

## דע את זכויותיך

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

פרק ב' | הגשת הדוח ותשלום המס ..... 7

פרק ג' | מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח ..... 10

פרק ד' | הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד) ..... 12

פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) ..... 67

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

פרק ז' | טבלאות לחישוב המס ..... 78

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

פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות ..... 96

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

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

מפתח עניינים ..... 109

כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין ..... 112

**קיצורים** – בתחתית העמודים צוינו החוקים השונים, מספרי הסעיפים בחוקים אלה ומספרי קובצי התקנות, לגבי הוראות החוק הנזכרות בחוברת. להלן הסברים לצינונים אלה:

**ס"ח** – ספר חוקים

**פ.מ.ה.** – פקודת מס הכנסה

**ע.ה.ה.** – חוק לעידוד השקעות הון

**ח.ב.ל.** – חוק הביטוח הלאומי

**ק"ת** – קובץ התקנות

**חוק מסמ"ק** – חוק מיסוי מקרקעין

## מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

1. פ.מ.ה. סעיף 131

2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5)

3. חוק מסמ"ק סעיף 48(ה)

4. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(ב5)

5. פ.מ.ה. סעיף 134א.

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

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

8. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2004

1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון:<sup>(1)</sup>

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

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

ג. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנה זו הכנסה חייבת בסכום של 78,800 ₪ או יותר.

ד. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.

ה. אדם שבשנת המס מכר זכות במקרקעין<sup>(2)</sup> 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 לגבי חושב בדרך של פריסה.<sup>(3)</sup>ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:<sup>(4)</sup>

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

2. נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

4. יוצר מייצג או נהנה מייצג.

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

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

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

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כפעולה החייבת בדיווח.

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

## 2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

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 810,720 ש"ח בשנת 2015 – ראה סעיף 5 בפרק ד') חייב בהגשת דוח והאמור להלן אודות פטור מהגשת דוח אינו תקף לגביו.

במסגרת הסמכויות שניתנו לשר האוצר,<sup>(5)</sup> ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, השר מפרסם תקנות מיוחדות הפוטרות מהגשת דין וחשבון על הכנסה במקרים הבאים:<sup>(6,7)</sup>ההכנסות בשנת המס נובעות אך ורק מהמקורות המפורטים להלן או מצירופם, **בתנאי שלא יעלו על תקרות שנקבעו:**1. **משכורת** (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות

באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 643,000 ₪ בשנת 2015. 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 334,000 ₪. ראה להלן פרק ד' סעיף 24.3. **הכנסת חוץ** שנקבעה לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 334,000 ₪. "הכנסת חוץ" הינה הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל, וכן הכנסה ממכירת נייר ערך של חברה תושבת ישראל הרשום למסחר בבורסה מחוץ לישראל.

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

**אם היו לך הכנסות חוץ מהמקורות המפורטים להלן, ואין סיבה אחרת בגינה הינך חייב בהגשת דוח, בכפוף לתקרה הנ"ל תוכל להיות פטור מהגשתו אם שילמת "מקדמת מס" על הכנסות אלו במסלול "הדיווח המקוצר". "מקדמת מס" הינה מקדמה לפי הוראות תקנות מס הכנסה, המתייחסות להכנסה מהשכרה שחל עליה מס בשיעור של 15%, מריבית, 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 נקבעה לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על-פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 638,000 ₪.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 810,720 ₪ בשנת המס 2015.6. **הכנסה מקצבת חוץ** – זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9ג לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד' בחוברת), שאינה עולה על 334,000 ₪.7. **הכנסה נוספת** –הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-48% או אם נקבע בחוק שיעור מס נמוך יותר להכנסה מסוימת שנוכה מלוא המס ממנה או באישור פקיד השומה – בשיעור שאינו נמוך מ-30% ו/או הכנסה שאינה מעסק, משלח יד ומשכורת, שחל לגביה פטור ממס.<sup>(8)</sup>

## דע את זכויותיך

כאמור בפסקאות 1-6 לעיל.

**פטורים נוספים:**

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

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

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

**2.2.** משכורת, קצבה מלוג ואנונה;

**2.3.** ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;

**2.4.** דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

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

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

תושב ישראל לראשונה ו"תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לאחר ה-1.07.1, 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 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 80,520 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 80,520 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 161,030 ₪.

אלה הסכומים המרביים לשנת 2015, המקנים פטור מהגשת דוח:

**1.** משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 643,000 ₪ בשנת המס.

**2.** הכנסה מדמי שכירות עד 334,000 ₪.

**3.** הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 334,000 ₪.

**4.** הכנסה מקצבת חוץ עד 334,000 ₪.

**5.** הכנסה מריבית עד 638,000 ₪.

**6.** הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 810,720 ₪.

**7.** הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 334,000 ₪.

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

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

**1.** הנישום הוא 'בעל שליטה' בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 932(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 2015.

**3.** ההכנסה כללה שכר ספורטאים.<sup>(9)</sup>

**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 ששוים מעל 1,856,000 ₪.

**5.3.** חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,856,000 ₪.

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

**6.** מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 810,720 ש"ח בשנת 2015 – ראה סעיף 5 בפרק ד').

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

9. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה

## מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

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 שיקלול את הכנסות שניהם, לבין הגשת דוחות נפרדים. בחירה זו לא תשפיע על חבות המס.

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

למרות האמור לעיל מי שהינו, הוא או בן זוגו, בעל שליטה בתאגיד וכן מי שמגיש בקשה למענק עבודה (מס הכנסה שלילי) אינו פטור מהגשת דוח מקוון.

**5. הגשת דוח ביוזמת הנישום**

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

**החזר מס**

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

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



# החזר מס לשכיר

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

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

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

לפני ידברות ורחיבה - רשות המסים בישראל

**מרכז מידע ושירותים מקוונים**

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



## הגשת הדוח ותשלום המס

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2015, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

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

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

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

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

### 3. טופס מקוצר - בקשה להחזר מס

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

- א. לנישום שאינו חייב בהגשת דוח (לרבות בקשה להחזר מס) ובלבד שאין בידיו הכנסה מחו"ל.
- ב. לנישום החייב בהגשת דוח, שכל הכנסותיו ממשכורת ו/או מניירות ערך ו/או מדיבידנד ו/או מריבית ו/או משכירות ואינו דורש בעבורם הוצאות מימון.

**הטופס אינו מיועד** לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו 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 זוג הכנסות ממקורות אלה בלבד: עסק, משלח יד, הכנסת עבודה, קיצבאות, מענקי פרישה, או הכנסות משוק ההון מהן נוכה מלוא המס במקור בשיעור הקבוע.

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

- ג. לבן הזוג שאינו בעל עסק קטן, אין הכנסה או שבידו

### 1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2015 מתחילה ב-1.1.2015 ומסתיימת ב-31.12.2015<sup>(1)</sup>, 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](http://taxes.gov.il). בנוסף, המוקד הטלפוני של רשות המסים מספק תמיכה טכנית ומענה לשאלות העולות בנושא שידור הדוח, ומספרו \*4954 או 02-5656400.

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

#### נספחים לדוח:

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

נספח ב': אם הייתה לך הכנסה 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 לשרד 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 לשרד נספח ד' באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

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

#### טופס 6111 - נספח לדוח<sup>(2)</sup>:

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

2. פ.מ.ה. סעיף 240ב.

## הגשת הדו"ח ותשלום המס

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 מיליון שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

כאמור לעיל, המס הנוסף חל גם על הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל, כגון הכנסות משוק ההון, וכן על הכנסות החייבות בשיעור מס סופי, כגון הכנסות משכ"ד החייבות במס עפ"י סעיף 122 לפקודה 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, וייתכן כי אף מגיע לך החזר מס.

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: "המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2015".

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

ה. מי שבחר בחישוב נפרד<sup>1</sup> (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 2015 – כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.<sup>(5)</sup>

## 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.<sup>(6)</sup>

אם הינך חייב בהגשת דוח, בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים לאחר שנת המס.<sup>(7)</sup> לדוגמה דוח לשנת מס 2010 ניתן להגיש עד 31.12.16.

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.<sup>(7)</sup>

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה

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 ₪. 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 30.4.2016, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2016.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2016, 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<sup>(3)</sup>.

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

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

## 6. הגשת הדוח

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

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

## 7. חישוב המס על-פי הדוח

## חישוב המס נעשה כך:

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

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

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

מס על הכנסות גבוהות<sup>(4)</sup> – החל מיום 1.1.2013, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עולה על 810,720 ₪,

3. פ.מ.ה. סעיף 133

5. פ.מ.ה. סעיף 182.

6. פ.מ.ה. סעיף 159 א'.

7. פ.מ.ה. סעיף 160.

4. פ.מ.ה. סעיף 121 ב

## דע את זכויותיך

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).

8. פ.מ.ה. סעיף 158 א(ב7).

חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדיון לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצגה 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:<sup>(9)</sup>

**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 ויטלו 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).

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<sup>(10)</sup> 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.<sup>(11)</sup>

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דוח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה<sup>(12)</sup>, 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 לדיון בגין העבירה, אך בנוסף לקנס המוטל כיום בגין אי הגשת דוחות במועד.

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 ההחזר לחשבון בנק שאת פרטיו מסרת לנו לאחרונה (ראה הסברים מפורטים בפרק ח').

### 10. הודעת שומה

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 אצל מי שחייב בהגשתו, על-פי 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, הזיכויים מהמס, פרטים אחרים ויתרת המס, בהתחשב בתשלומים על חשבון המס ששולמו לאותה שנה. מי שחולק על האמור בהודעה, רשאי לבקש לתקן את השומה.

### 11. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך ארבע שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשר, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון. אם הדוח שהוגש אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות הנדרשים<sup>(8)</sup>,

## הדוח השנתי - כרטיס הביקור שלך



## מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

### להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

הממשיכים להשפיע על קביעת ההכנסה החייבת. נושאים אלה יפורטו בפרק ה' (ראה גם דברי הסבר בסעיף 21 לנספח א' בפרק ד').

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

הצהרה כזו תוגש גם לצורך קבלת זיכוי ממס אם הסכום

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

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

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

**3.** עובד שכיר, או מקבל קצבה ממעביד לשעבר או מקופת גמל יצרף טופס 106 (אישור שנתי הכולל פירוט של ההכנסות, החזר הוצאות 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 שהעסק בחו"ל על-ידי מעביד תושב ישראל וקיבל ממנו 'משכורת חוץ' כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התשמ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 106.

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

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

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

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

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



## דע את זכויותיך

**26.** מי שחי בנפרד מן 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.

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 2015 – ראה בפרק ט' להלן.

שולם על-ידיך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח חיי או לקופת גמל כשהוא המוטב או לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו.

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

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

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

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

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



# שכיר

## בדוק לבד ובאופן אוטומטי, אם מגיע לך החזר מס!

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

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

השימוש ביישום אינו מחייב הזדהות ואינו כרוך בתשלום

**מרכז מידע ושירותים מקוונים**

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

רשות המסים בישראל

מס' 101 - תחנת המס - ירושלים

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

## הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

## הכנסה חייבת -

הכנסה חייבת היא סך ההכנסה לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה, ולאחר הקיזוזים, הניכויים והפטורים. בפרקים ג'-ה' לדוח השנתי יש לרשום את ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים.

## מילוי הדוח על-ידי מי שאינו נשוי/אה

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

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

## בני זוג - (1)

בני זוג נשואים, החיים יחד ומנהלים משק בית משותף, נחשבים לעניין מס הכנסה כ"בני זוג".

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

בני זוג רשאים להגיש דוח אחד שיקלול 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.<sup>(2)</sup> בני זוג נשואים החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

## חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

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

על-פי החוק, רואים את הכנסות שני בני הזוג כהכנסתו של בן הזוג הרשום. חישוב המס נעשה במאחד לגבי הכנסות שני בני הזוג. במקרים מסוימים יכול 'בן הזוג' לבקש כי ייערך 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 -** אם הכנסת בן הזוג נובעת מיגיעה אישית מאחד המקורות הבאים, (במידה לבני הזוג מקור הכנסה משותף - ראה תנאים נוספים בסעיף ב' להלן), תהיה זכאות לחישוב נפרד:

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

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

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

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

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

ב. בני זוג שלהם מקור הכנסה משותף<sup>(3)</sup>

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

## 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.

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

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

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

### הטופס

#### כללי

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

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

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

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

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

**(ה) חישובי עזר ניתן לערוך על גבי נספחים המצורפים לדוח. טופסי נספחים נוספים תוכל לקבל במשרד מס הכנסה שבאזור מגוריך או באתר האינטרנט של רשות המסים.**

**(ו) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לכך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך. כאמור בפרקים א' ו-ב' בחוברת זו, חלה חובת הגשת דוח "מקוון", דהיינו שידור דוח והגשת פלט הדוח ששודר על צרופותיו לפקיד השומה. דוח מקוון ישודר באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים או דרך מייצג המשדר את הדוח ישירות למחשב הרשות. יודגש, כי בנוסף לשידור הדוח יוגש לפקיד השומה הפלט שהופק מהמחשב**

זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2015 הוא 2,616 ש"ח. לדוגמה: אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2015, תופחת חבות המס שלו בסך של 7,848 ש"ח. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

### הכנסת 'אזרח ישראלי' באזורים יהודה, שומרון וחבל עזה (להלן: 'האזור')<sup>(4)</sup>

**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 ישראלי שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל. הכנסה כזו תהיה, אפוא, חייבת במס בישראל לפי כל הוראות פקודת מס הכנסה. בחישוב המס יותרו נקודות זיכוי, זיכויים וניכויים המותרים ליחיד שהוא תושב ישראל. אם שילמת על הכנסה זו מס לשלטונות ה'אזור', תזוכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מה'אזור'.**

**2. 'אזרח ישראלי' לעניין החיוב במס ב'אזור' הוא: (א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות. (ב) תושב ישראל.**

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

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

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

### הכנסת תושב ישראל שהופקה או שנצמחה בחוץ-לארץ<sup>(5)</sup>

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

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

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

4. פ.מ.ה. סעיף א'3.

5. פ.מ.ה. סעיף 2.

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

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

מיוחדים.

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

## חלק א – פרטים כלליים

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

## 1. בני זוג נשואים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. בן הזוג הרשום<sup>(6)</sup> – מקור הכנסה משותף

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

והכולל את הבר-קוד עם הנספחים והמסמכים הנדרשים. (ז) **מדבקה** – אם לא חלה עליך חובת הגשת דוח מקוון ונשלח לביתך טופס 1301 ידני, צורפה אליו מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' – במקום למלאו בכתב יד. **אם שידרת דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה שנשלחה אליך.** בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2015.

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

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

(ט) מייצגי נישואים 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 ג1 – טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח ג2 – רווח הון מניירות ערך סחירים – במקרים



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

## 6. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים בבורסה

בשנת המס היה לי, לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 810,720 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 810,720 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

## 7. נאמנות

הני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חוב. דרו"ח זה כולל את הכנסותיו ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151 ח)  
 הני נהנה בנאמנות שהכנסות שולקו לי מהנאמנות כללות דרו"ח זה (מצ"ב העתק טופס 142)  
 הני נהנה בנאמנות שטמנה היו לי חלקות (פטורות/חייבות) בשנת המס בהדרגה בסעיף 75, הרשומות 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. נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חוב<sup>(8)</sup> יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151 ח.

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

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

## 8. עיוור או נכה

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

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

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

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

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

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

## 10. החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ

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

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

נישום שהוא או בן זוגו בעלי שליטה בחבר בני אדם תושב

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

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

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

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

ככלל, במקרים בהם נערך לבני זוג חישוב מס נפרד, תיוחס ההכנסה שאינה מיגיעה אישית של שני בני הזוג, על-שם בן הזוג, שהכנסתו החייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר. אולם, אם ההכנסה מרכוש נובעת מנכס שהיה בבעלות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, או שהוא קיבל את הרכוש בירושה בתקופת הנישואים, היא תחויב על שם אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותצטרף להכנסותיו האחרות, אם יש כאלה.

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

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

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

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

## 4. נכס בחו"ל

בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,560,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,856,000 ₪ או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

## 5. בעלי הכנסה חייבת העולה על

810,720 ש"ח

בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 810,720 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 810,720 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

8. פ.מ.ה. סעיף 75(ז).

9. פ.מ.ה. סעיף 75(ח).

## הגשת הדוח

דוח שהוגש

הוא דוח

שהתקבל

במשרדי מס

הכנסה, לאחר

שמולאו בו

כל הפרטים,

צורפו אליו כל

המסמכים

הנדרשים

והוא חתום

כנדרש.

## דע את זכויותיך

### 15. ניהול ספרים

**לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:**

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

נישום שהיו לו הכנסות מעסק, חייב לנהל ספרים בהתאם להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות). יש לציין בטופס הדוח את הפרטים הנדרשים לגבי ניהול הספרים: התוספת על-פיה מנוהלים הספרים, שיטת הדיווח ועוד. כמו כן, יש לציין האם תיעוד הפנים (חשבוניות, קבלות וכו') מופק באופן ממוחשב או ידני.

### 16. דוח על משק חקלאי

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

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

### 17. שותף בשותפות

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

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

### חלק ב' - פרטים אישיים

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

### מספר תיק

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

### פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

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

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כ'בני זוג' לענין הגשת הדוח.

## דע זכויותיך וחובותיך

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".

### 11. פעולה החייבת בדיווח

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

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

בהתאם לתקנות מס הכנסה<sup>(10)</sup> 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".

### 12. עסקאות עם צדדים קשורים

בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 485 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<sup>(11)</sup> ובתקנות<sup>(12)</sup>.

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

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

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

### 13. דיווח על סיוע בניית פרויקט

מי שיש לו הכנסות מבנין לפי סעיף 48(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיוע בניית פרויקט  כן, מצ"ב טופס 702  לא

אם בשנת המס יש לך הכנסה מבנין לפי סעיף 48(ג) לפקודה, עליך לצרף טופס 702 הכולל דיווח על סיוע בניית פרויקט.

### 14. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 254,777 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.

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

11. פ.מ.ה. סעיף 48א' 12. תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), תשס"ז-2006.

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

בבקשה להחזר מס יש לצרף צילום המחאה או דף חשבון 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.

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

1. חוות הדעת ניתנה בכתב בחל מיום 1.1.2016.
  2. שכר הטירחה בגין חוות הדעת הוא סכום של 100,000 ש"ח לפחות או שחוות הדעת היא "תכנון מדף".
  3. ליחיד הכנסה (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, העולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה.
- פרט ראה בדברי ההסבר של טופס 1345.
- בן הזוג הרשום חייב לחתום על הדוח. בן הזוג רשאי לצרף את חתימתו. במידה ובן הזוג השני אינו חתום על הדוח, יראו את 'בן הזוג הרשום' כמי שהצהיר שבידו יפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות סעיף 144 לפקודה.
- לאחר שסיימת למלא את הדוח, בדוק שוב אם הוא חתום כנדרש והאם מולאו כל הפרטים וצורפו כל המסמכים הנדרשים.

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

### כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן, בניכוי פטורים. הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

לפיכך, אם אתה פרוד/ה ציין זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס וצרף הצהרה על גבי טופס 4440. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש.

### שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

אם מאז שהוגש הדוח הקודם השתנה 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 ביעילות רבה יותר.

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

### כתובת למשלוח דואר

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

### קבלת הודעות במייל/מסרון

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

### העיסוק העיקרי

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

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

### מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

במרבית המקרים מספר התיק זהה למספר הזהות של 'בן הזוג הרשום'. כאשר המספר שונה, חשוב לציין זאת בגוף הדוח על מנת למנוע טעויות במילוי הדוח 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 ל'בן הזוג הרשום' ולבן/בת הזוג יירשמו בטורים המתאימים.

### פרטי חשבון הבנק

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

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



## דע את זכויותיך

להכנסה בסעיף זה 52% מהסכום העודף.

סכומים שהתקבלו כקצבת זקנה או שאירים<sup>(13)</sup> וכן סכומים שנתקבלו כקצבת נידות לנכים<sup>(13)</sup>, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות<sup>(13)</sup>) 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 פגיעה בעבודה וכו'<sup>14</sup>, לעובד שאינו מדוח 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<sup>(14)</sup>

14. פ.מ.ה. סעיף 2(2).

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: מקום מגורים או ארוחות שהמעביד מספק. לכן, עליך לרשום את סך המשכורת או שכר העבודה, או כל קצובה אחרת, זקיפות שהמעביד זקף לשכרך (כגון זקיפת שווי מכשיר טלפון נייד) וכל הסכומים ששילם לך מעבידך לכיסוי הצאותיך.

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

#### א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

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

הפרשי שכר יחויבו בשנת המס שבה התקבלו, אולם תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי הכנסות אלה תחולקנה לצורך חישוב המס - אם בדרך זאת יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר - למספר שנות מס<sup>(15)</sup> 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.

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

15. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

16. פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

סכום ההכנסה הנובע ממימוש זכות הוא הפרש בין שווי הנכס בעת המימוש לבין הסכום ששילמת בעדו. תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי לצורך חישוב המס על הכנסה זו, תחולק ההכנסה בחלקים שווים על פני תקופת השנים שמיום מתן הזכות ועד למימושה - אך

### סעיף 1 - הכנסה מעסק או ממשלח יד

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

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

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

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

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

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

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

### סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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 המעביד.

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

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, ייראו אלה כהכנסה בידך. למרות זאת, אין לכלול אותם בהכנסות אם הם מופחתים מהתשלומים למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי (ראה סעיף 50 בחלק י"ב לטופס).

אם החזרים של דמי ביטוח לאומי גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי, ועליך להוסיף

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

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי ב-ש
5	75,840
6	98,280
7	126,480
אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס)	10,920

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

השימוש בטלפון סלולרי שנמסר על-ידי המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 105 ש"ח לחודש (1,260 ש"ח לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפת שווי בשל מכשיר שנתינת 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. הביטוח הלאומי לא מנכה מס במקור ממענקים אלו.

ו. סכומים לקופת גמל ולקן השתלמות מעל התקרה<sup>(18)</sup>

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

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

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

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

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה<sup>(19)</sup> בלבד, סכום התקרה הוא 37,040 ש"ח בחודש או 444,480 ש"ח לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט

לא יותר מאשר 6 שנים, המסתיימות בשנה שמימשת בה את הזכות.

הכנסה מ'הפרש ריבית':

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

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,800 ש"ח 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 שנתי של 4.07%.

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).<sup>(17)</sup>

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: 1.1.15-30.6.15 סכום של 560 ש"ח. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2015.

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.

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.

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי ב-ש
1	32,760
2	35,520
3	45,720
4	54,840

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

18. תקנה 19 לתקנות קופות גמל

19. פ.מ.ה. סעיף 3(ה3) - תיקון 138.

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

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-117 דולר – כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-117 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-117 דולר ולא יותר מ-199 דולר.

**3.7.** סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,260 ש"ח 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 614,400 ש"ח, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים – אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות<sup>(23)</sup> לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 38 להלן.

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

**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 של 188,544 ש"ח – ראה סעיף ו' לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 16, 15.

**6.** פיצויי הלנת שכר – ראה סעיף 41 להלן.

**7.** מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד

שווי השימוש ברכב.

**2.** סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2015 היא 15,712 ש"ח לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ש"ח 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:<sup>(20)</sup>

**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 הסבר 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.<sup>(21)</sup>

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:<sup>(22)</sup>

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

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

20. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

23. פ.מ.ה. סעיף 5(9)

24. פ.מ.ה. סעיף 9(20)

21. פ.מ.ה. סעיף 17(13).

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

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

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 2015:

**א. מי שהגיע לגיל פרישה:**

**גבר** שהגיע לגיל 67.

**אישה** שהגיעה לגיל 62.

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

**לדוגמה:** הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 43.5% מכל הסכום אלא רק מסכום של 101,520 ₪ ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 44,161 ₪ (43.5% מ-101,520) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 44,161 = 75,839$$

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 2015 היא 8,460 ₪.

**לדוגמה:** פרשת מעבודתך ב-1.6.2015 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2015 מסתכמים בסך של 59,220 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 43.5% מ-59,220 ₪ כלומר 25,761 ₪, וירשם בסעיף 39. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5) היא:

$$60,000 - 25,761 = 34,239$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 39: בשידור הדוח באינטרנט, מקום נפרד לרישום הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

### (2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה פטורים

בהתאם לאמור בסעיף משנה ה' להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(א7) מפחיתה את הפטור על הקצבה. הפגיעה בפטור תהיה לפי נוסחת השילוב למי שפרש עד ליום 31.12.11 או לפי נוסחת הקיזוז למי שפרש החל מיום 1.1.12. להבנת הפגיעה בפטור עיין בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור בסעיף משנה ה' להלן.

### (3) קצבה מוכרת

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

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

- החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת הפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל הסייעורים.

- הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.

ומחקר. ראה סעיף 41 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק 'ב' בסעיפים 37 עד 41 לפי העניין.

### סעיף 4 - עבודה במשמרות

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

על עבודתך במשמרות בשנת המס 2015 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 128,400 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2015 לא יעלה על 11,280 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 068/069, 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<sup>(25)</sup> וכן סכום חד פעמי ששולם על-פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן<sup>(26)</sup>, רשום בסעיף 39 בחלק 'א' 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)<sup>(27)</sup> פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה<sup>(28)</sup>.** הפטור לשנה הוא בשיעור של 43.5% מתקרת הקצבה המזכה בסך 101,520 ₪, כלומר 44,161 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה.

בכל קצבה אחרת הפטור הוא 35% מהקצבה. גם פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

**החל משנת המס 2004, שונו תנאי קבלת הפטור וניתן לקבלו רק אם בעל הקצבה הגיע לגיל מסוים או פרש בשל נכות כמפורט להלן. ב-1.4.04 נכנס לתוקף "חוק גיל הפרישה" ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד.<sup>(29)</sup>**

25. פ.מ.ה. סעיף 32(14).

26. סעיף 1 לפקודה.

27. פ.מ.ה. סעיפים 9(7), 9א, 9ב.

28. פ.מ.ה. סעיף 9א.

29. סעיף 9א ותיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

## דע את זכויותיך

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

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

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

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ₪.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ₪)

מגיע לך עוד 23.5% מהפטור (20%-43.5%)

הפטור המגיע לאחר היוון  $1,988 = 8,460 \times 23.5\%$

קצבה חייבת  $3,212 = 6,500 - 1,300 - 1,988$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 39.

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

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

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

30. פ.מ.ה. סעיף 9א(ה).

## ג. היוון קצבאות שנעשה לאחר 1.1.12

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

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

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

$$270,000 / 180 = 1,500 \text{ ₪}$$

## ג. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

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

31. פ.מ.ה. סעיף 39.

## ד. הכנסה מקצבת שאירים

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממשרד הביטחון, פטורה ממס, עד לסכום של 101,520 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 101,520 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.<sup>(32)</sup>

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטחון

32. פ.מ.ה. סעיף 9א(א).

• סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או לזיכוי לפי סעיף 45 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 49).

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

**דוגמה:** קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ש"ח מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ₪ בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ₪ ובתוספת הקצבה המזכה, שהיא  $3,680 = 8,460 \times 43.5\%$  ₪.

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

הקצבה החייבת:  $12,000 - 6,680 = 5,320$

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

## 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 43.5% מה"קצבה המזכה".

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

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

## 2.1. פרישה מ-1.1.2004

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

**לדוגמה:** פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2015 לפני היוון 9,000 ₪.

הפטור המגיע לולא ההיוון  $3,680 = 8,460 \times 43.5\%$   
הקצבה הפטורה שהוונה 1,600 ₪. הקצבה המתקבלת בפועל היא 7,400.

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

קצבה מזכה ב-2015: 8,460

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-8,460 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times (8,460 / 6,780) = 1,872$$

יתרת פטור המגיע  $1,808 = 3,680 - 1,872$  ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$12 \times (1,808 - 7,400) = 67,104$ . רשום סכום זה בסעיף 5א.

סך יתרת הקצבה הפטורה של  $21,696 = 1,808 \times 12$  רשום בסעיף 39.

## 2.2. פרישה עד 1.1.2004

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

פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 39 להלן.

### ה. מענק פרישה

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

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

#### 1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,340 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,700 ₪ 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 יפגע בפטור הניתן לקצבה, לאחר גיל הפרישה.

#### 2) פריסת החלק החייב

מקבל המענק (העובד או יורשיו) רשאי לפנות לפקיד השומה ולבקש 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 שמשלתלם 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.<sup>(33)</sup>

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 15 של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 79 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים.

#### 3) רצף זכויות

עובד שבעת פרישתו מעבודה זכאי לקבל מענק פרישה ממעבידו או מקופת גמל לפיצויים או במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, לא יראו את הסכומים שהשאיר

בקופת גמל כאמור או שהפקיד מיד עם פרישתו במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, והכל עד לסכום התקרה, כאילו נתקבלו על ידו, אם עמד בתנאים הבאים:

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

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

3. הסכומים שיועזו 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 פטורים, התשכ"ג-1963.

אם נתקיימו התנאים לעיל, לא יראה 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 שולם 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

33. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

## דע את זכויותיך

$$\begin{aligned} 48,000 / 12 &= 4,000 && \text{הקצבה החודשית} \\ 45,000/30 &= 1,500 && \text{המענק לכל שנת עבודה} \\ &= 5,500 && \text{'הסכום הכולל' ש.} \end{aligned}$$

'הסכום הכולל' נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2015 (שנקבעה ל-8,460 ש.), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-43.5% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 3,839 ש. (44,161-48,000), בשורה 39 יש לרשום 44,161 ש. - חלק הקצבה הפטור.

**2.** פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ש. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2015 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2015 הגיע ל-65,520 ש.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{aligned} 65,520/12 &= 5,460 && \text{הקצבה החודשית} \\ 120,000/30 &= 4,000 && \text{המענק לכל שנת עבודה} \\ &9,460 && \text{'הסכום הכולל'} \\ &(8,460) && \text{תקרה משולבת} \\ &1,000 && \text{הפרש חייב} \end{aligned}$$

'הסכום הכולל' גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2015 שהיא 8,460 ש., כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\frac{1,000 \times 5,460}{9,460} = 577$$

35% מסך 5,460 הוא 1,911

סכום הקטנת הפטור הוא 577

הפטור המגיע לחודש: 1,334 = 1,911-577

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$\frac{1,334}{8,460} = 15.8\%$$

מגיעה תוספת של 8.5% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2015.

$$\begin{aligned} 24.3\% \times 8,460 &= 2,056 && \text{סה"כ חלק הקצבה הפטור} \\ 2,056 \times 12 &= 24,672 && \text{הפטור השנתי} \end{aligned}$$

רשום בסעיף 5א את הסכום 40,848 ש.

(24,672-65,520), בסעיף 39 רשום 24,672 ש.

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

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

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

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

לתקרת הפטור שהייתה תקפה בעת שחזר בו. אם החליט לחזור בו אחרי שנתיים ממועד בחירתו האחרון (ובטרם פרש מעבודתו אצל מעבידו הנוכחי) יהיה כל הסכום שהצטבר בקופת הגמל, לגבי תקופות עבודתו אצל מעבידיו הקודמים והרווחים עליו, חייב במס - ולא יותר לגביו כל פטור.

### 4) שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה בעתיד - לא 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 כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,460 ש., יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין החישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,460 ש., 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. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2015 ב-48,000 ש.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

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

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

**הכנסות מרכוש של בני הזוג**<sup>(35)</sup> 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'.

רשום הכנסה בטור 'בן הזוג הרשום' או בטור 'בן/בת הזוג', יגרום לחישוב הכנסה זו בדרך של 'חישוב נפרד' ויישמו כאן כל כללי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים. שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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.

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

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

#### כללי

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

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

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 9, 8 – הכנסה מנכס בית ומחברת בית<sup>(37)</sup>

#### 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').

כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. שיטת החישוב הינה כי היחיד זכאי בשנת 2015 לקצבה פטורה בסך של 3,680 מתוך קצבתו ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2015 – 662,400 ש. 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 1.7.15. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ש.

הפטור לקצבה = 3,680 ש =  $8,460 \times 43.5\%$ .

בגין השנים 1983 ועד 2015 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממוזג ל-1.1.2015: 286,800 ש.

יתרת ההון הפטורה:

$275,238 = (286,800 \times 1.35) - (43.5\% \times 8,460 \times 180)$

הקצבה הפטורה:

$1,529 = 275,238 / 180$  ש לחודש

### סעיף 6 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסק מעל 10 שנים

רשום בסעיף זה הכנסות מדמי שכירות מהשכרת נכסים, אשר שימשו אותך במשך עשר שנים לפחות – לפני תחילת השכרתם – להפקת הכנסה מיגיעה אישית<sup>(34)</sup> מעסק או משלח יד.

34. פ.מ.ה. סעיף 1.

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

**לדוגמה:** אם הייתה לך זכות להפעלת מונית (מספר ירוק), אשר שימשה אותך להפקת הכנסה כנהג מונית בתקופה 1.1.1985 – 1.1.2000, והשכרת בשנת המס את הזכות (המספר) תמורת דמי שכירות, תיחשב הכנסתך מדמי שכירות כהכנסה מיגיעה אישית.

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

יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 41.

36. פ.מ.ה. סעיף 121.

### 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.

37. פ.מ.ה. סעיף 6(2)

### 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.



## דע את זכויותיך

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 מסוימים לתבוע ניכוי הוצאות אלה.

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

38. פ.מ.ה. סעיף 38.

39. פ.מ.ה. סעיף 9(25).

42. פ.מ.ה. סעיף 17(12).

40. פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

### ג. שינוי של מקום מגורים לצורך העיסוק או העבודה<sup>(42)</sup>

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<sup>(43)</sup>

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

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

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

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

את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222/ בסעיף 24 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 40 להלן.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 40 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

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

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

אם קיבלת הכנסה משכר דירה לתקופת שכירות העולה על שנת מס, עליך לדווח על ההכנסה בשנת המס בה התקבלה ההכנסה, דהיינו יש לרשום בסעיף זה את מלוא ההכנסה. האמור חל גם אם אתה מדווח על הכנסות בשיטה המצטברת.<sup>(38)</sup>

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות<sup>(39)</sup> 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)<sup>(40)</sup> 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 28 (ניתן לשדר הכנסה זו בשדה לשימוש המשדר 065). אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם כלל הכנסתך עולה על סך של 501,480 ₪ (תקרת מדרגת מס של 34%) רשום את הכנסתך מדמי מפתח ששולם בגינה המס כאמור, בחלק ה בסעיף 28.

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:<sup>(41)</sup>

1. כנגד מלוא ההכנסה מדמי המפתח שקיבלת בשל

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

המתאים. הכוונה לפיקדון הלוואה או יתרת חוב שחייבים לך כחוב מקורי, ולא כאלה שהתחדשו לאחר הנישואים. לענין שיעורי מס מיוחדים ופטורים על ריבית והפרשי הצמדה, ראה הסברים בחלק ה' להלן.

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

### חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים - סעיפים 12-28

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 מרוכש לעיל).

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

בטור 'בן הזוג הרשום' ובטור 'בן/בת הזוג' בטופס רשום בהתאמה את ההכנסות מרוכש 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, שנוצרו שלא בתחום העיסוק הרגיל, והכנסות מסוימות לאחר פטירה

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

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

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

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, ייחשב אותו חלק מההכנסה כהכנסה מיגיעה אישית בעסק וירשם בחלק ג' בסעיף 1 - ולא בסעיף זה.

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

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

### סעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן (בשדה 305/205/167) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרוכש אחר (שאינו נכס בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בענין 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.<sup>(44)</sup>

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) לפכ"ה בהלוואה שקיבלת מחברה שבשליטתך.

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

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

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

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

44. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4)

48. פ.מ.ה. סעיף 125.

45. פ.מ.ה. סעיף 105(א).  
50. פ.מ.ה. סעיף 125א.

46. פ.מ.ה. סעיף 9(24).  
47. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

## דע את זכויותיך

שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 157/257/357.

אולם אם הריבית משולמת על נכס שאינו צמוד למדד או שהוא צמוד בחלקו לשיעור עליית המדד, או שאינו צמוד למדד עד לפדיון או עד להחזר, הכנסה מריבית תחויב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

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

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

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

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מהותי" תחויב בשיעורי מס רגילים כאמור לעיל.

### 2. ריבית על אגרות חוב

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8/5/00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 19, בשדה 313/213/053.

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

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 41. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש.

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

### 3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

וניכוי המס שנוכה ממנה.

### א. דיבידנד (סעיפים 13,14,17,18)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.<sup>(51)</sup> רשום הכנסה זו בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד ממפעל מועדף/מאשר/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 תירשם בסעיף 28 לדוח תוך ציון שיעור המס.

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

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

1. ריבית המהווה הכנסה מעסק לפי סעיף (2) 1 או הרשומה בספרי העסק או החייבת להירשם בספרי העסק.  
2. כאשר נתבעו הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בשל הנכס עליו משולמת הריבית.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 12/2015 4,650) ואם בשנת המס היה לאחד מבני הזוג לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה, הכנסות אינן עולות על כפל הסכום האמור.

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

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

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

לעניין האמור בפסקאות ב-ו 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")<sup>(52)</sup> מחויבים במס בעת המשיכה.

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

החל מיום 1/1/2012 (להלן "יום התחילה החדש") יחיד יהא חייב במס על הכנסתו מריבית בשיעור שלא יעלה על 25% (על פיקדון/תוכנית צמוד מדד) או של 15% (על פיקדון/תוכנית שאינו צמוד למדד או צמוד בחלקו).

אם הפיקדון או תוכנית החיסכון נפתחו לפני יום ה-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 לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/התוכנית כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

לגבי הריבית מיום התחילה החדש עד מועד התשלום

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

אולם אם חלק מהריבית שהתקבלה בשנת המס על נייר הערך הזר, צמחה בשנים הקודמות, יחולו ההוראות הבאות:

**א.** ריבית שנצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%, ותירשם בסעיף 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 כדין וזאת לגבי כספים שהופקדו עד ל-1/1/2008.

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 41 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

### ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 16)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעבר לתקרת, שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", בסך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בדוח בשדה 357/257/157.

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

### ה. הכנסה של עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ (סעיף 17)

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

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

על הכנסות מריבית בשיעור מס של 35% ראה הסבר

52. פ.מ.ה. סעיף 125 ג.

## ריבית מס

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

## דע את זכויותיך

### 1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות<sup>(53)</sup>:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 62,640 ₪ בשנת 2015 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,840 ₪ מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

אם הכנסתך עלתה על תקרה זו, הניכוי המותר יקטן בסכום שבו עלתה הכנסתך והכנסת בן זוגך על התקרה, כלומר תקבל "ניכוי מתואם".

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ₪.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ₪. יפחת מסך 9,840 ₪ סך של  $2,360 = (65,000 - 62,640)$ . הריבית הפטורה תהיה 7,480 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 2,520 ₪ 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"<sup>(54)</sup>:

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

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

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

### 3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה<sup>(55)</sup>:

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

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 101,520 ₪ (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

- סכום הריבית שהתקבל יוכלל 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 יוכלל 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 יוכלל ביחס שבין התקופה מיום רכישת הנכס ועד ליום 1/1/2006 לסך תקופת צמיחת הריבית.

יש לכלול בסעיפים אלו גם את ההכנסות מריבית של ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים.

אופן הצמדה: המדד הוא מדד המחירים לצרכן או אם מדובר בנכס שערכו צמוד למטבע חוץ או שהוא נכס במטבע חוץ, שער אותו מטבע. תוכנית חיסכון או פיקדון ייחשבו ככאלו ש"אינם צמודים למדד" אם אינם צמודים למדד במלואו.

שאר הפיקדונות ותוכניות החיסכון נחשבים אם כך כ"צמודים למדד".

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 20, 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 80 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.

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:

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

דמי השכירות. במקרה של תשלום המס במועד מאוחר יותר יוטלו על סכום המס הפרשי הצמדה וריבית.

שים לב – אם בחרת לשלם את המס על הכנסתך מדמי שכירות לדירת מגורים לפי סעיף זה, לא תהיה זכאי לכל ניכוי (לרבות הוצאה) או פטור מהכנסה זו ולכל זיכוי מהמס החל עליה. אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו, לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תהיה פטור מהגשת דוח שנתי למס הכנסה (ראה גם פרק א' – מי חייב להגיש דוח). הגשת הבקשה על גבי טופס 3302 שהינה הגשה חד פעמית, כלומר אין צורך להגיש אותה בכל שנת מס, ניתן לשלם את המס החל על דמי השכירות בכל שנת מס באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים ("תשלומים ושירותים מקוונים" – "חובות מס הכנסה").

רשום בסעיף זה בשדה 222/284/344 את סכום דמי השכירות שקיבלת בשנת המס ואשר עומדים בתנאים הללו.

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 40 להלן.

### סעיף 25 – הכנסה משכר דירה מחו"ל<sup>(58)</sup>

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 41-39 להלן.

### סעיף 26 – הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים<sup>(59)</sup>

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:

החיוב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 49,920 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 49,920 ל-99,840 ₪ הפטור האמור יוקטן בגובה הפרש בין סכום הזכייה ל-49,920 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ₪,

הסכום העודף הוא: 70,000 – 49,920 = 20,080

הון ושבח לפי חוק מיסוי מקרקעין.

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

הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון 8,000 ₪.

הכנסת בן הזוג הגבוהה יותר היא 80,000 ₪, לכן "ההפרש":

$$101,520 - 80,000 = 21,520$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 21,520 ₪.

$$8,000 \times 35\% = 2,800$$

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<sup>(56)</sup>

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיזיום על נזקי גוף עד לסכום של 262,320 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 262,320 ₪. 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 בחמ"ז – מס בשיעור של 26.5%

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

### סעיף 24 – הכנסה משכר דירה בשיעור מס של 10%<sup>(57)</sup>

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

56. פ.מ.ה. סעיף 59(ב)

58. פ.מ.ה. סעיף 122 א.

## מוסד כספי

### רווח של

### מוסד כספי

### יירשם בשדה

163/032

### בנוסף

### לרישום

### ההכנסה.

59. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

57. פ.מ.ה. סעיף 122

## דע את זכויותיך

7,000,000	באופן הבא:
$17.75/117.75 = 0.1507$	סה"כ לעיל:
1,055,202	הנפל
7,000,000	מס הרווח יהא
(1,055,202)	והרווח כמשמעותו בחוק מע"מ, אותו יש לרשום בשדה 163/032 הינו:
5,944,798	שדה 032/163:
(7,000,000/1.1775)	בהתאם לחישוב לעיל ההכנסה החייבת שתרשם בשדה 150/170 תהא:
3,000,000	הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח
(1,055,202)	בניכוי מס רווח
1,944,798	הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170

### חלק ז' - נתונים נוספים סעיפים 30-33

#### סעיף 30 - הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד בלבד

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 38 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

#### סעיף 31 - 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 32 - 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 38.

#### סעיף 33 - סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך המחזור מעסק או משלח יד ללא מע"מ של בן הזוג הרשום ובשדה 239 את המחזור מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 80,520 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

הסכום הפטור:  $49,920 - 20,080 = 29,840$   
הסכום החייב:  $70,000 - 29,840 = 40,160$ .

זכייה מעל 99,840 חייבת כולה במס בשיעור של 30%. האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפרס בודדים. אם שולבו בטופס כמה ניחויים (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 81, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

#### סעיף 27 - הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני - מס בשיעור של 21%

סכומים שנמשכו מקופת גמל לקצבה או הועברו מקופת גמל לקצבה לקופ"ג חדשה (לקצבה/לא משלמת) במסגרת הוראות חוק לחלוקה לחיסכון פנסיוני. יש לרשום בשדה זה את הסכומים החייבים מעבר לפטור לפי סעיף 9(17א). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 21% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם.

#### סעיף 28 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-27.

### חלק ו' - מוסד כספי

#### סעיף 29 - רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ<sup>(60)</sup>

אם הינך רשום במע"מ כמוסד כספי, על פעילות בישראל של המוסד הכספי מוטל מס שכר בשיעור של 17.75% מהשכר ששילם המוסד הכספי וכן מס רווח בשיעור 17.75% 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

60. חוק מע"מ סעיף 4.

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

החל על הרווח.

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

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

אם לא נוכח המס כאמור, הינך חייב בהגשת דוח שנתי, וכן הינך חייב בדיווח על רווח הון ממכירת ני"ע סחירים, עד ה-31 ביולי של שנת המס וב-31 בינואר שלאחר שנת המס בשל מכירות ניירות ערך סחירים שהיו בששת החודשים שקדמו לחודש הדיווח כאמור ובתשלום מקדמה. המקדמה תשלום על-פי שיעורי המס החלים לפי העניין.

## 2. חישוב המס על רווח הון<sup>(62)</sup>

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 הון הריאלי שנצמח לאחר יום ה-1/1/2003 (להלן "המועד הקובע") ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%. שיעור המס על רווח הון הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

• במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח הון הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה 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

## חלק ח' - הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין - סעיפים 34-36

### 1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשדר את נספחי רווח הון, 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 הון שאיננו מכירת ניירות ערך סחירים, עליכם למלא טופס 1399(י) אותו ניתן להוריד באתר רשות המסים באינטרנט. בטופס יש לרשום את הפרטים המלאים לגבי רווח הון. בטופס זה רשומים דברי הסבר למילוי.

מכירת ניירות ערך סחירים בבורסה: ריכוז רווחי הון מניירות ערך סחירים ייעשה על גבי טופס 1322 (נספח ג' לטופס הדוח השנתי) אם ניירות הערך שבידיך רשומים בספרי העסק, עליך למלא בנוסף לטופס 1322 את נספח ג' לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 34 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח הון שצורפו (טופסי 1399(י), 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי הון 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 שירשמו בסעיף 34 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 35 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 41. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399(י) במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במניין טופסי רווח הון הרשומים בסעיף 34 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399(י). אולם טופס 1322, אם צורך, גם אם סיכמו הפסד, ייכלל במניין מספר טופסי רווח הון בסעיף 34. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 44 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 36 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

### דיווח על מכירת נכס<sup>(61)</sup>:

אם נמכר נכס, על המוכר להגיש לפקיד השומה בתוך 30 יום מיום המכירה, הודעה על גבי טופס 1399(י) שיפרט את חישוב רווח הון או הפסד הון שהיה וחישוב המס החל במכירה כאמור וישלם מקדמה בסכום המס

62. פ.מ.ה. סעיף 91.

61. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).



## דע את זכויותיך

בח"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 קיזוזת 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 שם הפסד כנגד 1 שם רווח הון ריאלי, ו-1 שם הפסד כנגד 3.5 שם 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<sup>(66)</sup>, 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: הפסד הון שוטף ניתן כאמור לקיזוז כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים. כמו כן ניתן לקזז את הפסד הון מניירות ערך כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששולמו בשל אותו ני"ע וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ני"ע אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 26.5%.

הפסד הון מועבר ניתן לקיזוז כנגד כל רווח הון או 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 לקזוז בשנת מס 2015 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 2015 חייבים במס בשיעור של עד 25%. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח הון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

#### ב. רישום מניות למסחר בבורסה בת"א<sup>(67)</sup>

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

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).

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישוּיך 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 ישוּיך לבן הזוג אותו קבע מנהל מס שבח כ"מוכר".

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

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי:

עד 31.3.1949 23%

מ-1.4.1949 ועד 31.3.1950 24%

משנת המס 1950 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 יהיה 23% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1955-1960.

### 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.<sup>(64)</sup> ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה. אם מדובר בנכס מקרקעין את הפריסה כאמור יש לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

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

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

תושב ישראל יחויב במס רווחי הון במכירת נכס הן בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחויב במס רווח הון במכירת נכסים בישראל או במכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על '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 בישראל, לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק<sup>(65)</sup>. אם שולם מס

63. פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)

66. פ.מ.ה. סעיף 96.

64. פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

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

67. פ.מ.ה. סעיף 101.

65. פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

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

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

תוכל לעיין במדריך לרוכש/מוכר זכות במקרקעין הנמצא גם באתר רשות המסים ובמשרדי מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מס שבח, פטורים וכיו"ב.

שיעור המס החל על השבח הריאלי שנצמח לאחר יום ה-7/11/01 ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%.

שיעור המס על השבח הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

• במכירת הנכס שנרכש לפני יום 7/11/01 יחולק השבח הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה שמיים הרכישה ועד ליום 7/11/01 הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. השבח חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 31%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.

• חלק שני של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום 7/11/01 ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

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

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

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

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

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

המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 82 בשדה 041.

### חלק ט' - הכנסות חו"ל - סעיף 37

שיטת המיסוי בישראל הינה שיטת מיסוי פרסונלית, דהיינו הכנסות בחו"ל של תושב ישראל מכל המקורות חייבות במס בישראל.

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 (1399י) 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 שירשם לזכות העובד.

בהקצאה לפי סעיף 102 לאחר ה-1/1/03 בוחרת החברה את ה"מסלול" שקובע את אופן חיוב המס (בעת מכירה או מסירה של המניות לעובד מהנאמן). אם בהקצאה באמצעות נאמן נבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד כהכנסה ממשכורת (או ממשלח יד - לפי העניין) ותחוייב במס בשיעורים רגילים. במסלול "רווח הון", אם הנאמן החזיק במניות עד תום התקופה כנדרש בסעיף, יחויב העובד על שווי ההטבה בשיעור מס של 25% (אם מדובר במניות של חברה פרטית). זהו גם שיעור המס שינכה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על-ידי פקיד השומה. אם ההקצאה לפי סעיף זה הייתה לפני ה-1/1/03 והמניות נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעורי מס רגילים (גם אם המניות נסחרות בבורסה). במקרה זה עליך לצרף לדוח את פרטי רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הניכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה מס במקור מהתמורה עבור מניות אלו בהתאם לכללים.

### 6. תשלום מקדמה עבור רווח הון<sup>(68)</sup>

עליך לשלם תוך 30 יום מיום המכירה את המס בגין רווח ההון על-פי הפירוט שתגיש לפקיד השומה על גבי טופס 1399י. חוב בגין מס על רווח הון, שלא שולם במועד, נושא ריבית והצמדה מתום 30 יום מיום המכירה.

אם הקונה ניכה ממך מס במקור מהתמורה, יראו מס זה כתשלום על חשבון המקדמה, אם יש בידך אישור בדבר הניכוי. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח ההון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

### 7. שבח מקרקעין<sup>(69)</sup>

אם הייתה לך בשנת המס עסקה שחויבה במס שבח

**הכנסות חו"ל יש לכלול בסעיפים הרלוונטיים בטופס 1301, ואת סיכומם בחלק ט'. בנספח ד' יפורטו ההכנסות והמס ששולם בחו"ל.**

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

69. חוק מס שבח סעיף 48.

## דע את זכויותיך

לתקרה הנ"ל היא:

365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת  
אך לא יותר מ-73,560 ₪ בשנת המס.

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

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

365 / מספר ימי הפטור בשנה x ההכנסה חייבת, ולא יותר מ-73,560 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 73,560 ₪. יצוין כי לתקופת נכות של פחות מ-185 ימים אין זכות לפטור.

לפטור כאמור בא' ו-ב' זכאי גם נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 90% לפחות עקב פגיעה באיברים שונים, אם אחוז זה הוא תוצאה של חישוב מיוחד כקבוע בתקנות; לפטור זכאי גם נכה שנכותו בשיעורים האמורים נקבעה על-פי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), על-פי חוק נכי המלחמה בנאצים, על-פי חוק נכי רדיפות הנאצים, על-פי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, על-פי חוק הגמלאות לנפגעי ספר או על-פי חוק הביטוח הלאומי כנפגע בתאונת עבודה ועל-פי חוק לפיצוי נפגעי גזת. מי שטוען כי הוא נכה בשיעור 100%, או בשיעור של 90% כאמור, אך שיעור הנכות לא נקבע על-פי אחד החוקים הנזכרים לעיל, יפנה את בקשתו לפקיד השומה באזור מגוריו. פקיד השומה יפנה אותו לבדיקה של ועדה רפואית במוסד לביטוח לאומי לקביעת שיעור הנכות (על-פי תקנות מס הכנסה (קביעת אחוז נכות), תש"מ – 1979). על הנכה לשלם אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בוועדה של המוסד לביטוח לאומי.

יש לרשום בסעיף 38 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורף לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

במקרה שפקיד השומה מקבל פרוטוקול של ועדה רפואית, שלא דרך הפנייה לצרכי מס וממצאי הועדה מתאימים לקביעת נכות על-פי התקנות הנ"ל, ימציא לך פקיד השומה אישור בדבר שיעור הנכות ותקופת הנכות ללא צורך בוועדה נוספת.

בחלקים ג', ד', ה' רשום את הכנסותיך החייבות במס לאחר הפחתת הסכומים הפטורים ממס שנרשמו בסעיף זה.

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 22-20 רשום בסעיף 41 בדוח.

### סעיף 39 - 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<sup>(71)</sup>, או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת

אם ההכנסה מחויבת גם על-ידי מדינה שעימה יש לישראל אמנה למניעת כפל מס (מדינה גומלת), יש לנהוג על-פי האמנה.

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 37, הכנסות חו"ל. פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בחו"ל בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדוח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). **אין לרשום את סכום המס ששולם בחו"ל בגוף טופס הדוח השנתי אלא בנספח ד' בלבד.** על המשדר את הדוח השנתי באינטרנט לשדר גם את נספח ד' ולצרף את הפלט המופק לדוח השנתי.

### חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס - סעיפים 42-38

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

### סעיף 38 - הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

**נכה** בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-7 לדוח השנתי) עד לסכום של 614,400 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-73,560 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 73,560 ₪.<sup>(70)</sup>

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 262,320 ₪, כמוסבר בסעיפים 22-20, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 73,560 ₪.

### הפטור לנכה:

#### א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 614,400 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 73,560 ₪ מכל המקורות.

2. אם אישור הנכות שהתקבל לתקופה של מעל שנה מתייחס לחלק משנת המס:

אם הפטור נדרש רק על הכנסה מיגיעה אישית, התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 614,400

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

365 / מספר ימי פטור בשנה x ההכנסה חייבת.

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-73,560 ₪ התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 73,560

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף

70. פ.מה. סעיף 9(572).  
פ.מה. סעיף 9(6).

71. פ.מה. סעיף 9(6).

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

ה"תקרה" לשנת המס 2015 היא 60,840 ₪ (5,070 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$62,400 - 60,840 = 1,560$$

ה"תקרה המתואמת"  $60,840 - 1,560 = 59,280$  ₪ ויש לרושמה ההכנסה הפטורה תהיה בסך 59,280 ₪ ויש לרושמה בסעיף 40 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 3,120 ₪ (62,400-59,280) תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

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

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

המשכיר רשאי לבחור במסלול של פטור או של 10% או של תשלום מס שולי עבור כל אחת מהדירות שברשותו, אך לעניין קביעת סכום ההכנסה הפטורה והפגיעה בתקרת הפטור, יילקחו בחשבון ההכנסות מכל דירות המגורים. דוגמא: בשנת 2015 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירות 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 במסלול הפטור ועבור דירה 2 בחרת לשלם מס בשיעור 10%. החישוב ייערך כך:

ה"תקרה" לשנת המס 2015 היא 60,840 ₪ (5,070 ₪ לחודש).

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

$$84,000 - 60,840 = 23,160$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך  $48,000 - 23,160 = 24,840$  ₪ ויש לרושמה בסעיף 40 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות על דירה 1 בסך 23,160 ₪ תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

ההכנסה מדירה 2 בסך 36,000 ₪ תחויב במס סופי בשיעור 10%.

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

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

35% מהכנסה מ"שכירות מוטבת" שקיבלת בשנת המס פטורים ממס. "שכירות מוטבת" – ההכנסה החייבת מדמי שכירות מהשכרת נכס בבעלותך ושימש במישרין להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, עד לתקרת ההכנסה כשהוא מוכפל בשיעור הזכאות.

תקרת ההכנסה – הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2015 היא 101,520 ₪ לשנה.

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 המשלמות 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 39. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

### סעיף 40 – הכנסות פטורות משכר דירה ומנכס ששימש להכנסה מיגיעה אישית

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

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

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

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

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2015 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

#### חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2015:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,070 ₪ לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 24).

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

#### לדוגמה:

בשנת 2015 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).

72. פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).

73. חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.

74. פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).

75. פ.מ.ה. סעיף 9(ה6).

76. פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

77. פ.מ.ה. סעיף 9(ו6).

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

78. פ.מ.ה. סעיף 19(ג).

## דע את זכויותיך

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.

## סעיף 41 – מקורות אחרים

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

## א. 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<sup>(79)</sup>:**

79. ק.ת. 1790, 12.9.63.

**(1)** מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.  
**(2)** מתגמולים בשל זכויות סוציאליות שרכש תושב ישראל על-פי היתר לנרדפי המשטר הנאצי לפי חוק הפיקוח, המשתלמים לו במט"ח.<sup>(80)</sup>

80. ק.ת. 4946, 7.7.86.

**(3)** מקצבת נכים, המשולמת לנכה מלחמת העולם השנייה על-ידי מדינה שהייתה אחת ממעצמות הברית באותה מלחמה, עקב שירות בצבא של אותה מדינה.

**(ב) פטור מריבית והצמדה למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש)**

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) על פיקדון במט"ח של תושבי ישראל<sup>(81)</sup> במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים<sup>(82)</sup>:

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

82. ק.ת. 6214, 19.12.04.

**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

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

תנאים לקבלת הפטור:

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

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

**3.** לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 22-20 לדוח.

**4.** הפטור ניתן רק לאחד מבני הזוג, לפי בחירתם.

**5.** הפטור לא יינתן אם דמי השכירות משולמים על-ידי קרוב, וכן אם השוכר הוא חברה שהמשכיר בעל שליטה בה.

## דוגמה:

בשנת 2015 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-101,520 ₪).

שיעור הזכאות 20 שנה  $2\% \times 20 = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת – 28,000 ₪.

הכנסה פטורה 9,800 ₪  $28,000 \times 35\%$

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

## סעיפים 41-42 – פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

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

## יחיד שהפך החל מ-1/1/2007 לתושב ישראל לראשונה ("עולה חדש"), וכן "תושב חוזר ותיק" יהיה

פטור למשך עשר שנים מהגשת דוח על הכנסותיו שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל ואם חייב בהגשת דוח יהא פטור מלדווח על הכנסות אלו, וכן יהא פטור מהגשת הצהרת הון בגין נכסיו אלו ולמשך תקופה זו.

"תושב חוזר ותיק" הוא מי ששהה בחו"ל למעלה מעשר שנים רצופות כאשר לחוזר בשנים 2007-2009 נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב כתושב חוזר ותיק גם מי ששהה 5 שנים רצופות בחו"ל.

**תושב חוזר, שחזר לישראל מיום 1/1/07 ואילך** יהיה זכאי לפטור למשך 5 שנים מחזרתו לארץ על הכנסות מקצבה, מתמלוגים, מדמי שכירות, מריבית ומדיבידנד שמקורן בנכסים מחוץ לישראל שרכש התושב החוזר בתקופת שהותו בחו"ל. כמו כן יהיה זכאי לפטור על הכנסות מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל, כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו"ל למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

תושב חוזר (שאינו "ותיק") הוא: לגבי תושב ישראל

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

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.<sup>(84)</sup>**

**5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה<sup>(85)</sup>**

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

### ב. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

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

**ג. סכומים ששולמו כמלגה כסטודנט או חוקר<sup>(86)</sup>**

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 97,000 ₪ בשנת 2015.

"חוקר" הוא מי שמלאו לו 18 שנים והוא משמש 5 שנים לפחות חוקר במכון מחקר תורני ולומד במכון בתחומי פעילותו או מי שהוא בעל תואר אקדמי ראשון לפחות ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או ממוסד אקדמי בחו"ל המוכר על-ידי משרד החינוך, המשמש חוקר במוסד מחקר ולומד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו.

במוסד בנקאי, המשולמת לתושב חוזר, פטורה ממס במשך 5 שנים מיום שהיה לתושב חוזר.

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

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

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

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

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

**3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ**

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

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

**2.** לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.

**3.** הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה שנתן הבנק לקרוב של תושב החוץ או לחברה שתושב החוץ בעל שליטה בה, אם הם תושבי ישראל.

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 הצהרה כאמור.

מי שהפך לתושב ישראל לראשונה או שהינו "תושב חוזר ותיק" החל מ-1/1/2007, יכול ליהנות מפטור על הכנסותיו מנכסים בחו"ל ואף אינו חייב לדווח עליהן – ראה פירוט בפרק א בחוברת זו וכן בסעיפים 41-42 לעיל.

**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<sup>(83)</sup>:

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

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

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

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

**(ה)** הפרשי הצמדה שנוספו להחזר סכומים בשל ביטול

84. ק.ת. 5055, 23.9.87.

85. ק.ת. 5917, 13.8.98.

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

86. פ.מ.ה. סעיף 9 (29).

## דע את זכויותיך

87. פ.מ.ה. סעיף 9 (א6).

88. פ.מ.ה. סעיף 9 (ב6).

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).

### מדריך למוכר/ רוכש זכות במקרקעין

באתר

האינטרנט

של רשות

המסים

בישראל

פורסם מדריך

חדש מקיף

ועדכני:

"דע זכויותיך

– וחובותיך

מדריך למוכר/

רוכש זכות

במקרקעין."

92. פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

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 בדירה המוגרים. אם המוכר מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידי זכויות, כגון זכות הבעלות עם החכרת הדירה, המוכר לא יהיה זכאי לפטור ממס שבח בעת מכירתה.

3. על המוכר לעמוד בהגדרת תושב ישראל כפי שמופיע בפקודת מס הכנסה או שהינו תושב חוץ שיש בידיו אישור מרשויות המס שבמדינת תושבותו לפיו אין בבעלותו דירה באותה מדינה.

4. הפטור יינתן עד לשווי התקרה (נכון לשנת 2015 התקרה הינה 4,496,800 ₪. השווי שמעל התקרה יחויב במס לפי החלק היחסי שהוא מהווה מכלל שווי המכירה.

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

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

1. הדירה הנמכרת היא דירתו היחידה של המוכר בישראל ובאזור

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

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

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

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

6. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 49ג וסעיף 49ד:

הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חליפית שנרכשה ב-18 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור.

הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997.

חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3.

הדירה הנוספת התקבלה בירושה ועומדת בתנאי סעיף

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

**ד. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו<sup>(87)</sup>**

סכומים אלה פטורים ממס.

**ה. תקבולים עקב רדיפות הנאצים**

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.<sup>(88)</sup>

**ו. הטבות סוציאליות ותגמולים**

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכר כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.<sup>(89)</sup>

**ז. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ**

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

**ח. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלת שכר<sup>(91)</sup>**

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (7,800 לשנת 2012, 7,920 לשנת 2013, 8,160 לשנת 2014 ו-8,160 לשנת 2015), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' – אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד.

**ט. דמי מזונות**

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

**י. מענק פרישה מעבודה**

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

**יא. פטורים ממס שבח**

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

**פטור לדירת מגורים מזכה**

להלן התנאים המצטברים לזכאות לפטור ממס שבח:

**הדירה עונה להגדרת דירת מגורים:**

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

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

**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 749

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

אם שווי זה נמוך מסכום תקרת הפטור שנקבע בחוק, בסעיף 749(א)(2) המוכר יהיה זכאי לפטור נוסף בשל זכויות הבנייה בסכום של שווי הדירה ללא זכויות הבנייה או בסכום ההפרש שבין סכום התקרה לשווי הדירה - **לפי הסכום הנמוך.**

יתרת סכום שווי המכירה לאחר הפחתת הסכומים הפטורים תחויב במס שבח בלינאריות רגילה.

ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך - **מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין 2015.**

### סעיף 42 - 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 41-38 לעיל.

### חלק י"א - פרטים נוספים ויתרות להעברה - סעיפים 43-44

#### סעיף 43 - פרטים נוספים

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

#### א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2015 (31.12.2015).

#### 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).

794(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 749).

### 2. פטור לדירה שהתקבלה בירושה - 794(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 - 749 בתנאים הבאים:

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

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

**3.** סכום שווי שתי הדירות יחד לא עולה על הסכום שנקבע בסעיף (להלן תקרת שווי שתי הדירות).

**4.** המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה הנוספת או ירכוש בשנה שלאחר מכירתה דירה אחרת (דירה חלופית) בסכום השווה ל-3/4 לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות.

**5.** אם התקיימו הסעיפים הנ"ל למעט סעיף 3 (במקרה ששווי שתי הדירות עולה על הסכום שנקבע בסעיף) וסכום שווי שתי הדירות לא עלה על התקרה של שווי מרבי שנקבע בסעיף ינתן פטור במכירת הדירה הראשונה בגובה ההפרש שבין תקרת שווי שתי הדירות ושווי הדירה הנוספת. יתרת שווי המכירה שאינה פטורה תחויב במס לפי חלקה היחסי משווי המכירה

**כמכירת זכות שאינה דירת מגורים מזכה** (דהיינו לינאריות רגילה).

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

### דגשים לזכאות לפטור

#### עקרון התא המשפחתי

לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובבני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג, ידוע/ה בציבור וילדיו שאינם נשואים עד גיל 18, כמוכר אחד, אם אחד מבני המשפחה הללו מכר דירת מגורים בפטור ממס שבח בעבר, יראו את כל התא המשפחתי כאילו כל אחד מהם מכר דירה פטורה.

#### סייג לדירה שנתקבלה במתנה

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

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



## דע את זכויותיך

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  
שיותר  
בגינם בחלק  
י"ב.

### ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

הפסדים אלו ניתן לקזז בשנת המס כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

### ה. הפסד חו"ל להעברה

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

### חלק י"ב – ניכויים אישיים – סעיפים 56-45

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 45-50 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח בפני אבדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 51-54 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה ינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

### סעיפים 45-46 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

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

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"גייעה אישית" והיא תירשם בסעיף 5 בשדה 272/258 בדוח השנתי.

### 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.

### סעיף 44 – יתרות להעברה לשנת המס 2016

#### א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל – שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2016. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2016. 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.

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

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אבדן כושר עבודה  
 $5,000 = 2.5\% \times 200,000$

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 46, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

### סעיפים 47-48 – ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים<sup>(94)</sup>

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

'הכנסה קובעת' היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 264,000 ₪.

אם נישום הוא שכיר ועצמאי, ועל הכנסתו כשכיר שילם לו מעבידו לקרן השתלמות, יהיה 'סכום התקרה' לצורך קביעת הניכוי הנמוך מביין:

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 263,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות.

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

**דוגמה:** הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2015 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 263,000 ₪

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (120,000)

143,000 ₪ (\*2)

'סכום התקרה' יהיה 140,000 ₪ הנמוך מביין (\*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 מביין (\*3) ו-(\*4)} בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 47.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 48 את סך סכומי המשכורת בשלה ששילם 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 45 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 444,480 ₪ (סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 45 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).

### סעיף 46 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134<sup>(93)</sup>

שכיר ירשום בסעיף 46 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על-פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 444,480 ₪, 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 חויבו במס בידך.

אם הפרשות המעביד לקופת גמל כאמור לעיל עולות על 7.5% מהמשכורת, לא תהיה זכאות כלל לניכוי בשל תשלומים לרכישת ביטוח בשל אובדן כושר עבודה.

דוגמה:

משכורת מעביד א' 100,000 ₪; הפרשות מעביד א' לקופ"ג 4,500 ₪.

משכורת מעביד ב' 100,000 ₪; הפרשות מעביד ב' לקופ"ג 5,500 ₪.

סכום תשלום העובד לביטוח מפני אובדן כושר עבודה – 9,000 ₪

שיעור הפקדה כולל  $10,000/200,000 = 5\%$

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך מ-444,480 ₪.

שיעור ההפקדה בפועל על-ידי המעבידים למרכיב התגמולים לקופ"ג בשיעור של 5%, גבוה ב-1% מ-4%.

לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא  $3.5\% - 1\% = 2.5\%$ .

94. פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

93. פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

95. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

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

## דע את זכויותיך

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 - 16,236 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מביין:

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

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

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,220 ₪ (5% מ-104,400 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

"הכנסה מבוטחת" - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו בשנת המס סכומים לקופ"ג לקצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על-פי דין או חוזה.

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 55 בשדה 245/244.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת רווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 46, 45 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 47 לדוח), וזאת עד לסכום 147,600 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 104,400 ₪ 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 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 147,600 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 104,400 ₪ לפי הנמוך ביניהם. לעניין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

### דוגמאות:

#### 1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ₪.

"הכנסה מזכה" אם כך  $147,600 > 100,000$

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

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

## סעיף 49 - ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי<sup>(96)</sup>

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 רשום את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 49, יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שבעבור לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיף 72. מדרגת המס של 34% (חל על הכנסה חייבת בסך 501,480 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 49 לסעיף 72, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.

יצוין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך לקופת הגמל לקבלת זיכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זיכוי כמפורט בסעיפים 69-72 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שבעבורם 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 שבעבורם 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

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

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 ₪ בשנה.

### רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 445 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיף 72 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 71. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 72 ולא בסעיף 49.

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

### הניכוי לפי מסלול ב' לעמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטב'. 'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 17,779 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2015) או יותר.

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

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

הניכוי שניתן לעמית מוטב':

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

**ברובד הראשון** ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 11% בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" מ"הכנסתך כעמית עצמאי", שהיא הכנסתך החייבת (מכל המקורות) עד לסכום של 104,400 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לעניין זה הוגדרו בדברי הסבר לניכוי במסלול א'.

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

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

מצב ב' – שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ₪. הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$ . שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא בשיעור 9.5% מתוך ההכנסה המזכה  $9.5\% = 7\% + 2.5\%$ . הניכוי המגיע הוא בסה"כ 9,500 ₪.

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו-5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 445 לפקודה (ראה להלן בסעיף 71 ו-72).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 72 לדוח. ראה הסבר לעיל.

### 2. הכנסת עבודה:

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

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

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

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

ראה הערה של דוגמה 1.

### 3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

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

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

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

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

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

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

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

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

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

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

$$7,096 = 87,600 \times 8.1\%$$

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

### ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2015 או לפני כן, מלאו לך<sup>(97)</sup> 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,332 ₪ או 16,236 ₪) לניכוי

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

## דע את זכויותיך

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי  
11,164 = 19,836 - 31,000) תילקח בחשבון לחישוב  
הזיכוי.

רשום בסעיף 49 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה  
כעמית עצמאי.

סעיף 50 - דמי ביטוח לאומי ששילם  
הנישום כעצמאי<sup>(98)</sup>

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום  
בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי  
חוק הביטוח הלאומי (בשל הכנסות שאינן משכורת),  
לרבות תשלומים בשל הכנסה מקצבה. אין לכלול בסעיף  
זה תשלומים עבור מס בריאות ותשלומים ששילם שכיר  
בשל הכנסתו ממשכורת או שכר עבודה שעבורם לא  
מגיע ניכוי מההכנסה. הניכוי המותר הוא בשיעור של  
52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת  
לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים  
בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת  
עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על  
ההכנסה החייבת שלפני הניכוי, אין לרשום את ההפרש  
כהפסד.

יש לצרף לדוח את **האישור השנתי** בגין התשלום לביטוח  
לאומי (ולא אישורים חודשיים).

אם קיבלת החזרים (סכומים שנגזפו לזכותך) בגין הפרשי  
שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך  
למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם  
ההחזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס,  
אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה.

52% מהעודף יוסף להכנסה בסעיף 2 בחלק ג'. באישור  
השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים סך  
תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך היתרה.

בחישוב נפרד של המס, ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על  
הכנסות 'בן הזוג הרשום' והן בחישוב המס על הכנסות  
בן הזוג, בשל תשלומיך של כל אחד מהם בהתאם. אם  
לבן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של  
'בן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי ביטוח לאומי, יוכל  
'בן הזוג הרשום', בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש  
ניכוי זה.

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום  
ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי (שדות 030/089).  
בדוח המשודר באופן מקוון, אם שילמת כעצמאי השנה  
עבור הכנסותיך בשנים קודמות, תוכל לרשום את הסכום  
ששולם בשדה שאינו מופיע בטופס הידני, שדה 130/189  
(לפי בן הזוג המשלם).

סעיף 51 - 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

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד  
לסכום של 104,400 ₪ בשנת 2015.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 417,600 ₪ בניכוי  
הכנסתך המבוטחת או 104,400 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

"הכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי"  
לא יכול שתעלה על 104,400 ₪ בשנת 2015.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו  
לטובתך העולים על סכום של 17,779 ₪ שזיכו אותך  
במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם  
עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת  
הסכום שנוכה ברובד הראשון.

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

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

## דוגמאות:

## א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 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 31,350 ₪.

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

הניכוי 11% מ-104,400 = 11,484.

**לרובד ב'** לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד  
א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך  
למעמד "עמית מוטב" (17,779), זאת אומרת הסכום  
שיילקח בחשבון לחישוב:

$$31,350 - 17,779 = 13,571$$

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

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

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

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

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

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

99. פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).

100. פ.מ.ה. סעיף 46א.

102. ק"ת 5269, 24.5.90.

103. ס"ח 2271.

101. ק"ת 5155, 20.1.88.

מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה. עליך 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 עליך לצרף את האישורים הבאים:

– תעודה חתומה מהשותפות ובה פירוט הנתונים לצורך חישוב הניכוי למחזיק זכאי לשנת המס.

– אישור מהבנק על סכומי הרכישות והמכירות במהלך השנה ומספר היחידות המוחזקות בתום השנה.

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

### סעיף 53 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

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

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 54 – ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011<sup>(103)</sup>, נקבעה הוראת שעה לשנים 2011-2015, במסגרתה ניתן הטבות במס לשם עידוד התעשייה עתירת הידע. על מנת לעודד השקעה בחברות ישראליות עתירות מו"פ המצויות בשלב הראשוני של פעילות המחקר והפיתוח, ניתן תמריץ ליחידים המשקיעים בחברות כאמור, בדרך של התרת סכום ההשקעה כהוצאה שוטפת.

החוק מתיר לך ניכוי של השקעה מזכה במניות חברת מטרה עד לגובה של 5 מיליון ₪ במשך תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה שולם על ידך בתקופת הוראה השעה (1.1.2011 עד 31.12.2015), והחזקת 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

במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת<sup>(99)</sup>, 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.<sup>(100)</sup>

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 2015 יותרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמה ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 51 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי				
סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום ניכוי בשנת המס	סכום ניכוי בשנת המס הבאה (₪)
14,400	1.1.2015	11	$11 \times \frac{14,400}{12} = 13,200$ ₪	1,200
14,400	1.12.2015	-	0	14,400
14,400	ב-12 חודשים חודשיים שווים החל מ-1.10.2015	2	$2 \times \frac{14,400}{12} = 2,400$ ₪	12,000

### סעיף 52 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט), התשמ"ט-1988<sup>(101)</sup>, 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

## דע את זכויותיך

הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג, נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק תינתנה לבן הזוג הרשום.

ערך כל נקודות זיכוי בשנת המס 2015 – 2,616 ₪. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

### סעיף 57 – זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל'בן הזוג הרשום'

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודות זיכוי בעד נסיעה לעבודה<sup>(104)</sup>. 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 נקודות זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאישה שנערך לה חישוב מס בנפרד)<sup>(105)</sup>.

### סעיף 58 – זיכויים בעד בן/בת זוג<sup>(107,106)</sup>

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 לנקודות זיכוי אחת עבורו.

**ב.** אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורו חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודות הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודות זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודות זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 60. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" – ראה להלן, סעיף 65 ו-66.

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

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,890 ₪ או 26,160 ₪ בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

**ג.** אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה

כל אלה:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### סעיף 55 – הכנסה מבוטחת

הכנסה מבוטחת – היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעבידך בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה וכן הכנסת עבודה בשלה הינך זכאי לקצבה על-פי דין או חוזה. רשום בסעיף זה (שדה 245/244) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2015.

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

### סעיף 56 – 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 2015.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 49), דבר שיאפשר קבלת זיכוי מוגדל.

### חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים

68-57

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

בחישוב מאוחד של המס לבני זוג או בחישוב יחיד (כשלבן

104. פ.מ.ה. סעיפים 36, 34

105. פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג) (ד).

106. פ.מ.ה. סעיף 38.

107. פ.מ.ה. סעיף 37.

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

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.

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. אלמון/שנישאה 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

ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 57).

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

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

### סעיף 59 – זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס<sup>(109)</sup>. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 58 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

### סעיף 60 – נקודות זיכוי בעד ילדים

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס בנפרד וכן אלמון/ה, גרושה, רווקה, 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, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנות לאישה רק בחישוב נפרד.

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

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

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

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

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

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

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



## דע את זכויותיך

## סעיף 65 - זיכוי לעולה חדש

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

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

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים 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.<sup>(113)</sup>

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

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים<sup>(114)</sup>, על-פי בקשת העולה.

בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג. בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5.

עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

## סעיף 66 - זיכוי לתושב חוזר "מוטב"

תושב חוזר "מוטב" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

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

היחיד או בן זוגו לא היו מועסקים בחו"ל במהלך התקופה האמורה לעיל על-ידי מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית בארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל, חברה ממשלתית או רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם לפי חוק. נקודות הזיכוי למי שעונה להגדרת תושב חוזר "מוטב" יינתנו באופן זהה לאלו הניתנות לעולה חדש לרבות נטרול

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 61 - משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילד שטרם מלאו לו 19 שנים ומקבל בגינו קצבת ילדים, זכאי לנקודת זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו חי עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 60 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

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

## סעיף 62 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

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

## סעיף 63 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.<sup>(111)</sup>

## סעיף 64 - זיכוי בעד ילד נטול יכולת

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

הזיכוי יינתן גם בשל ילד עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז. כהכחה יש להמציא בנוסף לטופס 116 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 169,000 ₪ בשנת 2015.

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

**אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 73 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור הוצאות לפי סעיף 73, לגבי כל ילד.**

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

110. פ.מ.ה. סעיף 40 (ב).

114. ק"ת 3769, 18.10.77.

111. פ.מ.ה. סעיף 40א.

112. פ.מ.ה. סעיף 45.

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

החודשים כפי שמוסבר לעיל.

### סעיף 67 - חיילת משוחררת<sup>(115)</sup>

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 נקודת זיכוי לחודש.

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

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

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

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

**לדוגמה:** תאריך שחרור ביום 31.8.12 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2015. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2015 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 67

בשדה 324/224 - 082012

בשדה 124/024 - 36

### נקודת זיכוי לנער<sup>(116)</sup>

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

### סעיף 68 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע<sup>(117)</sup>

#### א. סיום לימודים עד ליום 31.12.2013.

נקודות זיכוי תינתנה לתושבי ישראל בשנים שלאחר סיום הלימודים למסיימי לימודיים אקדמאיים לתואר ראשון, לימודי מקצוע, תואר שני, תואר שלישי או רפואה כמפורט להלן:

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2015, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי מקצוע, וכן למלא טופס 119, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

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

הטופס מופיע באתר רשות המסים.

**כללי הזכאות:** תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" המתקבל "ממוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. "לימודי מקצוע" כפי שיפורטו להלן. ניתן למצוא את רשימת המוסדות המוכרים לתואר אקדמי בלוחות הניכויים ובאתר 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 68 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

**סיום תואר שני:** זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

**סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים:** זכאות לנקודת זיכוי אחת (או מחצית הנקודה למי שסיים בשנת 2006), בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

**סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי:** יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182.

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

**תעודת מקצוע:** זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 68 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 68 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 68 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**

115. פ.מ.ה. סעיף 39.

116. פ.מ.ה. סעיף 40.

117. פ.מ.ה. סעיף 40, 140.

שלו או של בן זוגו לחברת ביטוח.

יחיד יזוכה ממס בשיעור של 35% בעד תשלומים ששילמו הוא או בן זוגו לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו או של בן זוגו או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 69-72 לפי העניין.

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

הזיכוי מהמס כמסובר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה. לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 49.

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-17,779 ₪.

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 147,600 ₪ (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 147,600 ₪ בניכוי 104,400 ₪ או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 2,028 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או,**

2. ליחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 147,600 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 104,400 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום

**בשנת 2012 ואילך:** לעניין מועד הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

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

### ב. סיום לימודים החל מיום 1.1.14

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

(2) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(3) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת זיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות. יש למלא בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

(4) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה יהיה זכאי לנקודות 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 69-77

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 69-72 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה<sup>(118)</sup>

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

118. פ.מ.ה. סעיף 45א.

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

ההסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

**דוגמה 1:** אתה 'בן הזוג הרשום' והכנסתך מעסק בשנת המס הייתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,380 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 147,600 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,845 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,028) דהיינו 450 ₪, זאת למרות שהסכום של 1,800 ₪ גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 2,028 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 69 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 72, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

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

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

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

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

בשל הכנסה מעסק

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

סה"כ הזיכוי 3,143 ₪.

### סעיף 73 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד<sup>(119)</sup>

רשום סכום התשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

**הזיכוי במסלול ב':** מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא הייתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו 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

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

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות

## דע את זכויותיך

2016, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2015. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך הופקה באילת או באזור חבל אילות מהמקורות הבאים: משכורת, משלח יד או עסק הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 241,080 ₪.

אם חדלת להיות תושב אילת והיית תושב אילת 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך באילת.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית אילת, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק אישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

רשום בסעיף 77 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

### סעיף 77 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים<sup>(121)</sup>

121. פ.מ.ה. סעיף 11.

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

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

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"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 2015, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2016, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2015.

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

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם על-ידי הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק אישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

#### להלן ההנחה לשנת המס 2015:

1. אם מקום מגוריך הקבוע הוא ביישובי גבול הצפון, המפורטים בסעיף א' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה ממס בשיעור של 11% מהכנסתך

זיכוי בגינו לפי סעיף 64 לעיל.

### סעיף 74 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית<sup>(120)</sup>

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י תרומה בסך של למעלה מ-190 ₪, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא ייתר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,295,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

#### לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

ב. סכום התרומה 36,000 ₪

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

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

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

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה [taxes.gov.il](http://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 וזיכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

**הערה:** חלק מהמעבידים הינם "מעבידים מורשים" לעניין מתן זיכוי ממס עבור תרומות לעובד במסגרת מערכת השכר. במידה והינך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ₪ תרומות.

### סעיף 75 – זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום ההוצאה.

### סעיף 76 – 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 2015, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט

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

בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

### סעיף 79 - מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפרסה.

### סעיף 80 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 22-20 בדוח):

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

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

### סעיף 81 - מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים 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 א'-ד').

### סעיף 82 - מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על-ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

### סעיף 83 - מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה 'הנישום' בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

החייבת מיגיעה אישית. ההנחה בשיעור זה תינתן להכנסה כאמור עד לסכום של 241,080 ₪.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 22% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 241,080 ₪.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיפים ד'-ז' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 11%, 14%, 18%, 22% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום 160,560 ₪.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף ג' ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 20% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 241,080 ₪.

רשום בסעיף 77 לדוח את שם הישוב ו/או תאריך הגעה אליו או עזיבתו.

5. זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א.

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪. 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 לשתייה 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 78 - 83

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

**הערה:** אין לכלול בחלק זה של הדוח מסים ששולמו למדינה זרה או שנוכו במקור והועברו למדינה זרה. מסים אלו יש לרשום בנספח ד בלבד.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או זכות).

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

### סעיף 78 - סך המחזור:

**סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2015.**

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סיכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. הנתון

## דע את זכויותיך

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.<sup>(122)</sup>

### 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.<sup>(123)</sup>

### 3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים גלויים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

### 4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

### 6. הוצאות מימון – ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי הצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

### 7. הוצאות לאחזקת רכב

#### א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו הוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיותרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיותרו לך הוצאות רכב, עליך לרשום את פרטי הרכב (תיאור הרכב כולל שנת יצור, קוד תוצר, קוד דגם, נפח מנוע), קבוצת מחיר כפי שמופיע ברישיון הרכב, מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת המונה בתחילת שנת המס או בעת שהרכב הגיע לרשותך, לפי המאוחר, וקריאת המונה בתום שנת המס או בעת שהרכב יצא מרשותך, לפי המוקדם. פרטים אלו יש לרשום מעבר לדף, בחלק ג' של נספח א' לדוח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדוח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

## נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2015 חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

### א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם הייתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן דוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר והנכס אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

### ב. מילוי הנספח

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

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

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

### 1. סה"כ הכנסות

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

### 2. עלות המכירות

#### קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

#### מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמית לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2015. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום

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

### ב. הגדרות

**רכב** – רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1.

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N1 (קטגוריה n: משא): רכב שמשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

**הוצאות החזקת רכב** – הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, אגרת כביש 6 כביש המנהרות ופחת.

### ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי הוא 45% (25% – לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 (ראה להלן), לפי הגבוה. להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,730	32,760
2	2,960	35,520
3	3,810	45,720
4	4,570	54,840
5	6,320	75,840
6	8,190	98,280
7	10,540	126,480
אופנוע שסיווגו L3 (*)	910	10,920

\* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

### שווי שימוש ברכב צמוד – המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירה של הרכב בהיותו חדש. <sup>(126)</sup>

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לענין החישוב, יילקח מחיר המכירה של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים, בכתובת [taxes.gov.il](http://taxes.gov.il).

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2015 הינו 2.48% מתוך מחיר המכירה המתואם עד לתקרה של 506,080 ₪.

**הנוסחה לחישוב שווי שימוש:** שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם – במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב

בחודשים 30/6/2015-1/1/2015 560 ₪.

בחודשים 31/12/2015-1/7/2015 500 ₪.

ולכל שנת מס 2015 6,630 ₪.

**לתשומת לבכם:** התקנות העיקריות לפני תיקון

ממשיכות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 עד 2014, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 560 ₪ שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יותר בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

**1. רכב שסיווגו M1** וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**2. רכב שסיווגו M1** וסיווג המשנה שלו הוא רכב ספורט או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**3. רכב שסיווגו M1** וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

**דוגמה:** היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 35,520 ₪.

### חישוב ההוצאות שיותר בניכוי:

**א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב –**  
 $50,000 - 35,520 = 14,480$

**ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב –**  
 $45\% \times 50,000 = 22,500$

הוצאות הרכב שיותר הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות – 22,500 ₪.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותר הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש – לרבות חלק ממנו).

הוצאות הרכב יותר בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג'.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

### ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין



שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. אם אתה מדווח על בסיס מצטבר – בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

### 11. דמי שכירות וחכירה

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציון 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%<sup>(125)</sup> או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

125. ק"ת 5879, 9.2.98.

126. ק"ת 5221, 28.9.89.

ניכוי הוצאות להכנת הדו"ח השנתי מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, ראשי לנכות מהכנסות הוצאות שהיו לא בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.

124. פ.מ.ה. סעיף 11(11).

החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

### 8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הוניות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

### 9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

#### א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) – אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 23,900 ₪ לשנה – 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

2. אם הוצאות עלו על 23,900 ₪ לשנה – חלק ההוצאות העולה על 4,800 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

#### ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,260 ₪ לשנה (105 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

### 10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה

וערעור<sup>(124)</sup>

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך בניכוי ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

ידגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה

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

127. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

**4.א. הוצאות שהייה אחרות** - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-75 \$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-125 \$ לכל יום.

**5.א. שכירת רכב בחו"ל** - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 58 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(2)(ב) ו-1(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושווייץ.

**ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל**

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מ'משכורת חוץ', יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

**1.א. דיור** - לשנת המס 2015 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.א. חינוך** - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 666 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 666 \$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

**3.א. המצאת תצהירים** - לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך

**לדוגמה:** לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

**ט.** במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

**י.** לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

**12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל) (127)****1. אש"ל בארץ**

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-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 שיותר כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-117 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-117 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-117 \$ ולא יותר מ-199 \$.

**3. הוצאות בחוץ-לארץ**

**א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).**

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

**1.א. 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-266 \$ (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% מההוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-117 \$ ללינה ולא יותר מ-199 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו ההוצאות 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.

**2.א. חינוך** - אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 666 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

**3.א. הוצאות נסיעה** - עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם

## דע את זכויותיך

1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

- \* בנייני אבן מדרגה ראשונה.....1.5%
- \* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה.....2%
- \* בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות.....4%
- היטים כלליים.....6%
- היטים בבתי קפה, מסעדות וכו'.....12%
- ציוד כללי.....7%
- מכונות למיזוג אוויר.....10%
- \* ציוד לבנייה.....15%
- מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון.....15%
- משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון.....20%
- מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה.....20%
- רכב ללימוד נהיגה.....25%
- מחשבים אישיים.....33%
- מחשבים אחרים.....25%
- ספרות מקצועית.....15%

\* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

- א.** הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.
- ב.** הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.
- ג.** העברת נכס לאדם אחר והשארית לעצמך את הזכות להכנסות.

**2. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977**  
אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

**3. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998**

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור

שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.  
**4. טיפול רפואי** - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בר, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"ל.

**5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל** - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו ממדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2<sup>(3)</sup> 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 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות, או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה', מעבר לדף. דוגמאות להוצאות אחרות:

#### כיבודים<sup>(128)</sup>

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

#### מתנות<sup>(128)</sup>

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<sup>(129)</sup> וניכויים אחרים

#### 1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, היטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס

128. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) - התשל"ב-1972.

129. פ.מ.ה. סעיף 21

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

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

### 22. סה"כ הכנסה חייבת

סכום בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי – רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי – רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

### 23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי – יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי – יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

### הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

### הפרטים מעבר לדף:

#### א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2014. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

#### ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפין אם היו לך שותפים בעסק (שם, מס' זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

#### ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

#### ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

### נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301, או 0135) לשנת המס 2015

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 24 ו-25), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-23) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסוקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

#### 4. ניכוי התחלתי<sup>(130, 131)</sup>

במקום הפחת הרגיל מותר במקרים המפורטים להלן גם ניכוי התחלתי:

**א.** אם רכשת קופה ורשמת חדשה או מסופון חדש, או מכונה חדשה להוצאת כרטיסי נסיעה, או אם בבעלותך מכונה כזו והשכרת אותה לראשונה בשנת המס 2015 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו – אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2015, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪<sup>(130)</sup> למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,200 ₪<sup>(130)</sup> לקופה ורשמת ו-11,800 ₪<sup>(130)</sup> 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 2015 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות – יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המרבי שיותר בניכוי בשנת המס 2014 הוא 6,000 ₪.

### 18. סך כל ההוצאות

סכום ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

### 19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

### 20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

### 21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

130. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות חשמות).  
131. פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

## דע את זכויותיך

שוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,360 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$4,360 = 7,694 / 11.2014 \times ((1 + (1 - 11.2014 / 11.2015) \times 0.5))$$

**(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:

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{מדד ידוע בתום} \\ \text{שנת המס 2014} \\ \text{מדד ידוע במועד} \\ \text{קביעת השווי} \end{array} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left( \begin{array}{l} \text{שיעור עליית} \\ \text{המדד בשנת} \\ \text{המס 2015} \end{array} \right) \right\}$$

### 3. דוגמאות

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

$$90 \times 4,360 = 392,400$$

2% מהשווי המתואם הם 7,848 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,848 ₪.

**(ב)** הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לענין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2015.

### התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{34,010,140}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left( \frac{33,705,015}{34,010,140} - 1 \right) \right\} = 285,463$$

2% מהשווי המתואם הם 5,709 ₪

$$5/12 \times 5,709 = 2,379$$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

אם הייתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממוס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

### סעיף 1 - הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חו"ל) (ראה הסבר בסעיפים 24, 25 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 40 לעיל - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקן בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

**פחת -** הינך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה 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<sup>(132)</sup>

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 40 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 לענין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת,

## הסברים למילוי טופס 1301 ונספחי (דין וחשבון של יחיד)

### נספח ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספח ג' לדוח השנתי – נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטולו של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופסי 867+א ב המנתקלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג' (1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג' (2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301). דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים.

### נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

**הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.**

**בנספח תפורט ההכנסה על-פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:**

**1.** כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

**2.** הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לענין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל הכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא

**הוצאות אחרות** – אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו – 1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

### סעיף 2 – הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לענין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

### סעיף 3 – הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדך. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-26 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

### סעיף 4 – הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 25. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

### סעיף 5 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך

(צידו השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

**א.** אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 40 ומפורטת בנספח.

**ב.** אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות – רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מייגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכה בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-38.

### סעיף 6 – שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

## דע את זכויותיך

הזיכוי שיתקבל  
עודף זיכוי

5,175  
14,825  
עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

### קצבה מחו"ל:

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.  
יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על-פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בניכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 15,524 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

"תקרת הזיכוי"  $1/3 \times 15,524 = 5,175$

המס ששולם בחו"ל 20,000



## לקוחות נכבדים,

לרשותכם מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

## "מפ"ל"

הגישה ל"מפ"ל" באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים: [taxes.gov.il](https://taxes.gov.il)  
תחת הכותרת "פניות הציבור". על מנת שנוכל להשיב תשובה מלאה לפנייתכם, נא מלאו את מרב הפרטים וכן פרטו באופן בהיר את מהות הפנייה. כמי שאמונים על מתן המענה לפנייתכם, אנו מתחייבים לעשות כל מאמץ כדי לספק לכם שירות טוב ומענה יעיל ומהיר.

מפ"ל, יזם: רשות המסים בישראל - ת.ד. 5050 תל אביב

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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





# רשות המסים מקוונת אליך

רשות המסים מפעילה "שירות תשלומים מקוון", השירות ידידותי ומאפשר לשלם בנוחות מרבית תוך חיסכון בזמן (במרבית היישומים אין צורך ברישום מוקדם).

## ניתן לשלם בשני מסלולים:

1. תשלום באמצעות כרטיס אשראי - סכום מרבי בכרטיס אשראי עד 15,000 ₪, לאומי קארד - ללא קרדיט: בתשלום אחד עד 25,000 ש"ח, בקרדיט: ללא הגבלה.
2. הרשאה לחיוב חשבון - בבנקים הבאים: הבינלאומי, לאומי, הפועלים, מזרחי, דיסקונט ומרכנתיל דיסקונט בכפוף להסדר של הלקוח מול הבנק.

## באמצעות השירות המקוון ניתן לשלם:

### בנושא מס הכנסה ומיסוי מקרקעין:

**תשלום מקדמות מס הכנסה** - אין צורך ברישום מראש, יש לשלם על פי מספר התיק ומספר הזיהוי המופיע על גבי הפנקס. ניתן לדווח לשלם עד ה-19 לחודש בשעה 18:30

**תשלום חובות מס הכנסה** - כגון: תשלום על חשבון מס, חוב צפוי, שכ"ד, עיצום כספי ועוד.

**תשלום דוחות ניכויים שוטפים (טופס 102)** - יש לשלם על פי מספר התיק ומספר זיהוי המופיע על גבי הפנקס. ניתן לדווח ולשלם עד ה-19 לחודש בשעה 18:30.

**תשלום חובות ניכויים** - כגון: תשלום על חשבון חובות מדוחות ניכויים, שומות הפרשים, עיצום כספי ועוד.  
**תשלומי מיסוי מקרקעין** - כגון: מס שבח, מס רכישה ועוד.

### בנושא מע"מ:

**דיווח ותשלום דוחות מע"מ תקופתיים** - ניתן לדווח ולשלם עד ה-19 לחודש בשעה 18:30. ביישום נדרשת סיסמה לזיהוי. **תשלום חובות מע"מ** - כגון: חובות בגין שומות, קנסות ועוד.

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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





# 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:

$$1,000,000 \times 2\% = 20,000 \text{ סכום הפחת המגיע}$$

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

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015 \text{ לפי הטבלה}$$

שערור הפחת לשנת המס 2015 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 2015 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.<sup>(1)</sup>

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.<sup>(2)</sup>

## א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק – יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמ"ו-1986.

(3) הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך (בתחולה מ-1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור בסעיף 9(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

## מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0524	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% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 614,400 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-73,560 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 73,560 ₪. 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 262,320 ₪.
(6)9	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
(א6)9	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(ב6)9	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(ג6)9	פטור על קצבאות נכות, זקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המשולמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(ד6)9	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(ה6)9	פטור על קצבת נכות מחו"ל	פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה. בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.
(ו6)9	פטור על קצבת שאיירים	פטור על קצבת שאיירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום של 101,520 ₪ לשנה "קצבה מזכה" (8,460 ₪ לחודש)
(ז7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(א7)9	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה – פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול מספר שנות העבודה. על מענק מוות – פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול מספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 12,340 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,700 ₪ 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 ההצמדה 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 ורוחים אחרים	פטור לסכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003 יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003, יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל	סכומים שמשך עובד מקופת גמל ושאינם חייבים במס על פי סעיף 87, למעט כספים שקיבל עובד על-פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד בגבולות הסכומים על פי השיעורים שנקבעו לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל.
9(18)	פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שאינם חייבים במס לפי סעיף 3(ד) או סעיף 87, שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים, אשר מקורם בסכומים שהפקידו היחיד או מעבידו לקופת הגמל.
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה על-ידי המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על-ידי מנהל רשות המסים.
9(21)	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור לגבי סכום שקיבל עובד כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית (שנה הצמדה בתוספת ריבית של 4% לשנה) אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 8,160 ₪ בשנת 2015, 8,160 ₪ בשנת 2014, 7,920 ₪ בשנת 2013, אותו חלק מהפיצוי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבלת/גרושה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות, או בשביל ילדיו, או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 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
חוק הביטוח הלאומי ס' 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
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 הגרלות והימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 49,920 ₪ בשנת 2015. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 26 לדו"ח.
9(29)	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודים	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודים במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 97,000 ₪ בשנת 2015. ראו סעיף 40 לדו"ח.
9(30)	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	פטור ממס על פיצוי ששולם לתרומת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	פטור על קיצבה מזכה, בשיעור של 43.5% מסכום הקצבה המזכה, שמקבל יחיד שהגיע ל"גיל פרישה", ממעביד, מקופת גמל, או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, אך לא יותר מ-3,680 ₪ לחודש. אם הוון בפטור ממס חלק מהקצבה, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת, ראו סעיף 5 לדו"ח. לגבי מצב שבו התקבלו מענקי פרישה (פיצויים) פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה, ראו הסבר בסעיף 5 לדו"ח.
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה	פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאיריו, ושאונה פטורה לפי סעיף 9(16). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
ג9	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל "תושב חוזר ותיק"	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או "תושב חוזר ותיק" בשל עבודתו בחו"ל, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה ובין המס החל על-פי החוק בישראל.
ד9	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח-יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראו סעיף 39 לדו"ח.
סעיף 14 (א), סעיף 14 (ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	"עולה חדש" שהיה תושב ישראל לפני 01/01/2007, יהיה פטור ממס במשך 5 שנים או 4 שנים על הכנסותיו מחוץ לישראל, לפי סוג ההכנסה שבה מדובר. "עולה חדש" או "תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לראשונה מיום 01/01/2007, יהיו פטורים ממס למשך 10 שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראו הסבר בסעיפים 38-41.
סעיף 14 (ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו "ותיק")	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 01/01/2007 ואילך הורחב לגבי הפטור מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידי בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו "ותיק") יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 01/1/2009 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/2008 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר, ראו הסבר בסעיפים 38-41.
זע-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.
זע-פי סעיף 16 לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 12(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
ת125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	<b>א.</b> יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2015 על סך של 62,640 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,840 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. <b>ב.</b> יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה (דהיינו 67 שנים), יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 13,440 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 16,560 ₪ בשנת המס.
ה125	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 101,520 ₪ לשנת 2015, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
ב. ניכויים 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם בניכוי 2.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד. הניכוי שיותר לא יעלה על 4.5% מההכנסות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 11,835 ₪ (263,000 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: <b>(1)</b> ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. <b>(2)</b> 263,000 ₪, 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 אובדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או ממשכורת עד לתקרה של 444,480 ₪ לשנת 2015. ראו הסבר בסעיפים 44, 45.
20א	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי שבה 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 147,600 ₪ (ניכוי מרבי - 10,332 ₪). 2. אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה - ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 16,236 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 104,400 ₪ (ניכוי מרבי 5,220 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-417,600 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי 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"ההכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 22,968 ₪.
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
<b>ג. זיכויים</b> 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 128,400 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,280 ₪.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראו בפרק ט').
11	זיכוי ממס ל"חייל"	זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,560 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2014 – 2,616 ₪)
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג רשום, ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (654 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,308 ₪) בחישוב נפרד, או לאישה שהיא "בן הזוג הרשום" בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ל"בן הזוג הרשום" עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה על-פי סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס	1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" כאלה. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. ואולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של "בן הזוג הרשום" ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ל"בן הזוג הרשום" בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.
39א	זיכוי לחייל / 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 ושירות לאומי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודשים – 1/6 נקודת זיכוי שנתית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים – 1/12 נקודת זיכוי שנתית לחודש.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1/2 נקודות זיכוי בשל כל ילד שנולד ושמלאו לו 18 שנים בשנת המס, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, ונקודות זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים.
40(ב)(א1)	זיכוי ליחיד עבור פעוט	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל נקודות זיכוי ל"פעוט": נקודות זיכוי אחת בשנת שבה נולד ובשנה שבה מלאו לו 3 שנים. שתי נקודות זיכוי בשנה שבה מלאו לו שנה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים.
40(ב)(ב1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודות זיכוי "פעוט": נקודות זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית במקרה שבו לא קיבל את הנקודה כאמור בסעיף 40(ב)(2)
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	הורים החיים בנפרד, יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד, ואם כלכלת הילדים מחולקת בין שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה זיכוי אחת.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
40ב	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.
40ג, 40ד	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 המצויינת 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, ונסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי, ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, ונסיעה, לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 169,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 270,000 ₪.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, או ילד שסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז, או ילד שסובל ממחלה קשה, שגרמה לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לפמ"ה המתואר לעיל.



הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
445א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	<p>בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" –</p> <p>לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה – 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 147,600 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה.</p> <p>לגבי הכנסת עבודה – 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 104,400 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה.</p> <p>בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,028 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,028 ₪).</p> <p>לגבי "עמית מוטב" –</p> <p>הזיכוי למי שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת הוא 5% מההכנסה החייבת, עד 208,800 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה.</p> <p>1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח קצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה.</p> <p>2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מביטוח, עד לסכום של 208,800 ₪, בניכוי סכום של 104,400 ₪ או ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך, ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת, שאינה הכנסה מבוטחת. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת.</p> <p>בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,028 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם).</p>
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-190 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית	<p>זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 190 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,295,000 ₪, לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס יאפשר זיכוי מהמס בהתאם לאמור לעיל ב-3 שנות המס הבאות זו אחר זו.</p>
448א	זיכוי לעובד זר	<p>בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף 2(1) או 2(2) לפקודה, יובאו בחשבון 2.25 נק' זיכוי לגבר או 2.75 נק' זיכוי לאשה.</p> <p>בחישוב המס על הכנסה של "עובדת זרה חוקית" שאינה בתחום הסיעוד, תובא בחשבון 0.5 נק' זיכוי.</p> <p>נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השעות.</p>
חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנספה במערכה, ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה	<p>זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, "בן משפחה" הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.</p>

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו.</p> <p>4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים.</p> <p>5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה.</p> <p>6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה.</p> <p>7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית.</p> <p>8. זיכוי ממס לחייל משוחרר.</p> <p>9. לאישה - 1/2 נקודת זיכוי בגין כל ילד שנולד בשנת המס ושמלאו 18 שנים בשנת המס, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד שמלאו לו שנה ועד שמלאו לו 5 שנים בשנת המס, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים.</p> <p>לגבר - נקודת זיכוי בשנה שבה נולד ובשנה שבה מלאו לו 3 שנים, שתי נקודות זיכוי בשנה שבה מלאו לו שנה ובשנה שבה מלאו לו שנתיים.</p> <p>10. חצי נקודת זיכוי לאישה.</p> <p>11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן 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>
67	זיכוי בעד בן זוג ליחיד, שהכנסת בני הזוג נובעת מיגיעתם האישית במשק חקלאי	<p>זיכוי נוסף של 1.5 או 1.75 נקודות זיכוי, ושאר הזיכויים המותרים לבן זוג, שיש לו הכנסה מיגיעה אישית ונערך לו "חישוב מאוחד" של המס (ראו לעיל הסבר לסעיף 38 או 39 לפקודה).</p>



# תיאום מס באינטרנט חוסך לך זמן

- אם יש לך הכנסה ממשכורת שאינה עולה על תקרה שנתית\*, שנקבעת בכל שנת מס, ממספר מעסיקים.
- אם יש לך גם הכנסה מקצבה (פנסיה ממעביד לשעבר או קופת גמר), שכולה חייבת במס.
- אם יש לך גם הכנסות אחרות עבור שירותים כגון: שכר סופרים, שכר מרצים ועוד.

## תוכל לערוך תאום מס באינטרנט

### בתיאום מס באינטרנט ניתן לקבל את הנחות המס הבאות:

- הנחה במס בגין תושב | הנחה במס בגין ילדים | הנחה במס לאישה עובדת
- הנחה במס לשמפחה חד הורית | הנחה במס עבור בן/בת זוג שאינו עובד

### חשוב לדעת!

- האישור על תיאום המס תקף לשנת המס השוטפת - החל מיום 1 בינואר ועד ליום ה-31 בדצמבר באותה שנה.
- יחיד יכול להפיק באמצעות האינטרנט רק תיאום מס אחד בשנה. במידה ויש צורך בתיאום מס נוסף, יש לפנות למשרד השומה.
- לעריכת תיאום מס יש צורך במספר תיק הניכויים של מעסיקיך (מספר הרשום על גבי תלוש המשכורת) ובסכומי ההכנסה הצפויים.
- אישורי תאומי המס שהופקו במסגרת היישום תקפים, למרות שאין עליהם חותמת של משרד שומה. אין צורך להחתיים את פקיד השומה על האישור. מי שהפיק אישור תיאום מס ביישום יחתום על נוסח ההצהרה המצוי בתחתית הטופס. תיאום המס יהיה בתוקף רק אם חתמת על ההצהרה.

\*מידע מפורט מצוי באתר האינטרנט של רשות המסים תחת "תיאום מס".

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



# טבלאות לחישוב המס

## טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2015

הכנסה שלא מיגיעה אישית			הכנסה מיגיעה אישית			שעור המס ב 2015
המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	
19,604	19,604	31%	6,324	6,324	10%	א. על כל שקל מ-63,240 השקלים הראשונים (מאפס עד 63,240)
33,480	13,876	31%	12,590	6,266	14%	ב. על כל שקל מ-44,760 השקלים הבאים (מ-63,241 עד 108,000)
52,043	18,563	31%	25,165	12,575	21%	ג. על כל שקל מ-59,880 השקלים הבאים (מ-108,001 עד 167,880)
74,326	22,283	31%	47,448	22,283	31%	ד. על כל שקל מ-71,880 השקלים הבאים (מ-167,881 עד 239,760)
163,311	88,985	34%	136,433	88,985	34%	ה. על כל שקל מ-261,720 השקלים הבאים (מ-239,761 עד 501,480)
		48%			48%	ו. על כל שקל נוסף (מ-501,481 ואילך)

- 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 239,760 ש"ח ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,616 ש"ח לשנה.

### מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 810,720 ש"ח (67,560 ש"ח לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 2%. "הכנסה חייבת" - הגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

## טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2015

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
3,534	1,140	11,400	1,798	580	5,800	62	20	200
3,596	1,160	11,600	1,860	600	6,000	124	40	400
3,658	1,180	11,800	1,922	620	6,200	186	60	600
3,720	1,200	12,000	1,984	640	6,400	248	80	800
3,782	1,220	12,200	2,046	660	6,600	310	100	1,000
3,844	1,240	12,400	2,108	680	6,800	372	120	1,200
3,906	1,260	12,600	2,170	700	7,000	434	140	1,400
3,968	1,280	12,800	2,232	720	7,200	496	160	1,600
4,030	1,300	13,000	2,294	740	7,400	558	180	1,800
4,092	1,320	13,200	2,356	760	7,600	620	200	2,000
4,154	1,340	13,400	2,418	780	7,800	682	220	2,200
4,216	1,360	13,600	2,480	800	8,000	744	240	2,400
4,278	1,380	13,800	2,542	820	8,200	806	260	2,600
4,340	1,400	14,000	2,604	840	8,400	868	280	2,800
4,402	1,420	14,200	2,666	860	8,600	930	300	3,000
4,464	1,440	14,400	2,728	880	8,800	992	320	3,200
4,526	1,460	14,600	2,790	900	9,000	1,054	340	3,400
4,588	1,480	14,800	2,852	920	9,200	1,116	360	3,600
4,650	1,500	15,000	2,914	940	9,400	1,178	380	3,800
4,712	1,520	15,200	2,976	960	9,600	1,240	400	4,000
4,774	1,540	15,400	3,038	980	9,800	1,302	420	4,200
4,836	1,560	15,600	3,100	1,000	10,000	1,364	440	4,400
4,898	1,580	15,800	3,162	1,020	10,200	1,426	460	4,600
4,960	1,600	16,000	3,224	1,040	10,400	1,488	480	4,800
5,022	1,620	16,200	3,286	1,060	10,600	1,550	500	5,000
5,084	1,640	16,400	3,348	1,080	10,800	1,612	520	5,200
5,146	1,660	16,600	3,410	1,100	11,000	1,674	540	5,400
5,208	1,680	16,800	3,472	1,120	11,200	1,736	560	5,600

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
13,454	4,340	43,400
13,516	4,360	43,600
13,578	4,380	43,800
13,640	4,400	44,000
13,702	4,420	44,200
13,764	4,440	44,400
13,826	4,460	44,600
13,888	4,480	44,800
13,950	4,500	45,000
14,012	4,520	45,200
14,074	4,540	45,400
14,136	4,560	45,600
14,198	4,580	45,800
14,260	4,600	46,000
14,322	4,620	46,200
14,384	4,640	46,400
14,446	4,660	46,600
14,508	4,680	46,800
14,570	4,700	47,000
14,632	4,720	47,200
14,694	4,740	47,400
14,756	4,760	47,600
14,818	4,780	47,800
14,880	4,800	48,000
14,942	4,820	48,200
15,004	4,840	48,400
15,066	4,860	48,600
15,128	4,880	48,800
15,190	4,900	49,000
15,252	4,920	49,200
15,314	4,940	49,400
15,376	4,960	49,600
15,438	4,980	49,800
15,500	5,000	50,000
15,562	5,020	50,200
15,624	5,040	50,400
15,686	5,060	50,600
15,748	5,080	50,800
15,810	5,100	51,000
15,872	5,120	51,200
15,934	5,140	51,400
15,996	5,160	51,600
16,058	5,180	51,800
16,120	5,200	52,000
16,182	5,220	52,200
16,244	5,240	52,400
16,306	5,260	52,600
16,368	5,280	52,800
16,430	5,300	53,000
16,492	5,320	53,200
16,554	5,340	53,400
16,616	5,360	53,600
16,678	5,380	53,800
16,740	5,400	54,000
16,802	5,420	54,200
16,864	5,440	54,400
16,926	5,460	54,600
16,988	5,480	54,800
17,050	5,500	55,000
17,112	5,520	55,200
17,174	5,540	55,400
17,236	5,560	55,600
17,298	5,580	55,800
17,360	5,600	56,000
17,422	5,620	56,200
17,484	5,640	56,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
9,362	3,020	30,200
9,424	3,040	30,400
9,486	3,060	30,600
9,548	3,080	30,800
9,610	3,100	31,000
9,672	3,120	31,200
9,734	3,140	31,400
9,796	3,160	31,600
9,858	3,180	31,800
9,920	3,200	32,000
9,982	3,220	32,200
10,044	3,240	32,400
10,106	3,260	32,600
10,168	3,280	32,800
10,230	3,300	33,000
10,292	3,320	33,200
10,354	3,340	33,400
10,416	3,360	33,600
10,478	3,380	33,800
10,540	3,400	34,000
10,602	3,420	34,200
10,664	3,440	34,400
10,726	3,460	34,600
10,788	3,480	34,800
10,850	3,500	35,000
10,912	3,520	35,200
10,974	3,540	35,400
11,036	3,560	35,600
11,098	3,580	35,800
11,160	3,600	36,000
11,222	3,620	36,200
11,284	3,640	36,400
11,346	3,660	36,600
11,408	3,680	36,800
11,470	3,700	37,000
11,532	3,720	37,200
11,594	3,740	37,400
11,656	3,760	37,600
11,718	3,780	37,800
11,780	3,800	38,000
11,842	3,820	38,200
11,904	3,840	38,400
11,966	3,860	38,600
12,028	3,880	38,800
12,090	3,900	39,000
12,152	3,920	39,200
12,214	3,940	39,400
12,276	3,960	39,600
12,338	3,980	39,800
12,400	4,000	40,000
12,462	4,020	40,200
12,524	4,040	40,400
12,586	4,060	40,600
12,648	4,080	40,800
12,710	4,100	41,000
12,772	4,120	41,200
12,834	4,140	41,400
12,896	4,160	41,600
12,958	4,180	41,800
13,020	4,200	42,000
13,082	4,220	42,200
13,144	4,240	42,400
13,206	4,260	42,600
13,268	4,280	42,800
13,330	4,300	43,000
13,392	4,320	43,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
5,270	1,700	17,000
5,332	1,720	17,200
5,394	1,740	17,400
5,456	1,760	17,600
5,518	1,780	17,800
5,580	1,800	18,000
5,642	1,820	18,200
5,704	1,840	18,400
5,766	1,860	18,600
5,828	1,880	18,800
5,890	1,900	19,000
5,952	1,920	19,200
6,014	1,940	19,400
6,076	1,960	19,600
6,138	1,980	19,800
6,200	2,000	20,000
6,262	2,020	20,200
6,324	2,040	20,400
6,386	2,060	20,600
6,448	2,080	20,800
6,510	2,100	21,000
6,572	2,120	21,200
6,634	2,140	21,400
6,696	2,160	21,600
6,758	2,180	21,800
6,820	2,200	22,000
6,882	2,220	22,200
6,944	2,240	22,400
7,006	2,260	22,600
7,068	2,280	22,800
7,130	2,300	23,000
7,192	2,320	23,200
7,254	2,340	23,400
7,316	2,360	23,600
7,378	2,380	23,800
7,440	2,400	24,000
7,502	2,420	24,200
7,564	2,440	24,400
7,626	2,460	24,600
7,688	2,480	24,800
7,750	2,500	25,000
7,812	2,520	25,200
7,874	2,540	25,400
7,936	2,560	25,600
7,998	2,580	25,800
8,060	2,600	26,000
8,122	2,620	26,200
8,184	2,640	26,400
8,246	2,660	26,600
8,308	2,680	26,800
8,370	2,700	27,000
8,432	2,720	27,200
8,494	2,740	27,400
8,556	2,760	27,600
8,618	2,780	27,800
8,680	2,800	28,000
8,742	2,820	28,200
8,804	2,840	28,400
8,866	2,860	28,600
8,928	2,880	28,800
8,990	2,900	29,000
9,052	2,920	29,200
9,114	2,940	29,400
9,176	2,960	29,600
9,238	2,980	29,800
9,300	3,000	30,000

# טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
25,668	9,062	82,800
25,730	9,090	83,000
25,792	9,118	83,200
25,854	9,146	83,400
25,916	9,174	83,600
25,978	9,202	83,800
26,040	9,230	84,000
26,102	9,258	84,200
26,164	9,286	84,400
26,226	9,314	84,600
26,288	9,342	84,800
26,350	9,370	85,000
26,412	9,398	85,200
26,474	9,426	85,400
26,536	9,454	85,600
26,598	9,482	85,800
26,660	9,510	86,000
26,722	9,538	86,200
26,784	9,566	86,400
26,846	9,594	86,600
26,908	9,622	86,800
26,970	9,650	87,000
27,032	9,678	87,200
27,094	9,706	87,400
27,156	9,734	87,600
27,218	9,762	87,800
27,280	9,790	88,000
27,342	9,818	88,200
27,404	9,846	88,400
27,466	9,874	88,600
27,528	9,902	88,800
27,590	9,930	89,000
27,652	9,958	89,200
27,714	9,986	89,400
27,776	10,014	89,600
27,838	10,042	89,800
27,900	10,070	90,000
27,962	10,098	90,200
28,024	10,126	90,400
28,086	10,154	90,600
28,148	10,182	90,800
28,210	10,210	91,000
28,272	10,238	91,200
28,334	10,266	91,400
28,396	10,294	91,600
28,458	10,322	91,800
28,520	10,350	92,000
28,582	10,378	92,200
28,644	10,406	92,400
28,706	10,434	92,600
28,768	10,462	92,800
28,830	10,490	93,000
28,892	10,518	93,200
28,954	10,546	93,400
29,016	10,574	93,600
29,078	10,602	93,800
29,140	10,630	94,000
29,202	10,658	94,200
29,264	10,686	94,400
29,326	10,714	94,600
29,388	10,742	94,800
29,450	10,770	95,000
29,512	10,798	95,200
29,574	10,826	95,400
29,636	10,854	95,600
29,698	10,882	95,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
21,576	7,214	69,600
21,638	7,242	69,800
21,700	7,270	70,000
21,762	7,298	70,200
21,824	7,326	70,400
21,886	7,354	70,600
21,948	7,382	70,800
22,010	7,410	71,000
22,072	7,438	71,200
22,134	7,466	71,400
22,196	7,494	71,600
22,258	7,522	71,800
22,320	7,550	72,000
22,382	7,578	72,200
22,444	7,606	72,400
22,506	7,634	72,600
22,568	7,662	72,800
22,630	7,690	73,000
22,692	7,718	73,200
22,754	7,746	73,400
22,816	7,774	73,600
22,878	7,802	73,800
22,940	7,830	74,000
23,002	7,858	74,200
23,064	7,886	74,400
23,126	7,914	74,600
23,188	7,942	74,800
23,250	7,970	75,000
23,312	7,998	75,200
23,374	8,026	75,400
23,436	8,054	75,600
23,498	8,082	75,800
23,560	8,110	76,000
23,622	8,138	76,200
23,684	8,166	76,400
23,746	8,194	76,600
23,808	8,222	76,800
23,870	8,250	77,000
23,932	8,278	77,200
23,994	8,306	77,400
24,056	8,334	77,600
24,118	8,362	77,800
24,180	8,390	78,000
24,242	8,418	78,200
24,304	8,446	78,400
24,366	8,474	78,600
24,428	8,502	78,800
24,490	8,530	79,000
24,552	8,558	79,200
24,614	8,586	79,400
24,676	8,614	79,600
24,738	8,642	79,800
24,800	8,670	80,000
24,862	8,698	80,200
24,924	8,726	80,400
24,986	8,754	80,600
25,048	8,782	80,800
25,110	8,810	81,000
25,172	8,838	81,200
25,234	8,866	81,400
25,296	8,894	81,600
25,358	8,922	81,800
25,420	8,950	82,000
25,482	8,978	82,200
25,544	9,006	82,400
25,606	9,034	82,600

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
19,468	6,280	62,800
19,530	6,300	63,000
19,592	6,320	63,200
19,604	6,324	63,240
19,654	6,346	63,400
19,716	6,374	63,600
19,778	6,402	63,800
19,840	6,430	64,000
19,902	6,458	64,200
19,964	6,486	64,400
20,026	6,514	64,600
20,088	6,542	64,800
20,150	6,570	65,000
20,212	6,598	65,200
20,274	6,626	65,400
20,336	6,654	65,600
20,398	6,682	65,800
20,460	6,710	66,000
20,522	6,738	66,200
20,584	6,766	66,400
20,646	6,794	66,600
20,708	6,822	66,800
20,770	6,850	67,000
20,832	6,878	67,200
20,894	6,906	67,400
20,956	6,934	67,600
21,018	6,962	67,800
21,080	6,990	68,000
21,142	7,018	68,200
21,204	7,046	68,400
21,266	7,074	68,600
21,328	7,102	68,800
21,390	7,130	69,000
21,452	7,158	69,200
21,514	7,186	69,400

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
37,944	15,614	122,400
38,006	15,656	122,600
38,068	15,698	122,800
38,130	15,740	123,000
38,192	15,782	123,200
38,254	15,824	123,400
38,316	15,866	123,600
38,378	15,908	123,800
38,440	15,950	124,000
38,502	15,992	124,200
38,564	16,034	124,400
38,626	16,076	124,600
38,688	16,118	124,800
38,750	16,160	125,000
38,812	16,202	125,200
38,874	16,244	125,400
38,936	16,286	125,600
38,998	16,328	125,800
39,060	16,370	126,000
39,122	16,412	126,200
39,184	16,454	126,400
39,246	16,496	126,600
39,308	16,538	126,800
39,370	16,580	127,000
39,432	16,622	127,200
39,494	16,664	127,400
39,556	16,706	127,600
39,618	16,748	127,800
39,680	16,790	128,000
39,742	16,832	128,200
39,804	16,874	128,400
39,866	16,916	128,600
39,928	16,958	128,800
39,990	17,000	129,000
40,052	17,042	129,200
40,114	17,084	129,400
40,176	17,126	129,600
40,238	17,168	129,800
40,300	17,210	130,000
40,362	17,252	130,200
40,424	17,294	130,400
40,486	17,336	130,600
40,548	17,378	130,800
40,610	17,420	131,000
40,672	17,462	131,200
40,734	17,504	131,400
40,796	17,546	131,600
40,858	17,588	131,800
40,920	17,630	132,000
40,982	17,672	132,200
41,044	17,714	132,400
41,106	17,756	132,600
41,168	17,798	132,800
41,230	17,840	133,000
41,292	17,882	133,200
41,354	17,924	133,400
41,416	17,966	133,600
41,478	18,008	133,800
41,540	18,050	134,000
41,602	18,092	134,200
41,664	18,134	134,400
41,726	18,176	134,600
41,788	18,218	134,800
41,850	18,260	135,000
41,912	18,302	135,200
41,974	18,344	135,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
33,852	12,842	109,200
33,914	12,884	109,400
33,976	12,926	109,600
34,038	12,968	109,800
34,100	13,010	110,000
34,162	13,052	110,200
34,224	13,094	110,400
34,286	13,136	110,600
34,348	13,178	110,800
34,410	13,220	111,000
34,472	13,262	111,200
34,534	13,304	111,400
34,596	13,346	111,600
34,658	13,388	111,800
34,720	13,430	112,000
34,782	13,472	112,200
34,844	13,514	112,400
34,906	13,556	112,600
34,968	13,598	112,800
35,030	13,640	113,000
35,092	13,682	113,200
35,154	13,724	113,400
35,216	13,766	113,600
35,278	13,808	113,800
35,340	13,850	114,000
35,402	13,892	114,200
35,464	13,934	114,400
35,526	13,976	114,600
35,588	14,018	114,800
35,650	14,060	115,000
35,712	14,102	115,200
35,774	14,144	115,400
35,836	14,186	115,600
35,898	14,228	115,800
35,960	14,270	116,000
36,022	14,312	116,200
36,084	14,354	116,400
36,146	14,396	116,600
36,208	14,438	116,800
36,270	14,480	117,000
36,332	14,522	117,200
36,394	14,564	117,400
36,456	14,606	117,600
36,518	14,648	117,800
36,580	14,690	118,000
36,642	14,732	118,200
36,704	14,774	118,400
36,766	14,816	118,600
36,828	14,858	118,800
36,890	14,900	119,000
36,952	14,942	119,200
37,014	14,984	119,400
37,076	15,026	119,600
37,138	15,068	119,800
37,200	15,110	120,000
37,262	15,152	120,200
37,324	15,194	120,400
37,386	15,236	120,600
37,448	15,278	120,800
37,510	15,320	121,000
37,572	15,362	121,200
37,634	15,404	121,400
37,696	15,446	121,600
37,758	15,488	121,800
37,820	15,530	122,000
37,882	15,572	122,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
29,760	10,910	96,000
29,822	10,938	96,200
29,884	10,966	96,400
29,946	10,994	96,600
30,008	11,022	96,800
30,070	11,050	97,000
30,132	11,078	97,200
30,194	11,106	97,400
30,256	11,134	97,600
30,318	11,162	97,800
30,380	11,190	98,000
30,442	11,218	98,200
30,504	11,246	98,400
30,566	11,274	98,600
30,628	11,302	98,800
30,690	11,330	99,000
30,752	11,358	99,200
30,814	11,386	99,400
30,876	11,414	99,600
30,938	11,442	99,800
31,000	11,470	100,000
31,062	11,498	100,200
31,124	11,526	100,400
31,186	11,554	100,600
31,248	11,582	100,800
31,310	11,610	101,000
31,372	11,638	101,200
31,434	11,666	101,400
31,496	11,694	101,600
31,558	11,722	101,800
31,620	11,750	102,000
31,682	11,778	102,200
31,744	11,806	102,400
31,806	11,834	102,600
31,868	11,862	102,800
31,930	11,890	103,000
31,992	11,918	103,200
32,054	11,946	103,400
32,116	11,974	103,600
32,178	12,002	103,800
32,240	12,030	104,000
32,302	12,058	104,200
32,364	12,086	104,400
32,426	12,114	104,600
32,488	12,142	104,800
32,550	12,170	105,000
32,612	12,198	105,200
32,674	12,226	105,400
32,736	12,254	105,600
32,798	12,282	105,800
32,860	12,310	106,000
32,922	12,338	106,200
32,984	12,366	106,400
33,046	12,394	106,600
33,108	12,422	106,800
33,170	12,450	107,000
33,232	12,478	107,200
33,294	12,506	107,400
33,356	12,534	107,600
33,418	12,562	107,800
33,480	12,590	108,000
33,542	12,632	108,200
33,604	12,674	108,400
33,666	12,716	108,600
33,728	12,758	108,800
33,790	12,800	109,000

# טבלאות לחישוב המס

## פרק ד'

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
50,220	23,930	162,000	46,128	21,158	148,800	42,036	18,386	135,600
50,282	23,972	162,200	46,190	21,200	149,000	42,098	18,428	135,800
50,344	24,014	162,400	46,252	21,242	149,200	42,160	18,470	136,000
50,406	24,056	162,600	46,314	21,284	149,400	42,222	18,512	136,200
50,468	24,098	162,800	46,376	21,326	149,600	42,284	18,554	136,400
50,530	24,140	163,000	46,438	21,368	149,800	42,346	18,596	136,600
50,592	24,182	163,200	46,500	21,410	150,000	42,408	18,638	136,800
50,654	24,224	163,400	46,562	21,452	150,200	42,470	18,680	137,000
50,716	24,266	163,600	46,624	21,494	150,400	42,532	18,722	137,200
50,778	24,308	163,800	46,686	21,536	150,600	42,594	18,764	137,400
50,840	24,350	164,000	46,748	21,578	150,800	42,656	18,806	137,600
50,902	24,392	164,200	46,810	21,620	151,000	42,718	18,848	137,800
50,964	24,434	164,400	46,872	21,662	151,200	42,780	18,890	138,000
51,026	24,476	164,600	46,934	21,704	151,400	42,842	18,932	138,200
51,088	24,518	164,800	46,996	21,746	151,600	42,904	18,974	138,400
51,150	24,560	165,000	47,058	21,788	151,800	42,966	19,016	138,600
51,212	24,602	165,200	47,120	21,830	152,000	43,028	19,058	138,800
51,274	24,644	165,400	47,182	21,872	152,200	43,090	19,100	139,000
51,336	24,686	165,600	47,244	21,914	152,400	43,152	19,142	139,200
51,398	24,728	165,800	47,306	21,956	152,600	43,214	19,184	139,400
51,460	24,770	166,000	47,368	21,998	152,800	43,276	19,226	139,600
51,522	24,812	166,200	47,430	22,040	153,000	43,338	19,268	139,800
51,584	24,854	166,400	47,492	22,082	153,200	43,400	19,310	140,000
51,646	24,896	166,600	47,554	22,124	153,400	43,462	19,352	140,200
51,708	24,938	166,800	47,616	22,166	153,600	43,524	19,394	140,400
51,770	24,980	167,000	47,678	22,208	153,800	43,586	19,436	140,600
51,832	25,022	167,200	47,740	22,250	154,000	43,648	19,478	140,800
51,894	25,064	167,400	47,802	22,292	154,200	43,710	19,520	141,000
51,956	25,106	167,600	47,864	22,334	154,400	43,772	19,562	141,200
52,018	25,148	167,800	47,926	22,376	154,600	43,834	19,604	141,400
52,043	25,165	167,880	47,988	22,418	154,800	43,896	19,646	141,600
52,080	25,202	168,000	48,050	22,460	155,000	43,958	19,688	141,800
52,142	25,264	168,200	48,112	22,502	155,200	44,020	19,730	142,000
52,204	25,326	168,400	48,174	22,544	155,400	44,082	19,772	142,200
52,266	25,388	168,600	48,236	22,586	155,600	44,144	19,814	142,400
52,328	25,450	168,800	48,298	22,628	155,800	44,206	19,856	142,600
52,390	25,512	169,000	48,360	22,670	156,000	44,268	19,898	142,800
52,452	25,574	169,200	48,422	22,712	156,200	44,330	19,940	143,000
52,514	25,636	169,400	48,484	22,754	156,400	44,392	19,982	143,200
52,576	25,698	169,600	48,546	22,796	156,600	44,454	20,024	143,400
52,638	25,760	169,800	48,608	22,838	156,800	44,516	20,066	143,600
52,700	25,822	170,000	48,670	22,880	157,000	44,578	20,108	143,800
52,762	25,884	170,200	48,732	22,922	157,200	44,640	20,150	144,000
52,824	25,946	170,400	48,794	22,964	157,400	44,702	20,192	144,200
52,886	26,008	170,600	48,856	23,006	157,600	44,764	20,234	144,400
52,948	26,070	170,800	48,918	23,048	157,800	44,826	20,276	144,600
53,010	26,132	171,000	48,980	23,090	158,000	44,888	20,318	144,800
53,072	26,194	171,200	49,042	23,132	158,200	44,950	20,360	145,000
53,134	26,256	171,400	49,104	23,174	158,400	45,012	20,402	145,200
53,196	26,318	171,600	49,166	23,216	158,600	45,074	20,444	145,400
53,258	26,380	171,800	49,228	23,258	158,800	45,136	20,486	145,600
53,320	26,442	172,000	49,290	23,300	159,000	45,198	20,528	145,800
53,382	26,504	172,200	49,352	23,342	159,200	45,260	20,570	146,000
53,444	26,566	172,400	49,414	23,384	159,400	45,322	20,612	146,200
53,506	26,628	172,600	49,476	23,426	159,600	45,384	20,654	146,400
53,568	26,690	172,800	49,538	23,468	159,800	45,446	20,696	146,600
53,630	26,752	173,000	49,600	23,510	160,000	45,508	20,738	146,800
53,692	26,814	173,200	49,662	23,552	160,200	45,570	20,780	147,000
53,754	26,876	173,400	49,724	23,594	160,400	45,632	20,822	147,200
53,816	26,938	173,600	49,786	23,636	160,600	45,694	20,864	147,400
53,878	27,000	173,800	49,848	23,678	160,800	45,756	20,906	147,600
53,940	27,062	174,000	49,910	23,720	161,000	45,818	20,948	147,800
54,002	27,124	174,200	49,972	23,762	161,200	45,880	20,990	148,000
54,064	27,186	174,400	50,034	23,804	161,400	45,942	21,032	148,200
54,126	27,248	174,600	50,096	23,846	161,600	46,004	21,074	148,400
54,188	27,310	174,800	50,158	23,888	161,800	46,066	21,116	148,600



## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
62,434	35,556	201,400
62,496	35,618	201,600
62,558	35,680	201,800
62,620	35,742	202,000
62,682	35,804	202,200
62,744	35,866	202,400
62,806	35,928	202,600
62,868	35,990	202,800
62,930	36,052	203,000
62,992	36,114	203,200
63,054	36,176	203,400
63,116	36,238	203,600
63,178	36,300	203,800
63,240	36,362	204,000
63,302	36,424	204,200
63,364	36,486	204,400
63,426	36,548	204,600
63,488	36,610	204,800
63,550	36,672	205,000
63,612	36,734	205,200
63,674	36,796	205,400
63,736	36,858	205,600
63,798	36,920	205,800
63,860	36,982	206,000
63,922	37,044	206,200
63,984	37,106	206,400
64,046	37,168	206,600
64,108	37,230	206,800
64,170	37,292	207,000
64,232	37,354	207,200
64,294	37,416	207,400
64,356	37,478	207,600
64,418	37,540	207,800
64,480	37,602	208,000
64,542	37,664	208,200
64,604	37,726	208,400
64,666	37,788	208,600
64,728	37,850	208,800
64,790	37,912	209,000
64,852	37,974	209,200
64,914	38,036	209,400
64,976	38,098	209,600
65,038	38,160	209,800
65,100	38,222	210,000
65,162	38,284	210,200
65,224	38,346	210,400
65,286	38,408	210,600
65,348	38,470	210,800
65,410	38,532	211,000
65,472	38,594	211,200
65,534	38,656	211,400
65,596	38,718	211,600
65,658	38,780	211,800
65,720	38,842	212,000
65,782	38,904	212,200
65,844	38,966	212,400
65,906	39,028	212,600
65,968	39,090	212,800
66,030	39,152	213,000
66,092	39,214	213,200
66,154	39,276	213,400
66,216	39,338	213,600
66,278	39,400	213,800
66,340	39,462	214,000
66,402	39,524	214,200
66,464	39,586	214,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
58,342	31,464	188,200
58,404	31,526	188,400
58,466	31,588	188,600
58,528	31,650	188,800
58,590	31,712	189,000
58,652	31,774	189,200
58,714	31,836	189,400
58,776	31,898	189,600
58,838	31,960	189,800
58,900	32,022	190,000
58,962	32,084	190,200
59,024	32,146	190,400
59,086	32,208	190,600
59,148	32,270	190,800
59,210	32,332	191,000
59,272	32,394	191,200
59,334	32,456	191,400
59,396	32,518	191,600
59,458	32,580	191,800
59,520	32,642	192,000
59,582	32,704	192,200
59,644	32,766	192,400
59,706	32,828	192,600
59,768	32,890	192,800
59,830	32,952	193,000
59,892	33,014	193,200
59,954	33,076	193,400
60,016	33,138	193,600
60,078	33,200	193,800
60,140	33,262	194,000
60,202	33,324	194,200
60,264	33,386	194,400
60,326	33,448	194,600
60,388	33,510	194,800
60,450	33,572	195,000
60,512	33,634	195,200
60,574	33,696	195,400
60,636	33,758	195,600
60,698	33,820	195,800
60,760	33,882	196,000
60,822	33,944	196,200
60,884	34,006	196,400
60,946	34,068	196,600
61,008	34,130	196,800
61,070	34,192	197,000
61,132	34,254	197,200
61,194	34,316	197,400
61,256	34,378	197,600
61,318	34,440	197,800
61,380	34,502	198,000
61,442	34,564	198,200
61,504	34,626	198,400
61,566	34,688	198,600
61,628	34,750	198,800
61,690	34,812	199,000
61,752	34,874	199,200
61,814	34,936	199,400
61,876	34,998	199,600
61,938	35,060	199,800
62,000	35,122	200,000
62,062	35,184	200,200
62,124	35,246	200,400
62,186	35,308	200,600
62,248	35,370	200,800
62,310	35,432	201,000
62,372	35,494	201,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
54,250	27,372	175,000
54,312	27,434	175,200
54,374	27,496	175,400
54,436	27,558	175,600
54,498	27,620	175,800
54,560	27,682	176,000
54,622	27,744	176,200
54,684	27,806	176,400
54,746	27,868	176,600
54,808	27,930	176,800
54,870	27,992	177,000
54,932	28,054	177,200
54,994	28,116	177,400
55,056	28,178	177,600
55,118	28,240	177,800
55,180	28,302	178,000
55,242	28,364	178,200
55,304	28,426	178,400
55,366	28,488	178,600
55,428	28,550	178,800
55,490	28,612	179,000
55,552	28,674	179,200
55,614	28,736	179,400
55,676	28,798	179,600
55,738	28,860	179,800
55,800	28,922	180,000
55,862	28,984	180,200
55,924	29,046	180,400
55,986	29,108	180,600
56,048	29,170	180,800
56,110	29,232	181,000
56,172	29,294	181,200
56,234	29,356	181,400
56,296	29,418	181,600
56,358	29,480	181,800
56,420	29,542	182,000
56,482	29,604	182,200
56,544	29,666	182,400
56,606	29,728	182,600
56,668	29,790	182,800
56,730	29,852	183,000
56,792	29,914	183,200
56,854	29,976	183,400
56,916	30,038	183,600
56,978	30,100	183,800
57,040	30,162	184,000
57,102	30,224	184,200
57,164	30,286	184,400
57,226	30,348	184,600
57,288	30,410	184,800
57,350	30,472	185,000
57,412	30,534	185,200
57,474	30,596	185,400
57,536	30,658	185,600
57,598	30,720	185,800
57,660	30,782	186,000
57,722	30,844	186,200
57,784	30,906	186,400
57,846	30,968	186,600
57,908	31,030	186,800
57,970	31,092	187,000
58,032	31,154	187,200
58,094	31,216	187,400
58,156	31,278	187,600
58,218	31,340	187,800
58,280	31,402	188,000

# טבלאות לחישוב המס

## פרק ד'

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
74,680	47,802	240,800	70,618	43,740	227,800	66,526	39,648	214,600
74,748	47,870	241,000	70,680	43,802	228,000	66,588	39,710	214,800
74,816	47,938	241,200	70,742	43,864	228,200	66,650	39,772	215,000
74,884	48,006	241,400	70,804	43,926	228,400	66,712	39,834	215,200
74,952	48,074	241,600	70,866	43,988	228,600	66,774	39,896	215,400
75,020	48,142	241,800	70,928	44,050	228,800	66,836	39,958	215,600
75,088	48,210	242,000	70,990	44,112	229,000	66,898	40,020	215,800
75,156	48,278	242,200	71,052	44,174	229,200	66,960	40,082	216,000
75,224	48,346	242,400	71,114	44,236	229,400	67,022	40,144	216,200
75,292	48,414	242,600	71,176	44,298	229,600	67,084	40,206	216,400
75,360	48,482	242,800	71,238	44,360	229,800	67,146	40,268	216,600
75,428	48,550	243,000	71,300	44,422	230,000	67,208	40,330	216,800
75,496	48,618	243,200	71,362	44,484	230,200	67,270	40,392	217,000
75,564	48,686	243,400	71,424	44,546	230,400	67,332	40,454	217,200
75,632	48,754	243,600	71,486	44,608	230,600	67,394	40,516	217,400
75,700	48,822	243,800	71,548	44,670	230,800	67,456	40,578	217,600
75,768	48,890	244,000	71,610	44,732	231,000	67,518	40,640	217,800
75,836	48,958	244,200	71,672	44,794	231,200	67,580	40,702	218,000
75,904	49,026	244,400	71,734	44,856	231,400	67,642	40,764	218,200
75,972	49,094	244,600	71,796	44,918	231,600	67,704	40,826	218,400
76,040	49,162	244,800	71,858	44,980	231,800	67,766	40,888	218,600
76,108	49,230	245,000	71,920	45,042	232,000	67,828	40,950	218,800
76,176	49,298	245,200	71,982	45,104	232,200	67,890	41,012	219,000
76,244	49,366	245,400	72,044	45,166	232,400	67,952	41,074	219,200
76,312	49,434	245,600	72,106	45,228	232,600	68,014	41,136	219,400
76,380	49,502	245,800	72,168	45,290	232,800	68,076	41,198	219,600
76,448	49,570	246,000	72,230	45,352	233,000	68,138	41,260	219,800
76,516	49,638	246,200	72,292	45,414	233,200	68,200	41,322	220,000
76,584	49,706	246,400	72,354	45,476	233,400	68,262	41,384	220,200
76,652	49,774	246,600	72,416	45,538	233,600	68,324	41,446	220,400
76,720	49,842	246,800	72,478	45,600	233,800	68,386	41,508	220,600
76,788	49,910	247,000	72,540	45,662	234,000	68,448	41,570	220,800
76,856	49,978	247,200	72,602	45,724	234,200	68,510	41,632	221,000
76,924	50,046	247,400	72,664	45,786	234,400	68,572	41,694	221,200
76,992	50,114	247,600	72,726	45,848	234,600	68,634	41,756	221,400
77,060	50,182	247,800	72,788	45,910	234,800	68,696	41,818	221,600
77,128	50,250	248,000	72,850	45,972	235,000	68,758	41,880	221,800
77,196	50,318	248,200	72,912	46,034	235,200	68,820	41,942	222,000
77,264	50,386	248,400	72,974	46,096	235,400	68,882	42,004	222,200
77,332	50,454	248,600	73,036	46,158	235,600	68,944	42,066	222,400
77,400	50,522	248,800	73,098	46,220	235,800	69,006	42,128	222,600
77,468	50,590	249,000	73,160	46,282	236,000	69,068	42,190	222,800
77,536	50,658	249,200	73,222	46,344	236,200	69,130	42,252	223,000
77,604	50,726	249,400	73,284	46,406	236,400	69,192	42,314	223,200
77,672	50,794	249,600	73,346	46,468	236,600	69,254	42,376	223,400
77,740	50,862	249,800	73,408	46,530	236,800	69,316	42,438	223,600
77,808	50,930	250,000	73,470	46,592	237,000	69,378	42,500	223,800
77,876	50,998	250,200	73,532	46,654	237,200	69,440	42,562	224,000
77,944	51,066	250,400	73,594	46,716	237,400	69,502	42,624	224,200
78,012	51,134	250,600	73,656	46,778	237,600	69,564	42,686	224,400
78,080	51,202	250,800	73,718	46,840	237,800	69,626	42,748	224,600
78,148	51,270	251,000	73,780	46,902	238,000	69,688	42,810	224,800
78,216	51,338	251,200	73,842	46,964	238,200	69,750	42,872	225,000
78,284	51,406	251,400	73,904	47,026	238,400	69,812	42,934	225,200
78,352	51,474	251,600	73,966	47,088	238,600	69,874	42,996	225,400
78,420	51,542	251,800	74,028	47,150	238,800	69,936	43,058	225,600
78,488	51,610	252,000	74,090	47,212	239,000	69,998	43,120	225,800
78,556	51,678	252,200	74,152	47,274	239,200	70,060	43,182	226,000
78,624	51,746	252,400	74,214	47,336	239,400	70,122	43,244	226,200
78,692	51,814	252,600	74,276	47,398	239,600	70,184	43,306	226,400
78,760	51,882	252,800	74,338	47,460	239,800	70,246	43,368	226,600
78,828	51,950	253,000	74,400	47,522	239,800	70,308	43,430	226,800
78,896	52,018	253,200	74,408	47,530	240,000	70,370	43,492	227,000
78,964	52,086	253,400	74,476	47,598	240,200	70,432	43,554	227,200
79,032	52,154	253,600	74,544	47,666	240,400	70,494	43,616	227,400
79,100	52,222	253,800	74,612	47,734	240,600	70,556	43,678	227,600

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
88,144	61,266	280,400
88,212	61,334	280,600
88,280	61,402	280,800
88,348	61,470	281,000
88,416	61,538	281,200
88,484	61,606	281,400
88,552	61,674	281,600
88,620	61,742	281,800
88,688	61,810	282,000
88,756	61,878	282,200
88,824	61,946	282,400
88,892	62,014	282,600
88,960	62,082	282,800
89,028	62,150	283,000
89,096	62,218	283,200
89,164	62,286	283,400
89,232	62,354	283,600
89,300	62,422	283,800
89,368	62,490	284,000
89,436	62,558	284,200
89,504	62,626	284,400
89,572	62,694	284,600
89,640	62,762	284,800
89,708	62,830	285,000
89,776	62,898	285,200
89,844	62,966	285,400
89,912	63,034	285,600
89,980	63,102	285,800
90,048	63,170	286,000
90,116	63,238	286,200
90,184	63,306	286,400
90,252	63,374	286,600
90,320	63,442	286,800
90,388	63,510	287,000
90,456	63,578	287,200
90,524	63,646	287,400
90,592	63,714	287,600
90,660	63,782	287,800
90,728	63,850	288,000
90,796	63,918	288,200
90,864	63,986	288,400
90,932	64,054	288,600
91,000	64,122	288,800
91,068	64,190	289,000
91,136	64,258	289,200
91,204	64,326	289,400
91,272	64,394	289,600
91,340	64,462	289,800
91,408	64,530	290,000
91,476	64,598	290,200
91,544	64,666	290,400
91,612	64,734	290,600
91,680	64,802	290,800
91,748	64,870	291,000
91,816	64,938	291,200
91,884	65,006	291,400
91,952	65,074	291,600
92,020	65,142	291,800
92,088	65,210	292,000
92,156	65,278	292,200
92,224	65,346	292,400
92,292	65,414	292,600
92,360	65,482	292,800
92,428	65,550	293,000
92,496	65,618	293,200
92,564	65,686	293,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
83,656	56,778	267,200
83,724	56,846	267,400
83,792	56,914	267,600
83,860	56,982	267,800
83,928	57,050	268,000
83,996	57,118	268,200
84,064	57,186	268,400
84,132	57,254	268,600
84,200	57,322	268,800
84,268	57,390	269,000
84,336	57,458	269,200
84,404	57,526	269,400
84,472	57,594	269,600
84,540	57,662	269,800
84,608	57,730	270,000
84,676	57,798	270,200
84,744	57,866	270,400
84,812	57,934	270,600
84,880	58,002	270,800
84,948	58,070	271,000
85,016	58,138	271,200
85,084	58,206	271,400
85,152	58,274	271,600
85,220	58,342	271,800
85,288	58,410	272,000
85,356	58,478	272,200
85,424	58,546	272,400
85,492	58,614	272,600
85,560	58,682	272,800
85,628	58,750	273,000
85,696	58,818	273,200
85,764	58,886	273,400
85,832	58,954	273,600
85,900	59,022	273,800
85,968	59,090	274,000
86,036	59,158	274,200
86,104	59,226	274,400
86,172	59,294	274,600
86,240	59,362	274,800
86,308	59,430	275,000
86,376	59,498	275,200
86,444	59,566	275,400
86,512	59,634	275,600
86,580	59,702	275,800
86,648	59,770	276,000
86,716	59,838	276,200
86,784	59,906	276,400
86,852	59,974	276,600
86,920	60,042	276,800
86,988	60,110	277,000
87,056	60,178	277,200
87,124	60,246	277,400
87,192	60,314	277,600
87,260	60,382	277,800
87,328	60,450	278,000
87,396	60,518	278,200
87,464	60,586	278,400
87,532	60,654	278,600
87,600	60,722	278,800
87,668	60,790	279,000
87,736	60,858	279,200
87,804	60,926	279,400
87,872	60,994	279,600
87,940	61,062	279,800
88,008	61,130	280,000
88,076	61,198	280,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
79,168	52,290	254,000
79,236	52,358	254,200
79,304	52,426	254,400
79,372	52,494	254,600
79,440	52,562	254,800
79,508	52,630	255,000
79,576	52,698	255,200
79,644	52,766	255,400
79,712	52,834	255,600
79,780	52,902	255,800
79,848	52,970	256,000
79,916	53,038	256,200
79,984	53,106	256,400
80,052	53,174	256,600
80,120	53,242	256,800
80,188	53,310	257,000
80,256	53,378	257,200
80,324	53,446	257,400
80,392	53,514	257,600
80,460	53,582	257,800
80,528	53,650	258,000
80,596	53,718	258,200
80,664	53,786	258,400
80,732	53,854	258,600
80,800	53,922	258,800
80,868	53,990	259,000
80,936	54,058	259,200
81,004	54,126	259,400
81,072	54,194	259,600
81,140	54,262	259,800
81,208	54,330	260,000
81,276	54,398	260,200
81,344	54,466	260,400
81,412	54,534	260,600
81,480	54,602	260,800
81,548	54,670	261,000
81,616	54,738	261,200
81,684	54,806	261,400
81,752	54,874	261,600
81,820	54,942	261,800
81,888	55,010	262,000
81,956	55,078	262,200
82,024	55,146	262,400
82,092	55,214	262,600
82,160	55,282	262,800
82,228	55,350	263,000
82,296	55,418	263,200
82,364	55,486	263,400
82,432	55,554	263,600
82,500	55,622	263,800
82,568	55,690	264,000
82,636	55,758	264,200
82,704	55,826	264,400
82,772	55,894	264,600
82,840	55,962	264,800
82,908	56,030	265,000
82,976	56,098	265,200
83,044	56,166	265,400
83,112	56,234	265,600
83,180	56,302	265,800
83,248	56,370	266,000
83,316	56,438	266,200
83,384	56,506	266,400
83,452	56,574	266,600
83,520	56,642	266,800
83,588	56,710	267,000

# טבלאות לחישוב המס

## פרק ד'

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
101,608	74,730	320,000
101,676	74,798	320,200
101,744	74,866	320,400
101,812	74,934	320,600
101,880	75,002	320,800
101,948	75,070	321,000
102,016	75,138	321,200
102,084	75,206	321,400
102,152	75,274	321,600
102,220	75,342	321,800
102,288	75,410	322,000
102,356	75,478	322,200
102,424	75,546	322,400
102,492	75,614	322,600
102,560	75,682	322,800
102,628	75,750	323,000
102,696	75,818	323,200
102,764	75,886	323,400
102,832	75,954	323,600
102,900	76,022	323,800
102,968	76,090	324,000
103,036	76,158	324,200
103,104	76,226	324,400
103,172	76,294	324,600
103,240	76,362	324,800
103,308	76,430	325,000
103,376	76,498	325,200
103,444	76,566	325,400
103,512	76,634	325,600
103,580	76,702	325,800
103,648	76,770	326,000
103,716	76,838	326,200
103,784	76,906	326,400
103,852	76,974	326,600
103,920	77,042	326,800
103,988	77,110	327,000
104,056	77,178	327,200
104,124	77,246	327,400
104,192	77,314	327,600
104,260	77,382	327,800
104,328	77,450	328,000
104,396	77,518	328,200
104,464	77,586	328,400
104,532	77,654	328,600
104,600	77,722	328,800
104,668	77,790	329,000
104,736	77,858	329,200
104,804	77,926	329,400
104,872	77,994	329,600
104,940	78,062	329,800
105,008	78,130	330,000
105,076	78,198	330,200
105,144	78,266	330,400
105,212	78,334	330,600
105,280	78,402	330,800
105,348	78,470	331,000
105,416	78,538	331,200
105,484	78,606	331,400
105,552	78,674	331,600
105,620	78,742	331,800
105,688	78,810	332,000
105,756	78,878	332,200
105,824	78,946	332,400
105,892	79,014	332,600
105,960	79,082	332,800
106,028	79,150	333,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
97,120	70,242	306,800
97,188	70,310	307,000
97,256	70,378	307,200
97,324	70,446	307,400
97,392	70,514	307,600
97,460	70,582	307,800
97,528	70,650	308,000
97,596	70,718	308,200
97,664	70,786	308,400
97,732	70,854	308,600
97,800	70,922	308,800
97,868	70,990	309,000
97,936	71,058	309,200
98,004	71,126	309,400
98,072	71,194	309,600
98,140	71,262	309,800
98,208	71,330	310,000
98,276	71,398	310,200
98,344	71,466	310,400
98,412	71,534	310,600
98,480	71,602	310,800
98,548	71,670	311,000
98,616	71,738	311,200
98,684	71,806	311,400
98,752	71,874	311,600
98,820	71,942	311,800
98,888	72,010	312,000
98,956	72,078	312,200
99,024	72,146	312,400
99,092	72,214	312,600
99,160	72,282	312,800
99,228	72,350	313,000
99,296	72,418	313,200
99,364	72,486	313,400
99,432	72,554	313,600
99,500	72,622	313,800
99,568	72,690	314,000
99,636	72,758	314,200
99,704	72,826	314,400
99,772	72,894	314,600
99,840	72,962	314,800
99,908	73,030	315,000
99,976	73,098	315,200
100,044	73,166	315,400
100,112	73,234	315,600
100,180	73,302	315,800
100,248	73,370	316,000
100,316	73,438	316,200
100,384	73,506	316,400
100,452	73,574	316,600
100,520	73,642	316,800
100,588	73,710	317,000
100,656	73,778	317,200
100,724	73,846	317,400
100,792	73,914	317,600
100,860	73,982	317,800
100,928	74,050	318,000
100,996	74,118	318,200
101,064	74,186	318,400
101,132	74,254	318,600
101,200	74,322	318,800
101,268	74,390	319,000
101,336	74,458	319,200
101,404	74,526	319,400
101,472	74,594	319,600
101,540	74,662	319,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
92,632	65,754	293,600
92,700	65,822	293,800
92,768	65,890	294,000
92,836	65,958	294,200
92,904	66,026	294,400
92,972	66,094	294,600
93,040	66,162	294,800
93,108	66,230	295,000
93,176	66,298	295,200
93,244	66,366	295,400
93,312	66,434	295,600
93,380	66,502	295,800
93,448	66,570	296,000
93,516	66,638	296,200
93,584	66,706	296,400
93,652	66,774	296,600
93,720	66,842	296,800
93,788	66,910	297,000
93,856	66,978	297,200
93,924	67,046	297,400
93,992	67,114	297,600
94,060	67,182	297,800
94,128	67,250	298,000
94,196	67,318	298,200
94,264	67,386	298,400
94,332	67,454	298,600
94,400	67,522	298,800
94,468	67,590	299,000
94,536	67,658	299,200
94,604	67,726	299,400
94,672	67,794	299,600
94,740	67,862	299,800
94,808	67,930	300,000
94,876	67,998	300,200
94,944	68,066	300,400
95,012	68,134	300,600
95,080	68,202	300,800
95,148	68,270	301,000
95,216	68,338	301,200
95,284	68,406	301,400
95,352	68,474	301,600
95,420	68,542	301,800
95,488	68,610	302,000
95,556	68,678	302,200
95,624	68,746	302,400
95,692	68,814	302,600
95,760	68,882	302,800
95,828	68,950	303,000
95,896	69,018	303,200
95,964	69,086	303,400
96,032	69,154	303,600
96,100	69,222	303,800
96,168	69,290	304,000
96,236	69,358	304,200
96,304	69,426	304,400
96,372	69,494	304,600
96,440	69,562	304,800
96,508	69,630	305,000
96,576	69,698	305,200
96,644	69,766	305,400
96,712	69,834	305,600
96,780	69,902	305,800
96,848	69,970	306,000
96,916	70,038	306,200
96,984	70,106	306,400
97,052	70,174	306,600

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
115,072	88,194	359,600
115,140	88,262	359,800
115,208	88,330	360,000
115,276	88,398	360,200
115,344	88,466	360,400
115,412	88,534	360,600
115,480	88,602	360,800
115,548	88,670	361,000
115,616	88,738	361,200
115,684	88,806	361,400
115,752	88,874	361,600
115,820	88,942	361,800
115,888	89,010	362,000
115,956	89,078	362,200
116,024	89,146	362,400
116,092	89,214	362,600
116,160	89,282	362,800
116,228	89,350	363,000
116,296	89,418	363,200
116,364	89,486	363,400
116,432	89,554	363,600
116,500	89,622	363,800
116,568	89,690	364,000
116,636	89,758	364,200
116,704	89,826	364,400
116,772	89,894	364,600
116,840	89,962	364,800
116,908	90,030	365,000
116,976	90,098	365,200
117,044	90,166	365,400
117,112	90,234	365,600
117,180	90,302	365,800
117,248	90,370	366,000
117,316	90,438	366,200
117,384	90,506	366,400
117,452	90,574	366,600
117,520	90,642	366,800
117,588	90,710	367,000
117,656	90,778	367,200
117,724	90,846	367,400
117,792	90,914	367,600
117,860	90,982	367,800
117,928	91,050	368,000
117,996	91,118	368,200
118,064	91,186	368,400
118,132	91,254	368,600
118,200	91,322	368,800
118,268	91,390	369,000
118,336	91,458	369,200
118,404	91,526	369,400
118,472	91,594	369,600
118,540	91,662	369,800
118,608	91,730	370,000
118,676	91,798	370,200
118,744	91,866	370,400
118,812	91,934	370,600
118,880	92,002	370,800
118,948	92,070	371,000
119,016	92,138	371,200
119,084	92,206	371,400
119,152	92,274	371,600
119,220	92,342	371,800
119,288	92,410	372,000
119,356	92,478	372,200
119,424	92,546	372,400
119,492	92,614	372,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
110,584	83,706	346,400
110,652	83,774	346,600
110,720	83,842	346,800
110,788	83,910	347,000
110,856	83,978	347,200
110,924	84,046	347,400
110,992	84,114	347,600
111,060	84,182	347,800
111,128	84,250	348,000
111,196	84,318	348,200
111,264	84,386	348,400
111,332	84,454	348,600
111,400	84,522	348,800
111,468	84,590	349,000
111,536	84,658	349,200
111,604	84,726	349,400
111,672	84,794	349,600
111,740	84,862	349,800
111,808	84,930	350,000
111,876	84,998	350,200
111,944	85,066	350,400
112,012	85,134	350,600
112,080	85,202	350,800
112,148	85,270	351,000
112,216	85,338	351,200
112,284	85,406	351,400
112,352	85,474	351,600
112,420	85,542	351,800
112,488	85,610	352,000
112,556	85,678	352,200
112,624	85,746	352,400
112,692	85,814	352,600
112,760	85,882	352,800
112,828	85,950	353,000
112,896	86,018	353,200
112,964	86,086	353,400
113,032	86,154	353,600
113,100	86,222	353,800
113,168	86,290	354,000
113,236	86,358	354,200
113,304	86,426	354,400
113,372	86,494	354,600
113,440	86,562	354,800
113,508	86,630	355,000
113,576	86,698	355,200
113,644	86,766	355,400
113,712	86,834	355,600
113,780	86,902	355,800
113,848	86,970	356,000
113,916	87,038	356,200
113,984	87,106	356,400
114,052	87,174	356,600
114,120	87,242	356,800
114,188	87,310	357,000
114,256	87,378	357,200
114,324	87,446	357,400
114,392	87,514	357,600
114,460	87,582	357,800
114,528	87,650	358,000
114,596	87,718	358,200
114,664	87,786	358,400
114,732	87,854	358,600
114,800	87,922	358,800
114,868	87,990	359,000
114,936	88,058	359,200
115,004	88,126	359,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
106,096	79,218	333,200
106,164	79,286	333,400
106,232	79,354	333,600
106,300	79,422	333,800
106,368	79,490	334,000
106,436	79,558	334,200
106,504	79,626	334,400
106,572	79,694	334,600
106,640	79,762	334,800
106,708	79,830	335,000
106,776	79,898	335,200
106,844	79,966	335,400
106,912	80,034	335,600
106,980	80,102	335,800
107,048	80,170	336,000
107,116	80,238	336,200
107,184	80,306	336,400
107,252	80,374	336,600
107,320	80,442	336,800
107,388	80,510	337,000
107,456	80,578	337,200
107,524	80,646	337,400
107,592	80,714	337,600
107,660	80,782	337,800
107,728	80,850	338,000
107,796	80,918	338,200
107,864	80,986	338,400
107,932	81,054	338,600
108,000	81,122	338,800
108,068	81,190	339,000
108,136	81,258	339,200
108,204	81,326	339,400
108,272	81,394	339,600
108,340	81,462	339,800
108,408	81,530	340,000
108,476	81,598	340,200
108,544	81,666	340,400
108,612	81,734	340,600
108,680	81,802	340,800
108,748	81,870	341,000
108,816	81,938	341,200
108,884	82,006	341,400
108,952	82,074	341,600
109,020	82,142	341,800
109,088	82,210	342,000
109,156	82,278	342,200
109,224	82,346	342,400
109,292	82,414	342,600
109,360	82,482	342,800
109,428	82,550	343,000
109,496	82,618	343,200
109,564	82,686	343,400
109,632	82,754	343,600
109,700	82,822	343,800
109,768	82,890	344,000
109,836	82,958	344,200
109,904	83,026	344,400
109,972	83,094	344,600
110,040	83,162	344,800
110,108	83,230	345,000
110,176	83,298	345,200
110,244	83,366	345,400
110,312	83,434	345,600
110,380	83,502	345,800
110,448	83,570	346,000
110,516	83,638	346,200

# טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
128,536	101,658	399,200
128,604	101,726	399,400
128,672	101,794	399,600
128,740	101,862	399,800
128,808	101,930	400,000
128,876	101,998	400,200
128,944	102,066	400,400
129,012	102,134	400,600
129,080	102,202	400,800
129,148	102,270	401,000
129,216	102,338	401,200
129,284	102,406	401,400
129,352	102,474	401,600
129,420	102,542	401,800
129,488	102,610	402,000
129,556	102,678	402,200
129,624	102,746	402,400
129,692	102,814	402,600
129,760	102,882	402,800
129,828	102,950	403,000
129,896	103,018	403,200
129,964	103,086	403,400
130,032	103,154	403,600
130,100	103,222	403,800
130,168	103,290	404,000
130,236	103,358	404,200
130,304	103,426	404,400
130,372	103,494	404,600
130,440	103,562	404,800
130,508	103,630	405,000
130,576	103,698	405,200
130,644	103,766	405,400
130,712	103,834	405,600
130,780	103,902	405,800
130,848	103,970	406,000
130,916	104,038	406,200
130,984	104,106	406,400
131,052	104,174	406,600
131,120	104,242	406,800
131,188	104,310	407,000
131,256	104,378	407,200
131,324	104,446	407,400
131,392	104,514	407,600
131,460	104,582	407,800
131,528	104,650	408,000
131,596	104,718	408,200
131,664	104,786	408,400
131,732	104,854	408,600
131,800	104,922	408,800
131,868	104,990	409,000
131,936	105,058	409,200
132,004	105,126	409,400
132,072	105,194	409,600
132,140	105,262	409,800
132,208	105,330	410,000
132,276	105,398	410,200
132,344	105,466	410,400
132,412	105,534	410,600
132,480	105,602	410,800
132,548	105,670	411,000
132,616	105,738	411,200
132,684	105,806	411,400
132,752	105,874	411,600
132,820	105,942	411,800
132,888	106,010	412,000
132,956	106,078	412,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
124,048	97,170	386,000
124,116	97,238	386,200
124,184	97,306	386,400
124,252	97,374	386,600
124,320	97,442	386,800
124,388	97,510	387,000
124,456	97,578	387,200
124,524	97,646	387,400
124,592	97,714	387,600
124,660	97,782	387,800
124,728	97,850	388,000
124,796	97,918	388,200
124,864	97,986	388,400
124,932	98,054	388,600
125,000	98,122	388,800
125,068	98,190	389,000
125,136	98,258	389,200
125,204	98,326	389,400
125,272	98,394	389,600
125,340	98,462	389,800
125,408	98,530	390,000
125,476	98,598	390,200
125,544	98,666	390,400
125,612	98,734	390,600
125,680	98,802	390,800
125,748	98,870	391,000
125,816	98,938	391,200
125,884	99,006	391,400
125,952	99,074	391,600
126,020	99,142	391,800
126,088	99,210	392,000
126,156	99,278	392,200
126,224	99,346	392,400
126,292	99,414	392,600
126,360	99,482	392,800
126,428	99,550	393,000
126,496	99,618	393,200
126,564	99,686	393,400
126,632	99,754	393,600
126,700	99,822	393,800
126,768	99,890	394,000
126,836	99,958	394,200
126,904	100,026	394,400
126,972	100,094	394,600
127,040	100,162	394,800
127,108	100,230	395,000
127,176	100,298	395,200
127,244	100,366	395,400
127,312	100,434	395,600
127,380	100,502	395,800
127,448	100,570	396,000
127,516	100,638	396,200
127,584	100,706	396,400
127,652	100,774	396,600
127,720	100,842	396,800
127,788	100,910	397,000
127,856	100,978	397,200
127,924	101,046	397,400
127,992	101,114	397,600
128,060	101,182	397,800
128,128	101,250	398,000
128,196	101,318	398,200
128,264	101,386	398,400
128,332	101,454	398,600
128,400	101,522	398,800
128,468	101,590	399,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
119,560	92,682	372,800
119,628	92,750	373,000
119,696	92,818	373,200
119,764	92,886	373,400
119,832	92,954	373,600
119,900	93,022	373,800
119,968	93,090	374,000
120,036	93,158	374,200
120,104	93,226	374,400
120,172	93,294	374,600
120,240	93,362	374,800
120,308	93,430	375,000
120,376	93,498	375,200
120,444	93,566	375,400
120,512	93,634	375,600
120,580	93,702	375,800
120,648	93,770	376,000
120,716	93,838	376,200
120,784	93,906	376,400
120,852	93,974	376,600
120,920	94,042	376,800
120,988	94,110	377,000
121,056	94,178	377,200
121,124	94,246	377,400
121,192	94,314	377,600
121,260	94,382	377,800
121,328	94,450	378,000
121,396	94,518	378,200
121,464	94,586	378,400
121,532	94,654	378,600
121,600	94,722	378,800
121,668	94,790	379,000
121,736	94,858	379,200
121,804	94,926	379,400
121,872	94,994	379,600
121,940	95,062	379,800
122,008	95,130	380,000
122,076	95,198	380,200
122,144	95,266	380,400
122,212	95,334	380,600
122,280	95,402	380,800
122,348	95,470	381,000
122,416	95,538	381,200
122,484	95,606	381,400
122,552	95,674	381,600
122,620	95,742	381,800
122,688	95,810	382,000
122,756	95,878	382,200
122,824	95,946	382,400
122,892	96,014	382,600
122,960	96,082	382,800
123,028	96,150	383,000
123,096	96,218	383,200
123,164	96,286	383,400
123,232	96,354	383,600
123,300	96,422	383,800
123,368	96,490	384,000
123,436	96,558	384,200
123,504	96,626	384,400
123,572	96,694	384,600
123,640	96,762	384,800
123,708	96,830	385,000
123,776	96,898	385,200
123,844	96,966	385,400
123,912	97,034	385,600
123,980	97,102	385,800

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
142,000	115,122	438,800
142,068	115,190	439,000
142,136	115,258	439,200
142,204	115,326	439,400
142,272	115,394	439,600
142,340	115,462	439,800
142,408	115,530	440,000
142,476	115,598	440,200
142,544	115,666	440,400
142,612	115,734	440,600
142,680	115,802	440,800
142,748	115,870	441,000
142,816	115,938	441,200
142,884	116,006	441,400
142,952	116,074	441,600
143,020	116,142	441,800
143,088	116,210	442,000
143,156	116,278	442,200
143,224	116,346	442,400
143,292	116,414	442,600
143,360	116,482	442,800
143,428	116,550	443,000
143,496	116,618	443,200
143,564	116,686	443,400
143,632	116,754	443,600
143,700	116,822	443,800
143,768	116,890	444,000
143,836	116,958	444,200
143,904	117,026	444,400
143,972	117,094	444,600
144,040	117,162	444,800
144,108	117,230	445,000
144,176	117,298	445,200
144,244	117,366	445,400
144,312	117,434	445,600
144,380	117,502	445,800
144,448	117,570	446,000
144,516	117,638	446,200
144,584	117,706	446,400
144,652	117,774	446,600
144,720	117,842	446,800
144,788	117,910	447,000
144,856	117,978	447,200
144,924	118,046	447,400
144,992	118,114	447,600
145,060	118,182	447,800
145,128	118,250	448,000
145,196	118,318	448,200
145,264	118,386	448,400
145,332	118,454	448,600
145,400	118,522	448,800
145,468	118,590	449,000
145,536	118,658	449,200
145,604	118,726	449,400
145,672	118,794	449,600
145,740	118,862	449,800
145,808	118,930	450,000
145,876	118,998	450,200
145,944	119,066	450,400
146,012	119,134	450,600
146,080	119,202	450,800
146,148	119,270	451,000
146,216	119,338	451,200
146,284	119,406	451,400
146,352	119,474	451,600
146,420	119,542	451,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
137,512	110,634	425,600
137,580	110,702	425,800
137,648	110,770	426,000
137,716	110,838	426,200
137,784	110,906	426,400
137,852	110,974	426,600
137,920	111,042	426,800
137,988	111,110	427,000
138,056	111,178	427,200
138,124	111,246	427,400
138,192	111,314	427,600
138,260	111,382	427,800
138,328	111,450	428,000
138,396	111,518	428,200
138,464	111,586	428,400
138,532	111,654	428,600
138,600	111,722	428,800
138,668	111,790	429,000
138,736	111,858	429,200
138,804	111,926	429,400
138,872	111,994	429,600
138,940	112,062	429,800
139,008	112,130	430,000
139,076	112,198	430,200
139,144	112,266	430,400
139,212	112,334	430,600
139,280	112,402	430,800
139,348	112,470	431,000
139,416	112,538	431,200
139,484	112,606	431,400
139,552	112,674	431,600
139,620	112,742	431,800
139,688	112,810	432,000
139,756	112,878	432,200
139,824	112,946	432,400
139,892	113,014	432,600
139,960	113,082	432,800
140,028	113,150	433,000
140,096	113,218	433,200
140,164	113,286	433,400
140,232	113,354	433,600
140,300	113,422	433,800
140,368	113,490	434,000
140,436	113,558	434,200
140,504	113,626	434,400
140,572	113,694	434,600
140,640	113,762	434,800
140,708	113,830	435,000
140,776	113,898	435,200
140,844	113,966	435,400
140,912	114,034	435,600
140,980	114,102	435,800
141,048	114,170	436,000
141,116	114,238	436,200
141,184	114,306	436,400
141,252	114,374	436,600
141,320	114,442	436,800
141,388	114,510	437,000
141,456	114,578	437,200
141,524	114,646	437,400
141,592	114,714	437,600
141,660	114,782	437,800
141,728	114,850	438,000
141,796	114,918	438,200
141,864	114,986	438,400
141,932	115,054	438,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
133,024	106,146	412,400
133,092	106,214	412,600
133,160	106,282	412,800
133,228	106,350	413,000
133,296	106,418	413,200
133,364	106,486	413,400
133,432	106,554	413,600
133,500	106,622	413,800
133,568	106,690	414,000
133,636	106,758	414,200
133,704	106,826	414,400
133,772	106,894	414,600
133,840	106,962	414,800
133,908	107,030	415,000
133,976	107,098	415,200
134,044	107,166	415,400
134,112	107,234	415,600
134,180	107,302	415,800
134,248	107,370	416,000
134,316	107,438	416,200
134,384	107,506	416,400
134,452	107,574	416,600
134,520	107,642	416,800
134,588	107,710	417,000
134,656	107,778	417,200
134,724	107,846	417,400
134,792	107,914	417,600
134,860	107,982	417,800
134,928	108,050	418,000
134,996	108,118	418,200
135,064	108,186	418,400
135,132	108,254	418,600
135,200	108,322	418,800
135,268	108,390	419,000
135,336	108,458	419,200
135,404	108,526	419,400
135,472	108,594	419,600
135,540	108,662	419,800
135,608	108,730	420,000
135,676	108,798	420,200
135,744	108,866	420,400
135,812	108,934	420,600
135,880	109,002	420,800
135,948	109,070	421,000
136,016	109,138	421,200
136,084	109,206	421,400
136,152	109,274	421,600
136,220	109,342	421,800
136,288	109,410	422,000
136,356	109,478	422,200
136,424	109,546	422,400
136,492	109,614	422,600
136,560	109,682	422,800
136,628	109,750	423,000
136,696	109,818	423,200
136,764	109,886	423,400
136,832	109,954	423,600
136,900	110,022	423,800
136,968	110,090	424,000
137,036	110,158	424,200
137,104	110,226	424,400
137,172	110,294	424,600
137,240	110,362	424,800
137,308	110,430	425,000
137,376	110,498	425,200
137,444	110,566	425,400

# טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
155,464	128,586	478,400
155,532	128,654	478,600
155,600	128,722	478,800
155,668	128,790	479,000
155,736	128,858	479,200
155,804	128,926	479,400
155,872	128,994	479,600
155,940	129,062	479,800
156,008	129,130	480,000
156,076	129,198	480,200
156,144	129,266	480,400
156,212	129,334	480,600
156,280	129,402	480,800
156,348	129,470	481,000
156,416	129,538	481,200
156,484	129,606	481,400
156,552	129,674	481,600
156,620	129,742	481,800
156,688	129,810	482,000
156,756	129,878	482,200
156,824	129,946	482,400
156,892	130,014	482,600
156,960	130,082	482,800
157,028	130,150	483,000
157,096	130,218	483,200
157,164	130,286	483,400
157,232	130,354	483,600
157,300	130,422	483,800
157,368	130,490	484,000
157,436	130,558	484,200
157,504	130,626	484,400
157,572	130,694	484,600
157,640	130,762	484,800
157,708	130,830	485,000
157,776	130,898	485,200
157,844	130,966	485,400
157,912	131,034	485,600
157,980	131,102	485,800
158,048	131,170	486,000
158,116	131,238	486,200
158,184	131,306	486,400
158,252	131,374	486,600
158,320	131,442	486,800
158,388	131,510	487,000
158,456	131,578	487,200
158,524	131,646	487,400
158,592	131,714	487,600
158,660	131,782	487,800
158,728	131,850	488,000
158,796	131,918	488,200
158,864	131,986	488,400
158,932	132,054	488,600
159,000	132,122	488,800
159,068	132,190	489,000
159,136	132,258	489,200
159,204	132,326	489,400
159,272	132,394	489,600
159,340	132,462	489,800
159,408	132,530	490,000
159,476	132,598	490,200
159,544	132,666	490,400
159,612	132,734	490,600
159,680	132,802	490,800
159,748	132,870	491,000
159,816	132,938	491,200
159,884	133,006	491,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
150,976	124,098	465,200
151,044	124,166	465,400
151,112	124,234	465,600
151,180	124,302	465,800
151,248	124,370	466,000
151,316	124,438	466,200
151,384	124,506	466,400
151,452	124,574	466,600
151,520	124,642	466,800
151,588	124,710	467,000
151,656	124,778	467,200
151,724	124,846	467,400
151,792	124,914	467,600
151,860	124,982	467,800
151,928	125,050	468,000
151,996	125,118	468,200
152,064	125,186	468,400
152,132	125,254	468,600
152,200	125,322	468,800
152,268	125,390	469,000
152,336	125,458	469,200
152,404	125,526	469,400
152,472	125,594	469,600
152,540	125,662	469,800
152,608	125,730	470,000
152,676	125,798	470,200
152,744	125,866	470,400
152,812	125,934	470,600
152,880	126,002	470,800
152,948	126,070	471,000
153,016	126,138	471,200
153,084	126,206	471,400
153,152	126,274	471,600
153,220	126,342	471,800
153,288	126,410	472,000
153,356	126,478	472,200
153,424	126,546	472,400
153,492	126,614	472,600
153,560	126,682	472,800
153,628	126,750	473,000
153,696	126,818	473,200
153,764	126,886	473,400
153,832	126,954	473,600
153,900	127,022	473,800
153,968	127,090	474,000
154,036	127,158	474,200
154,104	127,226	474,400
154,172	127,294	474,600
154,240	127,362	474,800
154,308	127,430	475,000
154,376	127,498	475,200
154,444	127,566	475,400
154,512	127,634	475,600
154,580	127,702	475,800
154,648	127,770	476,000
154,716	127,838	476,200
154,784	127,906	476,400
154,852	127,974	476,600
154,920	128,042	476,800
154,988	128,110	477,000
155,056	128,178	477,200
155,124	128,246	477,400
155,192	128,314	477,600
155,260	128,382	477,800
155,328	128,450	478,000
155,396	128,518	478,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
146,488	119,610	452,000
146,556	119,678	452,200
146,624	119,746	452,400
146,692	119,814	452,600
146,760	119,882	452,800
146,828	119,950	453,000
146,896	120,018	453,200
146,964	120,086	453,400
147,032	120,154	453,600
147,100	120,222	453,800
147,168	120,290	454,000
147,236	120,358	454,200
147,304	120,426	454,400
147,372	120,494	454,600
147,440	120,562	454,800
147,508	120,630	455,000
147,576	120,698	455,200
147,644	120,766	455,400
147,712	120,834	455,600
147,780	120,902	455,800
147,848	120,970	456,000
147,916	121,038	456,200
147,984	121,106	456,400
148,052	121,174	456,600
148,120	121,242	456,800
148,188	121,310	457,000
148,256	121,378	457,200
148,324	121,446	457,400
148,392	121,514	457,600
148,460	121,582	457,800
148,528	121,650	458,000
148,596	121,718	458,200
148,664	121,786	458,400
148,732	121,854	458,600
148,800	121,922	458,800
148,868	121,990	459,000
148,936	122,058	459,200
149,004	122,126	459,400
149,072	122,194	459,600
149,140	122,262	459,800
149,208	122,330	460,000
149,276	122,398	460,200
149,344	122,466	460,400
149,412	122,534	460,600
149,480	122,602	460,800
149,548	122,670	461,000
149,616	122,738	461,200
149,684	122,806	461,400
149,752	122,874	461,600
149,820	122,942	461,800
149,888	123,010	462,000
149,956	123,078	462,200
150,024	123,146	462,400
150,092	123,214	462,600
150,160	123,282	462,800
150,228	123,350	463,000
150,296	123,418	463,200
150,364	123,486	463,400
150,432	123,554	463,600
150,500	123,622	463,800
150,568	123,690	464,000
150,636	123,758	464,200
150,704	123,826	464,400
150,772	123,894	464,600
150,840	123,962	464,800
150,908	124,030	465,000



## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
168,265	141,386	511,800
168,361	141,482	512,000
168,457	141,578	512,200
168,553	141,674	512,400
168,649	141,770	512,600
168,745	141,866	512,800
168,841	141,962	513,000
168,937	142,058	513,200
169,033	142,154	513,400
169,129	142,250	513,600
169,225	142,346	513,800
169,321	142,442	514,000
169,417	142,538	514,200
169,513	142,634	514,400
169,609	142,730	514,600
169,705	142,826	514,800
169,801	142,922	515,000
169,897	143,018	515,200
169,993	143,114	515,400
170,089	143,210	515,600
170,185	143,306	515,800
170,281	143,402	516,000
170,377	143,498	516,200
170,473	143,594	516,400
170,569	143,690	516,600
170,665	143,786	516,800
170,761	143,882	517,000
170,857	143,978	517,200
170,953	144,074	517,400
171,049	144,170	517,600
171,145	144,266	517,800
171,241	144,362	518,000
171,337	144,458	518,200
171,433	144,554	518,400
171,529	144,650	518,600
171,625	144,746	518,800
171,721	144,842	519,000
171,817	144,938	519,200
171,913	145,034	519,400
172,009	145,130	519,600
172,105	145,226	519,800
172,201	145,322	520,000
172,297	145,418	520,200

- על כל שקל נוסף מעל 501,480 ש"ח, שיעור המס 48%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
163,369	136,490	501,600
163,465	136,586	501,800
163,561	136,682	502,000
163,657	136,778	502,200
163,753	136,874	502,400
163,849	136,970	502,600
163,945	137,066	502,800
164,041	137,162	503,000
164,137	137,258	503,200
164,233	137,354	503,400
164,329	137,450	503,600
164,425	137,546	503,800
164,521	137,642	504,000
164,617	137,738	504,200
164,713	137,834	504,400
164,809	137,930	504,600
164,905	138,026	504,800
165,001	138,122	505,000
165,097	138,218	505,200
165,193	138,314	505,400
165,289	138,410	505,600
165,385	138,506	505,800
165,481	138,602	506,000
165,577	138,698	506,200
165,673	138,794	506,400
165,769	138,890	506,600
165,865	138,986	506,800
165,961	139,082	507,000
166,057	139,178	507,200
166,153	139,274	507,400
166,249	139,370	507,600
166,345	139,466	507,800
166,441	139,562	508,000
166,537	139,658	508,200
166,633	139,754	508,400
166,729	139,850	508,600
166,825	139,946	508,800
166,921	140,042	509,000
167,017	140,138	509,200
167,113	140,234	509,400
167,209	140,330	509,600
167,305	140,426	509,800
167,401	140,522	510,000
167,497	140,618	510,200
167,593	140,714	510,400
167,689	140,810	510,600
167,785	140,906	510,800
167,881	141,002	511,000
167,977	141,098	511,200
168,073	141,194	511,400
168,169	141,290	511,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
159,952	133,074	491,600
160,020	133,142	491,800
160,088	133,210	492,000
160,156	133,278	492,200
160,224	133,346	492,400
160,292	133,414	492,600
160,360	133,482	492,800
160,428	133,550	493,000
160,496	133,618	493,200
160,564	133,686	493,400
160,632	133,754	493,600
160,700	133,822	493,800
160,768	133,890	494,000
160,836	133,958	494,200
160,904	134,026	494,400
160,972	134,094	494,600
161,040	134,162	494,800
161,108	134,230	495,000
161,176	134,298	495,200
161,244	134,366	495,400
161,312	134,434	495,600
161,380	134,502	495,800
161,448	134,570	496,000
161,516	134,638	496,200
161,584	134,706	496,400
161,652	134,774	496,600
161,720	134,842	496,800
161,788	134,910	497,000
161,856	134,978	497,200
161,924	135,046	497,400
161,992	135,114	497,600
162,060	135,182	497,800
162,128	135,250	498,000
162,196	135,318	498,200
162,264	135,386	498,400
162,332	135,454	498,600
162,400	135,522	498,800
162,468	135,590	499,000
162,536	135,658	499,200
162,604	135,726	499,400
162,672	135,794	499,600
162,740	135,862	499,800
162,808	135,930	500,000
162,876	135,998	500,200
162,944	136,066	500,400
163,012	136,134	500,600
163,080	136,202	500,800
163,148	136,270	501,000
163,216	136,338	501,200
163,284	136,406	501,400
163,311	136,433	501,480



## הדוח השנתי - כרטיס הביקור שלך

# מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

## ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)<sup>(5)</sup>

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<sup>(6)</sup>.

## ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), ידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה<sup>(7)</sup>.

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, ידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

## 2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגינן מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים), שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל, וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל<sup>(8)</sup>.

### א. ההכנסות המיוחדות

#### שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2015

- ריבית על פיקדון - 15%, 20%
- ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון<sup>(9)</sup> - 15%, 20%, 25%, 35%
- דיבידנד - 20%
- דיבידנד מחברות זרות<sup>(10)</sup> - 20%
- דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה<sup>(11)</sup> - 25%
- השכרת מקרקעין בחו"ל<sup>(12)</sup> - 15%
- רווח הון במכירת ניירות ערך - 20%, 25%, 35%
- הגרות והימורים בישראל ומחוץ לישראל<sup>(13)</sup> - 30%

#### ב. הכנסות מהשכרה בישראל<sup>(14)</sup>

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

## א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2016

### 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"<sup>(1)</sup>.

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה, עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2016 - שומה שיצאה עד 01/01/2016). 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")<sup>(2)</sup>.

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי אם דו"ח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה<sup>(1)</sup>.

### 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. מחזור העסקאות לא יכלול רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבת, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל ב-15/02/2016 ועד 15/01/2017, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני ה"שנה הקובעת". לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2014. 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<sup>(4)</sup>

נישומים הנדרשים לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2016 ועד 15/01/2017. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות,

5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).

1. פ.מ.ה. סעיף 174  
6. פ.מ.ה. סעיף 179.

7. פ.מ.ה. סעיף 175 (ו).

2. פ.מ.ה. סעיף 178.

3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).

8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת פוץ), התשס"ד-2004.

9. פ.מ.ה. סעיפים 125ג', 161.

10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'.

11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.

12. פ.מ.ה. סעיף 122 א'.

13. פ.מ.ה. סעיף 124 ב'.

4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.

## דע את זכויותיך

הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מתשלומים חריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה. אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה השוטפת, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

#### 1. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין<sup>(20)</sup>

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם, אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין. בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה<sup>(21)</sup>.

#### 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.<sup>(22)</sup>

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 2016 – עד 31/01/2017).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

#### 5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת<sup>(23)</sup>

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 (2015), והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת<sup>(24)</sup>.

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת השהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

**ב.** אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם<sup>(25)</sup>.

– השכרת דירה למגורים בישראל – תוך 30 יום מתום שנת המס<sup>(14)</sup>

– 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<sup>(15)</sup>

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399(י).

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

#### ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך<sup>(16)</sup>

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח הון 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<sup>(17)</sup>

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<sup>(18)</sup>

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

##### ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה<sup>(19)</sup>

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

14. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

15. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.

16. פ.מ.ה. סעיף 191 (ג) ב.

21. תקנות העביחית 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 (1).

19. פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).

25. פ.מ.ה. סעיף 180 (2).

# מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

ובהתחשב בנתוני הנישום.

**3.** אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו ליקויים בתחום הגביה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

**ב. תשלום המס לפי הדו"ח<sup>(29)</sup>**

**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<sup>(30)</sup>.

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה – לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר עד שתגיש את הדו"חות שנדרשו ממך.

**3.** תוספת "שערוך" – הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

**א.** על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום<sup>(31)</sup>.

"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 הצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום<sup>(32)</sup>.

**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 הצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי הצמדה. על סכום שישולם

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<sup>(26)</sup>**

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

**(א)** הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה, או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

**(ב)** לחיוב הנ"ל (סעיף א) ייתוספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד תשלומה.

**(ג)** במקרה שמועד התשלום יידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

**8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה**

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מנהלי.

**א. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר**

**1.** דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים מההווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת<sup>(27)</sup>.

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<sup>(28)</sup> 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 ששיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שינוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה – על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או לכמה מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה

**ניכוי מס  
במקור  
ניכוי במקור  
הוא תשלום  
המס של  
הנישום על ידי  
מי שמשלם  
או אחראי  
לתשלום  
סכומים  
שהם הכנסת  
הנישום.  
סכומים  
שנוכו במקור  
מההכנסה  
נחשבים  
תשלום על  
חשבון המס  
בידי הנישום.**

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.  
28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).

31. פ.מ.ה. סעיף 187.  
32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

35. פ.מ.ה. סעיף 192.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

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

37. פ.מ.ה. סעיף 195 א.

**והפרשי הצמדה<sup>(35)</sup>**

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<sup>(36)</sup> 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](http://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 ממשד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב – שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים.

בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה והריבית<sup>(33)</sup>.

**5. תשלום המס לפי השומה**

יתרת מס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה<sup>(34)</sup>.

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 יחזר 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<sup>(35)</sup>**

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 2015 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

**א.** החוב לשנת המס 2013 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ₪. סך כל החוב 2,500 ₪.

**ב.** החוב לשנת המס 2014 – 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2014 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 2012.

**2.** לגבי שנת 2014, 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**

## טבלאות, מדדים ורשימות

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
ספרד	6074	6.1.01	1.1.01
פולין	5430	25.3.92	1.1.92
פורטוגל	6658	30.3.08	1.1.08
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
פנמה	7383	26.5.14	1.1.15
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
הרפובליקה הצ'כית	5655	22.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.9.77	27.7.76
קרוואטיה	6567	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	6.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שווייץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

\* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אסטוניה	6861	25.1.10	1.1.10
ארגנטינה*	4470	10.3.83	1978
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	1.1.03
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	6286	19.1.04	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה ואירלנד הצפונית	1442 2774	25.4.63 17.11.71	1.4.61 1.4.68
גיאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
גמאייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897	19.1.67	1.4.61
דנמרק	2030 7072	20.4.67 1.1.2012	1.4.65 1.1.2012
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	5823	8.4.97	1.1.94
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	25.1.10	1.1.10
טיוואן	6861	25.1.10	1.1.10
יוון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	12.10.00	1.1.00
מלטה	7317	26.12.13	1.1.14
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור	6449	29.12.05	1.1.06 (חדשה)
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
סלובקיה	6074	6.1.01	1.1.01

### מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

2014	2015	הבסיס – ממוצע 1993	הבסיס – ממוצע (בשמוש 1951 ש"מ)
נובמבר	223.36	34010140.39	223.36
דצמבר	223.36	34010140.39	223.36
ינואר	221.35	33705010.13	221.35
פברואר	219.79	33,467177.33	219.79
מרץ	220.46	33569107.82	220.46
אפריל	221.80	33772968.79	221.80
מאי	222.25	33840922.45	222.25
יוני	222.92	33948852.94	222.92
יולי	223.36	34010806.60	223.36
אוגוסט	222.92	33942852.94	222.92
ספטמבר	222.02	33806945.62	222.02
אוקטובר	222.25	33840922.45	222.25
נובמבר	221.35	33705015.13	221.35

## דע את זכויותיך

### לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-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 במרס	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 856, 126)	132 (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132 (ב) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממוסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	184, 183
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 (א)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל – תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל – דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

### לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 40 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 52/51 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

### רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

א. להנחה בשיעור של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪, זכאים:

ישובי הצפון: אביבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש בית ג'אן, בית הילל, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, זיו הגליל-נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חורפיש, חניתה, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלום, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, כרסא-סמיע, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה, מרגליות, משגב עם, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה, פאסוטה, פקיעין,

פקיעין החדשה, צבעון, צוריאל, ראגר, ראש הנקרה, ריחאניה, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר שתולה.

ב. להנחה בשיעור של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪, זכאים:

קרית שמונה

ג. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪, זכאים:

ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשלום, אוהד, אור הנר, איבים, ארז, בארי, ברור חייל, גבים, גברעם, דורות, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יבול, יד מרדכי, יכני,

## טבלאות, מדדים ורשימות

ז. להנחה בשיעור של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪, זכאים:

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, מזרעה, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיח' דנון.

מועצה אזורית אילות (הכוללת את הישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חריף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים), בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את הישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פאח, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

ח. להנחה בשיעור של 10% על הכנסה לפי סעיף 2(1) או 2(2) עד לתקרה של 241,080 ₪, זכאים:

תושבי אילת על הכנסתם לפי סעיף 2(1) או 2(2) שהופקה באיזור אילת או חבל אילות.

ההנחה במקרה זה לא תעלה על המס המגיע מההכנסה האמורה.

ישע, יתד, כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מבקיעים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, צוחר, רעים, שדה אברהם, שדה ניצן, שדרות, שובה, שוקדה, שלומית, תושיה, תלמי אליהו, תלמי יוסף, תקומה.

ד. להנחה בשיעור של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪, זכאים:

מצפה רמון.

ה. להנחה בשיעור של 18% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪, זכאים:

דימונה וירוחם.

ו. להנחה בשיעור של 14% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪, זכאים:

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, באר מילכה, טללים, כמהין, מדרשת בן גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עוזז, רביבים, רתמים, שלווה במדבר, שדה בוקר, וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

### רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2015

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 לחיפוש נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט..... 858
  - י. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילד לקופת גמל/ביטוח חיים..... 158
2. א. דו"ח על משק חקלאי..... 1220
- ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים..... 1500
- ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה)..... 1501
3. רווח הון ליחיד..... 1399(1)
4. פרטים על שותפות..... 1504
5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי..... 119
6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ..... 150
7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת..... 1342
8. ניכוי בשל פחת..... 1343
9. פרוט הפסדים להעברה..... 1344
10. הצהרה בדבר נשואים חיים בנפרד..... 4440
11. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר..... 1507
12. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות"..... 1130
13. דיווח בגין חוות דעת..... 1345



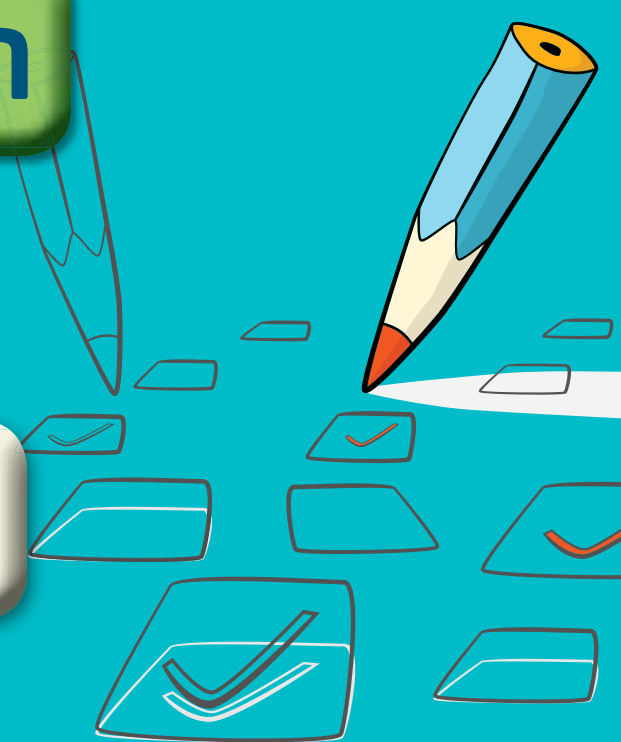
בדלפקי "שירות מידע ומשאבים"  
ניתן לבצע מגוון פעולות

# מבלי לחכות בתור!

תיאום מס

קופות גמל

פיצויים



את הפניות יש להכניס למעטפה המתאימה ולהכניסה  
לתיבת השירות, ללא צורך לעמוד בתור, האישור ישלח לביתכם

מועד שירות ומשאבים/החידה לדוברות והסברה/לפי

מרכז מידע והשירות הטלפוני

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



# כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"

## מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2015 – שכירים ועצמאים

לפי חוק הביטוח הלאומי.

"עצמאי" – יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מעסק או ממשלח-יד בשנת המס 2015.

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

"ילד" – מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק.

**לדוגמה:** לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2016 (עבור שנת המס 2015), נדרש שעד ליום 31/12/2015 טרם מלאו לילד 19 שנים.

**2.** במועד כלשהו במהלך שנת המס 2015, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא היה בבעלותך או בבעלות בן זוגך או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בין בישראל ו/או מחוץ לישראל, שחלקכם בזכות עולה על 50%.

**3.** מתקיים לגביך אחד מהשניים:

**א.** אם יש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 שנים ויותר גם ללא ילדים –

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח-יד" בשנת המס 2015 במספר חודשי העבודה בהם עבדת בפועל (כשכיר ו/או כעצמאי, אך לא יותר מ-12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ-2,060 ₪ ונמוכה מ-6,141 ₪.

**ב.** אם יש לך שלושה ילדים או יותר –

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח-יד" בשנת המס 2015 במספר חודשי העבודה שבהם עבדת בפועל (כשכיר או כעצמאי, אך לא יותר מ-12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ-2,060 ₪ ונמוכה מ-6,750 ₪.

מענק לעובדים עם מוגבלות –

החוק מקל על עובדים עם מוגבלות בעלי יכולת עבודה מופחתת, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם" מכוח חוק שכר מינימום, כך שהם יהיו זכאים למענק גם כשהכנסתם המזכה נמוכה מזו של עובד ללא מוגבלות.

### מה הם התנאים לקבלת המענק?

על-מנת לקבל את המענק נדרשת הגשת תביעה (כמפורט בהמשך).

את התביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2015, עליך להגיש לכל המאוחר עד ליום ה-30 בספטמבר 2016.

"עצמאי" ו/או "עובד" (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה, או שכן זוגו חייב בהגשת דו"ח כאמור – הוגש הדו"ח השנתי באופן "מקוון" עד לתאריך 31 במאי 2016.

יובהר, כי נישום שניתנה לו אורכה להגשת הדו"ח כאמור, הוגש הדו"ח עד למועד האורכה שניתנה לו.

הוגש על-ידי המעביד דו"ח 126/856 לשנת המס 2016

### מהו מענק עבודה ("מס הכנסה שלילי")?

**ב-27 בדצמבר 2007 נחקק החוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים – חוק "מס הכנסה שלילי".**

מטרת החוק, בין היתר, הן להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם את הפערים הכלכליים.

להלן דברי ההסבר לחוק, לרבות התיקונים שחלו בו עד ליום 31/12/2015.

### מי זכאי לקבל מענק עבור שנת 2015

הינך זכאי לקבל מענק בשנת 2016 (עבור שנת המס 2015), אם הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי", שבשנת המס 2015 עמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

**1.** הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ומלאו לך 23 שנים ויש לך ילדים, או שמלאו לך 55 שנים ויותר, גם ללא ילדים, והייתה לך הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח-יד בשנת המס 2015.

#### הבהרות:

"עובד" – יחיד שהוא תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים ושהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2015, למעט המקרים הבאים:

מי שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שהוא "קרוב", או מ"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי שליטה בו (מחזיקים יותר מ-10% בחברה).

כמו כן, מי שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שאינו "קרוב", ובכל אותם חודשי עבודה קיבל גם הכנסת עבודה ממעביד שהוא "קרוב".

יובהר, כי מי שהיו לו הכנסות מעבודה, שהתקבלו ממעביד שהוא "קרוב" וגם ממעביד שאינו "קרוב", יהיה זכאי לקבלת מענק רק עבור החודשים שבהם לא התקבלה במקביל הכנסה ממעביד שהוא "קרוב".

"קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מהם.

#### דוגמאות:

**א.** תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד שהינו "קרוב" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שאינו "קרוב", אינו זכאי לקבלת מענק עבודה.

**ב.** תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שהינו "קרוב" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד שאינו "קרוב" יהיה זכאי לקבלת מענק עבודה עבור החודשים אוגוסט-דצמבר בלבד.

"הכנסת עבודה" – משכורת, הכנסת עבודה ממשק בית וכד', ובכלל זה כל טובת הנאה שקיבל העובד ממעבידו.

בגדר טובות הנאה נכללים תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות תשלומים בשל אחזקת רכב או טלפון, תשלומים עבור שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ, או רכישת ספרות מקצועית או ביגוד, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולרי (רדיו טלפון נייד), שהועמד לרשותו של העובד וכדומה, לרבות דמי לידה ודמי שמירת הריון

## דע את זכויותיך

### כיצד נבדקת הזכאות וכיצד נקבע גובה המענק?

1. לאחר הגשת התביעה בסניף הדואר רשות המסים בודקת באופן ממוחשב האם הינך עומד בתנאי הזכאות, כגון: מצב אישי (גיל + מס' ילדים), מספר הנכסים שבבעלות ה"תא המשפחתי" ועוד.

אם הינך עומד בתנאי הזכאות, יחושב סכום המענק המגיע.

2. הבדיקה מתבצעת תוך הצלבת המידע שנמסר בתביעה שהוגשה עם המידע שהתקבל מהמעבידים/ המעסיקים, נתוני המוסד לביטוח לאומי, הדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה (במקרים הרלוונטיים) ועוד.

שים לב: אם הינך עובד שכיר ומעסיקך לא הגיש דו"ח 126 כאמור, הרי שעל-מנת לא לעכב את הטיפול בתביעתך תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה, הגשת טופס 106).

3. רשות המסים תקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה-15 ביולי של שנת 2016, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

מועד הגשת התביעה ייחשב כמועד שבו הוגשה התביעה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים במידת הצורך, כגון בדוגמה שצוינה בסעיף 2 לעיל.

4. רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך, לתקן את קביעתה, כאמור, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

### מה יהיה סכום המענק המתקבל?

1. סכום המענק שאתה זכאי לו מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק וממשלח-יד ומהכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת), וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח-יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממספר ילדיך ומגילך.

במסגרת המלצות ועדת טרכטנברג, הוגדל המענק בשיעור 150% למי שנכנס להגדרת "הורה עובד", כדלהלן:

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

(ב) עובד ו/או עצמאי שהוא אב במשפחה חד-הורית לילד אחד או יותר, שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו.

באופן "מקוון" עד לתאריך 30 באפריל 2016.

### כיצד יש להגיש תביעה?

1. לשם הגשת תביעה עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר הפזורים ברחבי הארץ, ולהצטייד בתעודת זהות והמחאה או אישור רשמי מהבנק, המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך, שאליו הינך מעוניין שיועבר המענק.

**שים לב:** התביעה היא אישית ואין שום אפשרות להגיש תביעה עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת תעודה מזהה של אותו אדם ו/או יפיו כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

### הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לסיוע בהגשתה!

2. בסניף הדואר עליך להזדהות בפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:

2.1 מספר מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2015.

2.2 האם עבדת כ"עצמאי" בשנת המס 2015.

2.3 כתובת למשלוח דואר.

2.4 פרטי חשבון בנק שאליו יועבר המענק.

3. בסיום מילוי כל הפרטים שצוינו לעיל, פקיד הדואר ידפיס את כל הפרטים על גבי טופס התביעה.

הטופס יכול שני חלקים הניתנים להפרדה:

החלק העליון של הטופס יישאר בידי התובע ויהווה אישור קבלה על הגשת התביעה לקבלת המענק, כשהוא כולל את מס' התביעה, תאריך הגשת התביעה, שנת המס שבגינה הוגשה התביעה וחלק מנתוני התביעה.

כמו כן, פרטים על מס' הטלפון של המוקד הטלפוני ופרטי אתר האינטרנט של רשות המסים.

יש לשמור על טופס התביעה לשם קבלת מידע במוקד המידע הטלפוני שמספרו \*4954 (כוכבית מסים), או 4954-222-1, או 02-5656400 לשם קבלת מידע אישי באינטרנט.

מספר התביעה המודפס על גבי הטופס ישמש לצורך הזדהות לקבלת פרטים בנוגע לתביעה שהוגשה, במוקד המידע הטלפוני והינו הכרחי לצורך מסירת פרטים.

החלק התחתון יישאר בידי פקיד הדואר וישמש כטופס הצהרה, אשר יכיל את כל נתוני התביעה לקבלת מענק, את נתוני הפונה כמפורט לעיל ואת ההצהרה כפי שמופיעה בטופס התביעה.

על חלק זה יחתיים פקיד הדואר את הפונה על נכונות הפרטים ועל עמידה בתנאי הזכאות לקבלת המענק.

אם מסרת בתביעה שהגשת ידיעה כוזבת בנוגע לכל דבר או עניין המשפיעים על זכאותך למענק – הינך עובר עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר.

בנוסף, לא תהא זכאי לקבלת מענק בשנה שבשלה נתבע המענק וכן במשך שנתיים נוספות.

# כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"

## מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2015 – שכירים ועצמאים

דוגמאות \*

סכומי המענק לעיל נכונים למי שיש לו הכנסת עבודה ו/או מעסק וממשלח-יד בלבד ואין לו הכנסות נוספות (שאינן ממשכורת, מעסק וממשלח-יד) כהגדרתן בחוק.

לאור העובדה שהמענק מתייחס להכנסות הכוללות של משק הבית, כולל שני בני הזוג, הרי ש"הכנסה נוספת" של מגיש התביעה, או הכנסות של בן/בת הזוג מעבודה, מעסק, ממשלח-יד או מהכנסות נוספות, עלולה להקטין את סכום המענק, או להביא לשלילתו (כפי שיפורט להלן).

2. אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק שאתה זכאי לו ישולם לך הסכום החסר כשהוא נושא הפרשי הצמדה וריבית.

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

### מה הם המקרים שבהם יפחת המענק?

גובה המענק מושפע מ"הכנסה נוספת" (שאינה "הכנסת עבודה") וגם מהכנסות בן זוגך.

אם יש לך "הכנסה נוספת" או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק וממשלח-יד ו/או "הכנסה נוספת", גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

"הכנסה נוספת" נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה (לדוגמה: פנסיה), למעט קצבה המשולמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת זוג.
- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות המשולמת על-ידי המוסד לביטוח לאומי.

### כיצד יתקבל המענק?

1. "עובד" (שכיר) – אם הינך "עובד" (שכיר) או שהינך "עצמאי" שיש לו גם הכנסת עבודה חודשית ממוצעת העולה על 2,060 ₪:

הוגשה תביעה עד יום 31 במרץ 2016 – ישולם המענק בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2016, 15 באוקטובר 2016, 15 בינואר 2017 ו-15 באפריל 2017.

הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2016 – ישולם המענק בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2016, 15 בינואר 2017 ו-15 באפריל 2017.

הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2015 – ישולם המענק בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בינואר 2017 ו-15 באפריל 2017.

2. "עצמאי" – אם הינך עצמאי, סכום המענק יקוזז כנגד המס שאתה חייב בו בשל הכנסה מכל מקור שהוא, לרבות שבח, בשנת המס 2015, ויתרת המענק שלא נוצלה, אפשר יהיה לקזזה במשך שלוש שנות המס הבאות (2016, 2017 ו-2018).

יתרת המענק שלא היה אפשר לקזזה בארבע שנות המס האמורות תשולם בשנה החמישית בניכוי 25% מסכום היתרה.

**לדוגמה:** עצמאי, שהגיש תביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2015 ונמצא זכאי למענק בסך של 5,000 ₪, יוכל לקזז את סכום המענק כנגד המס שיהיה חייב בו

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
גבר שיש לו ילד אחד או שניים או גבר/אישה ללא ילדים שמלאו להם 55 שנים	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם ילד אחד או שניים	
0	0	0-2,059
80	120	2,060
151	226	2,500
231	347	3,000
330	495	3,590-4,790
282	423	5,000
167	250	5,500
20	30	6,141
0	0	6,142 ומעלה

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
גבר שיש לו שלושה ילדים לפחות	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם שלושה ילדים לפחות	
0	0	2,060-0
120	180	2,060
223	335	2,500
341	511	3,000
480	720	3,590-4,790
431	646	5,000
313	470	5,500
20	30	6,750
0	0	6,751 ומעלה

\* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-01/06/2015 ועודכנו ב-01/06/2016, בהתאם להוראות החוק.

\* הנתונים בטבלה זו אינם מתייחסים לעובדים עם מוגבלות.

## דע את זכויותיך

2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת הינך רשאי לערער עליה בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

### היכן ניתן לקבל מידע נוסף?

מידע נוסף, ניתן לקבל באתר האינטרנט של רשות המסים שכתובתו [W.W.W.TAXES.GOV.IL](http://W.W.W.TAXES.GOV.IL),

בו תמצא מספר יישומי אינטרנט, כדלהלן:

בדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר, סימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק המגיע, ופרטים נוספים על אופן החישוב של גובה המענק (בצירוף דוגמאות) ושאלות ותשובות וכו'.

החל מהדו"ח שיוגש לשנת המס 2015 ובשלוש שנות המס הבאות, כלומר 2016, 2017 ו-2018.

אם לא נוצל כל סכום המענק כזכוי ממס בשנות המס האמורות (לדוגמה, נוצלו 3,000 ₪ בלבד), ישולמו 1,500 ₪ (לאחר ניכוי של 25% מהיתרה שלא נוצלה בסך 2,000 ₪) לחשבון הבנק של התובע ב-15 ביולי 2020.

### כיצד אפשר לערער על קביעת הזכאות?

1. הינך רשאי להגיש השגה על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. על ההשגה להיות מנומקת ובכתב, ויש להגישה לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה.

## 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)

המסמכים הדרושים	רישום במע"מ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821)</li> <li>• תעודת זהות.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• 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.</li> <li>• מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה.</li> </ul>	עוסק (יחיד)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א).</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהשותפים.</li> <li>• חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות.</li> <li>• בשותפות רשומה – אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות.</li> <li>• על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.</li> </ul>	שותפים (שני אנשים או יותר)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א).</li> <li>• תעודת רישום ברשם החברות.</li> <li>• פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין.</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה.</li> <li>• מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער.</li> </ul>	חברה בע"מ

• 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 ההוצאות החלות על העסקה. במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים) כגון קרבת משפחה), מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

**5. 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 2016 הסכום הקובע הינו 99,006 ₪).

• 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 2ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבונות) יחויבו בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ₪. מועד הוצאת חשבונית מס יהיה מועד התשלום וכן הוצאת חשבונית מס מחייבת דיווח גם אם לא הועברה בגינה תמורה.

## 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 ברשימו יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד שרשימו היבוא או חשבונית המס נושאים את שמו של העוסק, ובלבד שהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או הרשימו. 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:

בדרך כלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976). אולם קיימים עיסוקים, כגון מורי נהיגה ומורי דרך, נהגי מוניות והסעת נוסעים שלגביהם אפשר לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי, ככל שהרכב ישמש אך ורק לצורכי העסק.

אפשר לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע [כמתפרסם באתר הרשות](#), או לברר את העניין במשרד אזורי של מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

#### ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לגבי רכב פרטי המשמש להפעלת העסק, אתה רשאי לנכות מס על הוצאות 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.

#### מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 03/2016-04/2016 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, שאינם חייבי הדיווח המפורט ואשר משדרים את הדו"ח התקופתי באופן מקוון, יהיו רשאים לדווח ולשלם **לא יאוחר מיום ה-19 של החודש העוקב לתקופת הדו"ח.**

**לגבי עוסקים החייבים בדיווח מפורט, ניתן לקבל מידע באתר רשות המסים.**

**האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לך פעילות עסקית?**

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד גם אם לא הייתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות ובסכום לתשלום.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

#### מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המנהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
- קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים תיתכן אף הגשת כתב אישום, נוסף על נקיטת אמצעים אחרים. גילוי



בדיווח המפורט באופן מקוון, online, יכלול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על-פי היקף וסוג פעילותם.

החל מינואר 2016 חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

#### עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2015 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2015 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 2014 גבוה מ-20 מיליון ₪.

#### מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2014 גבוה מ-4 מיליון ₪.

אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל, שכתובתו [taxes.gov.il](http://taxes.gov.il).

### 10. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק, כגון שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי 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 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.

מקרה של דיווח כוזב יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

### היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" – יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה במשרד מע"מ אזורי או במוקד שירות לקוחות.

### 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 2016 הסכום שנקבע הוא 18,636 ₪).

• דו"ח להחזר עד "סכום הקובע", כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

• במקרים הבאים עליך להגיש את הדו"ח להחזר באמצעים מקוונים או במשרד מע"מ האזורי:

עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,636 ₪) יגיש את הדו"ח באמצעות האינטרנט או בהזנה למחשב ביחידה שבה הוא רשום (עוסק החייב בדיווח מקוון ידווח במערכת המקוונת).

לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד ונמצא תקין
- הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

### מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן", שבו יצינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף יינתן לך שובר לתשלום במשרד 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 מקוון

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.

## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

**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.

### 12. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, מגמלה או מקצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6א לתקנות מע"מ) לעוסק, למלכ"ר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).



### התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד כך תוכל להתמסר לעסק בראש שקט

לימי דוברות והסברה - רשות המסים בישראל

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



48.....ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים.  
48.....ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה".  
13.....זיכויים מהמס  
49.....תושב ונסיעה לעבודה.....  
49.....בן זוג.....  
50.....בן זוג עוזר.....  
50.....ילדים.....  
51.....משפחה חד הורית.....  
51.....השתתפות בכלכלת ילדים.....  
51.....דמי מזונות.....  
51.....ילדים נטולי יכולת.....  
51.....עולה חדש ותושב חוזר מוטב.....  
52.....חייל/ת משוחרר/ת.....  
52.....נער.....  
52.....לימודי תואר.....  
53.....תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה.....  
54.....הוצאות החזקת קרוב במוסד.....  
55.....תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית.....  
55.....הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה.....  
55.....תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח.....  
56.....חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'  
56.....14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק.....  
57.....15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד.....  
57.....מכירות.....  
57.....עלות המכירות.....  
57.....משכורת וקבלני משנה.....  
57.....מימון - הפרשי הצמדה וריבית.....  
57.....אחזקת רכב.....  
59.....תיקונים ואחזקה.....  
59.....הוצאות משרדיות.....  
59.....טלפון נייד.....  
59.....הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור.....  
59.....דמי שכירות וחכירה.....  
60.....אש"ל ונסיעה.....  
61.....מיסים ואגרות.....  
61.....ביטוח עסקי.....  
61.....כיבודים, מתנות והוצאות אחרות.....  
61.....פחת וניכויים אחרים.....  
16. נספח ב'  
חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,  
מעסק או ממשלח יד.....  
62.....נספח ג'  
64.....נספח ד'.....

**פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה)**  
67.....תמצית הוראות החוק.....

**פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים**  
רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי  
וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה.....  
68.....

**פרק ז' - טבלאות לחישוב המס**  
טבלאות מס לשנת המס 2009.....  
78.....

**פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים**  
92.....קביעת גובה המקדמות.....  
94.....ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר.....  
94.....תשלום המס לפי הדו"ח.....  
95.....תשלום המס לפי השומה.....  
95.....זקיפת תשלומים של נישום.....  
95.....הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.....

**פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות**  
96.....רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל.....  
96.....מדדי המחירים לצרכן.....  
97.....לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים.....  
97.....רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס.....  
98.....רשימת טפסים לדו"ח השנתי.....  
100.....**פרק י' - מענק הכנסה שלילי**  
**מה חוק מס הכנסה שלילי**  
נספח - מדרוך מע"מ לעוסק החדש.....  
104.....רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין.....  
112.....

**פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה**  
4.....חובת הגשת דו"ח.....  
4.....פטור מהגשת דו"ח.....  
6.....הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135).....

**פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס**  
7.....תקופת הדיווח.....  
7.....טופסי הדו"ח.....  
8.....מועד הגשת הדו"ח.....  
8.....חישוב המס.....  
9.....הודעת שומה.....  
9.....אי הגשת דו"ח.....

**פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח**  
10.....רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח.....

**פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו**  
1. כללי.....  
12.....בני זוג.....  
12.....חישוב נפרד וחישוב מאוחד.....  
12.....הכנסות בחו"ל.....  
13.....הטופס וחלקיו.....  
14.....2. פרטים כלליים.....  
14.....מילוי פרטים לדוגמה.....  
15.....3. פרטים אישיים.....  
17.....4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.....  
18.....מעסק, מחקלאות או ממשלח יד.....  
18.....תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי.....  
19.....משכורת ושכר עבודה.....  
19.....עבודה במשמרות.....  
21.....קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה.....  
22.....22. היוון קצבאות.....  
23.....מענק פרישה.....  
26.....הכנסות מהשכרה.....  
26.....הכנסות אחרות.....  
5. הכנסות מרכוש  
26.....מנכס בית ומ"חברת בית".....  
27.....דמי מפתח.....  
27....."נישום" בחברה משפחתית.....  
28.....הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.....  
6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים  
28.....דיבידנד וריבית.....  
28.....מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה.....  
30.....ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון.....  
31.....הקלות במס מריבית.....  
32.....שכר דירה 10%.....  
32.....שכר דירה חו"ל 15%.....  
32.....הימורים הגרלות פרסים.....  
33.....הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני.....  
33.....7. רווח של מוסד כספי.....  
33.....8. נתונים נוספים.....  
34.....9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין.....  
35.....ניירות ערך.....  
36.....הקצאת מניות על ידי מעביד.....  
36.....הכנסות חו"ל.....  
10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס  
37.....הכנסות עיוור ונכה 100%.....  
37.....פטור לעולה ולתושב חוזר.....  
37.....קצבאות פטורות ממס.....  
38.....הכנסות פטורות משכר דירה למגורים.....  
39-40.....ריבית והפרשי הצמדה פטורים.....  
41.....41. ראות ממכירת דירה.....  
41.....זכויות לפטור של מוכר דירה.....  
11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה.....  
42.....12. ניכויים אישיים -.....  
43.....הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה.....  
44.....תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים.....  
44.....תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי.....  
47.....תשלומים לביטוח לאומי.....  
47.....השתתפות במימון מחקר מדעי.....  
48.....ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט.....

# כדאי לך להגיש דוח שנתי מקוון ובזמן

הדוח המקוון ישודר באמצעות האינטרנט  
או ע"י מייצג באמצעות החיבור הישיר לשע"ם

עליך להגיש למשרד השומה את פלט הדו"ח חתום על ידך,  
בצירוף נספחים ואסמכתאות

הגשת הדוח השנתי, על כל נספחיו, כנדרש ובמועד מבטיחים ללקוח טיפול  
מהיר ויעיל ומאפשרים החזרת יתרות זכות, המגיעות למגישי הדוח ללא  
עיכובים ומונעים הטלת קנסות



לראשי מימטה שומה - לראש מימטה שומה

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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





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
<b>משרדי השומה</b>						
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-תקווה	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
	שלוחת אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בנין צימר	77200	17017	08-8688500	08-8664803
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				
	מש"מ ראשל"צ	רח' הרצל 30, (קומה 5) ראשל"צ				
	מש"מ ראש העין	רח' שבאזי 29, ראש העין				
<b>משרדי מיסוי מקרקעין</b>						
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
<b>משרדי חקירות</b>						
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