



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת המס 2012



31/12/2012-1/1/2012

אל

ציבור משלמי המס בישראל,

עם פרסום החוברת השנתית של "דע את זכויותיך וחובותיך" מצאתי לנכון לפנות אליכם ולשתף אתכם במספר מילים בעשייה ברשות. כידוע, רשות המסים אחראית לגביה של למעלה מ- 95% מהכנסות המדינה. על מנת, למלא את תפקידה, פועלת הרשות להגברת האכיפה ולהעמקת הגבייה, לקידום חקיקה כלכלית וצודקת הסותמת פרצות מיסוי, חקיקה המקדמת את הכלכלה והצמיחה במשק ומקטינה את אי השוויון. לצד כל אלה, רשות המסים תמשיך לשפר את השירות לציבור משלמי המסים, להגביר את השקיפות ולהקטין את הביורוקרטיה שבין הרשות לאזרח ולמייצג, בין היתר, בדרך של בניית ממשקים טובים יותר באמצעות המחשב והאינטרנט ושיפור המענה הטלפוני והמענה לפניית הציבור. גביית מס אמת תביא להגברת השוויון והנשיאה בנטל בקרב אזרחי המדינה ועל כן באחריות כולנו לשנות את השיח הציבורי ולהביא לכך שדיווח ותשלום מס אמת במדינה דמוקרטית היא חובה חוקית, אזרחית ומוסרית של כל אזרח במדינה ושיש להוקיע תופעות של העלמות מסים והון שחור. דיווח נכון על ההכנסות ותשלום המס במועד מבטיחים את מימון השירותים שמעניקה המדינה לאזרחיה ועל כן אני פונה אל כל אחד מכם למלא את הדוח השנתי כנדרש ובכך גם למצות את הזכויות המגיעות לו על פי החוק.

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

1. **דוח שנתי ליחיד - מיועד לכל אוכלוסיית הנישומים (טופס 1301)** חלה חובת הגשת דוח מקוון על חייבים בהגשת דוח להם יש הכנסה מעסק או ממשלח יד, הכנסה מעבודה או הכנסה מחקלאות.

ככלל פטורים מהגשת הדוח באופן מקוון בעלי הכנסות נמוכות והאוכלוסייה המבוגרת. כדוח מקוון יחשב דוח ששודר באמצעות האינטרנט או בשידור ע"י מייצגים מחוברים למערכת המחשב של רשות המסים.

יובהר כי, דוח שיוגש באחד מהאמצעים שפורטו לעיל, אינו מבטל את הצורך להדפיס ולהגיש לפקיד השומה את הדוח שהוזן למחשב על צרופותיו כאשר הוא חתום על ידך כנדרש.

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

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

באתר רשות המסים ניתן למצוא כלים לביצוע תיאום מס, חישובי מס, אפשרות לתשלומי מס, טפסים למיניהם, לוחות, הודעות שונות והסברים נוספים, בכתובת: www.taxes.gov.il.

ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2012 והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 196 של הפקודה מיום 15.11.12

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

בכבוד רב



משה אשר

מנהל רשות המסים בישראל

עריכה:	אמנון לבנטל, מינה גולן - רו"ח, רולנד עם-שלם - רו"ח
המערכת:	מינה גולן - רו"ח, אמנון לבנטל, רחל חי עזרא, הראל ישראלי - עו"ד, יוסף ויסברג-רו"ח, ד"ר אילן שפר, ורד טננבוים - רו"ח, רוני סרי-לוי, ציון לוי, פואד גודום-רו"ח, ירון מילמן - רו"ח, יוסי ירון - רו"ח, אלי בן גיני, רולנד עם-שלם - רו"ח.
הוצאה:	אלי בן גיני - היחידה לדוברות והסברה, רשות המסים בישראל.
עיצוב, הפקה והבאה לדפוס:	לשכת הפרסום הממשלתית

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



תיאום מס באתר האינטרנט של רשות המסים www.mof.gov.il/taxes

ניתן לערוך תיאום מס באינטרנט:

- 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 גמל), שכולה חייבת במס.
- אם יש לך גם הכנסות אחרות עבור שירותים כגון: שכר סופרים, שכר מרצים ועוד.

בתיאום מס באינטרנט ניתן לקבל את הנחות המס הבאות:

- **הנחה** במס בגין תושב.
- **הנחה** במס בגין ילדים.
- **הנחה** במס לאישה עובדת.
- **הנחה** במס למשפחה חד הורית.
- **הנחה** במס עבור בן/בת זוג שאינו עובד.

חשוב לדעת!

- האישור על תיאום המס תקף לשנת המס השוטפת (בגינה הוצא) - החל מיום 1 בינואר ועד ליום ה-31 בדצמבר באותה שנה.
- **יחיד שאין לו תיק במס הכנסה** 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.
- במהלך עריכת תיאום המס תוצג הכתובת אליה ישלחו האישורים.
- אישורי תאומי המס שהופקו במסגרת היישום תקפים, למרות שאין עליהם חותמת של משרד שומה.
- אין צורך להחתים את פקיד השומה על האישור.

* מידע מפורט מצוי באתר האינטרנט של רשות המסים תחת "תיאומי מס".

1-222-4954 | 02-5656400
www.mof.gov.il/taxes

מוקד מידע טלפוני
* 4954 **מ י ס י** *

תוכן העניינים

4.	פרק א'
7.	פרק ב'
10.	פרק ג'
12.	פרק ד'
67.	פרק ה'
68.	פרק ו'
78.	פרק ז'
89.	פרק ח'
94.	פרק ט'
97.	פרק י'
100.	נספח
105.	
107.	

קיצורים - בתחתית העמודים צוינו החוקים השונים, מספרי הסעיפים בחוקים אלה ומספרי קובצי התקנות, לגבי הוראות החוק הנזכרות בחוברת.
 להלן הסברים לציונים אלה: **ס"ח** - ספר חוקים **פ.מ.ה.** - פקודת מס הכנסה **ע.ה.ה.** - חוק לעידוד השקעות הון **ח.ב.ל.** - חוק הביטוח הלאומי
ק"ת - קובץ התקנות **חוק מסמ"ק** - חוק מיסוי מקרקעין

מס הכנסה והתקנות על פיו ומשאר הסכומים נוכח במקור מס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי (48%) או בשיעור שקבע פקיד שומה (יציאות 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 331,000 ש"ח. ראה להלן פרק ד', סעיף 22.

3. **הכנסת חוץ** שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 331,000 ש"ח.

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

4. **הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חסכון, פיקדון, או קופת גמל, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכח ממנה מלוא המס על פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 632,000 ש"ח, בשנת המס 2012.

5. **הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה**, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכח ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 1,823,000 ש"ח בשנת המס 2012.

6. **הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 39 לפקודה (ראה הסבר בנספח ד' לדוח), שאינה עולה על 331,000 ש"ח.

7. **הכנסה נוספת** - שלא מעסק או משלח יד:

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% (כגון: שכר סופרים, דיבידנד או ריבית שאינה הכנסה כמפורט בסעיף 4 לעיל).

בהגדרה זו נכללות גם הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל ונוכה מהן מלוא המס במקור, או שהן פטורות

1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון:⁽¹⁾

א. תושב ישראל שמלואו 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 79,800 ש"ח או יותר.

ד. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.

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

ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:⁽⁴⁾

1. נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות 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.

נאמן, יוצר מייצג או נהנה מייצג החייבים בהגשת דוח, יגישו אותו על גבי טופס 1327.

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

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח.

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

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

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

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

1. **משכורת** (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על סך של 638,000 ש"ח בשנת 2012. 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

ה. יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי שסך כל הכנסותיו לא יעלה על 17,415 ש"ח.

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

1. עסק או משלח יד, אשר הפעילות בהם נמשכה בשנת המס ברציפות או לסירוגין לא יותר מ-180 יום;
2. משכורת, קצבה מלוג ואנונה;
3. ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;
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 בנין.

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

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

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

3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

4. יחיד החייב להגיש דוח מקוון

יחיד החייב בהגשת דוח כאמור בסעיף 1 לעיל, ובדין 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), התשי"ע 2011, נקבעו יחידים הפטורים מהגשת דוח מקוון: מי שהוא וכן זוגו (67 בגבר ו-62 באישה) הגיעו לגיל פרישה או אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 79,800 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 79,800 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 159,600 ₪.

למרות האמור לעיל מי שהינו בעל שליטה וכן מי שמגיש בקשה למענק "מ"ה שלילי" אינו פטור מהגשת דוח מקוון.

ממס ובלבד שאינן מעסק, ממשלח יד, ממשכורת והכנסות כפי שפורטו לעיל בסעיפים 2-6.⁽⁸⁾

אלה הסכומים המרביים לשנת 2012, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 638,000 ש"ח בשנת המס.
2. הכנסה מדמי שכירות עד 331,000 ש"ח.
3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 331,000 ש"ח.
4. הכנסה מקצבת חוץ עד 331,000 ש"ח.
5. הכנסה מריבית עד 632,000 ש"ח.
6. הכנסה מניירות ערך עד 1,823,000 ש"ח.
7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 331,000 ש"ח.

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

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

1. הנישום הוא 'בעל שליטה' בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 932(9) לפקודת מס הכנסה. אם היחיד או בן זוגו בעל 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 2012.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽⁹⁾

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

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

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

ב. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,839,000 ש"ח.

ג. חשבונות בתאגיד חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,839,000 ש"ח.

לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף א', ב' או ג' 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 38 בדוח).

ד. מי שהיה חייב להגיש דוח בשנת המס הקודמת, יהיה חייב להגיש דוח גם השנה, אלא אם פקיד השומה יפטור אותו מכך. הוראה זו לא תחול על מי שהיה חייב בהגשת דוח בשנת המס הקודמת רק משום שהייתה לו הכנסה כאמור בפסקאות 1-5 לעיל.

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 גם למי שאינו חייב בהגשת דוח.

את הטופס ניתן לקבל במשרד פקיד השומה (רשימת המשרדים מופיעה בפרק ט').

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק בי סעיף 8 להלן.

6. בן זוג רשום

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

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

בני הזוג רשאים לבחור בין הגשת דוח אחד שיקלוט 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 0135, ראה להלן בפרק ד', בסעיף 1 לחלק א'.

'בן זוג רשום' ו'בן זוג'

זוג'

בני זוג נשואים המקיימים

משק בית משותף, הם

'בני זוג' לעניין חישוב

המס. אחד מהם הוא 'בן

הזוג הרשום'. השני ייקרא

'בן זוג'. שינוי 'בן הזוג

הרשום' לא ישנה בדרך

כלל את חישוב המס.

התיק ברשות המסים

מתנהל על שם שני בני

הזוג.

בני זוג שאינם נשואים, או

החיים בנפרד, אינם 'בני

זוג' לעניין המס, ויגישו

דוחות בנפרד " כאילו היו

רווקים.

הסבר לגבי דרך בחירת 'בן

הזוג הרשום' בפרק ד'

החזר מס לשכיר

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

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

- טופס 106 שניתנו ע"י המעבידים (לשני בני הזוג) ובמקרה של פרישה - טופס 161.
- אישורים על הפרשות לקופות גמל וביטוח חיים ע"י העובד עצמו.
- אישורי ניכוי מס במקור וכדומה.

taxes.gov.il



הסברים מפורטים לנספחים הנ"ל ראה בסוף פרק ד.¹

טופס 6111 - נספח לדוח⁽²⁾:

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

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2012, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם עד 300,000 ש"ח (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

את הנספח חובה לשדר באינטרנט או באמצעות מחשב רשות המיסים למי שחייב בהגשתו.

על פי החוק אם חלה עליך חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה או שהיך מנהל מערכת חשבונות ממוחשבת היך חייב בהגשת טופס 6111 באופן מקוון. על פי פרשנות הוראות ניהול פנקסים כל המנהל רישום ממוחשב כלשהו ייחשב כמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת.

תוכל לשדר את טופס 6111 באמצעות האינטרנט או שמייצגך יוכל לשדרו למחשב רשות המיסים (שע"מ).

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

על אף האמור לעיל, ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי טופס מקוצר (טופס 0135). גם בטופס זה יש לדווח על הכנסותיהם של שני בני הזוג.

הטופס מתאים:

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

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

הטופס אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או מניירות ערך או רווח הון שאינו נייע 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 זה שונה מסדר הנושאים בחוברת, והוא מתאים לסדר הסעיפים בטופס 1301.

1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2012 מתחילה ב-1.1.2012 ומסתיימת ב-31.12.2012⁽¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדוח. אם בחלק משנת המס לא היו לך הכנסות, ציין את הסיבה לכך ואת עיסוקך ביתר התקופה על גבי דף שיצורף לדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

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

דוח "מקוון":

יחיד החייב בהגשת דוח ויש לו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, נדרש להגיש את הדוח השנתי שלו לאחר שידורו באופן מקוון. ראה בפרק אי 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 המיסים.

שידור באינטרנט יתבצע באמצעות אתר האינטרנט של רשות המיסים ומלווה בדברי הסבר ובסימולטור, וכתובתו www.mof.gov.il/taxes. בנוסף, המוקד הטלפוני של רשות המיסים 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 המיסים. יש להגיש אחד ההעתקים חתום בצירוף הנספחים והאישורים כנדרש למשרד השומה ולקבל אישור הגשה על גבי ההעתק השני. כל עוד לא הוגש במשרד השומה פלט הדוח שהודפס (גרסה אחרונה ששודרה) ממערכת האינטרנט, לא תיקלט הגשתו ודוח ששודר בלבד לא ייחשב כדוח שהוגש.

נספחים לדוח:

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

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

נספח ג': אם היו לך הכנסות ממכירת ניירות ערך סחירים, (שאינן הכנסה מעסק בידך או שלא דרשת בגין הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג' ו/או נספח ג' 2 לפי העניין (טופס 1322, 1325, 1326).

נספח ד': אם היו לך הכנסות מחו"ל שבגינם היך דורש זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל או קיזוז הפסדים בחו"ל, צרף נספח די (טופס 1324). המשדר דוח מקוון שבידיו הכנסות מחו"ל יוכל לשדר נספח זה באינטרנט.

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

2. פ.מ.ה. סעיף 2240.

היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס, או כולו, כבר שולם על ידיך כמקדמות או כניכוי במקור או כתשלום על חשבון, וייתכן כי אף מגיע לך החזר מס.

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה בי בפרק ז' הנקראת: 'המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2012'.

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

ה. מי שבחר בחישוב נפרדי (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.

7. 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 2012- כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽⁴⁾

8. החזר מס בעקבות הגשת הדוח

מי ששילם במשך השנה מס בסכום העולה על המס המגיע על-פי הדוח, זכאי להחזר של עודף המס. החזר המס מותנה בכך שהנישום הגיש את כל הדוחות שנדרשו ממנו (לרבות הצהרת הון), שהדוח מבוסס על פנקסי חשבונות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבונות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבונות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה.⁽⁵⁾

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

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.⁽⁶⁾

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-13.07.2013 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').

דברי ההסבר בחוברת זו מיועדים בעיקר למי שמגיש את הדוח על טופס 1301 אולם ניתן להיעזר בהם גם במילוי טופס 0135.

4. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, חייב להגיש את הדוחות עד ליום 30.04.2013. עד מועד זה חייבים להגיש דוח גם נישומים שכירים. על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.05.2013.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2013, 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.⁽²⁾

אישור האורכה 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 המיסים, מקבלים אורכות מרוכזות להגשת הדוחות של לקוחותיהם במועדים שונים.

5. הגשת הדוח

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

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

6. 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 30%. ברם, הכנסות מיגיעה אישית והכנסותיו של מי שמלאו לו 60 שנה בשנת המס, יחוייבו בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

ג. מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-י"ד לדוח). התוצאה

חישוב המס

המס מחושב על ההכנסה החייבת

לאחר ניכויים

אישיים. חישוב

המס נעשה לפי

מדרגות מס.

ככל שההכנסה

החייבת גדלה,

שיעור המס השולי

שבו היא מחוייבת

- עולה

2. פ.מ.ה. סעיף 131(ב2).

3. פ.מ.ה. סעיף 133.

4. פ.מ.ה. סעיף 182.

5. פ.מ.ה. סעיף 159 א.

6. פ.מ.ה. סעיף 160.

החזר מס

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

**החזר המס יבוצע
לחשבוך ועליך
לצרף צילום
המחאה.**

**ההחזר מותנה, בין
השאר, בהגשת כל
הדוחות שנדרשו
ממך בעבר
(לרבות הצהרת
הון).**

**הגשת כל הדוחות
שנדרשו ממך
במועד, תאפשר
לנו להחזיר יתרות
העומדות לזכותך
בהקדם**

ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

(1) הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבוניות ולא ניהלם.

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

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

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

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

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

11. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות⁽⁹⁾ 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.⁽¹⁰⁾

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דוח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה⁽¹¹⁾, 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 מכוחן בשל אי הגשת דוחות ועבירות אחרות על-פי הוראות פקודת מס הכנסה. הקנס יבוא במקום העמדה לדין בגין העבירה, אך בנוסף לקנס המוטל כיום בגין אי הגשת דוחות במועד.

9. הודעת שומה

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

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

10. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך שלוש שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון. אם הדוח שהוגש אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות הנדרשים⁽⁷⁾, חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדין לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדוח.

באישור המנהל ניתן להאריך את התקופה הנ"ל ל-4 שנים מתום שנת המס שבה הוגש הדוח. יחד עם זאת, רשאי פקיד השומה, תוך חצי שנה מיום קבלת הדוח, לתקן את השומה ולמרות התיקון עדיין יראו את הדוח כשומה עצמית - וזאת במקרים הבאים:⁽⁸⁾

א. נפלה טעות חשבונית.

שכיר?

בדוק לבד ובאופן אנונימי, אם מגיע לך החזר מס!

שירות של רשות המסים מאפשר לשכירים לחשב באינטרנט, באופן מיידי ואנונימי, את הזכות להחזיר מס!

ניתן לבצע בדיקת הזכאות להחזרי מס, לשנות המס 2007-2012

השימוש אינו מחייב הזדהות ואינו כרוך בתשלום פרטים באתר רשות המסים

taxes.gov.il



להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

8. נספח די לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם לשנת המס 2012, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח די בדוח בסוף פרק די 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 (תאומים בשל אינפלציה) ישנם מספר נושאים הממשיכים להשפיע על קביעת ההכנסה החייבת ושיפורטו בפרק הי (ראה דברי הסבר בסעיף 21 לנספח אי בפרק די).
 10. ניכוי נוסף בשל פחת טופס 1343 - למבקש ניכוי נוסף בשל פחת לפי הוראות ממשיכות לתחולתו של חוק התאומים.
 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 אי לדוח השנתי, בחלק בי של הנספח.
 13. אם הדוח אינו כולל הכנסות שהיו לבן/בת הזוג, יש לצרף הצהרה חתומה בידי בן הזוג כי הגיש דוח נפרד על הכנסותיו.
 14. מי שניהל משק חקלאי או שיש לו שטח אדמה מעובד, יצרף דוח שנתי על משק חקלאי (טופס 1220) ויצוין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.
 15. מי שהינו בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל או בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר, יצרף טופס 150 - הצהרה ויצוין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.
 16. המבצע פעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה יצרף טופס 1213 ויצוין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.
 17. מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה יצרף טופס 1385 ויצוין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.
 18. מי שבידיו 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 די וי.
 20. ניכויים במקור (שאינם משכר) יותרו רק על סמך אישורים שנתיים מקוריים.
- נישום המיוצג על ידי ריוח או יועץ מס רשאי לצרף לדוח, במקום האישורים האמורים, אישור של המייצג לגבי סכום הניכוי במקור. לאישור יש לצרף רשימה מפורטת של ההכנסות מהן נוכה המס, הגופים מהם נתקבלו הסכומים, תאריכי קבלתם וסכומי המס שנוכה במקור. יש לדאוג לקבלת האישורים השנתיים (טופס 806) והמסמכים המתאימים, לשמור עליהם ולהגישם לפקיד השומה אם יבקשם.

1. פירוט החישוב שההכנסה התבססה עליו, אם הדוח מבוסס על מערכת חשבונות שאינה לפי שיטת החשבונואות הכפולה - (מילוי הפרטים בנספח אי מספיק לך).
2. אם הינך חייב בהגשת טופס 6111 עליך לצרפו לדוח השנתי לאחר ששודר 6111. ראה הסבר בפרק בי לעיל וכן דברי הסבר מפורטים באתר רשות המסים בישראל. הגשת טופס 6111 אינה פוטרת מהגשת דוח רווח והפסד ומאזן למי שנדרש לך.
- בסעיף א בחלק הפרטים כלליים בטופס 1301, יסומן האם שודר הטופס.
3. עובד שכיר, או מקבל קצבה ממעביד לשעבר או מקופת גמל יצרף טופס 106 (אישור שנתי הכולל פירוט של ההכנסות, החזר ההוצאות ותשלומים אחרים) שקיבל מהמעביד, שהוא גם אישור על ניכוי מס ממשכורת, הטופס יהיה חתום בחותמת המעביד ובחתימתו כנדרש.
- בטופס 106, רשומים מספרי השדות של הדוח השנתי על יד סכומים מסויימים בטופס, על מנת לעזור לך למלא את הדוח השנתי.
- נישום שהועסק בחו"ל על-ידי מעביד תושב ישראל וקיבל ממנו 'משכורת חוץ' כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התשמי"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 101 או 106.
4. מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותרה לו פרישה לשנים הכוללות את שנת המס שלגביה מוגש הדוח, עליו להגיש את אישור פקיד השומה לגבי סכום הפיצויים הפטורים ו/או אישור לגבי פרישת הפיצויים מפקיד השומה.
- אישורים שהוצאו החל מחודש מאי 2006 ובמשרדי שומה מסויימים עוד קודם לכן, הופקו באופן ממוחשב וקיימים במערך הממוחשב של רשות המסים.
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 בי מספיק לך).
6. מי שביסס את הדוח על מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונואות הכפולה, יצרף מאזן וחשבון רווח והפסד.
7. נספח גי לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים לשנת המס 2012 טופס 1322. ראה דברי הסבר לנספח גי לדוח. יחיד שניירות הערך הנסחרים בידיו לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידיו, יגיש נספח גי ויצרף אישורים מהמנכים בטופס 867א. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.
- כל יחיד אחר יגיש בנוסף לנספח גי, פירוט עסקאותיו בניירות הערך בנספח גי' (טופס 1325).

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).

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

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

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

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

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

31. בני זוג המבקשים חישוב נפרד על הכנסה משותפת מעסק או משלח יד לפי סעיף 66(ה) לפקודה, יצרפו בקשה לחישוב נפרד של המס והצהרה על עמידתם בתנאי החוק, ע"ג טופס 4431.

32. 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 2012 - ראה בפרק ט' להלן.

את אישורי המנכים בשוק ההון (טופס 867, 867 א-ה) יש לצרף אל הדוח השנתי בכל מקרה.

21. הדורש ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל, עבור ילדו שמעל גיל 18 שהינו המוטב יצרף הצהרה חתומה על ידו וע"י ילדו בטופס 158.

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

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

ראה דברי הסבר בפרק ד', לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומין 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 הנמקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופת הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).

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

יש לך הכנסות מחו"ל?

ברשות המסים פותחים לך מסלול מקוצר לתשלום.

לקבלת טופס דיווח ושובר תשלום, פנה למשרד פקיד השומה הקרוב לאזור מגוריך.

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 ע"י מי שאינו נשוי/אה

טופס מס' 1301 תוכנן כך שיתאים למילוי גם ע"י בני זוג נשואים. אם הינך רווק/ה, פרוד/ה, גרושה/אלמן/ה, את הפרטים בדוח יש לרשום בשדות המתאימים ל"בן הזוג הרשום".

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

בני זוג - (1)

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

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

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

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

לידיעתך - לגבי התקופה שבה היו נשואים וחיו ביחד, זכאי כל אחד מבני הזוג לבקש מפקיד השומה פרטים שבדוח שהגיש אחד מהם וכן גילוי סכומי הכנסה שקבע פקיד השומה או בית המשפט.⁽³⁾ בני זוג נשואים החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

על-פי החוק, רואים את הכנסות שני בני הזוג כהכנסתו של בן הזוג הרשום. חישוב המס נעשה כמאוחד לגבי הכנסות שני בני הזוג. במקרים מסוימים יכול 'בן הזוג' לבקש כי ייערך חישוב מס בנפרד (להלן 'חישוב נפרד'). כל אחד מבני הזוג יהנה בחישוב 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, ובתנאי שאין תלות (הסבר למונח 'תלות' - ראה בהמשך) בין מקור ההכנסה של בן הזוג לבין מקור ההכנסה של 'בן הזוג הרשום' -

(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 כשר עבודה המשתלמת מקופ"ג לקצבה או לתגמולים או המשתלמת עפ"י ביטוח מפני "אבדן כשר עבודה" (כמוגדר בחוק).

ב. הכנסה משותפת לבני זוג

במקרים הבאים ניתן לערוך 'חישוב נפרד' של המס על הכנסת בן הזוג, גם אם יש תלות בין מקורות ההכנסה של בני הזוג:

(1) הכנסה של בני זוג העובדים בעסק משותף (לא בדירת המגורים שלהם), למרות שקיימת תלות במקור ההכנסה בין בני זוג העובדים דרך קבע ביחד באותו עסק או משלח יד, רשאים בני הזוג לתבוע, כי ייערך חישוב נפרד על הכנסה עד סך של 48,960 ש"ח אצל בן הזוג, בהתקיים התנאים הבאים:⁽²⁾

1. כל אחד מבני הזוג עבד במקום העיסוק הקבוע 36 שעות בשבוע לפחות במשך תקופה של 10 חודשים או יותר בשנת המס. אם נדרש חישוב נפרד לגבי חלק משנת המס, בתנאי שכל אחד מהם עבד בעסק 10/12 מהתקופה.

2. לבני הזוג אין הכנסה אחרת מעסק, משלח יד או משכורת.

3. הודעה על התביעה נמסרה לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילת התקופה שבבדע נדרש החישוב הנפרד של המס או מועד אחר באישור פקיד השומה.

משמעות בקשה זו לחישוב נפרד, הינה כי הכנסה מהעסק או משלח היד המשותף לבני הזוג, במקום שתהיה שייכת כולה רק לבן הזוג הרשום, חלק ממנה עד לסכום של 48,960 ש"ח ישוייך לבן הזוג ויופחת מהכנסת בן הזוג הרשום.

(2) לגבי הכנסה של משפחה אומנת, שנתקבלה מן המדינה או מרשות מקומית בעד טיפול בילדים שהופנו אליה, יראו שלושה רבעים ממנה כהכנסה מיגיעה אישית של האישה.

(3) לגבי הכנסה מיגיעה אישית במשק חקלאי המשותף לבעל ולאישיה, אם הוכח כי אחד מהם (הבעל או האישה) עובד בעיקר מחוץ למשק, יראו שלושה רבעים מן ההכנסה כהכנסת בן הזוג העובד בעיקר במשק.

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.

לדוגמה: אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2012, תופחת חבות המס שלו בסך של 7,740 ₪. הסבר מפורט לחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

1. אם הינך 'אזרח ישראלי' כהגדרתו בפקודת מס הכנסה, והיתה לך הכנסה שנצמחה או שהופקה ביאזורי רואים אותה כהכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל. כמו כן, אם הינך אזרח ישראלי והינך תושב האזור והיתה לך הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל או מחוץ לאזור, רואים אותה כאילו היתה הכנסתו של תושב ישראל שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל. הכנסה כזו תהיה, אפוא, חייבת במס בישראל לפי כל הוראות פקודת מס הכנסה. בחישוב המס יותרו נקודות זיכוי, זיכויים וניכויים המותרים ליחיד שהוא תושב ישראל. אם שילמת על הכנסה זו מס לשלטונות האזורי, תזכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מהאזורי.

2. 'אזרח ישראלי' לעניין החיוב במס ביאזורי הוא:

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת האזורי שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ביאזורי), יראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של אותה חברה. אם קבלת דיבידנד מרווחים כאלו לאחר ששילמת עליהם מס כאמור לעיל, לא יהיה דיבידנד זה חייב במס. אם החברה שילמה מס על רווחיה ביאזורי, תזכה 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 האזורי 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 בחוץ-לארץ.⁽⁵⁾

תושב ישראל חייב במס על הכנסותיו שהופקו 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, יירשמו בסעיפי טופס 1301 ובנוסף לכך גם בנספח ד' לדוח השנתי (טופס 1324), אם

אם יש לכן 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 שייעשה חישוב נפרד לגבי הכנסה מיגיעה אישית או מרכוש, כאמור לעיל, ומחישובנו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר, תיערך השומה לפי חישוב מאוחד.

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

(3) אם ביקשת חישוב מס בנפרד לגבי ההכנסות הזכאיות לך, ואתה מעדיף צורת חישוב זו, אזי אם אתה עומד בכללים המפורטים לעיל, יופעלו לגביך הניכויים והזיכויים של 'חישוב נפרד' גם אם יש הכנסות משותפות אחרות לבני הזוג או הכנסות שיש תלות ביניהן, שייחשבו כהכנסותיו של בן הזוג הרשום.

תלות במקורות ההכנסה קיימת, בין היתר, במקרים הבאים:

(א) כאשר הכנסת בן הזוג נובעת מעסקו או ממשלח ידו של בן הזוג השני.

(ב) כאשר הכנסת אחד מבני הזוג נובעת מחברה שיש בה לשני בני הזוג, או לכן הזוג השני, זכות במישרין או בעקיפין בהנהלה, או לפחות 10% מזכויות ההצבעה.

(ג) כאשר הכנסת אחד מבני הזוג היא משותפות שיש בה במישרין או בעקיפין, לשני בני הזוג, או לכן הזוג השני, לפחות 10% מהון השותפות או מהזכות לרווחים.

האמור בפסקאות (ב) ו-(ג) לעיל לא יחול אם לכן הזוג שאינו רשום היתה הכנסה מהחברה או מהשותפות זמן סביר, ולא פחות משנה, לפני הנישואין, או 5 שנים לפני שלכן הזוג היתה זכות כלשהי בחברה או בשותפות.

פקיד השומה רשאי לטעון כי קיימת תלות במקורות ההכנסה גם במקרים שונים מהנזכרים לעיל. אם יש לך ספק לגבי התלות במקורות ההכנסה, פקיד השומה או לשכות ההדרכה יעמדו לשירותך.

אם אתה מבקש לערוך חישוב נפרד לגבי הכנסות מיגיעה אישית, סמן x בסעיף 'לא קיימת תלות במקור הכנסותי' והכנסות בן/בת זוגי, אשר בחלק א'.

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 עפ"י מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2012 הוא 2,580 ₪.

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

3. כ.מ.ה. סעיף 231.

4. כ.מ.ה. סעיף 3א'.

5. כ.מ.ה. סעיף 2.

(ו) עליו 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 המיסים או דרך מייצג המסדר את הדוח ישירות למחשב הרשות. יודגש, כי בנוסף לשידור הדוח יוגש לפקיד השומה הפלט שהופק מהמחשב והכולל את הבר-קוד עם הנספחים והמסמכים הנדרשים.

(ז) מדבקה - אם לא חלה עליו 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 מפרטך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המיסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו יבן הזוג הרשום בשנת המס 2012.

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

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

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

חלקי הטופס

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

- חלק א' - פרטים כלליים.
- חלק ב' - פרטים אישיים.
- חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.
- חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים.
- חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים (שאינן מיגיעה אישית).
- 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 יא' - פרטים נוספים ויתרות להעברה.
- חלק יב' - ניכויים אישיים.
- חלק יג' - נקודות זיכוי מהמס.

שולם מס בחו"ל או אם יש בידך הפסדים מפעילותך בחו"ל. המס ששולם בחו"ל בשל הכנסות אלו יירשם בנספח ד'. ראה הסבר בחלק ט' לדוח, וכן דברי הסבר לנספח ד'.

אם היתה 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 י'), עליך לנהוג בהתאם לאמור באמנה.

לגבי הכנסות מחו"ל שהופקו בחו"ל נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות (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 מסויימים, 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) המסדר את הדוח באמצעות האינטרנט (דוח "מקוון") יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף בדוח ולהיעזר בהם בנוסף לאמור בחוברת זו. הטופס שיודפס לאחר שידורו באינטרנט ואשר יוגש למשרד השומה, תואם את הטופס הידני ואת הסעיפים כמסודר 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 1301, שהוא פשוט יותר ומיועד לנישומים מסויימים, אשר רשאים למלאו במקום טופס 1301, כפי שפורט לעיל בפרק ב', סעיף 3.

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

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

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

חותמת המשרד תאריך הגשת הדיווח		טופס 1301 דו"ח ליחיד		
דיווח וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל בשנת המס 2012 השנה המתחילה ב - 1.1.2012 והמסתיימת ב - 31.12.2012 טופס זה אינו מיועד למי שישדר באינטרנט אם טופס 1301 שודר באינטרנט - יש להגיש למשרד השומה את פלט המחשב חתום בידי מגיש/ת הדו"ח בצירוף נספחים ואסמכתאות		אל: משרד השומה ירושלים		
א. פרטים כלליים סמן/י X במשבצת המתאימה				
הדיווח הוא על: <input checked="" type="checkbox"/> הכנסות והכנסות בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> הכנסות בלבד <input checked="" type="checkbox"/> אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת - בקשה להחזיר מס				
<input type="checkbox"/> בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצ"ב הדיווח/הצהרה של בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> אין הכנסה לבן/בת זוגי <input type="checkbox"/> בן/בת זוגי עזר/ה לי בהשגת ההכנסה				
<input type="checkbox"/> קיימת <input checked="" type="checkbox"/> לא קיימת תלות במקור הכנסות והכנסות בן/בת זוגי				
<input type="checkbox"/> הגשתי בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה ע"ג טופס 4431 (העתק מצ"ב)				
<input type="checkbox"/> מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בין תשלומים ערופים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134)				
<input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,839,000 ש"ח או יותר				
<input type="checkbox"/> הנני יוצר/ת בנאמנות, בר-שומה ובר-חוב. דו"ח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח)				
<input type="checkbox"/> הנני נהנה/ת בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדו"ח זה (מצ"ב העתק טופס 142)				
<input type="checkbox"/> אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 59 לפקודה בשנת המס				
<input type="checkbox"/> הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל				
<input type="checkbox"/> הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר				
<input type="checkbox"/> קיימת פעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח מכוח סעיף 131(ו) לפקודה				
<input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה				
<input type="checkbox"/> מי שיש לו הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט				
ב. פרטים אישיים				
הדבק/י כאן את המדבקה שצורפה לדו"ח, אם הפרטים הרשומים על המדבק נכונים. אם הפרטים כאן את הפרטים הנכונים - רשום/י				
לרבות מי שאינו/ה נשוי/אה או שהוא/היא פרוד/ה				
מספר זהות: 2 2 2 2 2 2 2 2 2				
שם משפחה: ישראלי				
שם פרטי: 14.5.48				
שם האב: תאריך לידה				
שם האם: תאריך לידה				
יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדו"ח. אם שנו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דו"ח קודם, סמן/י X במשבצת בשורה בה חל שינוי				
כתובת (כולל מיקוד): רח' כנפי נשרים 5, ירושלים, 65455				
כתובת דואר אלקטרוני:				
טלפונים:				
העיסוק העיקרי (פרט/י):				
שם העסק:				
כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד):				
מספר תיק בעסק העיקרי:				
שמות המעבידים:				
החזר המס , אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק:				
בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה				
הצהרת מגיש/ת הדו"ח				
הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדיווח וחשבון זה, וכן כי הפרטים שבדיווח וחשבון זה נוספתי הם נכונים ומלאים .				
<input checked="" type="checkbox"/> במילוי דיווח וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסיע/ת שפרטיו/ה מצויינים בעמוד 3.				
תאריך: 9.3.2013				
חתימת "בן הזוג הרשום":				
חתימת בן/בת הזוג:				
הכנסות חייבות לפני הניכויים שבחלק יב ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מי"ה והוראות ממשליות לחוק התיאומים לש.מ. 2012 (כולל הכנסות חו"ל, גם אם נרשמו בנספח ד)				
הכנסות מוגיעה אישית החייבות בשערי מס רגילים				
1. מיניעה אישית מעסק או משלח יד				
2. תקבולים מהזרמים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בסעיף אחר (מילואים, דמי אבטלה דמי לידה, שמירת היריון, פגיעה בעבודה וכו')				
3. ממשכורת/משכר מעבודה (הכנסת עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמורת בתעשייה)				
4. מעבודה במשמורת בתעשייה (רשום/י מלא סכום שבר המשמורת)				
5. הסכום החייב במס של מענקי פרישה ושל קצבאות (מעמדי, מקופת גמל, מחברת ביטוח וקצבאות שאינם שאינם מביטוח לאומי)				
6. מענקי פרישה שנתקבלו בשנים קודמות וניתן לגביהם אישור פרישה לפי סעיף 8(ג) לפקודה הסכום המתייחס לשנת מס זו				
7. מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים (עפ"י הצהרה בנספח ב' לדו"ח זה)				
8. הכנסות אחרות מיניעה אישית שלא פורטו לעיל:				
לתשומת ליבך				
טופס החתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החתום כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מי"ה.				
לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל				
www.mof.gov.il/taxes				
לחידוש תוקף				
150 170				
250 270				
158 172				
068 069				
258 272				
358 372				
120 220				

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחים (דין וחשבון של יחיד)

פרק
ד'

☐ קיימת ☐ לא קיימת תלות במקור הכנסות והכנסות בן/בת זוגי
הגשתי בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה ע"ג טופס 4431 (העתק מצי"ב)

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 יראו, לעניין מס הכנסה, כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחוייב על שמו.

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

אצל בני זוג העובדים ביחד במקום עיסוק קבוע והמבקשים חישוב נפרד בתנאים המפורטים בדברי ההסבר הנ"ל והגישו בקשה במועד⁽⁷⁾, יסמנו זאת ויצרכו לדו"ח המוגש העתק מטופס ההודעה בנושא (טופס 4431).

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 הנישואין, או שהוא קיבל את הרכוש בירושה בתקופת הנישואין, היא תחוייב על שם אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותתסרף 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 היתה 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 היתה הכנסתו של 'בן הזוג הרשום' על פי בחירת בני-הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן הזוג.

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

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

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

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

4. נכס בחו"ל

חלק יד' - זכויים אישיים בעד תשלומים.

חלק טו' - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח.

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

נספח בי' - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת,

מעסק או ממשלח יד.

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

נספח ג1 - רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח ג2 - רווח הון מניירות ערך סחירים.

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

נספח הי' - נספח עזר לקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים.

חלק אי' פרטים כלליים

בחלק אי' הנך נדרש לסמן x במקומות המתאימים. בדוח המשודר דרך האינטרנט ("דוח מקוון") חובה למלא את החלקים לידם מצוינת כוככית. יש לציין במשבצות המתאימות בפרק זה האם הדוח המוגש הוא על הכנסות 'בן הזוג הרשום' בלבד, או גם על הכנסות בן הזוג, האם בן הזוג מגיש דוח בנפרד, האם קיימת תלות במקורות ההכנסה, האם בן הזוג עזר בהשגת ההכנסה ועוד.

1. בני זוג נשואים

הדו"ח הוא על: ☐ הכנסות והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד
☐ בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצ"ב הדו"ח/הצהרה של בן/בת זוגי
☐ אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת - בקשה להחזיר מס
☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר/ה לי בהשגת ההכנסה

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

ההכנסות מיגיעה אישית, השייכות ליבן 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 וזכויים, הניתנים לשני בני הזוג, יירשמו כך.

הכנסות מרכוש משותף לשני בני הזוג יירשמו בטור הימני תחת הכותרת 'הכנסות שני בני הזוג' (ראה הסבר בחלקים די-הי 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 אי' ולצרף הצהרה חתומה בידי בן/בת הזוג על גבי טופס 4440, כי הוא/היא מדווחת/ת בנפרד על הכנסותיו/הכנסותיה.

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

2. בן הזוג הרשום⁽⁶⁾

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 בחייל נערכו בתנאי שוק כפי שאלה נקבעו והוגדרו בפקודה⁽¹¹⁾ ובתקנות⁽¹²⁾

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

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

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

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

10. שותף בשותפות

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

11. ניהול ספרים

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

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

12. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 257,880 ש"ח (ללא מע"מ) ☐ כן, שודר וצורף טופס 6111 ☐ לא

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

13. 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.

14. דיווח על סיום בניית פרויקט

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

☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחייל בשווי של 1,839,000 ש"ח או יותר אם היה לך בשנת המס נכס בחייל בשווי 1,839,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. נאמנות

☐ הני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב דיווח זה כולל את הכנסות ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 1511)
☐ הני נהנה בנאמנות שהכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדיווח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

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

נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חיוב⁽⁸⁾ יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 1511.

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

6. עיוור או נכה

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

7. חני"ז (חברה נשלטת זרה).

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

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

נישום שהוא או בן זוגו בעלי שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחייל ו/או בעלי זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 150. לפרטים נוספים ראה הנחיות למילוי הטופס.

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

8. תכנון מס

אם קיימת פעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח מכוון סעיף 131(ז) לפקודה, עליך לציין זאת במשבצת המתאימה ולצרף טופס 1213.

בהתאם לתקנות מס הכנסה⁽¹⁰⁾ קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח.

פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר לטופס.

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

9. עסקאות עם צדדים קשורים

בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחייל כמשמעותן בסעיף 8א לפקודה ☐ כן, מצ"ב טופס 1385 ☐ לא

הגשת הדוח

דוח שהוגש הוא דוח

שהתקבל במשרדי מס

הכנסה, לאחר שמולאו בו

כל הפרטים, צורפו אליו כל

המסמכים הנדרשים והוא

חתום כנדרש

8. כ.מ.ה. סעיף 175(ז).

9. כ.מ.ה. סעיף 175(ח).

10. תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח) (הוראת שעה), חש"פ-2006.

11. כ.מ.ה. סעיף 8א.

12. תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק) חש"פ-2006.

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, יועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה ייכיו כוח מתאים. אם ייכיו כוח כזה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם למחלקת המודיעין בנציבות מס הכנסה, או למשרד השומה.

אם המסייע הוא רויח, יועץ מס או עויד, עליו לכלול בפרטי המסייע את שם איש הקשר במשרדו, שעימו יוכל משרד השומה לערוך בירורים בנושא הדוח השנתי ופרטים חסרים.

בן הזוג הרשום חייב לחתום על הדוח. בן הזוג רשאי לצרף את חתימתו.

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

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

פרטי חשבון הבנק

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

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

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

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

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

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

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

כתובת למשלוח דואר

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

העיסוק העיקרי

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

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

ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים המפורטים בחלק י"ב.

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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

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

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנמקפו 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 47 בחלק י"ב לטופס).

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

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

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

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 - הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽¹⁴⁾

רשום כאן בשדה 172/158, הכנסה ממשכורת או משכר עבודה, לרבות הכנסה מחו"ל ותקבולים מביטוח לאומי שהתקבלו באמצעות המעביד.

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

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

תשלומים בעד עבודה בשעות נוספות, 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.

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

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 הזוגי רשום את ההכנסה כאמור של בן/בת הזוג אם לא הוגש דוח נפרד על הכנסות אלו.

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 - הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה כולל הכנסה מחו"ל לאחר ניכוי ההוצאות מעסק או ממשלח יד, לרבות ריבית והפרשי הצמדה (לרבות הפרשי 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 המיסים באינטרנט או לקבלם במשרד פקיד השומה.

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

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

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

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 42-45 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

13. פ.מ.ה סעיף 19(א6), 19(ג6), 19(ה7).

14. פ.מ.ה סעיף 212.

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

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי בש"ח
1	30,960
2	33,480
3	43,080
4	51,720
5	71,640
6	92,760
7	119,400
אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס)	10,320

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

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

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

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

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

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

סכומים אלה אמורים להיות מחויבים ע"י 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 מטה והכנסתו עלתה על 188,544 ₪, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל הפרשות העודפות, על גבי טופס 134. בנוסף, שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה ימלא טופס זה.

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

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

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

הכנסה מיהפרש ריביתי:

אם ניתנה לך או לקרובך הלוואה ממעבידך ללא ריבית או בריבית נמוכה משיעור עליית המדד, ייחשב ההפרש בין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד כהכנסת משכורת ושמה יתפרש ריביתי.

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,560 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם אינה עולה על סכום זה, יחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתית של 6.24%.

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.

ג. רכב

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

2) הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך): שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. אם ברשותך רכב "היברידי", דהיינו רכב משולב מנוע יופחת משווי השימוש סכום של 540 ₪ לחודש שימוש. סכום שווי השימוש שנוקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2012.

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 המיסים לפי דגם הרכב ושנת הייצור** כפי שמופיעים על גבי רישיון הרכב.

הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר.⁽²¹⁾

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:⁽²²⁾

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,730 ₪ לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באזור 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.

(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 היתה הכרחית לייצור ההכנסה, גם אם המרחק קטן יותר.

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-112 דולר כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-112 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-112 דולר ולא יותר מ-191 דולר.

(7) הוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,200 ₪ 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 594,000 ₪, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽²³⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 35 להלן.

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

(3) מענק פרישה מעבודתך (פיצויי פיטורין), לרבות פיצוי בעד חופשת מחלה שלא נוצלה, שאושר כפטור ממס (לנכי 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.

הנתונים יילקחו מתוך טופסי 106 שנמסרו לך ע"י המעביד, אשר הונחה לציין את הפרטים הדרושים לחישוב.

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽¹⁹⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 34,476 ₪ בחודש או 413,712 ₪ לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2012 היא 15,712 ₪ לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ₪ בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא יכללו הסכומים הבאים:

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

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

ג. סכומים אשר הניך רשאי לתבוע כהוצאה או שלא יחויבו במס כגון:⁽²⁰⁾

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

א. 112 דולר בעד הוצאות לינה ועוד 71 דולר בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

ב. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-120 דולר 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.

(2) סכומים ששולמו לך על חשבון שיחות טלפון בינלאומיות שערכת ממקום מגוריך לצורך עבודתך.

(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 יחוייב ב-20% הנותרים.

(4) סכומים ששולמו לך לצורך השתלמות מקצועית הכרחית לכיצוע עבודתך.

(5) סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (כהגדרתו בסעיף 11 לפקודה), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע

19. מ.מ.ה. סעיף 3(ה3) - תיקון 138.

20. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

21. כ.מ.ה. סעיף 11(13).

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

23. כ.מ.ה. סעיף 15(8).

24. כ.מ.ה. סעיף 12(10).

(המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית) (27) פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה (28). הפטור לשנה הוא בשיעור של 43.5% מתקרת הקצבה, המזכה בסך 98,280 ש"ח, כלומר 42,752 ש"ח לא יותר מגובה סך כל הקצבות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה, בכל קצבה אחרת הפטור הוא 35% מהקצבה. גם פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

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

החל משנת 2004, בוטל הפטור למי שעבד, בגבר 30 שנה או באישה 25 שנה 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 לענין זה בשנת 2012:

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 היתה 100,000 ש"ח. לא תהיה זכאי לפטור של 43.5% מכל הסכום אלא רק מסכום של 98,280 ש"ח (יתקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 42,752 ש"ח (43.5% מ-98,280) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$100,000 - 42,752 = 57,248$$

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

תקרת הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2012 הוא 8,190 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2012 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2012 מסתכמים בסך של 57,330 ש"ח. סכום הפטור יהיה אפוא 43.5% מ-57,330 ש"ח כלומר 24,939 ש"ח, ויירשם בסעיף 36. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 35) היא:

$$60,000 - 24,939 = 35,061$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 36: בשידור הדוח באינטרנט, מקום נפרד לרישום הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 101/102.

(2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה מפטורים

בהתאם לאמור בסעיף משנה ה' להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(דא) מפחיתה את הפטור על הקצבה. הפגיעה בפטור תהיה לפי נוסחת השילוב למי שפרש עד ליום 31.12.11 או לפי נוסחת

(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 המתעדכנת (188,544 ש"ח בשנת המס 2012) - ראה סעיף ו'2 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 14,15.

(6) פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 38 להלן.

(7) מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 38 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 35 עד 39 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 (מיסים) התשכ"ט - 1969, תקבל זיכוי מהמס על עבודה זו כמפורט להלן:

על עבודתך במשמרות בשנת המס 2012 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 124,320 ש"ח לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2012 לא יעלה על 10,920 ש"ח. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

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

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁶⁾, רשום בסעיף 36 בחלק י' להלן.

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה

קצבה מזכה ב-2012: 8,190

קצבה מזכה ב- 2004: 6,780. ולכן יוכל סך של 1,500 ב- 8,190 לחלק ל- 6,780

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times 8,190 = 1,812$$

6,780

יתרת פטור המגיע $1,812 = 1,751$ - 3,563 ש' לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (1,751 - 7,400) = 67,788 \text{ רשום סכום זה בסעיף א.5}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של $21,012 = 12 \times 1,751$ רשום בסעיף 36.

ב. פרישה עד 1.1.2004

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

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

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

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ש'.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ש'.

מגיע לך עוד 23.5% מהפטור (43.5%-20%)

$$8,190 \times 23.5\% = 1,925$$

$$6,500 - 1,300 - 1,925 = 3,275$$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 36.

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

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

בדבר הזכאות לפטור על קצבה במקרה כזה, ראה הסבר לעניין מענק פרישה להלן בסעיף 5ה.

היוון קיצבאות שנעשו לאחר 1.1.12

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

הקיצוז למי שפרש החל מיום 1.1.12. להבנת הפגיעה בפטור עיין בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור בסעיף משנה ה.

(3) קצבה מוכרת

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

"קצבה מוכרת" היא חלק מהקצבה המשולמת ע"י קופת גמל לקצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקצבה שאינה קרן ותיקה. קצבה מוכרת היא החלק הנובע מתשלומים שחוייבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים והסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק וכן בשל סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או לזיכוי לפי סעיף 45 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 46).

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש' בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). ייתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ש' ובתוספת הקצבה המזכה שהיא $3,563 = 43.5\%$ x 8,190 ש'.

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

ב. היוון קיצבאות שנעשו 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.⁽³⁰⁾

א. 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-2012 לפני היוון 9,000 ש'.

$$8,190 \times 43.5\% = 3,563$$

הקיצבה הפטורה שהוונה 1,600 ש'. 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.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הכנסות חייבות לפני הניכויים שבהן יב ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מייה והוראות ממשיכות לחוק התיאומים לש.מ. 2012 (כולל הכנסות חוי"ל, גם אם נרשמו בנספח ד')

ג. הכנסות מיניעה אישיות החייבות בשיעורי מס רגילים

150	170	250	270
158	172	258	272
068	069	358	372
120	220		

1. מיניעה אישית מעסק או משלח יד
2. תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בשיעור אחר (מילואים, דמי אבטלה, דמי לידה, שמירת היריון, פגיעה בעבודה וכד')

3. ממשכורת/משכר עבודה (הכנסת עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמורת בתעשייה)
4. מעבודה במשמורת בתעשייה (רשום/י מלוא סכום שכן המשמורת)

5. א. הסכום החייב במס של מענקי פרישה ושל קצבאות (ממעביד, מקופת גמל, מחברת ביטוח וקצבאות שאירים שאינן מביטוח לאומי)
ב. מענקי פרישה שנתקבלו בשנים קודמות וניתן לגביהם אישור פרישה לפי סעיף 8(ג) לפקודה הסכום המתייחס לשנת מס זו
6. מהשכרת נכס ששימש כבנקד מעל 10 שנים (עפ"י הצהרה בנספח ב' לדו"ח זה)

7. הכנסות אחרות מיניעה אישית שלא פורטו לעיל:

י. הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס של "בן הזוג הרשום" ובן/בת הזוג

109	309
16,800	45,000
6,180	209

35. הכנסות פטורות ממס לפי סעיף 519 (נכה 100%)
36. קצבאות פטורות ממס
37. הכנסות פטורות משכ"ד
38. מקורות אחרים (פרט/י)
39. סה"כ הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס (סעיפים 35 - 38)

ד. הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים

059	201	301	55000
159	202	302	
367	204	304	
167	205	305	30000

8. מנכס בית (לא כולל הכנסה מ"חברת בית")
9. מ"חברת בית" (מחולקת לפי סעיף 64 לפקודה)
10. מחברה משפחתית (שלא מיניעה אישית)
11. הכנסות אחרות שאינן מיניעה אישית (פרט/י)

דוגמא:

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

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

$$270,000 / 180 = 1,500 \text{ ש}$$

ג. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

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

ד. הכנסה מקצבת שאירים

המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממשד הביטוח, פטורה ממס, עד לסכום של 98,280 ש (תקרת 'קצבה מזכה). אם קיבלת הכנסה העולה על 98,280 ש, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועלך לרשמה בסעיף זה.⁽³²⁾

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשד הביטוח פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 36 להלן.

ה. מענק פרישה

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

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

ו. הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון ככול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה ככול 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 11,950 ש לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 23,920 ש 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 מענק פרישה בפטור יפגע בפטור הניתן לקצבה, לאחר גיל הפרישה.

2) פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן שמשתלם למקבל המענק לפרוס את הסכום החייב במס לשנות המס הבאות. לשם כך עליו לפנות לפקיד השומה עם נתוני המענק והכנסות אחרות. פקיד השומה רשאי לדרוש תשלום מקדמה על חשבון המס המגיע.⁽³³⁾

פרישה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה

31. סכום שווה 38
32. סכום שווה 38
33. סכום שווה 38

אצל מעבידו האחרון, כפוף לתקרת הפטור התקפה בעת הפרישה ממעבידו האחרון.

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

4 שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה בעתיד - לא ייראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

1. אם בעת שפרש מעבודה לא קיבל מענק פרישה ייקבע הסכום הפטור על-פי הכללים המוסברים בסעיף הי 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 שהיתה בעת שפרש מעבודה.

5 מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

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

אם מקבל הקצבה שבניה מגיע פטור כמסובר לעיל קיבל גם פיצויי פטור שניתן לקבל עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,190 ₪, 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,

הפרישה, יש לרשום החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 5א של הדוח. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 5ב של הדוח; בשני המקרים את החלק היחסי של אותה שנה מהמס שנקבע ונוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים, יש לרשום בסעיף 75 של הדוח.

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 המיסים כי הוא בוחר שלא לקבל מקופת גמל לפיצויים את הסכום שהוא זכאי לקבלו, ואם הסכום שולם לו בידי המעביד עצמו - שהסכום יופקד על ידו מיד עם פרישתו, בקופת גמל לפיצויים.

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

3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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

אם נתקיימו התנאים לעיל, לא ייראה מענק הפרישה כאילו העובד קיבל אותו, בין אם המענק פטור כולו ממס, ובין אם הוא בחלקו פטור ובחלקו חייב במס. אם חלק מהמענק חייב במס, על הפורש לפנות למנהל הרשות ולבקש אישור לאי-ניכוי המס.

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

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

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

מגיעה תוספת של 8.5% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2012.

סה"כ חלק הקצבה הפטור $1,843 = 8,190 * 22.5\%$
הפטור השנתי $22,116 = 1,843 * 12$

רשום בסעיף 5 את הסכום 43,524 ש"ח (65,640 - 22,116), בסעיף 36 רשום 22,116 ש"ח

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 פטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה, לבין חיוב במס של כל סכום הפיצויים ולהנות ממלוא הפטור על הקצבה.

שיטת החישוב הינה כי ליחיד מגיע בשנת 2012 קצבה פטורה בסך של 3,563 מתוך קצבתו ולשם חישוב הפגיעה יש למצוא את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2012 641,277 ש"ח. מתוך הון פטור יש להפחית את המענקים הפטורים שנתקבלו בגין 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות (הגיל שבו החל לקבל קצבה ולאחר גיל הפרישה) כשהם צמודים למדד ומוכפלים ב-1.35. התוצאה המתקבלת הינה **יתרת ההון הפטורה**, אותה יש לחלק ב-180 לשם קבלת הקצבה הפטורה.

דוגמא:

לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.12. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ש"ח.

הפטור לקצבה = $3,563 = 7,500 * 47.5\%$

בני השנים 1980 ועד 2012 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממוצע ל-1.1.2012: 286,800 ש"ח.

יתרת ההון הפטורה =

$254,097 = (286,800 * 1.35) - (8,190 * 47.5\%)$

הקצבה הפטורה =

$1,412 = 254,097 / 180$ ש"ח לחודש

סעיף 6 - הכנסות מהשכרת נכס שימוש בעסקך מעל 10 שנים

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

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

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 הפטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצרור הקצבה החודשית אינם עולים על 8,190 ש"ח, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-1.1.2010 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה פטור בסך 45,000 ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2012 ב-48,000 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית $48,000 : 12 = 4,000$
המענק לכל שנת עבודה $45,000 : 30 = 1,500$
הסכום הכולל $5,500$ ש"ח.

הסכום הכולל נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2012 (שנקבעה ל-8,190 ש"ח), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-43.5% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5 (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 5,248 ש"ח (48,000 - 42,752), בשורה 36 יש לרשום 42,752 ש"ח - חלק הקצבה הפטור.

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2012 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ש"ח. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2012 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2012 הגיע ל-65,640 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית $65,640 : 12 = 5,470$
המענק לכל שנת עבודה $120,000 : 30 = 4,000$
הסכום הכולל $9,470$
תקרה משולבת $(8,190)$
הפרש חייב $1,280$

הסכום הכולל גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2012 שהיא 8,190 ש"ח, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

במקרה שלפנינו: $739 = 5,470 * 1,280$
 $9,470$

35% מסך 5,470 ש"ח 1,915

סכום הקטנת הפטור (739)

הפטור המגיע לחודש 1,176 = 1,915 - 739

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$14\% = 1,176$

8,190

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

השיעור ההתחלתי של המס על הכנסות מרכוש המפורטות בפרק זה הוא בדרך כלל 30%.

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

על הכנסות מיגיעה אישית חלים שיעורי מס התחלתיים נמוכים יותר מ-30%. בדבר שיעורי המס על הכנסה מיגיעה אישית ומרכוש ראה טבלאות חישוב בתחילת פרק ז'.

סעיפים 9, 8 - הכנסה מנכס בית ומחברת בית⁽³⁷⁾**א. דמי שכירות**

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהיתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 222 בסעיף 22 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 37 להלן.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 37 להלן (חלק ט') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

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

בטופס 1301 תירשמה הכנסות מסוג זה אצל זוג נשוי בטור 'הכנסות של בני הזוג', אולם אם נכס הבית או המניות בחברת הבית היו ברשות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואין, או שהתקבלו בירושה, יש לרשום אותן בטור המתאים.

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

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות⁽³⁹⁾ כמוגדר בחוק, תהיה פטור ממס על דמי שכירות אלה עד לסכום שהוא מחצית התשלום השנתי ששילמת בעד שהותך בבית אבות.

לדוגמה: אם היתה 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 37.

סעיף 7 - הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

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

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ח')

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

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

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

כדי שכן זוג יוכל לרשום הכנסה מרכוש כהכנסתו של בטור במתייחס אליה, עליו לטעון (ובמידת הצורך - גם להוכיח לפקיד השומה) כי הרכוש האמור (הבית, המניות, הפיקדון) היה ברשותו שנה לפני הנישואין או נתקבל בירושה. הרכוש האמור חייב להיות אותו רכוש שהיה לפני הנישואין או התקבל בירושה, ולא רכוש אחר שהתקבל בחליפין או שנרכש בכסף ירושה וכו'.

רשום הכנסה בטור 'בן הזוג הרשום' או בטור 'בן/בת הזוג', יגרום לחישוב הכנסה זו בדרך של 'חישוב נפרד' ויושמו 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 הנישואין, או שהתקבל בירושה.

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

35. כ.מ.ה. סעיף 66.

36. כ.מ.ה. סעיף 121.

37. מ.מ.ה. סעיף 612.

38. כ.מ.ה. סעיף 38.

39. כ.מ.ה. סעיף 2519.

ג. שינוי של מקום מגורים לצורך העיסוק או העבודה⁽⁴²⁾

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

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

סעיף 10 - הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽⁴³⁾

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

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

הכנסה של חברה משפחתית, המיוחסת לנישום המייצג - אין לראותה כהכנסתו מיגיעה אישית, ולכן השיעור ההתחלתי של המס לגביה הוא 30%.

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

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

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

סעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן (בשדה 305/205/167) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרכוש אחר (שאינו נכס בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בעניין השכרת נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 5 ולנספח ב' לדוח השנתי. צרף פירוט של ההכנסה וההוצאות שאתה תובע

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים)⁽⁴⁰⁾ והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בהכנסה 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 25. אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם כלל הכנסתך עולה על סך של 501,960 ₪ (תקרת מדרגת מס של 33%) רשום את הכנסתך מדמי מפתח ששולם בגינה המס כאמור, בחלק ה בסעיף 25.

אם יש בבעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושילמת דמי כינוי כדי לפנות דייר מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הכינוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות:⁽⁴¹⁾

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

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

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

האמור לעיל לא חל על דמי כינוי ששילם בעל הנכס בשל כינוי דייר מוגן מנכס מושכר שנרכש כתפוס ופונה תוך שלוש שנים. במקרה זה ניתן לנכות את דמי הכינוי 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 הכינוי על-פי הוראות אלו, לבין הניכוי על פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים) התשמי"ט-1989.

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

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

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

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 15, 20, 21 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 בשיעור 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, יחוייב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו, אם מכר אותם תמורת סכום חד-פעמי.⁽⁴⁸⁾ אם לא נעשתה המכירה תמורת סכום אחד ולצמיתות, אלא נמסרה תמורת דמי חכירה או תמלוגים, תהא תמורה זאת חייבת במס בשיעורים רגילים. יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונקטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים⁽⁴⁹⁾ אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%.⁽⁵⁰⁾ שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

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

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

א. דיבידנד (סעיפים 13, 16, 17)

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

2. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 16, בשדה 341/241/141.

3. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 30%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 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.

על גבי נספח בי לדוח השנתי. בסעיף זה רשום גם הכנסה שהיתה לך או לכן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיניעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידיכם.

רשום כאן גם הכנסות מריבית או מהפרשי הצמדה, שלא נקבע לגביהן שיעור מס מיוחד, ולא ניתן לגביהן פטור ממס.⁽⁴⁴⁾

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

רשום כאן גם הפרשי ריבית לפי סעיף 3(ט) לפמ"ה בהלוואה שקיבלת מחברה שבשליטתך.

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

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

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

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

לענין שיעורי מס מיוחדים ופטורים על ריבית והפרשי הצמדה, ראה הסברים בחלק הי להלן.

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק הי רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 38 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

סעיפים 12-25

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

44. פ.מ.ה. סעיפים 1, (42).

45. פ.מ.ה. סעיף 38.

46. פ.מ.ה. סעיף 9 (24).

47. חוקון מס' 6 לחוק מע"מ.

48. פ.מ.ה. סעיף 125.

49. פ.מ.ה. סעיף 113.

50. פ.מ.ה. סעיף 125א.

51. חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 13א.

2. הריבית שנצמחה מיום התחילה החדש תחוייב 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" תחוייב 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 18, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 תמוסה במס בשיעור של 25%, ותרשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1/1/2003 תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 18.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 38.

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

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך שהיו ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 15 357/257/157.

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, תחוייב במס בשיעור של 35%, ותרשם בסעיף 18 לדוח.

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

ג. ריבית שנצמחה מיום 1/1/06 ועד ליום 1/1/2012 תחוייב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותרשם בסעיף 14.

4. הכנסה מדיבידנד בשיעור מס שונה מהרשום בפסקאות 1-3 תרשם בסעיף 25 לדוח תוך ציון שיעור המס.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 13, 14, 15, 18)

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

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

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

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

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

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

ריבית שהיא הכנסה מעסק תחוייב במס בשיעורים רגילים ותרשם 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%, 25% ו-35% תירשם בהתאם לשיעור המס בו היא חייבת בסעיפים המתאימים.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 14 בשדה 328/228/067.

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 תחוייב במס בשיעור של 15%, ותרשם 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) תחוייב 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.

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

בדרגה של 75% או יותר וזאת לאחר שהחל להפקיד באותו חשבון בקופה. לעניין האמור בפסקאות ב-ג יש לפנות בבקשה לפקיד השומה על גבי טופס 159. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה לירשיו.

סעיפים 19-21 - ריבית ורווחים מפקדונות ותוכניות חסכון:

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

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

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

אם הפקדון או תוכנית החסכון נפתחו לפני יום ה-1/1/2012:

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

הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחוייב בשיעור המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפקדון/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 הפקדון/התוכנית כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

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

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

שאר הפקדונות ותוכניות החסכון נחשבים אם כך כ"צמודים למדד".

ד. ריבית שנצמחה מיום 1/1/12 תחוייב במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 15 לזוה.

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

ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 13, 14)

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 38 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 14)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בנין הפקדות מעל המותר מתקרת "המשכורת הקובעת", סך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בדוח בשדה 357/257/157.

ריבית ורווחים שמקורם בקרן ההפקדה המוטבת, עד לסכום המותר מתקרת "המשכורת הקובעת", פטורה ממס בעת המשיכה.

ה. הכנסה של עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ (סעיף 16)

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

ו. ריבית על נייע, משיכות שלא כדין מקופיג (סעיף 18)

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

תשלומים לחבר בקופיג שהתקבלו בניגוד לתקנות יחויבו במס בשיעור של 35% גם אם המקבל פטור ממס או ששיעור המס על הכנסותיו נמוך מ-35%. למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופיג טרם זמנם לא תחוייב המשיכה בשיעור האמור אם: א. למושך ולכן זוג הכנסות נמוכות כמפורט בתקנות. יש להפנות הבקשה לעניין זה לקופה"ג. ב. למושך היו הוצאות רפואיות שלו או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) הגבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו, של בן זוגו ושל קרובו (אם לטובתו נשא בהוצאות הרפואיות) וזאת עד גובה ההוצאה הרפואית. ג. המושך או קרובו חלה או נפגע ונקבע לו נכות צמיתה

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

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

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

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

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, הינכם זכאים לניכוי בסך 13,000 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, הינכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,000 ש"ח מהכנסות הריבית.

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

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

3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה: (55)

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

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 98,280 ש"ח (הסכום השנתי של קצבה מזכה), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

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

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

הכנסה מריבית על פקדונות ותוכניות חסכון 8,000 ש"ח.

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

$$98,280 - 80,000 = 18,280$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ש"ח לבין 18,280 ש"ח.

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

פטור זה ניתן במסלול ההחזר האוטומטי רק אם הגעת לפקיד השומה במהלך השנה וביקשת תיאום מס, בשל סיבת הפטור המפורטת בסעיף זה.

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתכנית חסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 19, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתוכנית חסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 21, בשדה 342/242/142.

הניכוי במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 74 בשדה 043.

יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופס 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 19-21 לפי הרשום באישור ואת המס שנוכה המופיע בטופס 867 בשדה 043.

אם אין בידך טופס 867 ו/או אם לא נוכה מס במקור, מכל סיבה שהיא, רשום את ההכנסה מריבית על פי המסמכים שבידך, וההסברים דלעיל.

עליך לרשום את סכום הניכוי במקור בשדה 043, כפי שמופיע בטופס 867, גם אם חלק מסכום זה הוחזר לחשבוןך ע"י רשות המיסים במהלך השנה.

בחישוב המס על הריבית ילקח בחשבון סכום המס שנוכה במקור ושהוחזר לחשבוןך בבנק, כפי שרשום במערכי המס.

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

להלן פירוט ההקלות במס שיוחזרו למקבל ריבית המשתלמת על פקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חסכון, מפורטת בסעיפים 19-21.

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות: (53)

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 60,720 ש"ח בשנת 2012 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,480 ש"ח מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך היתה בשנת המס 62,000 ש"ח.

יופחת מסך 9,480 ש"ח של $1,280 = (62,000 - 60,720)$. הריבית הפטורה תהיה 8,200 ש"ח מתוך הסך של 10,000 ש"ח והריבית בסך 1,800 ש"ח תהא חייבת.

הכנסה לענין 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.

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 הידיווח המקוצר ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בסעיף 23, בשדה 225.

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 36-38 להלן.

סעיף 24 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁵⁹⁾

הכנסה של תושבי ישראל בישראל או מחוץ לישראל וכן הכנסה של תושב חוץ בישראל, שמקורה בהימורים, הגרלות או פעילות נוספת פרסים, חייבת במס (בלא זכאות לפטור, להנחה, לניכוי או לקיזוז כלשהוא) ותחוייב במס בשיעור של 25% כמפורט להלן:

החייב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 59,880 ₪ פטור ולא יחוייב במס. בזכייה בין 59,880 ל-119,760 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-59,880 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ₪, הסכום העודף הוא: $10,120 = 70,000 - 59,880$, הסכום הפטור: $49,760 = 59,880 - 10,120$, הסכום החייב: 20,240 $= 70,000 - 49,760$. זכייה מעל 119,760, חייבת כולה במס בשיעור של 25%.

האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפרס בודדים. אם שולבו בטופס כמה ניחושים (טורים למשל) הזכייה בכל הטופס תחשב כזכייה אחת. אם יש שותפים לזכייה החישוב נעשה לזכייה המשותפת, אך כל משתתף ירשום בדוח את חלקו היחסי החייב.

יש לרשום בסעיף 24, בשדה 227, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 76, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבוןך במסגרת "מסלול ההחזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 19-21. המחשב יקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

4. פטור מריבית לנכה⁽⁵⁶⁾

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום כולל מכל הכנסותיו של 254,040 ₪.

זאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 254,040 ₪. אם היתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 19-21 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 22 - הכנסה משכר דירה בשיעור מס של 10%⁽⁵⁷⁾

אם היתה לך בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה למגורים בישראל, ולא היית בשנת המס פטור ממס על הכנסה זו (כי הדירה לא היתה 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. זאת בתנאי ששילמת לפקיד השומה את המס על ההכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות.

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.

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

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 37 להלן.

סעיף 23 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁸⁾

תושב ישראל שהיתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס על הכנסה זו, בכפוף לאמנות למניעת כפל מיסים. 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,**

56. פ.מ.ה. סעיף 519(ב).

57. פ.מ.ה. סעיף 122.

58. פ.מ.ה. סעיף 122 א.

59. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

79,800 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק ב' בחוברת זו)

חלק ח' - הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין סעיפים 31-33

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 מייצגן למחשב רשות המיסים) 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). במקרה כזה תוכל למלא 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) שאפשר לקבלו במשרדי השומה או להורידו באתר רשות המיסים באינטרנט. בטופס יש לרשום את הפרטים המלאים לגבי רווח הון. בטופס זה רשומים דברי הסבר.

מכירת ניירות ערך סחירים בבורסה: ריכוז רווחי ההון מניירות ערך סחירים ייעשה על גבי טופס 1322 (נספח ג' לטופס הדוח השנתי) אם ניירות הערך שבידיך רשומים בספרי העסק, עליך למלא בנוסף לטופס 1322 את נספח ג' 1 לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 31 (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 לכן הזוג הרשום או לכן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במנין הטפסים שירשמו בסעיף 31 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במנין הטפסים.

בסעיף 32 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת מטלטלין לשימוש אישי) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 38. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399 (י) במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במנין טופסי רווח הון הרשומים בסעיף 31 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד מורטו בטופס 1399 (י). אולם טופס 1322, אם צורך, גם אם סיכמו הפסד, יכלל במנין מספר טופסי רווח הון בסעיף 31. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 41 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

סעיף 25 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-24.

חלק ו' - מוסד כספי

סעיף 26 - רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ

אם נרשמת במע"מ כמוסד כספי, הינך חייב במס שכר, ובמס רווח⁽⁶¹⁾ בשיעור שנתי ממוצע של 16.33%. על הרווח (ההכנסה החייבת לכני קיזוז הפסדים ולכני ניכוי המס על שכר) הינך חייב במס רווח בשיעור זה. רשום את הסכום שהוגדר לעיל בסעיף 26 לדוח, שדות 163/032, בנוסף לרישום סכום ההכנסה מעסק בסעיף 1 לדוח, בשדה 170/150.

חלק ז' נתונים נוספים

סעיף 27 - 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% - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה בסעיף 35 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 185,184 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 28 - 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 29 - 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 מסויימים. פטור לנכה לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת, ראה דברי הסבר לסעיף 35.

סעיף 30 - סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך מחזור 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

חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

במכירת נכס שנרכש מיום ה-1/1/2012 רווח ההון הריאלי בגינו יחוייב במס של עד 25%.

אם הינך בן 60 ומעלה, שיעורי המס ההתחלתיים שיחולו לגבי רווח ההון הריאלי שנצמח לך יהיו נמוכים מהאמור לעיל. שיעורי המס ההתחלתיים שנקבעו לך יהיו בהתאם לשיעורי המס שנקבעו על ההכנסה מיגיעה אישית (ראה טבלה בפרק ז).

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

המס המרכי על רווח ההון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן: ⁽⁶⁴⁾

עד 31.3.1949	20%
משנת המס 1949 ועד שנת המס 1960	21%

אם רווח ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המירבי יהיה 20% אם שנת הרכישה היא 1949 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-26% בשנים 1954 - 1960.

פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוס את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שבהן 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. ⁽⁶⁵⁾ ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה.

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

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

תושב ישראל יחוייב במס רווחי הון במכירת נכס הן בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחוייב במס רווח הון במכירת נכסים בישראל או במכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על "אזרח ישראלי כהגדרתו בסעיף 3א, שהוא תושב האזור.

בסעיף 33 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: ⁽⁶²⁾

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

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

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

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

2. חישוב המס על רווח הון ⁽⁶³⁾

ברווח 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 מעל לשיעור עליית המדד. המס על הסכום האינפלציוני, במכירת נכסים שנרכשו לפני שנת 1994, שנצבר עד ליום 31/12/1993 (סכום אינפלציוני חייב) הוא בשיעור של 10%. יתרת הסכום האינפלציוני אינה חייבת במס.

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

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

- במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 03%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.
- חלק שני של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מהמועד הקובע ועד ליום 1102/21/13 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 02%.
- חלק שלישי של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה-1/1/2102 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 52%.
- במכירת הנכס שנרכש לאחר "המועד הקובע" ולפני ה-1/1/2012 יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשני

62. כ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

63. כ.מ.ה. סעיף 91.

64. כ.מ.ה. סעיף 91 (ו).

65. כ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2012 ממוסים במס בשיעור של עד 25%. במכירת נייע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותיים" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בתיא (68)

רישום מניות של חברה תושבת ישראל בבורסה בחו"ל או רישום מניות למסחר בבורסה בתיא שנעשה לפני שנת המס 2006, יחשב כמכירת המניות, למעט אצל מי שביקש לדחות התשלום למועד מכירת המניות. מי שביקש כאמור וכל בעת המכירה להתחייב במס רווח הון בשל עליית הערך מהרכישה ועד המכירה בפועל או לחילופין, לחזור בו ולהתחייב במס רווח הון בשל עליית הערך מהרכישה עד מועד הרישום בבורסה, בתוספת ריבית והפרשי הצמדה ממועד הרישום עד למועד תשלום המס.

אם היו ברשותך מניות שנרשמו לראשונה בבורסה עד שנת 2006 ונמכרו בשנת המס, עליך לדווח על רווח ההון הנובע כאמור לעיל, על גבי נספח (1399) (י) נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1/1/2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101 לפקודה.

ג. הקצאת מניות ע"י המעביד

הקצאת מניות (מניות, לרבות זכויות לרכישת מניות (אופציות)) ע"י 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 שיערם 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 ממשלך יד - לפי העניין) ותמוסה 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 היתה 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 נשחרות 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 (69)

תושב ישראל שחוייב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ לארץ בכפוף למגבלות הקבוצות בחוק⁽⁶⁶⁾. אם נוכח מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח די לטופס הדוח השנתי (טופס 1324). ראה הסבר בפרק די להלן, בהסברים לנספח די.

אם נוצר רווח ההון בחוץ-לארץ ושולם עליו שם מס, יש לצרף מסמך המעיד על סכום המס ששולם.

4. הפסדי הון וקיזוז רווח הון

הפסדי הון ניתנים לקיזוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת נייע סחירים) ושבח מקרקעין. בנוסף, הפסדי הון מנייע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקיזוז כנגד ריבית ודיבידנד מנייע (ראה פירוט להלן). אם קיזוז הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום זאת בטופס 1399 (י) (דיווח על רווח הון), 1322 (נספח ג') דיווח על רווחי הון בבורסה) לפי העניין.

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

יש לקזז 1 ש הפסד כנגד 1 ש רווח הון ריאלי, ו-1 ש הפסד כנגד 3.5 ש רווח הון אינפלציוני "חייב". הפסדי הון שקוזזו במהלך השנה כנגד רווח הון 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⁽⁶⁷⁾, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח ההון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיזוז במפורש בדיווח על רווח ההון, בטופס 1399 (י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שעליו נתבע הפחת.

קיזוז הפסדי הון מרווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים

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

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

הפסד הון מועבר מנייע סחירים שנוצר בשנת המס 2006 ואילך, ניתן לקיזוז בשנת המס כאמור כנגד כל רווח הון, אך לא כנגד ריבית ודיבידנד.

הפסד הון מנייע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקזזו בשנת מס 2012 כנגד כל רווח הון ממכירת נייע וכן כנגד ריבית ודיבידנד מנייע, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

ככלל, עליית ערך ניירות ערך סחירים מחוייבת במס.

הכנסות חו"ל
הכנסות חו"ל יש לכלול
בסעיפי טופס 1301
ואת סיכומם בחלק ח'
בנוסף, בנספח ד' יפורטו
ההכנסות והמס ששולם
בחו"ל

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח הריאלי שנכלל בדוח השנתי. 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 78 בשדה 041.

חלק ט' - הכנסות חו"ל סעיף 34

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

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

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 32, הכנסות חו"ל.

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

חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס סעיפים 35-38

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

סעיף 35 - 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 594,000 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור היתה נמוכה מ-71,280 ₪ או לא היתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 71,280 ₪.⁽⁷¹⁾

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על מקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 254,040 ₪, כמסבר בסעיפים 21-19, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 71,280 ₪.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 594,000 ₪ שמיגיעה אישית או עד לסכום של 71,280 ₪ מכל המקורות.

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

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

7. שבח מקרקעין⁽⁷⁰⁾

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

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

תוכל לעיין במדריך לרוכש/מוכר זכות במקרקעין הנמצא גם באתר רשות המסים ובמשרדי מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל 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 10/11/7 יחולק השבח הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. השבח חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 03%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.

• חלק שני של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום 10/11/7 ועד ליום 1102/21/13 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 02%.

• חלק שלישי של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה-1/1/2102 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 52%.

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 מיום ה-1/1/2012 השבח הריאלי בגינו יחוייב במס של עד 25%.

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

69. כ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת 1999.

70. חוק מס שבח סעיף 48.

71. כ.מ.ה. סעיף 19(72.5) כ.מ.ה. סעיף 19.

במקרה שפקיד השומה מקבל פרוטוקול של ועדה רפואית, שלא דרך הפנייה לצרכי מס וממצאי הועדה מתאימים לקביעת נכות על פי התקנות הנייל, 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 19-21 רשום בסעיף 38 בדוח.

סעיפים 36-38 - פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

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

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 יחיד פטור מלדווח על הכנסות אלו, וכן יחיד 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 החל מיום 1/1/07 ואילך יהיה זכאי לפטור על הכנסות מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל, כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידי בתקופת שהותו בחו"ל למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

תושב חוזר (שאינו "ותיק") הוא: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 1/1/07 ואילך - מי ששהה מעל 6 שנים רצופות בחו"ל.

לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/08 - מי ששהה מחוץ לישראל מעל 3 שנים וחדל להיות תושב.

סעיף 36 - קצבאות פטורות ממס

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה⁽⁷²⁾, או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת איי (ממשלת המנדט)⁽⁷³⁾

2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁴⁾

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁵⁾

4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל.⁽⁷⁶⁾

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 594,000

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנייל היא:

365 / מספר ימי פטור בשנה x הכנסה חייבת.

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או ששך ההכנסות נמוך מ-71,280 ₪ התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 71,280

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנייל היא:

365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת

אך לא יותר מ-71,280 ₪ בשנת המס.

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

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

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-71,280 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 71,280 ₪.

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

לפטור כאמור באי-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, על 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), תשי"מ-1979). על הנכה לשלם אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בוועדה של המוסד לביטוח לאומי.

יש לרשום בסעיף 35 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורך לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

ה"תקרה המתואמת" $58,920 - 1,080 = 57,840$ ההכנסה הפטורה תהיה בסך 57,840 ₪ ויש לרשמה בסעיף 37 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 2,160 ₪ ($60,000 - 57,840$) 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 שבקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר לסעיף 22.

פטור להכנסה מדמי שכירות בנכס ששימש להפקת הכנסה מיגיעה אישית, למי שהגיע לגיל פרישה:⁽⁷⁹⁾

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 2012 היא 98,280 ₪ לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

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

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

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 21-19 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 2012 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-98,280 ₪). שיעור הזכאות 20 שנה $20\% \times 2\% = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

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

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

סעיף 38 - מקורות אחרים

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל⁽⁷⁷⁾, או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי⁽⁷⁸⁾ 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 36. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 37 - הכנסות פטורות משכר דירה ומנכס ששימש להכנסה מיגיעה אישית

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

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

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

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

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2012 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2012:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 4,910 ₪ לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא יחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 20).

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

לדוגמה:

בשנת 2012 היתה 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 60,000 ₪ (5,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

ה"תקרה" לשנת המס 2012 היא 58,920 ₪ (4,910 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$60,000 - 58,920 = 1,080$$

76. כמות סעיף 9 (ה6).

77. כמות סעיפים 9א, 9ב.

78. כמות סעיף 9 (ה6).

79. כמות סעיף 38 (ג).

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 ההצהרה כאמור.

מי שהפך לתושב ישראל לראשונה או שהינו "תושב חוזר ותיק" החל מ-1/1/2007, יכול ליהנות מפטור על הכנסותיו מנכסים בחו"ל ואף אינו חייב לדווח עליהן. ראה פירוט בפרק א בחוברת זו וכן בסעיפים 38-39 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⁽⁸⁴⁾:

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

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

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

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

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

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

א. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

ככלל ריבית הפרשי הצמדה ורווחים שונים חייבים במס. רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדוח השנתי.

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:⁽⁸⁰⁾

(1) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

(2) מתגמולים בשל זכויות סוציאליות שרכש תושב ישראל על-פי היתר לגרדפי המשטר הנאצי לפי חוק הפיקוח, המשתלמים לו במט"ח.⁽⁸¹⁾

(3) מקצבת נכים, המשולמת לנכה מלחמת העולם השנייה על-ידי מדינה שהיתה 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⁽⁸²⁾ במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים:⁽⁸³⁾

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל.

2. הסכומים הופקדו בפיקדון בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.

3. המבקש הצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב ישראל לראשונה.

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

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

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

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

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

סכומים אלה פטורים ממס.

ד. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

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

ה. הטבות סוציאליות ותגמולים

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

ו. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

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

ז. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר⁽⁹¹⁾

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (7,440 לשנת 2010, 7,680 לשנת 2011 ו-7,800 לשנת 2012), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת היתה משתלמת במועד.

ח. 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) תשלי"ב - 1972.⁽⁹²⁾

ט. מענק פרישה מעבודה

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

י. רווח ממכירת דירה

אם בשנת המס היה לך רווח ממכירת דירת מגורים, ורווח זה אושר כפטור ממס שבח, רשום כאן את הסכום שקיבלת עקב מכירת דירה זו, בניכוי עלות הדירה.

להלן פרטים נוספים על הזכאות לפטור ממס שבח:

ההצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה תוגש למנהל מס שבח על גבי טופס משח/7000 (טופס בצבע ורוד) תוך 40 יום מביצוע העסקה.

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

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

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

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

5) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.⁽⁸⁵⁾

5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה⁽⁸⁶⁾

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

רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכייה פטורים (ראה הסבר בסעיף 24 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 לסטודנט או חוקר

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 94,000 בשנת 2012.

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

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

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

85. ק"ת. 5055, 23.9.87.

86. ק"ת. 5917, 13.8.98.

87. מ.מ.ה. סעיף 9 (א6).

88. מ.מ.ה. סעיף 9 (ב6).

89. מ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).

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

91. מ.מ.ה. סעיף 9 (ז1).

92. מ.מ.ה. סעיף 9 (ז2).

3. אם לפחות מחצית ממחיר הדירה (50%) נתקבלה במתנה, תחול ההוראה על כל הדירה.

3. זכאותו לפטור של המוכר

א. פטור אחת לארבע שנים (סעיף 49 ב(1))

כל אדם זכאי לפטור ממס שבח אחת ל-4 שנים עבור דירה אחת שנמכרה, גם אם הוא בעלים של דירות נוספות

ב. פטור לדירה שהתקבלה בירושה (סעיף 49 ב(5))

מי שירש דירה ממוריש שהיה בעל דירה אחת בעת פטירתו והיה זכאי לפטור בגין מכירתה אילו היה עדיין בחיים, והיורש הינו צאצאו של המוריש, או בן זוגו של המוריש, או בן זוגו של צאצא המוריש, זכאי לפטור נוסף. פטור לפי עילה זו אינו חוסם את מקבלה מלהשתמש בפטור נוסף לפי עילת הפטור בפסקה א'.

ג. פטור לדירה יחידה (סעיף 49 ב(2))

בעל דירה, שלא היתה לו יותר מדירת מגורים אחת בארבע שנים שקדמו למכירת הדירה הנדונה, זכאי לפטור ממס שבח במכירת דירתו; יש להמתין 18 חודש בין קבלת פטור אחד, אם נתקבל, על פי סעיף זה לקבלת פטור נוסף, על פי אותה עילת פטור.

אם רכשת דירה נוספת תוך 18 חודשים קודם למכירת דירתך הראשונה וכתחליף לה, עדיין אתה נחשב לבעל דירה אחת.

חשוב לציין כי אם תבצע פעולות רבות של קניית דירות ומכירתן, ייתכן שפעילות זו תחשב כפעילות עסקית ותהיה חייבת במס הכנסה והפטור לא יועיל במקרה זה. פטור זה לא יחול על מכירת חלק בדירה הקטן מ-25% ממנה ו/או על מכירת דירה המושכרת בדיירות מוגנת (כשהשכירות המוגנת נעשתה עד לתאריך 1.1.1997). בד בבד נכסים אלה לא יחשבו אצל בעל הזכות בהן כדירה שנייה לעניין פטור זה.

ד. פטור חד פעמי למכירת שתי דירות (93) סעיף 49ה)

מוכר זכאי לפטור במכירת שתי דירות מגורים לשם רכישת דירה אחת גדולה, בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

1. המוכר הוא תושב ישראל.
2. התא המשפחתי לא ניצל בעבר פטור ממס לפי סעיף 49ה (הפטור הוא חד פעמי).
3. הדירה הנמכרת ("הדירה השנייה") היא "דירת מגורים מזכה".
4. המוכר מכר דירה אחרת ("הדירה הראשונה") בפטור ממס לפי פרק חמישי 1 לחוק מסמ"ק בתוך 12 החודשים שקדמו למכירה.
5. (א) המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה השנייה או ירכוש בשנה שלאחר מכירת הדירה השנייה דירת מגורים שלישית (להלן: "הדירה החלופית").
(ב) בעניין זה יודגש כי אין מניעה שהדירה החלופית תרכש לפי שתי הדירות הנמכרות, וזאת בתנאי שלא תחלוף יותר משנה מאז הרכישה הנ"ל ועד למכירת הדירה השנייה.

1. הפטור ניתן ל"דירת מגורים מזכה" שהגדרתה כמופה לתנאים הבאים במצטבר:

תנאי ראשון: הדירה עונה להגדרת דירת מגורים

א. בניית הדירה נסתיימה.

ד. הדירה משמשת בפועל למגורים, או לחלופין - עליה לכלול את כל המתקנים הנדרשים למגורים (כמו מטבח, אמבטיה, שירותים וכו').

תנאי שני: הדירה עונה להגדרת דירת מגורים מזכה - הדירה "שימשה בעיקר למגורים" באחת משתי החלופות הבאות:

א. ארבע שנים קודם למכירה.

ב. 80% מתקופת השבח, הנמדדת מתאריך 1/1/98, ועד ליום המכירה. לעניין זה חשוב להבהיר כי:

* המונח "שימוש למגורים" כולל מצב בו הדירה נשארת ריקה ובלבד שלא נעשה בה שימוש עסקי.

* המונח "בעיקרה" מתייחס לרוב שטחה של הדירה. לעניין זה חשוב להבהיר כי כן יחשב כשימוש למגורים גם אם שימש לפעולות חינוך, (לרבות פעוטון) או למטרות דת כפי שקבע שר האוצר.

2. כדי לקבל פטור ממס שבח, על המוכר לקיים מספר תנאים מוקדמים:

א. יש לבקש את הפטור (בקשת הפטור משולבת בטופס ההצהרה 7000).

ב. המבקש ליהנות מן הפטור חייב למכור את כל זכויותיו בדירת המגורים.

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

ג. לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובכני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג וילדיו שאינם נשואים עד גיל 18 (על פי הפסיקה גם ידוע בציבור), כמוכר אחד. אם אחד מבני המשפחה הללו מכר דירה בעבר, יראו את כל התא המשפחתי כאילו כל אחד מהם מכר דירת מגורים.

ד. מוכר דירה שנתקבלה במתנה זכאי לפטור, בכפוף לבחינת זכאותו על פי הפרק הבא ובכפוף לתקופת "צינון" שאותה הוא חייב לעבור, ושמשך זמנה יהיה כדלקמן:

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:
 - * אם נותן המתנה אינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 4 שנים.
 - * אם נותן המתנה הינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 3 שנים.
2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:
 - * אם נותן המתנה אינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 3 שנים.
 - * אם נותן המתנה הינו הורה של מקבל המתנה - אזי:
 - א) אם מקבל המתנה אינו נשוי - תקופת "צינון" של שנתיים.
 - ב) אם מקבל המתנה נשוי - תקופת "צינון" של שנה.

מדריך חדש

באתר האינטרנט של

רשות המיסים בישראל

פורסם מדריך חדש מקיף

ועדכננו

"דע זכויותיך וחובותיך"

מדריך למוכר/רוכש זכות

במקרקעין

1. המכירה הינה של דירת מגורים שהתקבלה בלא תמורה בתקופה שבין 1/11/2010 עד 5/5/2013

2. המכירה הינה ל"קרוכ" כהגדרתו בסעיף 1 לחוק ולעניין המונח "שליטה" כאמור בסעיף 19(4)(ב)(3).

פטור ממס פעמיים בלבד

פטור מלא או חלקי עפ"י הוראה זו לא יינתן למוכר אחד יותר משתי פעמים בתקופת הוראת-השעה.

לעניין סעיף זה - יראו מוכר וכן זוגו, למעט כן זוג הגר דרך קבע בנפרד, וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים למעט ילדים נשואים - כמוכר אחד (הכללים שחלים על התא המשפחתי נותרו ללא שינוי).

תחולה

מכירות שנעשו מיום 01/01/2011 ועד ליום 5/5/2013 .

מכירה לפי סעיף 249(1):

לעניין סעיף 249(1) לחוק - לא יראו במכירה שלגביה ניתן פטור לפי הוראת השעה כפטור אותו ניצל המוכר ב-4 השנים האחרונות, והכול לגבי מוכר דירת מגורים מזכה לפי הוראות פרק חמישי 1 לחוק בתקופה הקובעת (מיום 1/1/2011 ועד 5/5/2013).

לאחר תום התקופה הקובעת, יראו בפטור הניתן עפ"י הוראת השעה כפטור אותו ניצל המוכר ב-4 השנים האחרונות לצורך בדיקת הזכאות לעניין סעיף 249(1).

דיווח

• הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה ללא זכויות בנייה ששווי המכירה נמוך מתקרת הפטור על פי הוראת השעה, תתבצע ע"ג טופס 7000 (מש ורוד) בצורך טופס בקשה לפטור ממס שבח במכירת דירת מגורים מזכה עפ"י הוראת שעה (טופס 7649).

• הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה הכוללת זכויות בנייה או ששווי המכירה גבוה מתקרת הפטור על פי הוראת השעה, תתבצע על גבי טופס 7002 (מש כחול) בצורך טופס 2988 - בקשה לפטור לדירת מגורים מזכה, אליהם יצורף טופס 7649 וטופס 2990 - חישוב שומה עצמית לגבי חלק השווי הגבוה מתקרת הפטור.

וי. פטור במסגרת חוק מיסוי מקרקעין (תיקוני חקיקה) (הוראת שעה), התשע"א - 2011

בהוראת השעה נקבעו הוראות המאפשרות, למוכרי דירות מגורים שאינן מזכות, קבלת פטור ממס שבח במכירתן, על פי בקשה שתוגש במועד ההצהרה ובהתאם לתנאים הבאים:

הדירה הנמכרת עונה להגדרת דירת מגורים.

המכירה בוצעה בתקופה שבין 1/08/2011 ועד 30/06/2013 (להלן - **תקופת הוראת השעה לעניין מכירת דירת מגורים שאינה מזכה**).

המוכר מוכר את כל הזכויות במקרקעין שיש לו בדירת המגורים.

מוכר שעומד בתנאים דלעיל וביקש פטור על פי הוראת השעה יהיה זכאי לפטור, כאמור, בהתאם לכללים הבאים:

6. שוויה של הדירה החלופית שווה לשלושה רבעים לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות.

7. שווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 3,256,000 ₪.

8. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 1,957,000 ₪ - יינתן פטור מלא במכירת הדירה השנייה.

9. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות הוא בין 1,957,000 ₪ ל- 3,256,000 ₪ יינתן פטור במכירת הדירה השנייה על ההפרש שבין שווי הדירה הראשונה לבין 1,957,000 ₪ ועל יתרת שווי הדירה ישולם מס בשעורים הרגילים (להלן "הסכום העודף"). במקרה כזה, יחושבו שווי הרכישה והניכויים המותרים, כיחס שבין הסכום העודף לבין השווי המלא שנתקבל במכירת הדירה השנייה.

לתשומת ליבך מוכר זכאי לפטור זה פעם בחייו - פטור כזה לא יינתן למוכר אחד יותר מפעם אחת ויש לזכור שמוכר הוא התא המשפחתי.

ה. פטור במסגרת חוק מיסוי מקרקעין (הגדלת ההיצע של דירות מגורים - הוראת השעה) התשע"א 2011

פטור במכירת דירת מגורים מזכה

בהוראת השעה נקבעו הוראות המאפשרות, למוכר דירת מגורים מזכה, קבלת שני פטורים בנוסף לפטורים להם הוא זכאי מכוח פרק חמישי 1, ע"פ בקשתו שתוגש במועד ההצהרה, ובהתאם לתנאים הבאים:

1. הדירה עונה להגדרת דירת מגורים מזכה כהגדרתה בסעיף 49(א)

2. המכירה בוצעה בתקופה שבין 1/01/2011 ועד 31/12/2012 (להלן - התקופה הקובעת)

3. המוכר מוכר את כל הזכויות במקרקעין שיש לו בדירת מגורים מזכה

4. לא ניתנו כבר שני פטורים בהתאם להוראת השעה מוכר שעומד בתנאים דלעיל וביקש פטור עפ"י הוראת השעה יהיה זכאי לפטור, כאמור, בהתאם לכללים הבאים:

1. אם שווי המכירה עד 2,200,000 ₪ (להלן - תקרת הפטור עפ"י הי"ש) - כל המכירה תהא פטורה ממס.

2. אם שווי המכירה עלה על התקרה, המס יחושב **כאילו נמכר כל הנכס ללא פטור** ותוצאת המס תוכפל בהפרש שבין שווי המכירה לבין סכום התקרה, כשהוא מחולק בשווי המכירה.

3. במכירת דירת מגורים מזכה אשר התמורה הושפעה מזכויות לבנייה נוספת, יינתן הפטור לדירת המגורים בכפוף להוראות סעיף 249 לחוק, אך לא יותר מתקרת הפטור עפ"י הי"ש.

4. במכירת חלק מדירת מגורים מזכה, תקרת הפטור עפ"י הי"ש תהיה באופן יחסי לחלקו של המוכר בדירת המגורים.

שלילת הזכאות לפטור

הוראה זו לא תחול כאשר:

94. חוק מסמ"ק סעיף 49 י"ב יפטור

לצורך בחילוף דירת מגורים לצורך

רכישת זכות הבית אבות.

95. חוק מסמ"ק סעיף 49 י"ב

חלק יא - פרטים נוספים ויתרות להעברה

סעיפים 40-41

סעיף 40 - פרטים נוספים

לעניין סעיפים א', ב' ו-ג' בסעיף זה, העסק העיקרי הוא העסק שממנו נובעת עיקר הכנסתו. 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 2012 (31.12.2012).

ב. הרווח הגולמי

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

1. בעסק מסחרי: הכנסות ממכירות בניכוי עלות המכירות. עלות המכירות פירושה מלאי פתיחה ועוד קניות בניכוי מלאי סגירה.

2. בעסק יצרני: הכנסות ממכירות בניכוי עלות הייצור של המוצרים שנמכרו (כולל חומרים, עבודה והוצאות חרושת).

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 20% 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 היתה 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.

סעיף 41 - יתרות להעברה לשנת המס 2012

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2013. רשום כאן בשדה 097 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2013. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים

אם שווי המכירה עד 2,200,000 ₪ (להלן תקרת הפטור עפ"י הייש) - המכירה תהא פטורה כולה ממס.

אם שווי המכירה עלה על התקרה, המס יחושב כאילו **נמכר כל הנכס ללא פטור** ותוצאת המס תוכפל בהפרש שבין שווי המכירה לבין סכום התקרה, כשהוא מחולק בשווי המכירה.

במכירת דירת מגורים אשר תמורתה הושפעה מזכויות לבנייה נוספת, יינתן הפטור לדירת המגורים בכפוף להוראת סעיף 149 לחוק, אך לא יותר מתקרת הפטור עפ"י הוראת השעה.

במכירת חלק מדירת מגורים, תקרת הפטור עפ"י הייש תהיה באופן יחסי לחלקו של המוכר בדירת המגורים.

הפטור לא יחול בהתקיים אחד מאלה:

1. המכירה הינה של דירת מגורים שאינה מזכה שהתקבלה בלא תמורה בתקופה שבין 5/06/2011 עד 30/06/2013.

2. המכירה הינה ל"י קרובי" כהגדרתו בסעיף 6(ב)(2) להוראת השעה.

3. לא נקבע בהסכם המכירה כי על הדירה לשמש למגורים במשך שנתיים רצופות לפחות, וכי לרוכש ידוע כי יחויב בתשלום מס רכישה בשיעור של 15% אם לא יתקיים תנאי המגורים כאמור (כלומר, בהסכם המכר חייב להיות סעיף הקובע כי הרוכש מתחייב שהדירה תשמש למגורים שנתיים רצופות לפחות והוא יודע כי במידה ולא תשמש הדירה למגורים, כאמור, יחול עליו מס רכישה בשיעור של 15%).

פטור ממס שלוש פעמים בלבד:

פטור ממס, מלא או חלקי, כאמור, לא יינתן למוכר אחד יותר משלוש פעמים.

עוד נקבע כי במניין הפטורים שקיבל המוכר ימנו גם פטור ממס, מלא או חלקי, לפי הוראת סעיף 6(א)(פטור לדירת מגורים מזכה עפ"י הייש) ו/או לפי הוראות סעיף 249(ב)(1) לחוק, וזאת החל ביום 1/1/2011 ועד ליום המכירה.

תא משפחתי

לעניין הזכאות לפטור - ייראו מוכר וכן זוגו, למעט בן זוג הגר דרך קבע בנפרד, וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים למעט ילדים נשואים - כמוכר אחד (הכללים שחלים על התא המשפחתי נותרו ללא שינוי).

תחולה

הוראת השעה למכירת דירת מגורים שאינה מזכה תחול על מכירות שנעשו מיום 1/08/2011 ועד ליום 30/06/2013.

סעיף 39 - 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 33-36 לעיל.

ניכויים אישיים

ניכויים אישיים הם סכומים

המופחתים מההכנסה

החייבת לצורך חישוב

המס. ניכויים אישיים

ניתנים עבור סכומים

ששולמו לקרן השתלמות

לעצמאים, לקופת גמל

לעצמאי ועוד

**פרטים על סוגי התשלומים
וסכומי הניכויים שיותר
בגנים בחלק י"ב**

סעיפים 42-43 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 מייניעה אישית" והיא תירשם בסעיף 5א בשדה 272/258 בדוח השנתי.

סעיף 42 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי⁽⁹⁶⁾

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 413,712 ₪ (סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 42 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 43 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹⁶⁾

שכיר ירשום בסעיף 43 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישוב 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 413,712 ₪, ובמגבלות הרשומות להלן: שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) הפריש מעבידו עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה- 3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 206/207 את סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא את הסכום ששולם בפועל. הסכום שיירשם בשדה ייקבע כאמור לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו

שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם.

ב. הפסדים מנכס בית

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

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון (לרבות הפסד במכירת ניירות ערך סחירים) או כנגד שבח במכירת מקרקעין. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בשדה 166.

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

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

רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160.

ה. הפסד חו"ל להעברה

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

חלק יב - ניכויים אישיים

סעיפים 53-42

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 33%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ₪, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 330 ₪.

בסעיפים 42-45 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח בפני אובדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 48-51 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

96. סעיף 32(14).

מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ש"ח (*1)
תקרת ההכנסה הקובעת 255,000 ₪
בניכוי משכורת קובעת שבשלה
שילם המעביד לקרן השתלמות (116,000)
139,000 ₪ (*2)
יסכום התקרה יהיה 139,000 ₪ הנמוך מבין (*1)
ו-(*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪
בניכוי 2.5% $139,000 \times 2.5\% = 3,475$
יתרה 3,525 (*3)
4.5% מיסכום התקרה (*4) $139,000 \times 4.5\% = 6,255$
הסכום שיוכר יהיה 3,525 ₪ {הנמוך מבין (*3)
ו-(*4)}

בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 44.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 45 את סך סכומי המשכורת בשלה שילם עבורו המעביד לקרן השתלמות.

סכום זה מופיע בטופס 106 מול הקוד 218/219.
אם המעביד לא שילם עבורו לקרן השתלמות כלל, ימלא בסעיף זה 0.

סעיף 46 ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁹⁾

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומי לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 46, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופת גמל לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיף 68.** מדרגת המס של 33% (חל על הכנסה חייבת בסך 501,960 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום **התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 46 לסעיף 68, 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 65-68 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זיכוי.

כמו כן, אצל 'עצמאי' בביטוח הלאומי, הניכוי בשל תשלומים לקופת גמל מקטין את ההכנסה לצורך החיוב בדמי ביטוח לאומי. **ניתן להיעזר בסימולטור לשכירים המופיע באתר רשות המיסים.**

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 אי 100,000 ₪; הפרשות מעביד אי לקופת ג 4,500 ₪.

משכורת מעביד בי 100,000 ₪; הפרשות מעביד בי לקופת ג 5,500 ₪.

סכום תשלום העובד לביטוח מפני אובדן כושר עבודה - 10,000 ₪

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

שיעור מרכי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך 413,712 ₪.

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

לפיכך, השיעור המרכי לניכוי הוא 3.5% כחות 1% = 2.5%

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

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 43, שדה 206/207

סעיפים 44-45 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁷⁾

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

'הכנסה קובעת' היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 255,000 ₪.

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

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 255,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות.

הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מיסכום התקרה⁽⁹⁸⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2012 היתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 116,000 ₪. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

א. חישוב 'סכום התקרה'

'הכנסה קובעת' - הכנסה

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

סכום ההכנסה המבוססת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 52 בשדה 245/244.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' וכן מרווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כשר עבודה (סעיפים 43,44 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 44 לדוח), וזאת עד לסכום 142,800 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 102,000 ₪ למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

ליחיד שהיתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 102,000 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 142,800 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 102,000 ₪ לפי הנמוך ביניהם. לענין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ₪.

"הכנסה מזכה" אם כך $142,800 > 100,000$

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

הניכוי המגיע הוא 7% מ-100,000 = 7,000

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

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$. 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 בשה"כ 9,500 ₪.

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו-5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לניכוי מהמס במסגרת סעיף 45א' לפקודה (ראה להלן בסעיף 67 ו-68).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמא זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הניכוי, סעיף 66 לדוח. ראה הסבר לעיל.

2. הכנסת עבודה:

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

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

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

ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה באחד משני מסלולים שונים:

מסלול א' - מסלול המתאים לכלל הייחידים.

מסלול ב' - מסלול המתאים למי שהינו 'עמית מוטבי', המותנה בעמידה בתנאים שיפורטו בהמשך.

יחיד העומד בתנאי עמית מוטבי, המחשב יחשב את הניכוי כאמור במסלול ב'. ייתכן ולמרות שהינך 'עמית מוטבי', הניכוי המחושב כייחיד עדיף לך. בדוח המשוודר 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 לייחיד:

הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם היחיד או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על ידיהם. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

במסלול א', אם אחד מבני הזוג אינו יכול ליהנות מהקלה במס בשל תשלומיו לקופת גמל, ניתן להעביר תשלומיו אלו או חלקם לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע. לתשומת לבך, החלוקה האופטימלית עשויה להשתנות בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת. עם זאת, יש לוודא שהעברה בין בני הזוג אינה משנה את מעמדו של מי מבני הזוג ואינה מסווגת אותו כעמית מוטבי, כיוון שאצל 'עמית מוטבי' 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 צרך דף פירוט.

הניכוי המגיע לייחיד:

הניכוי המגיע ניתן בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית עצמאי בשיעורים מ"ההכנסה המזכה" (ראה הגדרה להלן).

הניכוי המגיע לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל-4% מאותה הכנסה (הניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה - 15,708 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מבין:

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

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 408,000 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוססת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על פי האמור לעיל הינו 5,100 ₪ (5% מ-102,000 ₪ המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוססת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לענין חישוב ההכנסה המזכה.

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטבי'.

'עמית מוטבי' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 16,548 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2012) או יותר.

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

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

הניכוי שניתן ל'עמית מוטבי':

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 102,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לענין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

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

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 102,000 ₪ בשנת 2012.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 408,000 בניכוי הכנסתך המבוטחת או 102,000 לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל'עמית עצמאי' לא יכול שתעלה על 102,000 בשנת 2012.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 16,548 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטבי". 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 ניכוי ממס ראה הסבר לסעיף 68 להלן.

כאמור לענין קבלת מעמד של 'עמית מוטבי' לא ניתן להעביר הפקדות בין בני זוג. החישוב יעשה עפ"י אישור קופת הגמל ל'עמית' שהינו המוטב בקופה.

דוגמאות

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000-102,000 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לניכוי כמוסבר בהמשך.

ראה הערה של דוגמא 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪ שכללה 16,000, סכום שאינו הכנסה מבוטחת.

הכנסתך כעצמאי היא 90,000 ₪.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

$$16,000 \times 5\% = 800.$$

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 408,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$$(408,000 - 18,200) \times 5\% = 18,200$$

הנמוך מביניהם 800.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 12,000. נוכה בשל הכנסתך כשכיר 800. היתרה לחישוב מול הכנסתך כעצמאי 11,200.

הכנסתך המזכה כעצמאי 82,800=60,000-142,800

$$11,200 = 13.5\% (1.5\% \text{ מעל } 12\%)$$

82,800

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

$$7,038 (82,800 \times 8.5\%)$$

$$7,838 = 7,038 + 800$$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2012 או לפני כן, מלאו לך 50 שנים, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 9,996 ₪ או 15,708 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,100 ₪ 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 ניכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיף 68 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 לניכוי בסעיף 68. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 68 ולא בסעיף 46.

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

הניכוי לפי מסלול ב' ל'עמית מוטבי'

אם קיבלת החזרים (סכומים שנזקפו לזכותך) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בניגוד 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 תשלומי 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 המשוור 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 48 - ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על פי סעיף 20 לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת⁽¹⁰²⁾, בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני הניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכויים המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבניגוד מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת.⁽¹⁰³⁾

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 יוכל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2011 יותר 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 46 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום

הכנסה מבוססת מתוך המשכורת 120,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 16,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 12,000 ₪.

סה"כ הופקדו עבור לקופ"ג קצבה 28,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 102,000 בניכוי "ההכנסה המבוססת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" עפ"י ההגדרה דלעיל הינה 102,000. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 28,000 הגבוהים מ-16% * 102,000 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7%+4%) מתוך 102,000 שהם 11,220 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל היתה 200,000 ₪. תשלומיך לקופת גמל לקצבה 31,000 ₪.

רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 102,000 ₪.

הניכוי 11% מ-102,000 = 11,220.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (16,548), זאת אומרת הסכום שילקח בחשבון לחשוב:

$$31,000 - 16,548 = 14,452$$

"הכנסה הנוספת" עפ"י ההגדרה גם היא 102,000 ₪ שער ההפקדה מתוך "ההכנסה הנוספת"

$$14,452 / 102,000 = 14.2\%$$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-2.2% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 9,384 ₪, סה"כ 9.2% מ-102,000 = 9,384.

$$11,220 + 9,384 = 20,604$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(10,396 = 31,000 - 20,604) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 46 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 47 - דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי⁽¹⁰¹⁾

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).

בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התשי"ן-1990.⁽¹⁰⁵⁾

הניכוי יינתן אם יתקיימו תנאים מסויימים 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 20א לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

סעיף 51 - ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א - 2011⁽¹⁰⁶⁾, 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 ביחברת מטרה. חברת מטרה הינה חברה שהתאגדה בישראל ושהשליטה על עסקיה וניהולם מופעלים בישראל, ומתקיימים לגביה כל אלה:

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

ב. 75% 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

ארה דוגמא 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 (ראה הסבר בסעיף 46)				
סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (₪)
14,400.1	1.1.2012	11	$14,400 \times \frac{11}{12} = 13,200$	1,200
14,400.2	1.12.2012	-	0	14,400
14,400.3	12-2 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2012	2	$14,400 \times \frac{2}{12} = 2,400$	12,000

סעיף 49 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוי נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוי נפט), התשמ"ט-1988⁽¹⁰⁴⁾, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות הערך הנקוב המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

עלך 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 לך עלך 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 50 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

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

הזוג הרשום ולא־רשום שגורר לה חישוב מס בנפרד.⁽¹⁰⁷⁾

סעיף 55 - זיכויים בעד בן/בת זוג^(108,109)

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

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, **והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה** או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 59(א) לפקודה, 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 עבורן 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 שנה בשנת המס; או רבע נקודות זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה⁽¹⁰⁹⁾. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 56. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 62.

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

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,575 ₪ או 25,800 ₪ בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ג. אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולכן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לך הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 54).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה.⁽¹¹⁰⁾

בחישוב נפרד ניתן לקבל גם חצי נקודות זיכוי עבור בן הזוג שכלכלתו על בן זוגו. כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד וכן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודות זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

המחקר והפיתוח מהוות 70% לפחות מכלל הוצאות החברה.

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

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

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

סעיף 52 - הכנסה מבוססת

הכנסה מבוססת - 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 2012.

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

סעיף 53 - הפקדות המעביד לקופת גמל לקצבה והפקדות העובד

רשום בסעיף זה (שדה 249/248) את הפרשות המעביד לקופי"ג לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כשר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך ע"י מעבידך לשנת 2012.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 46), דבר שיאפשר קבלת זיכוי מוגדל.

חלק יג - נקודות זיכוי ממס

סעיפים 54-64

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

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

ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2012 - 2,580 ₪.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על פי החוק:

סעיף 54 - זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ליבן הזוג הרשום

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה⁽¹⁰⁸⁾. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אשה שגורר לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן

107. פ.מ.ה. סעיפים 36א', 108. פ.מ.ה. סעיף 37. 109. פ.מ.ה. סעיף 38.

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

בנוסף נקבע כי 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 כאן את מספר ילדך 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. יש להמציא אישור מביטוח לאומי על קצבת הילדים המשולמת לו.

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 לרישום הילדים שבחזקתו ובגינם הוא מקבל קצבת ילדים שגרשמו בשדה 260, את מספר הילדים להם אין הורה שני רשום במרשם האוכלוסין או שנפטר.

סעיף 59 - משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילדים שטרם מלאו להם 19 שנה, זכאי לנקודות זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו חי עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 58 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 60 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

סעיף 56 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשרה יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽¹¹¹⁾. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 55 בי לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 57 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.⁽¹¹²⁾

סעיף 58 - נקודות זיכוי בעד ילדים

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס בנפרד וכן אלמן/ה, גרושה/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים בחזקתם והמקבלים בגינם קצבת ילדים, יהיו זכאים לחצי 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 66ג) (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 על פי התיקון 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 על פי התיקון תהא של האם, אשר ילדיה אינם בחזקתה.

סעיף 62 - זיכוי לעולה חדש ותושב חוזר "מוטבי"

א. עולה 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 ארצי אשר בידו תעודה או לפי המפורט להלן: 1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים.

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

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

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.⁽¹¹⁵⁾

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

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽¹¹⁶⁾, על פי בקשת העולה.

בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג.

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5.

עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

ב. תושב חוזר "מוטבי"

תושב חוזר "מוטבי" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

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

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

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת.⁽¹¹³⁾ נקודת הזיכוי מיועדת להורה החי בנפרד אשר ילדיו אינו בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

סעיף 61 - 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.⁽¹¹⁴⁾

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

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

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 163,000 ₪ בשנת 2012.

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 69 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות

זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור

ההוצאות לפי סעיף 67, לגבי כל ילד.

113. ס.מ.ה. סעיף 40 (ב).
114. ס.מ.ה. סעיף 45.
115. ס.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 110.80, 4169.
116. ק"ת 3769, 18.10.77.

ללימודי מקצוע, וכן למלא טופס 119, הצהרה על סיום לימודים ולצרכי לדוח השנתי.

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

הטופס מופיע באתר רשות המיסים.

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 62 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 62 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת (או מחצית הנקודה לפי שסיים בשנת 2006), בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישרי 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 64 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 64 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 ע"י משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יונפק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל ללא קשר למוסד בו התקיימו הלימודים.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - יש למלא בסעיף 64 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 64 בשדה 181/182 קוד 52 ושנת סיום לימודים.

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

סעיף 63 - חייל/ת משוחרר/ת⁽¹¹⁷⁾

על פי 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, לפי מספר החודשים בשנת המס לפי מועד השחרור.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור / תעודת סיום שירות.

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.09 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2012. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2012 הוא 8 חודשים.

במקרה הדון יש לרשום בסעיף 63

בשדה 324/224 - 082009

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁸⁾

אם מלאו לך או לבן זוגך 16 שנה בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנה, 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 64 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמי/לימודי מקצוע⁽¹¹⁹⁾

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

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2012, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי עפ"י מסלול אי 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 102,000 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 142,800 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 102,000 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 148,000 ₪ בניכוי 102,000 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 1,968 ₪ (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 היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מההכנסתו המזכה (עד 142,800 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהיתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מההכנסתו המזכה (עד 102,000 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מההכנסתו המזכה.

דוגמה 1: אתה 'בן הזוג הרשום' והכנסתך מעסק בשנת המס היתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מההכנסה מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 7,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,140 ₪ בלבד (5% מההכנסה מזכה שהיא 142,800 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,785 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 (קטן מ-1,968) ₪ 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 1,968 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 65 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 68, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוססת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 102,000).

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון אחד או תואר אקדמי שני אחד בלבד.

דחיית מועד קבלת ההטבה: 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.

חלק יד - זיכויים אחרים מהמס

סעיפים 65-72

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ₪, לפני הזיכויים האפשריים, ומגיע 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 65-68 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה⁽¹²⁰⁾

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

יחיד יזוכה ממס בשיעור של 35% בעד תשלומים ששילמו הוא או בן זוגו לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו או של בן זוגו או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 65-68 לפי הענין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומי לבטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו. **לקבלת זיכוי בשל תשלומיך אלו עליך לצרף**

הצהרה ע"ג טופס 158.

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה.

לענין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם בסעיף 46.

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול אי המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול בי למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-16,548 ₪.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 68 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 46 לשם קבלת ניכוי: אם המס השולי המירבי של הכנסתך נמוך מ- 35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 46.

סעיף 69 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹²¹⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד מכגר, 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 היתה 80,000 ₪.

שולם בעד אחזקה במוסד - 14,000 ₪.

12.5% מההכנסה החייבת - 10,000 ₪.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה -

4,000 ₪ = 10,000 - 14,000

סכום הזיכוי: 1,400 ₪ = 4,000 x 35%

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידו יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 262,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 163,000 ₪.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 61 לעיל.

סעיף 70 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²²⁾

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או לל"י תרומה מיוחדת בסך של למעלה מ- 180 ₪, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא ייתר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,000,000 ₪ 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 כל זיכוי השנה. אולם, בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ולכן לא התקבל בגינו השנה הזיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס

הכנסה מעסק 60,000 (גבוהה מהתקרה בסך 142,800-102,000). שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

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

בשל הכנסה מעסק

$35\% \times 5\% \times (142,800 - 80,000) = 1,099$

סה"כ הזיכוי 3,059 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 68, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטבי" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטבי" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטבי שלא היתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו המבוטחת החייבת ועד לסכום של 204,000 לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

עמית מוטבי שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצדו 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 204,000 לשנה, בניכוי סכום של 102,000 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופה"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 68 ולא בסעיף 67.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימלית של 1,968 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 46 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 46, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 68 את הסכום שעלו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 46 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

להלן ההנחה לשנת המס 2012:

1. אם מקום מגוריך הקבוע הוא ביישובי גבול הצפון, המפורטים בסעיף אי ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה ממס בשיעור של 12% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית. ההנחה בשיעור זה תינתן להכנסה כאמור עד לסכום של 233,400 ₪.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 24% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 233,400 ₪.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיפים ג' ו-י ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 12%, 15%, 19%, 24% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 155,520 ₪.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף בי ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 20% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 233,400 ₪.

5. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באיזור אילת או חבל אילות והכנסתך הופקה באילת או באיזור חבל אילות מהמקורות הבאים: משכורת, משלח יד או עסק הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 233,400 ₪.

רשום בסעיף 72 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 155,520 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת.

חלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק

סעיפים 74-79

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות, חיובים במס שבח ופרטים של חשבון הבנק.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה, לחישוב יתרת המס (חובה או זכות) ולגדכון פרטי חשבון הבנק לצורך החזרת יתרות 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 74 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים,

הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה www.taxes.il.gov.mof על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר ע"י שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

סעיף 71 - 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 התרומה.

סעיף 72 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסויימים⁽¹²³⁾

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

הגדרת 'תושבי' לעניין ההנחות ממס: תושב בישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מיגיעה אישית". להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק די בהסברים למילוי טופס הדוח.

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

בשנה הראשונה להיותך תושב בישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2012, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2013, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2012.

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 ע"י הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סעיף 79 - מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה 'הנישום' בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2012

חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיוחשב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבוניות ובין אם לא. אם היתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

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

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

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

1. סה"כ הכנסות

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

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי

מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2012.

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

סעיף 75 - 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 עפ"י הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לענין הפריסה.

סעיף 76 - 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, כוחנים, 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 77 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 19- 21 בדוח):

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

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

סעיף 78 - 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.

לאור תיקון חקיקה, הוצאות הרכב שיותר לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך עדיין לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיותר לך הוצאות רכב, עליך לרשום את תיאור הרכב (יצרן, דגם, שנת יצור, משקל כולל, נפח מנוע), מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת המונה בתחילת שנת המס או בעת שהרכב הגיע לרשותך, לפי המאוחר, וקריאת המונה בתום שנת המס או בעת שהרכב יצא מרשותך, לפי המוקדם. פרטים אלו יש לרשום מעבר לדף, בחלק ג' של נספח א' לדוח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדוח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

ב. הגדרות

רכב - רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1.

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N1 (קטגוריה n: משא): רכב שמשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

הוצאות החזקת רכב - הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, אגרת כביש 6 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	2,640	31,680
2	2,870	34,440
3	3,690	44,280
4	4,420	53,040
5	6,120	73,440
6	7,930	95,160
7	10,200	122,400
אופנוע שסיווגו L3 (*)	880	10,320

* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

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 ששימוש בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2012. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום את שווי לפי אומדן.

לתשומת לבך, עליך לערוך ספירת מלאי בתוך עשרה ימים מתום שנת המס, הכוללת את פירוט הכמויות והסוגים ברשימות נפרדות ולשמור את הרשימות לביקורת.⁽¹²⁴⁾

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 להות את מקבל התשלום.⁽¹²⁵⁾

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון - ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי הצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למצט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע - 2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

ניכוי הוצאות

הקשורות להכנת

הדו"ח השנתי

מנשיבס את הדו"ח

שהגיש על פנקסי

חשבונות שניהל, רשאי

לנכות מהכנסתו הוצאות

שהיו לו בקשר להכנת

הדו"ח. פרטים בסעיף 10

בעמוד זה

¹²⁴ תוצאות מ"ה (ניהול)

¹²⁵ פנקסי חשבונות תשלומי-1973.

¹²⁶ ס"ה. סעיף 332.

ש. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 34,440 ש.

חישוב ההוצאות שיותרו בניכוי:

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

$$40,000 - 34,440 = 5,560$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

$$40,000 \times 45\% = 18,000$$

הוצאות הרכב שיותרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 18,000 ש.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש-לרכב חלק ממנו).

הוצאות הרכב יותרו בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג'.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לניכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לניכות 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 הוביות 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 עיסוקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 23,100 ש לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,300 ש, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 23,100 ש לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,600 ש.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאות לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה,

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. (126)

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין 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.il.gov.mof.www

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2012 היו 2.48% מתוך מחיר המכירה המתואם עד לתקרה של 490,020 ש.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם - 540 ש לרכב משולב מנוע (היברידי).

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 (M, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 540 ש שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יותרו בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

1. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סויר או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

3. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

דוגמה: היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 40,000

הוצאות בחו"ל

הוצאות נסיעה לחו"ל

במסגרת העסק מותרות

בניכוי, אם הנסיעה

והשהייה בחו"ל היו

הכרחיים לייצור ההכנסה.

ההוצאות מותרות לניכוי

בכפוף למגבלות שנקבעו

בתקנות פרטים, בסעיף

12

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הנך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כיבולתי קבילים בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הנך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על 'דמי השימושי ששילמת.

ו. מועד התשלומים של 'דמי השימושי נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.

לדוגמה: לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

ט. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

י. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)⁽¹²⁹⁾

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 היתה **הכרחית** לייצור הכנסה.

יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלת, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רטיין)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,320 ₪ לשנה (110 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור⁽¹²⁶⁾

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 הטרה וזי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך בניכוי ההוצאות בנינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת בניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. ואם אתה מדווח על בסיס מצטבר-שנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

11. דמי שכירות וחכירה

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציין בגב הטופס, בחלק ד', את פרטיו של בעל הנכס. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%⁽¹²⁷⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽¹²⁸⁾

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, ייחשב הוצאה הונית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוערך (ראה הסבר בפרק הי להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

126. פ.מ.ה. סעיף 11(11).

127. ק"ת 5879, 9.2.98.

128. ק"ת 5221, 28.9.89.

129. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

א.5. שכירת רכב בחו"ל - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על \$ 56 ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(ב) ו-2(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), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, 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 ממשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

ב.1. דיור - לשנת המס 2012 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 שבניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

ב.2. חינוך - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$ 638 לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על \$ 638. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

ב.3. המצאת תצהירים - לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

- (1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.
- (2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

ב.4. טיפול רפואי - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בך, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

ב.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה

הסכומים שיותר כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-\$ 112 מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-\$ 112-75% מהסכום אך לא פחות מ-\$ 112 ולא יותר מ-\$ 191.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עיסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכות, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך. ההוצאות יותרו כדלהלן:

א.1. דיור ולינה - אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-\$ 255 (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד \$ 112 ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-\$ 112, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-\$ 112 \$ ללינה ולא יותר מ-\$ 191 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-\$ 112 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

א.2. חינוך - אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$ 638 לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

א.3. הוצאות נסיעה - עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

א.4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-\$ 71 לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-\$ 120 לכל יום.

2%	*בנייני בטון מזויין מדרגה ראשונה
4%	*בנינים מדרגה שניה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכונות למיזוג אוויר
15%	*ציוד לבניה
15%	מכונות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון
20%	משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון
20%	מוניות, אוטובוסים, מכונות להשכרה
25%	רכב ללימוד נהיגה
33%	מחשבים אישיים
25%	מחשבים אחרים
15%	ספרות מקצועית
* 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 המיכנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבניה.	

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 לכיבוד.

ג. העברת נכס לאדם אחר והשאת 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 שנה) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2(3) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב - 1972.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המיסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עיסוקך.

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⁽¹³⁰⁾

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" יחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹³⁰⁾

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⁽¹³¹⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות. (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

*בנייני אבן מדרגה ראשונה 1.5%

¹³⁰ חקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) - התשל"ב-1972.

¹³¹ פ.מ.ה. סעיף 21.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

22. סה"כ הכנסה חייבת

סכם בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344) את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבוניות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2011. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מסי זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עיסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

נספח ב' לטופס הדו"ח (טופס
1301, או 0135)

לשנת המס 2012

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 23 ו-22), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים

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 התחלת^(132, 133)

במקום הפחת הרגיל מותר במקרים המפורטים להלן גם ניכוי התחלת:

א. אם רכשת קופה רושמת חדשה או מסופון חדש, או מכונה חדשה להוצאת כרטיסי נסיעה, או אם בבעלותך מכונה כזו והשכרת אותה לראשונה בשנת המס 2012 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2012, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,100 ש"ח⁽¹³²⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,100 ש"ח⁽¹³²⁾ לקופה רושמת ו-11,600 ש"ח⁽¹³²⁾ 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 2012 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 ש"ח. 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 המירבי שיותר בניכוי בשנת המס 2012 הוא 6,000 ש"ח.

18. סך כל ההוצאות

סכם ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תאומים 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.

(ב) היתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה היתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה היתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהיתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,373 (על פי מדד 9/1979 - שהוא 7694).

$$((0.5 \times (11.2012 \text{ מדד} / 11.2011 \text{ מדד} - 1) + 1) \times 4,373 = 7,694 \text{ מדד } 11.2012 \times$$

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה). במקרים בי-הי תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left[\frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2011}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\frac{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2012}}{\text{המדד בשנת המס 2012}} \right) \right]$$

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.

$$90 \times 4,373 = 393,570$$

2% מהשווי המתואם הם 7,871 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,871 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2012.

התיאום:

12-21) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם היתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (ח"ל) (ראה הסבר בסעיפים 23, 22 בפרק ד' לעיל) ואו בסעיף 37 לעיל - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הנך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימושו של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט-1989⁽¹³⁴⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 22 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 37 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.

סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס שימוש בעסק

(צידו השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימוש 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 37 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעור מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכח בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-35.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספחי ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך נסחרים ידווח בנספחי ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך נסחרים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופסי 867 המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג' (1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג' (2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים.

$$350 \times \left[\frac{32,930,648}{41,512} \right] \times \left[x^{1+1/2} \left(\frac{33,405,610}{32,930,648} - 1 \right) \right] = 267,724$$

2% מהשווי המתואם הם 5,593 ש"ח

הניכוי שיותר: 2,330 ש"ח = $5,593 \times 5/12$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק הי להלן.

הוצאות אחרות - אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו-1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

סעיף 2 - הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 - הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-24 לדוח השנתי, וכן בחלק חי 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 23. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

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 יאחר 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 ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בזיכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 15,740 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000/150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 15,740 = 5,247$$

המס ששולם בחו"ל

$$5,247$$

הזיכוי שיתקבל

$$14,753$$

עודף זיכוי

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.



לקוחות נכבדים,

רשות המסים בישראל שמה לה למטרה לייעל את השירות,
הניתן על ידיה

לרשותכם מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

"מפ"ל"

הגישה ל"מפ"ל" הינה באמצעות כתובת דוא"ל באתר:

www.mof.gov.il/taxes

תחת הכותרת "פניות הציבור".

על מנת שנוכל להשיב תשובה מלאה לפנייתכם, נא מלאו את מירב הפרטים
וכן פרטו באופן בהיר את מהות הפנייה.

כמי שאמונים על מתן המענה לפניותיכם, אנו מתחייבים לעשות כל מאמץ
כדי לספק לכם שירות טוב ומענה יעיל ומהיר.

taxes.gov.il | 

מסל לאנשים עם מוגבלות - שוטטון מוגבר

1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$1,000,000 \times 2\% = 20,000 \text{ המגיע}$$

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

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערך הפחת לשנת המס 2012 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2012 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התיאומים.⁽¹⁾

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.⁽²⁾

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק - יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות בייתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמי"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 פ(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערך 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

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
ימאר	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	
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	0.2167	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 מכגיעות באיברים לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 594,000 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-71,280 ₪, או אם לא היתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 71,280 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראה הסבר בסעיף 35. אם היתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתכנית חסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של 254,040 ₪.
(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 משלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(ג6)9	פטור על קצבאות נכות, זיקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המושלמות 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 מחוץ-לארץ	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 שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום של 98,280 ₪ לשנה 'קצבה מזכה' (9,180 ₪ לחודש)
(ז7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הוני 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 במספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 11,950 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות, לא יעלה על 23,920 ₪ לכל שנת עבודה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוצאות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן ע"י מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונות בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונות בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003 יהיו פטורים, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונות בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונות בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל שהיתה קופת גמל לתגמולים (קופת גמל לא משלמת).	סכומים שמשך עובד והופקדו עד 1.1.2008 בקופת גמל לתגמולים פטורים ממס במשיכה כדין. וזאת למעט כספים שקיבל עובד על פי ביטוח מפני אובדן או כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד שמקורם בתשלומי מעביד לקופת גמל לתגמולים, בתנאי שהתשלומים היו לקרן או לקופת תגמולים מאושרת ע"י מנהל הרשות.
9(18)	פטור על הפרשי הצמדה על תשלומי יחיד לקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים שמקורם בסכומים שהפקיד יחיד או מעביד לקופת הגמל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
(20)9	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה ע"י 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.
(21)9	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 7,800 ש"ח בשנת 2012, 7,680 ש"ח בשנת 2011, 7,440 ש"ח בשנת 2010 אותו חלק מהפיצוי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
(22)9	פטור על דמי מזונות שמקבלת גרושה/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות או בשביל ילדיו או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
(23)9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיצובן בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיצובן 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 העיצובן לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
(24)9	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף 112 לפקודת מס-הכנסה.
ח ו ק ה ב י ט ו ח ה לאומי סי 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
(25)9	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר בביית אבות	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ליבית אבותי (בה מתגוררים 30 יחידים לפחות שגילים מעל 65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ליבית האבותי.
9 (27)	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד 1994.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9 (28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 59,880. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראה סעיף 24 לדוח.
9 (29)	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק. ולגבי חוקר עד לתיקרה של 94,000 ש"ח בשנת 2012. ראה סעיף 38 לדוח.	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק. ולגבי חוקר עד לתיקרה של 94,000 ש"ח בשנת 2012. ראה סעיף 38 לדוח.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה (וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה)	פטור לגבי 43.5% מסכום הקצבה המזכה שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאריו, ממעביד או מקופת גמל, אך לא יותר מ-42,752 ש"ח לשנה. אם הוון חלק מהקצבה וניתן עליה פטור, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת ראה סעיף 5 לדוח לגבי מצב שבו יתקבל פיצויים פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה ראה הסבר בסעיף 5 לדוח.
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, ממלוג או מאנונה	פטור לגבי 35% מקצבה אחרת (שאינה מתקבלת ממעביד או מקופת גמל), או ממלוג או מאנונה שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה או שמקבלים שאריו. ושאינה פטורה לפי סעיף 9(ו) (6 אין תקרה לפטור).
9ג	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל תושב חוזר ותיק	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או ליתושב חוזר ותיק בשל עבודתו בחוץ לארץ, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה לבין המס החל על פי החוק בישראל.
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתיקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראה סעיף 37 לדוח.
סעיף 14 (א), סעיף 14 (ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	עולה חדש שהיה תושב ישראל לפני 1.1.07, יהיה פטור ממס במשך 5 שנים או 4 שנים על הכנסותיו מחוץ לישראל לפי סוג ההכנסה בה מדובר. עולה חדש או תושב חוזר ותיק שהגיע לישראל לראשונה מיום 1.1.07, יהיו פטורים ממס למשך עשר שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראה הסבר בסעיפים 36-39.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
סעיף 14(ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו ותיק)	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 1.1.07 ואילך הורחב לגבי הפטור מריבית, דיבידנד או רווח 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 1.1.09 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31.12.08 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראה הסבר בסעיפים 36-39.
צו-על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.
צו-על-פי סעיף 216 לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידי לפי סעיף 112(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, כיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
125ד	פטור על ריבית המשתלמת על פקדונות ותוכניות חסכון	יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2012 על סך של 60,720 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,480 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס, יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה (דהיינו, 67 שנים), יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 13,000 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 16,000 ₪ בשנת המס.
125ה	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פקדונות ותוכניות חסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 98,280 ₪, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.
ב. ניכויים 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם בניכוי 2.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח יד. הניכוי שיותר לא יעלה על 4.5% מההכנסות מעסק או משלח יד או על תקרה של 11,475 ₪ (255,000x4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסתו מעסק או ממשלח יד עד 'סכום התקרה'. 'סכום התקרה' הוא הנמוך מבין: (1) ההכנסה מעסק או ממשלח יד (2) 255,000 ₪, בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בשלה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
17 רישא, (14)32	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 14)32(, בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד או משכורת עד לתקרה של 413,712 ₪. ראה הסבר בסעיפים 43, 42.
20א	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק אך לא יותר מ- 40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות (ראה גם הסבר לסעיף 46).
220	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	<p>פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 44. ליחיד שאינו עמית מוטב:</p> <p>א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה:</p> <p>1.1 תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מההכנסה שעד 142,800 ₪ (ניכוי מרבי - 9,996 ₪).</p> <p>2.2 אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה - ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 15,708 ₪)</p> <p>ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוססת, הסכום הנמוך מבין:</p> <p>1. הסכום ששולם אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 102,000 ₪ (ניכוי מרבי 5100 ₪)</p> <p>2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד ל-408,000 ₪ בניכוי ההכנסה המבוססת.</p> <p>ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר.</p> <p>ד. מי שביום 1.1.2011, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות.</p> <p>לעמית מוטב:</p> <p>ניכוי בשל תשלומי לקופ"ג 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% מה"הכנסה הנוספת".</p> <p>הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 22,440 ₪.</p>
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 124,320 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 10,920 ₪.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חשוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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, ראה בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחילי	זיכוי ממס ליחילי (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו הכוללת תוספת פעילות רמה אי ועד לסכום הכנסה של 155,520 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2012 2,580 ₪)
35	זיכוי לעולה חדש או לתושב ארצי שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 ניז לשנים עשר חודשים); 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במנין 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 (ראה להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של 'בן הזוג הרשום', ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כעולה חדש ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (645 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,290 ₪) בחישוב נפרד או לאישה שהיא בן הזוג הרשום בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ליבן 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 עפ"י סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס	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 בינקות קצבה מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים בינקות קצבה כאלה. 2. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. אולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של 'בן הזוג הרשום' ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ליבן הזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ליבן הזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד 1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים בינקות קצבה מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א39	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מינימלית אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר" שירות סדיר יחשב - (שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה ושירות לאומי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודש - 1/6 נקודת זיכוי שנתיות לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודש וחיילת פחות מ-22 חודש - 1/12 נקודת זיכוי שנתיות לחודש.
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית, יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1/2 נקודת זיכוי בשל כל ילד שנולד ושמלאו לו 18 בשנת המס, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו חמש שנים, ונקודות זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה בה מלאו לו שש שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים
40(ב)(א1)	זיכוי ליחיד עבור פעוֹת	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל נקודות זיכוי לייפועוֹת: נקודת זיכוי אחת בשנת שבה נולד ובשנה בה מלאו לו שלוש שנים. שתי נקודות זיכוי בשנה בה מלאו לו שנה ובשנה בה מלאו לו שנתיים
40(ב)(ב1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	"ילד להורה אחד", יקבל ההורה בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים ובנוסף נקודת זיכוי "ייפועוֹת" נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד-הורית במקרה בו 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 אחת.
א40	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר.
ב40	זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, ד'	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים בשנת 2005 ואילך לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, זכאים בשנה שלאחר סיום הלימודים לחצי נקודת זיכוי למשך תקופה המצויינת בסעיף. ואולם מסיימי לימודים לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במקום חצי נקודת זיכוי. ראה פרוט בסעיף 64.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
41	זיכוי לבן זוג (שאינו 'בן הזוג הרשום') שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי - ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי, כתושב ישראל ונסיעה לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 163,000 ₪ ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 262,000 ₪.
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.
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל קצבה בטוח חיים ובטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב"- לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה 5% מההכנסה המזכה שהיא ההכנסה החייבת עד תקרה של 142,800 ₪ ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 102,000 ₪): הסכום לבטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לבטוח חיים וקצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,968 ₪ לפחות (גם אם מ 5% או 7% נמוך מסך 1,968 ₪). לגבי "עמית מוטב"- הזיכוי למי שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת הוא 5% מההכנסה החייבת עד 204,000 ₪. הסכום לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. 1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח קצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. 2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מביטוח עד לסכום של 204,000 ₪ בניכוי סכום של 102,000 ₪ או ההכנסה המבוטחת לפי הנמוך ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. עמית מוטב ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר", לא יקבל הזיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,968 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ 5% או 7% מההכנסה בהתאם).

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של למעלה מ-180 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית.	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 180 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת או על 9,000,000 ₪ לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20 לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על הייתקרה לזיכוי שנתרם באותה שנת מס, יאפשר זיכוי מהמס, בהתאם לאמור לעיל, בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו.
48א'	זיכוי לעובד זר	2.25 נ"ז יינתנו לתושב חוץ זכאי כהגדרתו בחוק, באופן יחסי למספר החודשים בהם שהה בארץ בשנת המס. "תושב חוץ זכאי" הוא יחיד תושב חוץ אשר שהייתו בישראל או באזור והעסקתו שם מותרות על פי דין, וכן איננו "מומחה חוץ" או "מרצה אורח", כמוגדר בתקנות.
חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנשפה במערכה ולזכרו של מי שנשפה בפעולות איבה	זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, 'בן משפחה' הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של 'בן הזוג הרשום' ביחשוב נפרדי של המס על הכנסתו	1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. 2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב". 3. נקודות זיכוי אחת לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. 4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. 5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות המכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. 6. זיכוי מהמס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. 7. זיכוי מהמס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. 8. זיכוי מהמס לחייל משוחרר. 9. לאישה - 1/2 נקודת זיכוי בגין כל ילד שנולד בשנת המס ושמלאו 18 בשנת המס, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד שמלאו לו שנה ועד שמלאו לו חמש שנים בשנת המס, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה בה מלאו לו שש שנים ועד לשנת המס בה מלאו לו 17 שנים. לגבר - נקודת זיכוי בשנה בה נולד ובשנה בה מלאו לו שלוש שנים, שתי נקודות זיכוי בשנה בה מלאו לו שנה ובשנה בה מלאו לו שנתיים. 10. חצי נקודת זיכוי לאישה. 11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. 12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. 13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. 14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה.
67	זיכוי בעד בן זוג ליחיד, שהכנסת בני הזוג נובעת מיגיעתם האישית במשק חקלאי	זיכוי נוסף של 1.5 או 1.75 נקודות זיכוי, ושאר הזיכויים המותרים לבן זוג, שיש לו הכנסה מיגיעה אישית ונעדר לו 'יחשוב מאוחד' של המס (ראה לעיל הסבר לסעיף 38 או 39 לפקודה).

טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2012

שעור המס ב 2011			הכנסה מיגיעה אישית			הכנסה שלא מיגיעה אישית		
שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
א. על כל שקל מ - 62,400 השקלים הראשונים (מאפס עד 62,400)	10%	6,240	ב. על כל שקל מ - 44,160 השקלים הבאים (מ - 62,401 עד 106,560)	14%	6,182	ג. על כל שקל מ - 66,600 השקלים הבאים (מ - 106,561 עד 173,160)	21%	13,986
ד. על כל שקל מ - 88,200 השקלים הבאים (מ - 173,161 עד 261,360)	30%	26,460	ה. על כל שקל מ - 240,600 השקלים הבאים (מ - 261,361 עד 501,960)	33%	79,398	ו. על כל שקל נוסף (מ - 501,961 ואילך)	48%	

* שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 23%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על ההכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.

** מדרגת המס בשיעור של 30% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 168,840 ש"ח ראשונים.

טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2012

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
5,340	1,780	17,800	2,700	900	9,000	60	20	200
5,400	1,800	18,000	2,760	920	9,200	120	40	400
5,460	1,820	18,200	2,820	940	9,400	180	60	600
5,520	1,840	18,400	2,880	960	9,600	240	80	800
5,580	1,860	18,600	2,940	980	9,800	300	100	1,000
5,640	1,880	18,800	3,000	1,000	10,000	360	120	1,200
5,700	1,900	19,000	3,060	1,020	10,200	420	140	1,400
5,760	1,920	19,200	3,120	1,040	10,400	480	160	1,600
5,820	1,940	19,400	3,180	1,060	10,600	540	180	1,800
5,880	1,960	19,600	3,240	1,080	10,800	600	200	2,000
5,940	1,980	19,800	3,300	1,100	11,000	660	220	2,200
6,000	2,000	20,000	3,360	1,120	11,200	720	240	2,400
6,060	2,020	20,200	3,420	1,140	11,400	780	260	2,600
6,120	2,040	20,400	3,480	1,160	11,600	840	280	2,800
6,180	2,060	20,600	3,540	1,180	11,800	900	300	3,000
6,240	2,080	20,800	3,600	1,200	12,000	960	320	3,200
6,300	2,100	21,000	3,660	1,220	12,200	1,020	340	3,400
6,360	2,120	21,200	3,720	1,240	12,400	1,080	360	3,600
6,420	2,140	21,400	3,780	1,260	12,600	1,140	380	3,800
6,480	2,160	21,600	3,840	1,280	12,800	1,200	400	4,000
6,540	2,180	21,800	3,900	1,300	13,000	1,260	420	4,200
6,600	2,200	22,000	3,960	1,320	13,200	1,320	440	4,400
6,660	2,220	22,200	4,020	1,340	13,400	1,380	460	4,600
6,720	2,240	22,400	4,080	1,360	13,600	1,440	480	4,800
6,780	2,260	22,600	4,140	1,380	13,800	1,500	500	5,000
6,840	2,280	22,800	4,200	1,400	14,000	1,560	520	5,200
6,900	2,300	23,000	4,260	1,420	14,200	1,620	540	5,400
6,960	2,320	23,200	4,320	1,440	14,400	1,680	560	5,600
7,020	2,340	23,400	4,380	1,460	14,600	1,740	580	5,800
7,080	2,360	23,600	4,440	1,480	14,800	1,800	600	6,000
7,140	2,380	23,800	4,500	1,500	15,000	1,860	620	6,200
7,200	2,400	24,000	4,560	1,520	15,200	1,920	640	6,400
7,260	2,420	24,200	4,620	1,540	15,400	1,980	660	6,600
7,320	2,440	24,400	4,680	1,560	15,600	2,040	680	6,800
7,380	2,460	24,600	4,740	1,580	15,800	2,100	700	7,000
7,440	2,480	24,800	4,800	1,600	16,000	2,160	720	7,200
7,500	2,500	25,000	4,860	1,620	16,200	2,220	740	7,400
7,560	2,520	25,200	4,920	1,640	16,400	2,280	760	7,600
7,620	2,540	25,400	4,980	1,660	16,600	2,340	780	7,800
7,680	2,560	25,600	5,040	1,680	16,800	2,400	800	8,000
7,740	2,580	25,800	5,100	1,700	17,000	2,460	820	8,200
7,800	2,600	26,000	5,160	1,720	17,200	2,520	840	8,400
7,860	2,620	26,200	5,220	1,740	17,400	2,580	860	8,600
7,920	2,640	26,400	5,280	1,760	17,600	2,640	880	8,800

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
59,800	5,980	17,940
60,000	6,000	18,000
60,200	6,020	18,060
60,400	6,040	18,120
60,600	6,060	18,180
60,800	6,080	18,240
61,000	6,100	18,300
61,200	6,120	18,360
61,400	6,140	18,420
61,600	6,160	18,480
61,800	6,180	18,540
62,000	6,200	18,600
62,200	6,220	18,660
62,400	6,240	18,720
62,600	6,268	18,780
62,800	6,296	18,840
63,000	6,324	18,900
63,200	6,352	18,960
63,400	6,380	19,020
63,600	6,408	19,080
63,800	6,436	19,140
64,000	6,464	19,200
64,200	6,492	19,260
64,400	6,520	19,320
64,600	6,548	19,380
64,800	6,576	19,440
65,000	6,604	19,500
65,200	6,632	19,560
65,400	6,660	19,620
65,600	6,688	19,680
65,800	6,716	19,740
66,000	6,744	19,800
66,200	6,772	19,860
66,400	6,800	19,920
66,600	6,828	19,980
66,800	6,856	20,040
67,000	6,884	20,100
67,200	6,912	20,160
67,400	6,940	20,220
67,600	6,968	20,280
67,800	6,996	20,340
68,000	7,024	20,400
68,200	7,052	20,460
68,400	7,080	20,520
68,600	7,108	20,580
68,800	7,136	20,640
69,000	7,164	20,700
69,200	7,192	20,760
69,400	7,220	20,820
69,600	7,248	20,880
69,800	7,276	20,940
70,000	7,304	21,000
70,200	7,332	21,060
70,400	7,360	21,120
70,600	7,388	21,180
70,800	7,416	21,240
71,000	7,444	21,300
71,200	7,472	21,360
71,400	7,500	21,420
71,600	7,528	21,480
71,800	7,556	21,540
72,000	7,584	21,600
72,200	7,612	21,660
72,400	7,640	21,720
72,600	7,668	21,780
72,800	7,696	21,840
73,000	7,724	21,900
73,200	7,752	21,960
73,400	7,780	22,020
73,600	7,808	22,080
73,800	7,836	22,140
74,000	7,864	22,200
74,200	7,892	22,260
74,400	7,920	22,320
74,600	7,948	22,380
74,800	7,976	22,440
75,000	8,004	22,500
75,200	8,032	22,560
75,400	8,060	22,620
75,600	8,088	22,680
75,800	8,116	22,740
76,000	8,144	22,800
76,200	8,172	22,860

14%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
43,200	4,320	12,960
43,400	4,340	13,020
43,600	4,360	13,080
43,800	4,380	13,140
44,000	4,400	13,200
44,200	4,420	13,260
44,400	4,440	13,320
44,600	4,460	13,380
44,800	4,480	13,440
45,000	4,500	13,500
45,200	4,520	13,560
45,400	4,540	13,620
45,600	4,560	13,680
45,800	4,580	13,740
46,000	4,600	13,800
46,200	4,620	13,860
46,400	4,640	13,920
46,600	4,660	13,980
46,800	4,680	14,040
47,000	4,700	14,100
47,200	4,720	14,160
47,400	4,740	14,220
47,600	4,760	14,280
47,800	4,780	14,340
48,000	4,800	14,400
48,200	4,820	14,460
48,400	4,840	14,520
48,600	4,860	14,580
48,800	4,880	14,640
49,000	4,900	14,700
49,200	4,920	14,760
49,400	4,940	14,820
49,600	4,960	14,880
49,800	4,980	14,940
50,000	5,000	15,000
50,200	5,020	15,060
50,400	5,040	15,120
50,600	5,060	15,180
50,800	5,080	15,240
51,000	5,100	15,300
51,200	5,120	15,360
51,400	5,140	15,420
51,600	5,160	15,480
51,800	5,180	15,540
52,000	5,200	15,600
52,200	5,220	15,660
52,400	5,240	15,720
52,600	5,260	15,780
52,800	5,280	15,840
53,000	5,300	15,900
53,200	5,320	15,960
53,400	5,340	16,020
53,600	5,360	16,080
53,800	5,380	16,140
54,000	5,400	16,200
54,200	5,420	16,260
54,400	5,440	16,320
54,600	5,460	16,380
54,800	5,480	16,440
55,000	5,500	16,500
55,200	5,520	16,560
55,400	5,540	16,620
55,600	5,560	16,680
55,800	5,580	16,740
56,000	5,600	16,800
56,200	5,620	16,860
56,400	5,640	16,920
56,600	5,660	16,980
56,800	5,680	17,040
57,000	5,700	17,100
57,200	5,720	17,160
57,400	5,740	17,220
57,600	5,760	17,280
57,800	5,780	17,340
58,000	5,800	17,400
58,200	5,820	17,460
58,400	5,840	17,520
58,600	5,860	17,580
58,800	5,880	17,640
59,000	5,900	17,700
59,200	5,920	17,760
59,400	5,940	17,820
59,600	5,960	17,880

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
26,600	2,660	7,980
26,800	2,680	8,040
27,000	2,700	8,100
27,200	2,720	8,160
27,400	2,740	8,220
27,600	2,760	8,280
27,800	2,780	8,340
28,000	2,800	8,400
28,200	2,820	8,460
28,400	2,840	8,520
28,600	2,860	8,580
28,800	2,880	8,640
29,000	2,900	8,700
29,200	2,920	8,760
29,400	2,940	8,820
29,600	2,960	8,880
29,800	2,980	8,940
30,000	3,000	9,000
30,200	3,020	9,060
30,400	3,040	9,120
30,600	3,060	9,180
30,800	3,080	9,240
31,000	3,100	9,300
31,200	3,120	9,360
31,400	3,140	9,420
31,600	3,160	9,480
31,800	3,180	9,540
32,000	3,200	9,600
32,200	3,220	9,660
32,400	3,240	9,720
32,600	3,260	9,780
32,800	3,280	9,840
33,000	3,300	9,900
33,200	3,320	9,960
33,400	3,340	10,020
33,600	3,360	10,080
33,800	3,380	10,140
34,000	3,400	10,200
34,200	3,420	10,260
34,400	3,440	10,320
34,600	3,460	10,380
34,800	3,480	10,440
35,000	3,500	10,500
35,200	3,520	10,560
35,400	3,540	10,620
35,600	3,560	10,680
35,800	3,580	10,740
36,000	3,600	10,800
36,200	3,620	10,860
36,400	3,640	10,920
36,600	3,660	10,980
36,800	3,680	11,040
37,000	3,700	11,100
37,200	3,720	11,160
37,400	3,740	11,220
37,600	3,760	11,280
37,800	3,780	11,340
38,000	3,800	11,400
38,200	3,820	11,460
38,400	3,840	11,520
38,600	3,860	11,580
38,800	3,880	11,640
39,000	3,900	11,700
39,200	3,920	11,760
39,400	3,940	11,820
39,600	3,960	11,880
39,800	3,980	11,940
40,000	4,000	12,000
40,200	4,020	12,060
40,400	4,040	12,120
40,600	4,060	12,180
40,800	4,080	12,240
41,000	4,100	12,300
41,200	4,120	12,360
41,400	4,140	12,420
41,600	4,160	12,480
41,800	4,180	12,540
42,000	4,200	12,600
42,200	4,220	12,660
42,400	4,240	12,720
42,600	4,260	12,780
42,800	4,280	12,840
43,000	4,300	12,900

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
32,820	13,019	109,400
32,880	13,061	109,600
32,940	13,103	109,800
33,000	13,145	110,000
33,060	13,187	110,200
33,120	13,229	110,400
33,180	13,271	110,600
33,240	13,313	110,800
33,300	13,355	111,000
33,360	13,397	111,200
33,420	13,439	111,400
33,480	13,481	111,600
33,540	13,523	111,800
33,600	13,565	112,000
33,660	13,607	112,200
33,720	13,649	112,400
33,780	13,691	112,600
33,840	13,733	112,800
33,900	13,775	113,000
33,960	13,817	113,200
34,020	13,859	113,400
34,080	13,901	113,600
34,140	13,943	113,800
34,200	13,985	114,000
34,260	14,027	114,200
34,320	14,069	114,400
34,380	14,111	114,600
34,440	14,153	114,800
34,500	14,195	115,000
34,560	14,237	115,200
34,620	14,279	115,400
34,680	14,321	115,600
34,740	14,363	115,800
34,800	14,405	116,000
34,860	14,447	116,200
34,920	14,489	116,400
34,980	14,531	116,600
35,040	14,573	116,800
35,100	14,615	117,000
35,160	14,657	117,200
35,220	14,699	117,400
35,280	14,741	117,600
35,340	14,783	117,800
35,400	14,825	118,000
35,460	14,867	118,200
35,520	14,909	118,400
35,580	14,951	118,600
35,640	14,993	118,800
35,700	15,035	119,000
35,760	15,077	119,200
35,820	15,119	119,400
35,880	15,161	119,600
35,940	15,203	119,800
36,000	15,245	120,000
36,060	15,287	120,200
36,120	15,329	120,400
36,180	15,371	120,600
36,240	15,413	120,800
36,300	15,455	121,000
36,360	15,497	121,200
36,420	15,539	121,400
36,480	15,581	121,600
36,540	15,623	121,800
36,600	15,665	122,000
36,660	15,707	122,200
36,720	15,749	122,400
36,780	15,791	122,600
36,840	15,833	122,800
36,900	15,875	123,000
36,960	15,917	123,200
37,020	15,959	123,400
37,080	16,001	123,600
37,140	16,043	123,800
37,200	16,085	124,000
37,260	16,127	124,200
37,320	16,169	124,400
37,380	16,211	124,600
37,440	16,253	124,800
37,500	16,295	125,000
37,560	16,337	125,200
37,620	16,379	125,400
37,680	16,421	125,600
37,740	16,463	125,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
27,900	10,524	93,000
27,960	10,552	93,200
28,020	10,580	93,400
28,080	10,608	93,600
28,140	10,636	93,800
28,200	10,664	94,000
28,260	10,692	94,200
28,320	10,720	94,400
28,380	10,748	94,600
28,440	10,776	94,800
28,500	10,804	95,000
28,560	10,832	95,200
28,620	10,860	95,400
28,680	10,888	95,600
28,740	10,916	95,800
28,800	10,944	96,000
28,860	10,972	96,200
28,920	11,000	96,400
28,980	11,028	96,600
29,040	11,056	96,800
29,100	11,084	97,000
29,160	11,112	97,200
29,220	11,140	97,400
29,280	11,168	97,600
29,340	11,196	97,800
29,400	11,224	98,000
29,460	11,252	98,200
29,520	11,280	98,400
29,580	11,308	98,600
29,640	11,336	98,800
29,700	11,364	99,000
29,760	11,392	99,200
29,820	11,420	99,400
29,880	11,448	99,600
29,940	11,476	99,800
30,000	11,504	100,000
30,060	11,532	100,200
30,120	11,560	100,400
30,180	11,588	100,600
30,240	11,616	100,800
30,300	11,644	101,000
30,360	11,672	101,200
30,420	11,700	101,400
30,480	11,728	101,600
30,540	11,756	101,800
30,600	11,784	102,000
30,660	11,812	102,200
30,720	11,840	102,400
30,780	11,868	102,600
30,840	11,896	102,800
30,900	11,924	103,000
30,960	11,952	103,200
31,020	11,980	103,400
31,080	12,008	103,600
31,140	12,036	103,800
31,200	12,064	104,000
31,260	12,092	104,200
31,320	12,120	104,400
31,380	12,148	104,600
31,440	12,176	104,800
31,500	12,204	105,000
31,560	12,232	105,200
31,620	12,260	105,400
31,680	12,288	105,600
31,740	12,316	105,800
31,800	12,344	106,000
31,860	12,372	106,200
31,920	12,400	106,400
31,980	12,428	106,600
32,040	12,456	106,800
32,100	12,484	107,000
32,160	12,512	107,200
32,220	12,540	107,400
32,280	12,568	107,600
32,340	12,596	107,800
32,400	12,624	108,000
32,460	12,652	108,200
32,520	12,680	108,400
32,580	12,708	108,600
32,640	12,736	108,800
32,700	12,764	109,000
32,760	12,792	109,200

21%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
22,920	8,200	76,400
22,980	8,228	76,600
23,040	8,256	76,800
23,100	8,284	77,000
23,160	8,312	77,200
23,220	8,340	77,400
23,280	8,368	77,600
23,340	8,396	77,800
23,400	8,424	78,000
23,460	8,452	78,200
23,520	8,480	78,400
23,580	8,508	78,600
23,640	8,536	78,800
23,700	8,564	79,000
23,760	8,592	79,200
23,820	8,620	79,400
23,880	8,648	79,600
23,940	8,676	79,800
24,000	8,704	80,000
24,060	8,732	80,200
24,120	8,760	80,400
24,180	8,788	80,600
24,240	8,816	80,800
24,300	8,844	81,000
24,360	8,872	81,200
24,420	8,900	81,400
24,480	8,928	81,600
24,540	8,956	81,800
24,600	8,984	82,000
24,660	9,012	82,200
24,720	9,040	82,400
24,780	9,068	82,600
24,840	9,096	82,800
24,900	9,124	83,000
24,960	9,152	83,200
25,020	9,180	83,400
25,080	9,208	83,600
25,140	9,236	83,800
25,200	9,264	84,000
25,260	9,292	84,200
25,320	9,320	84,400
25,380	9,348	84,600
25,440	9,376	84,800
25,500	9,404	85,000
25,560	9,432	85,200
25,620	9,460	85,400
25,680	9,488	85,600
25,740	9,516	85,800
25,800	9,544	86,000
25,860	9,572	86,200
25,920	9,600	86,400
25,980	9,628	86,600
26,040	9,656	86,800
26,100	9,684	87,000
26,160	9,712	87,200
26,220	9,740	87,400
26,280	9,768	87,600
26,340	9,796	87,800
26,400	9,824	88,000
26,460	9,852	88,200
26,520	9,880	88,400
26,580	9,908	88,600
26,640	9,936	88,800
26,700	9,964	89,000
26,760	9,992	89,200
26,820	10,020	89,400
26,880	10,048	89,600
26,940	10,076	89,800
27,000	10,104	90,000
27,060	10,132	90,200
27,120	10,160	90,400
27,180	10,188	90,600
27,240	10,216	90,800
27,300	10,244	91,000
27,360	10,272	91,200
27,420	10,300	91,400
27,480	10,328	91,600
27,540	10,356	91,800
27,600	10,384	92,000
27,660	10,412	92,200
27,720	10,440	92,400
27,780	10,468	92,600
27,840	10,496	92,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
47,760	23,477	159,200
47,820	23,519	159,400
47,880	23,561	159,600
47,940	23,603	159,800
48,000	23,645	160,000
48,060	23,687	160,200
48,120	23,729	160,400
48,180	23,771	160,600
48,240	23,813	160,800
48,300	23,855	161,000
48,360	23,897	161,200
48,420	23,939	161,400
48,480	23,981	161,600
48,540	24,023	161,800
48,600	24,065	162,000
48,660	24,107	162,200
48,720	24,149	162,400
48,780	24,191	162,600
48,840	24,233	162,800
48,900	24,275	163,000
48,960	24,317	163,200
49,020	24,359	163,400
49,080	24,401	163,600
49,140	24,443	163,800
49,200	24,485	164,000
49,260	24,527	164,200
49,320	24,569	164,400
49,380	24,611	164,600
49,440	24,653	164,800
49,500	24,695	165,000
49,560	24,737	165,200
49,620	24,779	165,400
49,680	24,821	165,600
49,740	24,863	165,800
49,800	24,905	166,000
49,860	24,947	166,200
49,920	24,989	166,400
49,980	25,031	166,600
50,040	25,073	166,800
50,100	25,115	167,000
50,160	25,157	167,200
50,220	25,199	167,400
50,280	25,241	167,600
50,340	25,283	167,800
50,400	25,325	168,000
50,460	25,367	168,200
50,520	25,409	168,400
50,580	25,451	168,600
50,640	25,493	168,800
50,700	25,535	169,000
50,760	25,577	169,200
50,820	25,619	169,400
50,880	25,661	169,600
50,940	25,703	169,800
51,000	25,745	170,000
51,060	25,787	170,200
51,120	25,829	170,400
51,180	25,871	170,600
51,240	25,913	170,800
51,300	25,955	171,000
51,360	25,997	171,200
51,420	26,039	171,400
51,480	26,081	171,600
51,540	26,123	171,800
51,600	26,165	172,000
51,660	26,207	172,200
51,720	26,249	172,400
51,780	26,291	172,600
51,840	26,333	172,800
51,900	26,375	173,000
51,948	26,408	173,160
51,960	26,420	173,200
52,020	26,480	173,400
52,080	26,540	173,600
52,140	26,600	173,800
52,200	26,660	174,000
52,260	26,720	174,200
52,320	26,780	174,400
52,380	26,840	174,600
52,440	26,900	174,800
52,500	26,960	175,000
52,560	27,020	175,200
52,620	27,080	175,400

30%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
42,780	19,991	142,600
42,840	20,033	142,800
42,900	20,075	143,000
42,960	20,117	143,200
43,020	20,159	143,400
43,080	20,201	143,600
43,140	20,243	143,800
43,200	20,285	144,000
43,260	20,327	144,200
43,320	20,369	144,400
43,380	20,411	144,600
43,440	20,453	144,800
43,500	20,495	145,000
43,560	20,537	145,200
43,620	20,579	145,400
43,680	20,621	145,600
43,740	20,663	145,800
43,800	20,705	146,000
43,860	20,747	146,200
43,920	20,789	146,400
43,980	20,831	146,600
44,040	20,873	146,800
44,100	20,915	147,000
44,160	20,957	147,200
44,220	20,999	147,400
44,280	21,041	147,600
44,340	21,083	147,800
44,400	21,125	148,000
44,460	21,167	148,200
44,520	21,209	148,400
44,580	21,251	148,600
44,640	21,293	148,800
44,700	21,335	149,000
44,760	21,377	149,200
44,820	21,419	149,400
44,880	21,461	149,600
44,940	21,503	149,800
45,000	21,545	150,000
45,060	21,587	150,200
45,120	21,629	150,400
45,180	21,671	150,600
45,240	21,713	150,800
45,300	21,755	151,000
45,360	21,797	151,200
45,420	21,839	151,400
45,480	21,881	151,600
45,540	21,923	151,800
45,600	21,965	152,000
45,660	22,007	152,200
45,720	22,049	152,400
45,780	22,091	152,600
45,840	22,133	152,800
45,900	22,175	153,000
45,960	22,217	153,200
46,020	22,259	153,400
46,080	22,301	153,600
46,140	22,343	153,800
46,200	22,385	154,000
46,260	22,427	154,200
46,320	22,469	154,400
46,380	22,511	154,600
46,440	22,553	154,800
46,500	22,595	155,000
46,560	22,637	155,200
46,620	22,679	155,400
46,680	22,721	155,600
46,740	22,763	155,800
46,800	22,805	156,000
46,860	22,847	156,200
46,920	22,889	156,400
46,980	22,931	156,600
47,040	22,973	156,800
47,100	23,015	157,000
47,160	23,057	157,200
47,220	23,099	157,400
47,280	23,141	157,600
47,340	23,183	157,800
47,400	23,225	158,000
47,460	23,267	158,200
47,520	23,309	158,400
47,580	23,351	158,600
47,640	23,393	158,800
47,700	23,435	159,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
37,800	16,505	126,000
37,860	16,547	126,200
37,920	16,589	126,400
37,980	16,631	126,600
38,040	16,673	126,800
38,100	16,715	127,000
38,160	16,757	127,200
38,220	16,799	127,400
38,280	16,841	127,600
38,340	16,883	127,800
38,400	16,925	128,000
38,460	16,967	128,200
38,520	17,009	128,400
38,580	17,051	128,600
38,640	17,093	128,800
38,700	17,135	129,000
38,760	17,177	129,200
38,820	17,219	129,400
38,880	17,261	129,600
38,940	17,303	129,800
39,000	17,345	130,000
39,060	17,387	130,200
39,120	17,429	130,400
39,180	17,471	130,600
39,240	17,513	130,800
39,300	17,555	131,000
39,360	17,597	131,200
39,420	17,639	131,400
39,480	17,681	131,600
39,540	17,723	131,800
39,600	17,765	132,000
39,660	17,807	132,200
39,720	17,849	132,400
39,780	17,891	132,600
39,840	17,933	132,800
39,900	17,975	133,000
39,960	18,017	133,200
40,020	18,059	133,400
40,080	18,101	133,600
40,140	18,143	133,800
40,200	18,185	134,000
40,260	18,227	134,200
40,320	18,269	134,400
40,380	18,311	134,600
40,440	18,353	134,800
40,500	18,395	135,000
40,560	18,437	135,200
40,620	18,479	135,400
40,680	18,521	135,600
40,740	18,563	135,800
40,800	18,605	136,000
40,860	18,647	136,200
40,920	18,689	136,400
40,980	18,731	136,600
41,040	18,773	136,800
41,100	18,815	137,000
41,160	18,857	137,200
41,220	18,899	137,400
41,280	18,941	137,600
41,340	18,983	137,800
41,400	19,025	138,000
41,460	19,067	138,200
41,520	19,109	138,400
41,580	19,151	138,600
41,640	19,193	138,800
41,700	19,235	139,000
41,760	19,277	139,200
41,820	19,319	139,400
41,880	19,361	139,600
41,940	19,403	139,800
42,000	19,445	140,000
42,060	19,487	140,200
42,120	19,529	140,400
42,180	19,571	140,600
42,240	19,613	140,800
42,300	19,655	141,000
42,360	19,697	141,200
42,420	19,739	141,400
42,480	19,781	141,600
42,540	19,823	141,800
42,600	19,865	142,000
42,660	19,907	142,200
42,720	19,949	142,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
62,640	37,100	208,800
62,700	37,160	209,000
62,760	37,220	209,200
62,820	37,280	209,400
62,880	37,340	209,600
62,940	37,400	209,800
63,000	37,460	210,000
63,060	37,520	210,200
63,120	37,580	210,400
63,180	37,640	210,600
63,240	37,700	210,800
63,300	37,760	211,000
63,360	37,820	211,200
63,420	37,880	211,400
63,480	37,940	211,600
63,540	38,000	211,800
63,600	38,060	212,000
63,660	38,120	212,200
63,720	38,180	212,400
63,780	38,240	212,600
63,840	38,300	212,800
63,900	38,360	213,000
63,960	38,420	213,200
64,020	38,480	213,400
64,080	38,540	213,600
64,140	38,600	213,800
64,200	38,660	214,000
64,260	38,720	214,200
64,320	38,780	214,400
64,380	38,840	214,600
64,440	38,900	214,800
64,500	38,960	215,000
64,560	39,020	215,200
64,620	39,080	215,400
64,680	39,140	215,600
64,740	39,200	215,800
64,800	39,260	216,000
64,860	39,320	216,200
64,920	39,380	216,400
64,980	39,440	216,600
65,040	39,500	216,800
65,100	39,560	217,000
65,160	39,620	217,200
65,220	39,680	217,400
65,280	39,740	217,600
65,340	39,800	217,800
65,400	39,860	218,000
65,460	39,920	218,200
65,520	39,980	218,400
65,580	40,040	218,600
65,640	40,100	218,800
65,700	40,160	219,000
65,760	40,220	219,200
65,820	40,280	219,400
65,880	40,340	219,600
65,940	40,400	219,800
66,000	40,460	220,000
66,060	40,520	220,200
66,120	40,580	220,400
66,180	40,640	220,600
66,240	40,700	220,800
66,300	40,760	221,000
66,360	40,820	221,200
66,420	40,880	221,400
66,480	40,940	221,600
66,540	41,000	221,800
66,600	41,060	222,000
66,660	41,120	222,200
66,720	41,180	222,400
66,780	41,240	222,600
66,840	41,300	222,800
66,900	41,360	223,000
66,960	41,420	223,200
67,020	41,480	223,400
67,080	41,540	223,600
67,140	41,600	223,800
67,200	41,660	224,000
67,260	41,720	224,200
67,320	41,780	224,400
67,380	41,840	224,600
67,440	41,900	224,800
67,500	41,960	225,000
67,560	42,020	225,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
57,660	32,120	192,200
57,720	32,180	192,400
57,780	32,240	192,600
57,840	32,300	192,800
57,900	32,360	193,000
57,960	32,420	193,200
58,020	32,480	193,400
58,080	32,540	193,600
58,140	32,600	193,800
58,200	32,660	194,000
58,260	32,720	194,200
58,320	32,780	194,400
58,380	32,840	194,600
58,440	32,900	194,800
58,500	32,960	195,000
58,560	33,020	195,200
58,620	33,080	195,400
58,680	33,140	195,600
58,740	33,200	195,800
58,800	33,260	196,000
58,860	33,320	196,200
58,920	33,380	196,400
58,980	33,440	196,600
59,040	33,500	196,800
59,100	33,560	197,000
59,160	33,620	197,200
59,220	33,680	197,400
59,280	33,740	197,600
59,340	33,800	197,800
59,400	33,860	198,000
59,460	33,920	198,200
59,520	33,980	198,400
59,580	34,040	198,600
59,640	34,100	198,800
59,700	34,160	199,000
59,760	34,220	199,200
59,820	34,280	199,400
59,880	34,340	199,600
59,940	34,400	199,800
60,000	34,460	200,000
60,060	34,520	200,200
60,120	34,580	200,400
60,180	34,640	200,600
60,240	34,700	200,800
60,300	34,760	201,000
60,360	34,820	201,200
60,420	34,880	201,400
60,480	34,940	201,600
60,540	35,000	201,800
60,600	35,060	202,000
60,660	35,120	202,200
60,720	35,180	202,400
60,780	35,240	202,600
60,840	35,300	202,800
60,900	35,360	203,000
60,960	35,420	203,200
61,020	35,480	203,400
61,080	35,540	203,600
61,140	35,600	203,800
61,200	35,660	204,000
61,260	35,720	204,200
61,320	35,780	204,400
61,380	35,840	204,600
61,440	35,900	204,800
61,500	35,960	205,000
61,560	36,020	205,200
61,620	36,080	205,400
61,680	36,140	205,600
61,740	36,200	205,800
61,800	36,260	206,000
61,860	36,320	206,200
61,920	36,380	206,400
61,980	36,440	206,600
62,040	36,500	206,800
62,100	36,560	207,000
62,160	36,620	207,200
62,220	36,680	207,400
62,280	36,740	207,600
62,340	36,800	207,800
62,400	36,860	208,000
62,460	36,920	208,200
62,520	36,980	208,400
62,580	37,040	208,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
52,680	27,140	175,600
52,740	27,200	175,800
52,800	27,260	176,000
52,860	27,320	176,200
52,920	27,380	176,400
52,980	27,440	176,600
53,040	27,500	176,800
53,100	27,560	177,000
53,160	27,620	177,200
53,220	27,680	177,400
53,280	27,740	177,600
53,340	27,800	177,800
53,400	27,860	178,000
53,460	27,920	178,200
53,520	27,980	178,400
53,580	28,040	178,600
53,640	28,100	178,800
53,700	28,160	179,000
53,760	28,220	179,200
53,820	28,280	179,400
53,880	28,340	179,600
53,940	28,400	179,800
54,000	28,460	180,000
54,060	28,520	180,200
54,120	28,580	180,400
54,180	28,640	180,600
54,240	28,700	180,800
54,300	28,760	181,000
54,360	28,820	181,200
54,420	28,880	181,400
54,480	28,940	181,600
54,540	29,000	181,800
54,600	29,060	182,000
54,660	29,120	182,200
54,720	29,180	182,400
54,780	29,240	182,600
54,840	29,300	182,800
54,900	29,360	183,000
54,960	29,420	183,200
55,020	29,480	183,400
55,080	29,540	183,600
55,140	29,600	183,800
55,200	29,660	184,000
55,260	29,720	184,200
55,320	29,780	184,400
55,380	29,840	184,600
55,440	29,900	184,800
55,500	29,960	185,000
55,560	30,020	185,200
55,620	30,080	185,400
55,680	30,140	185,600
55,740	30,200	185,800
55,800	30,260	186,000
55,860	30,320	186,200
55,920	30,380	186,400
55,980	30,440	186,600
56,040	30,500	186,800
56,100	30,560	187,000
56,160	30,620	187,200
56,220	30,680	187,400
56,280	30,740	187,600
56,340	30,800	187,800
56,400	30,860	188,000
56,460	30,920	188,200
56,520	30,980	188,400
56,580	31,040	188,600
56,640	31,100	188,800
56,700	31,160	189,000
56,760	31,220	189,200
56,820	31,280	189,400
56,880	31,340	189,600
56,940	31,400	189,800
57,000	31,460	190,000
57,060	31,520	190,200
57,120	31,580	190,400
57,180	31,640	190,600
57,240	31,700	190,800
57,300	31,760	191,000
57,360	31,820	191,200
57,420	31,880	191,400
57,480	31,940	191,600
57,540	32,000	191,800
57,600	32,060	192,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
77,580	52,040	258,600	72,600	47,060	242,000	67,620	42,080	225,400
77,640	52,100	258,800	72,660	47,120	242,200	67,680	42,140	225,600
77,700	52,160	259,000	72,720	47,180	242,400	67,740	42,200	225,800
77,760	52,220	259,200	72,780	47,240	242,600	67,800	42,260	226,000
77,820	52,280	259,400	72,840	47,300	242,800	67,860	42,320	226,200
77,880	52,340	259,600	72,900	47,360	243,000	67,920	42,380	226,400
77,940	52,400	259,800	72,960	47,420	243,200	67,980	42,440	226,600
78,000	52,460	260,000	73,020	47,480	243,400	68,040	42,500	226,800
78,060	52,520	260,200	73,080	47,540	243,600	68,100	42,560	227,000
78,120	52,580	260,400	73,140	47,600	243,800	68,160	42,620	227,200
78,180	52,640	260,600	73,200	47,660	244,000	68,220	42,680	227,400
78,240	52,700	260,800	73,260	47,720	244,200	68,280	42,740	227,600
78,300	52,760	261,000	73,320	47,780	244,400	68,340	42,800	227,800
78,360	52,820	261,200	73,380	47,840	244,600	68,400	42,860	228,000
78,408	52,868	261,360	73,440	47,900	244,800	68,460	42,920	228,200
78,421	52,882	261,400	73,500	47,960	245,000	68,520	42,980	228,400
78,487	52,948	261,600	73,560	48,020	245,200	68,580	43,040	228,600
78,553	53,014	261,800	73,620	48,080	245,400	68,640	43,100	228,800
78,619	53,080	262,000	73,680	48,140	245,600	68,700	43,160	229,000
78,685	53,146	262,200	73,740	48,200	245,800	68,760	43,220	229,200
78,751	53,212	262,400	73,800	48,260	246,000	68,820	43,280	229,400
78,817	53,278	262,600	73,860	48,320	246,200	68,880	43,340	229,600
78,883	53,344	262,800	73,920	48,380	246,400	68,940	43,400	229,800
78,949	53,410	263,000	73,980	48,440	246,600	69,000	43,460	230,000
79,015	53,476	263,200	74,040	48,500	246,800	69,060	43,520	230,200
79,081	53,542	263,400	74,100	48,560	247,000	69,120	43,580	230,400
79,147	53,608	263,600	74,160	48,620	247,200	69,180	43,640	230,600
79,213	53,674	263,800	74,220	48,680	247,400	69,240	43,700	230,800
79,279	53,740	264,000	74,280	48,740	247,600	69,300	43,760	231,000
79,345	53,806	264,200	74,340	48,800	247,800	69,360	43,820	231,200
79,411	53,872	264,400	74,400	48,860	248,000	69,420	43,880	231,400
79,477	53,938	264,600	74,460	48,920	248,200	69,480	43,940	231,600
79,543	54,004	264,800	74,520	48,980	248,400	69,540	44,000	231,800
79,609	54,070	265,000	74,580	49,040	248,600	69,600	44,060	232,000
79,675	54,136	265,200	74,640	49,100	248,800	69,660	44,120	232,200
79,741	54,202	265,400	74,700	49,160	249,000	69,720	44,180	232,400
79,807	54,268	265,600	74,760	49,220	249,200	69,780	44,240	232,600
79,873	54,334	265,800	74,820	49,280	249,400	69,840	44,300	232,800
79,939	54,400	266,000	74,880	49,340	249,600	69,900	44,360	233,000
80,005	54,466	266,200	74,940	49,400	249,800	69,960	44,420	233,200
80,071	54,532	266,400	75,000	49,460	250,000	70,020	44,480	233,400
80,137	54,598	266,600	75,060	49,520	250,200	70,080	44,540	233,600
80,203	54,664	266,800	75,120	49,580	250,400	70,140	44,600	233,800
80,269	54,730	267,000	75,180	49,640	250,600	70,200	44,660	234,000
80,335	54,796	267,200	75,240	49,700	250,800	70,260	44,720	234,200
80,401	54,862	267,400	75,300	49,760	251,000	70,320	44,780	234,400
80,467	54,928	267,600	75,360	49,820	251,200	70,380	44,840	234,600
80,533	54,994	267,800	75,420	49,880	251,400	70,440	44,900	234,800
80,599	55,060	268,000	75,480	49,940	251,600	70,500	44,960	235,000
80,665	55,126	268,200	75,540	50,000	251,800	70,560	45,020	235,200
80,731	55,192	268,400	75,600	50,060	252,000	70,620	45,080	235,400
80,797	55,258	268,600	75,660	50,120	252,200	70,680	45,140	235,600
80,863	55,324	268,800	75,720	50,180	252,400	70,740	45,200	235,800
80,929	55,390	269,000	75,780	50,240	252,600	70,800	45,260	236,000
80,995	55,456	269,200	75,840	50,300	252,800	70,860	45,320	236,200
81,061	55,522	269,400	75,900	50,360	253,000	70,920	45,380	236,400
81,127	55,588	269,600	75,960	50,420	253,200	70,980	45,440	236,600
81,193	55,654	269,800	76,020	50,480	253,400	71,040	45,500	236,800
81,259	55,720	270,000	76,080	50,540	253,600	71,100	45,560	237,000
81,325	55,786	270,200	76,140	50,600	253,800	71,160	45,620	237,200
81,391	55,852	270,400	76,200	50,660	254,000	71,220	45,680	237,400
81,457	55,918	270,600	76,260	50,720	254,200	71,280	45,740	237,600
81,523	55,984	270,800	76,320	50,780	254,400	71,340	45,800	237,800
81,589	56,050	271,000	76,380	50,840	254,600	71,400	45,860	238,000
81,655	56,116	271,200	76,440	50,900	254,800	71,460	45,920	238,200
81,721	56,182	271,400	76,500	50,960	255,000	71,520	45,980	238,400
81,787	56,248	271,600	76,560	51,020	255,200	71,580	46,040	238,600
81,853	56,314	271,800	76,620	51,080	255,400	71,640	46,100	238,800
81,919	56,380	272,000	76,680	51,140	255,600	71,700	46,160	239,000
81,985	56,446	272,200	76,740	51,200	255,800	71,760	46,220	239,200
82,051	56,512	272,400	76,800	51,260	256,000	71,820	46,280	239,400
82,117	56,578	272,600	76,860	51,320	256,200	71,880	46,340	239,600
82,183	56,644	272,800	76,920	51,380	256,400	71,940	46,400	239,800
82,249	56,710	273,000	76,980	51,440	256,600	72,000	46,460	240,000
82,315	56,776	273,200	77,040	51,500	256,800	72,060	46,520	240,200
82,381	56,842	273,400	77,100	51,560	257,000	72,120	46,580	240,400
82,447	56,908	273,600	77,160	51,620	257,200	72,180	46,640	240,600
82,513	56,974	273,800	77,220	51,680	257,400	72,240	46,700	240,800
82,579	57,040	274,000	77,280	51,740	257,600	72,300	46,760	241,000
82,645	57,106	274,200	77,340	51,800	257,800	72,360	46,820	241,200
82,711	57,172	274,400	77,400	51,860	258,000	72,420	46,880	241,400
82,777	57,238	274,600	77,460	51,920	258,200	72,480	46,940	241,600
82,843	57,304	274,800	77,520	51,980	258,400	72,540	47,000	241,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
93,865	68,326	308,200
93,931	68,392	308,400
93,997	68,458	308,600
94,063	68,524	308,800
94,129	68,590	309,000
94,195	68,656	309,200
94,261	68,722	309,400
94,327	68,788	309,600
94,393	68,854	309,800
94,459	68,920	310,000
94,525	68,986	310,200
94,591	69,052	310,400
94,657	69,118	310,600
94,723	69,184	310,800
94,789	69,250	311,000
94,855	69,316	311,200
94,921	69,382	311,400
94,987	69,448	311,600
95,053	69,514	311,800
95,119	69,580	312,000
95,185	69,646	312,200
95,251	69,712	312,400
95,317	69,778	312,600
95,383	69,844	312,800
95,449	69,910	313,000
95,515	69,976	313,200
95,581	70,042	313,400
95,647	70,108	313,600
95,713	70,174	313,800
95,779	70,240	314,000
95,845	70,306	314,200
95,911	70,372	314,400
95,977	70,438	314,600
96,043	70,504	314,800
96,109	70,570	315,000
96,175	70,636	315,200
96,241	70,702	315,400
96,307	70,768	315,600
96,373	70,834	315,800
96,439	70,900	316,000
96,505	70,966	316,200
96,571	71,032	316,400
96,637	71,098	316,600
96,703	71,164	316,800
96,769	71,230	317,000
96,835	71,296	317,200
96,901	71,362	317,400
96,967	71,428	317,600
97,033	71,494	317,800
97,099	71,560	318,000
97,165	71,626	318,200
97,231	71,692	318,400
97,297	71,758	318,600
97,363	71,824	318,800
97,429	71,890	319,000
97,495	71,956	319,200
97,561	72,022	319,400
97,627	72,088	319,600
97,693	72,154	319,800
97,759	72,220	320,000
97,825	72,286	320,200
97,891	72,352	320,400
97,957	72,418	320,600
98,023	72,484	320,800
98,089	72,550	321,000
98,155	72,616	321,200
98,221	72,682	321,400
98,287	72,748	321,600
98,353	72,814	321,800
98,419	72,880	322,000
98,485	72,946	322,200
98,551	73,012	322,400
98,617	73,078	322,600
98,683	73,144	322,800
98,749	73,210	323,000
98,815	73,276	323,200
98,881	73,342	323,400
98,947	73,408	323,600
99,013	73,474	323,800
99,079	73,540	324,000
99,145	73,606	324,200
99,211	73,672	324,400
99,277	73,738	324,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
88,387	62,848	291,600
88,453	62,914	291,800
88,519	62,980	292,000
88,585	63,046	292,200
88,651	63,112	292,400
88,717	63,178	292,600
88,783	63,244	292,800
88,849	63,310	293,000
88,915	63,376	293,200
88,981	63,442	293,400
89,047	63,508	293,600
89,113	63,574	293,800
89,179	63,640	294,000
89,245	63,706	294,200
89,311	63,772	294,400
89,377	63,838	294,600
89,443	63,904	294,800
89,509	63,970	295,000
89,575	64,036	295,200
89,641	64,102	295,400
89,707	64,168	295,600
89,773	64,234	295,800
89,839	64,300	296,000
89,905	64,366	296,200
89,971	64,432	296,400
90,037	64,498	296,600
90,103	64,564	296,800
90,169	64,630	297,000
90,235	64,696	297,200
90,301	64,762	297,400
90,367	64,828	297,600
90,433	64,894	297,800
90,499	64,960	298,000
90,565	65,026	298,200
90,631	65,092	298,400
90,697	65,158	298,600
90,763	65,224	298,800
90,829	65,290	299,000
90,895	65,356	299,200
90,961	65,422	299,400
91,027	65,488	299,600
91,093	65,554	299,800
91,159	65,620	300,000
91,225	65,686	300,200
91,291	65,752	300,400
91,357	65,818	300,600
91,423	65,884	300,800
91,489	65,950	301,000
91,555	66,016	301,200
91,621	66,082	301,400
91,687	66,148	301,600
91,753	66,214	301,800
91,819	66,280	302,000
91,885	66,346	302,200
91,951	66,412	302,400
92,017	66,478	302,600
92,083	66,544	302,800
92,149	66,610	303,000
92,215	66,676	303,200
92,281	66,742	303,400
92,347	66,808	303,600
92,413	66,874	303,800
92,479	66,940	304,000
92,545	67,006	304,200
92,611	67,072	304,400
92,677	67,138	304,600
92,743	67,204	304,800
92,809	67,270	305,000
92,875	67,336	305,200
92,941	67,402	305,400
93,007	67,468	305,600
93,073	67,534	305,800
93,139	67,600	306,000
93,205	67,666	306,200
93,271	67,732	306,400
93,337	67,798	306,600
93,403	67,864	306,800
93,469	67,930	307,000
93,535	67,996	307,200
93,601	68,062	307,400
93,667	68,128	307,600
93,733	68,194	307,800
93,799	68,260	308,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
82,909	57,370	275,000
82,975	57,436	275,200
83,041	57,502	275,400
83,107	57,568	275,600
83,173	57,634	275,800
83,239	57,700	276,000
83,305	57,766	276,200
83,371	57,832	276,400
83,437	57,898	276,600
83,503	57,964	276,800
83,569	58,030	277,000
83,635	58,096	277,200
83,701	58,162	277,400
83,767	58,228	277,600
83,833	58,294	277,800
83,899	58,360	278,000
83,965	58,426	278,200
84,031	58,492	278,400
84,097	58,558	278,600
84,163	58,624	278,800
84,229	58,690	279,000
84,295	58,756	279,200
84,361	58,822	279,400
84,427	58,888	279,600
84,493	58,954	279,800
84,559	59,020	280,000
84,625	59,086	280,200
84,691	59,152	280,400
84,757	59,218	280,600
84,823	59,284	280,800
84,889	59,350	281,000
84,955	59,416	281,200
85,021	59,482	281,400
85,087	59,548	281,600
85,153	59,614	281,800
85,219	59,680	282,000
85,285	59,746	282,200
85,351	59,812	282,400
85,417	59,878	282,600
85,483	59,944	282,800
85,549	60,010	283,000
85,615	60,076	283,200
85,681	60,142	283,400
85,747	60,208	283,600
85,813	60,274	283,800
85,879	60,340	284,000
85,945	60,406	284,200
86,011	60,472	284,400
86,077	60,538	284,600
86,143	60,604	284,800
86,209	60,670	285,000
86,275	60,736	285,200
86,341	60,802	285,400
86,407	60,868	285,600
86,473	60,934	285,800
86,539	61,000	286,000
86,605	61,066	286,200
86,671	61,132	286,400
86,737	61,198	286,600
86,803	61,264	286,800
86,869	61,330	287,000
86,935	61,396	287,200
87,001	61,462	287,400
87,067	61,528	287,600
87,133	61,594	287,800
87,199	61,660	288,000
87,265	61,726	288,200
87,331	61,792	288,400
87,397	61,858	288,600
87,463	61,924	288,800
87,529	61,990	289,000
87,595	62,056	289,200
87,661	62,122	289,400
87,727	62,188	289,600
87,793	62,254	289,800
87,859	62,320	290,000
87,925	62,386	290,200
87,991	62,452	290,400
88,057	62,518	290,600
88,123	62,584	290,800
88,189	62,650	291,000
88,255	62,716	291,200
88,321	62,782	291,400

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
110,299	84,760	358,000
110,365	84,826	358,200
110,431	84,892	358,400
110,497	84,958	358,600
110,563	85,024	358,800
110,629	85,090	359,000
110,695	85,156	359,200
110,761	85,222	359,400
110,827	85,288	359,600
110,893	85,354	359,800
110,959	85,420	360,000
111,025	85,486	360,200
111,091	85,552	360,400
111,157	85,618	360,600
111,223	85,684	360,800
111,289	85,750	361,000
111,355	85,816	361,200
111,421	85,882	361,400
111,487	85,948	361,600
111,553	86,014	361,800
111,619	86,080	362,000
111,685	86,146	362,200
111,751	86,212	362,400
111,817	86,278	362,600
111,883	86,344	362,800
111,949	86,410	363,000
112,015	86,476	363,200
112,081	86,542	363,400
112,147	86,608	363,600
112,213	86,674	363,800
112,279	86,740	364,000
112,345	86,806	364,200
112,411	86,872	364,400
112,477	86,938	364,600
112,543	87,004	364,800
112,609	87,070	365,000
112,675	87,136	365,200
112,741	87,202	365,400
112,807	87,268	365,600
112,873	87,334	365,800
112,939	87,400	366,000
113,005	87,466	366,200
113,071	87,532	366,400
113,137	87,598	366,600
113,203	87,664	366,800
113,269	87,730	367,000
113,335	87,796	367,200
113,401	87,862	367,400
113,467	87,928	367,600
113,533	87,994	367,800
113,599	88,060	368,000
113,665	88,126	368,200
113,731	88,192	368,400
113,797	88,258	368,600
113,863	88,324	368,800
113,929	88,390	369,000
113,995	88,456	369,200
114,061	88,522	369,400
114,127	88,588	369,600
114,193	88,654	369,800
114,259	88,720	370,000
114,325	88,786	370,200
114,391	88,852	370,400
114,457	88,918	370,600
114,523	88,984	370,800
114,589	89,050	371,000
114,655	89,116	371,200
114,721	89,182	371,400
114,787	89,248	371,600
114,853	89,314	371,800
114,919	89,380	372,000
114,985	89,446	372,200
115,051	89,512	372,400
115,117	89,578	372,600
115,183	89,644	372,800
115,249	89,710	373,000
115,315	89,776	373,200
115,381	89,842	373,400
115,447	89,908	373,600
115,513	89,974	373,800
115,579	90,040	374,000
115,645	90,106	374,200
115,711	90,172	374,400

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
104,821	79,282	341,400
104,887	79,348	341,600
104,953	79,414	341,800
105,019	79,480	342,000
105,085	79,546	342,200
105,151	79,612	342,400
105,217	79,678	342,600
105,283	79,744	342,800
105,349	79,810	343,000
105,415	79,876	343,200
105,481	79,942	343,400
105,547	80,008	343,600
105,613	80,074	343,800
105,679	80,140	344,000
105,745	80,206	344,200
105,811	80,272	344,400
105,877	80,338	344,600
105,943	80,404	344,800
106,009	80,470	345,000
106,075	80,536	345,200
106,141	80,602	345,400
106,207	80,668	345,600
106,273	80,734	345,800
106,339	80,800	346,000
106,405	80,866	346,200
106,471	80,932	346,400
106,537	80,998	346,600
106,603	81,064	346,800
106,669	81,130	347,000
106,735	81,196	347,200
106,801	81,262	347,400
106,867	81,328	347,600
106,933	81,394	347,800
106,999	81,460	348,000
107,065	81,526	348,200
107,131	81,592	348,400
107,197	81,658	348,600
107,263	81,724	348,800
107,329	81,790	349,000
107,395	81,856	349,200
107,461	81,922	349,400
107,527	81,988	349,600
107,593	82,054	349,800
107,659	82,120	350,000
107,725	82,186	350,200
107,791	82,252	350,400
107,857	82,318	350,600
107,923	82,384	350,800
107,989	82,450	351,000
108,055	82,516	351,200
108,121	82,582	351,400
108,187	82,648	351,600
108,253	82,714	351,800
108,319	82,780	352,000
108,385	82,846	352,200
108,451	82,912	352,400
108,517	82,978	352,600
108,583	83,044	352,800
108,649	83,110	353,000
108,715	83,176	353,200
108,781	83,242	353,400
108,847	83,308	353,600
108,913	83,374	353,800
108,979	83,440	354,000
109,045	83,506	354,200
109,111	83,572	354,400
109,177	83,638	354,600
109,243	83,704	354,800
109,309	83,770	355,000
109,375	83,836	355,200
109,441	83,902	355,400
109,507	83,968	355,600
109,573	84,034	355,800
109,639	84,100	356,000
109,705	84,166	356,200
109,771	84,232	356,400
109,837	84,298	356,600
109,903	84,364	356,800
109,969	84,430	357,000
110,035	84,496	357,200
110,101	84,562	357,400
110,167	84,628	357,600
110,233	84,694	357,800

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
99,343	73,804	324,800
99,409	73,870	325,000
99,475	73,936	325,200
99,541	74,002	325,400
99,607	74,068	325,600
99,673	74,134	325,800
99,739	74,200	326,000
99,805	74,266	326,200
99,871	74,332	326,400
99,937	74,398	326,600
100,003	74,464	326,800
100,069	74,530	327,000
100,135	74,596	327,200
100,201	74,662	327,400
100,267	74,728	327,600
100,333	74,794	327,800
100,399	74,860	328,000
100,465	74,926	328,200
100,531	74,992	328,400
100,597	75,058	328,600
100,663	75,124	328,800
100,729	75,190	329,000
100,795	75,256	329,200
100,861	75,322	329,400
100,927	75,388	329,600
100,993	75,454	329,800
101,059	75,520	330,000
101,125	75,586	330,200
101,191	75,652	330,400
101,257	75,718	330,600
101,323	75,784	330,800
101,389	75,850	331,000
101,455	75,916	331,200
101,521	75,982	331,400
101,587	76,048	331,600
101,653	76,114	331,800
101,719	76,180	332,000
101,785	76,246	332,200
101,851	76,312	332,400
101,917	76,378	332,600
101,983	76,444	332,800
102,049	76,510	333,000
102,115	76,576	333,200
102,181	76,642	333,400
102,247	76,708	333,600
102,313	76,774	333,800
102,379	76,840	334,000
102,445	76,906	334,200
102,511	76,972	334,400
102,577	77,038	334,600
102,643	77,104	334,800
102,709	77,170	335,000
102,775	77,236	335,200
102,841	77,302	335,400
102,907	77,368	335,600
102,973	77,434	335,800
103,039	77,500	336,000
103,105	77,566	336,200
103,171	77,632	336,400
103,237	77,698	336,600
103,303	77,764	336,800
103,369	77,830	337,000
103,435	77,896	337,200
103,501	77,962	337,400
103,567	78,028	337,600
103,633	78,094	337,800
103,699	78,160	338,000
103,765	78,226	338,200
103,831	78,292	338,400
103,897	78,358	338,600
103,963	78,424	338,800
104,029	78,490	339,000
104,095	78,556	339,200
104,161	78,622	339,400
104,227	78,688	339,600
104,293	78,754	339,800
104,359	78,820	340,000
104,425	78,886	340,200
104,491	78,952	340,400
104,557	79,018	340,600
104,623	79,084	340,800
104,689	79,150	341,000
104,755	79,216	341,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
126,733	101,194	407,800
126,799	101,260	408,000
126,865	101,326	408,200
126,931	101,392	408,400
126,997	101,458	408,600
127,063	101,524	408,800
127,129	101,590	409,000
127,195	101,656	409,200
127,261	101,722	409,400
127,327	101,788	409,600
127,393	101,854	409,800
127,459	101,920	410,000
127,525	101,986	410,200
127,591	102,052	410,400
127,657	102,118	410,600
127,723	102,184	410,800
127,789	102,250	411,000
127,855	102,316	411,200
127,921	102,382	411,400
127,987	102,448	411,600
128,053	102,514	411,800
128,119	102,580	412,000
128,185	102,646	412,200
128,251	102,712	412,400
128,317	102,778	412,600
128,383	102,844	412,800
128,449	102,910	413,000
128,515	102,976	413,200
128,581	103,042	413,400
128,647	103,108	413,600
128,713	103,174	413,800
128,779	103,240	414,000
128,845	103,306	414,200
128,911	103,372	414,400
128,977	103,438	414,600
129,043	103,504	414,800
129,109	103,570	415,000
129,175	103,636	415,200
129,241	103,702	415,400
129,307	103,768	415,600
129,373	103,834	415,800
129,439	103,900	416,000
129,505	103,966	416,200
129,571	104,032	416,400
129,637	104,098	416,600
129,703	104,164	416,800
129,769	104,230	417,000
129,835	104,296	417,200
129,901	104,362	417,400
129,967	104,428	417,600
130,033	104,494	417,800
130,099	104,560	418,000
130,165	104,626	418,200
130,231	104,692	418,400
130,297	104,758	418,600
130,363	104,824	418,800
130,429	104,890	419,000
130,495	104,956	419,200
130,561	105,022	419,400
130,627	105,088	419,600
130,693	105,154	419,800
130,759	105,220	420,000
130,825	105,286	420,200
130,891	105,352	420,400
130,957	105,418	420,600
131,023	105,484	420,800
131,089	105,550	421,000
131,155	105,616	421,200
131,221	105,682	421,400
131,287	105,748	421,600
131,353	105,814	421,800
131,419	105,880	422,000
131,485	105,946	422,200
131,551	106,012	422,400
131,617	106,078	422,600
131,683	106,144	422,800
131,749	106,210	423,000
131,815	106,276	423,200
131,881	106,342	423,400
131,947	106,408	423,600
132,013	106,474	423,800
132,079	106,540	424,000
132,145	106,606	424,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
121,255	95,716	391,200
121,321	95,782	391,400
121,387	95,848	391,600
121,453	95,914	391,800
121,519	95,980	392,000
121,585	96,046	392,200
121,651	96,112	392,400
121,717	96,178	392,600
121,783	96,244	392,800
121,849	96,310	393,000
121,915	96,376	393,200
121,981	96,442	393,400
122,047	96,508	393,600
122,113	96,574	393,800
122,179	96,640	394,000
122,245	96,706	394,200
122,311	96,772	394,400
122,377	96,838	394,600
122,443	96,904	394,800
122,509	96,970	395,000
122,575	97,036	395,200
122,641	97,102	395,400
122,707	97,168	395,600
122,773	97,234	395,800
122,839	97,300	396,000
122,905	97,366	396,200
122,971	97,432	396,400
123,037	97,498	396,600
123,103	97,564	396,800
123,169	97,630	397,000
123,235	97,696	397,200
123,301	97,762	397,400
123,367	97,828	397,600
123,433	97,894	397,800
123,499	97,960	398,000
123,565	98,026	398,200
123,631	98,092	398,400
123,697	98,158	398,600
123,763	98,224	398,800
123,829	98,290	399,000
123,895	98,356	399,200
123,961	98,422	399,400
124,027	98,488	399,600
124,093	98,554	399,800
124,159	98,620	400,000
124,225	98,686	400,200
124,291	98,752	400,400
124,357	98,818	400,600
124,423	98,884	400,800
124,489	98,950	401,000
124,555	99,016	401,200
124,621	99,082	401,400
124,687	99,148	401,600
124,753	99,214	401,800
124,819	99,280	402,000
124,885	99,346	402,200
124,951	99,412	402,400
125,017	99,478	402,600
125,083	99,544	402,800
125,149	99,610	403,000
125,215	99,676	403,200
125,281	99,742	403,400
125,347	99,808	403,600
125,413	99,874	403,800
125,479	99,940	404,000
125,545	100,006	404,200
125,611	100,072	404,400
125,677	100,138	404,600
125,743	100,204	404,800
125,809	100,270	405,000
125,875	100,336	405,200
125,941	100,402	405,400
126,007	100,468	405,600
126,073	100,534	405,800
126,139	100,600	406,000
126,205	100,666	406,200
126,271	100,732	406,400
126,337	100,798	406,600
126,403	100,864	406,800
126,469	100,930	407,000
126,535	100,996	407,200
126,601	101,062	407,400
126,667	101,128	407,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
115,777	90,238	374,600
115,843	90,304	374,800
115,909	90,370	375,000
115,975	90,436	375,200
116,041	90,502	375,400
116,107	90,568	375,600
116,173	90,634	375,800
116,239	90,700	376,000
116,305	90,766	376,200
116,371	90,832	376,400
116,437	90,898	376,600
116,503	90,964	376,800
116,569	91,030	377,000
116,635	91,096	377,200
116,701	91,162	377,400
116,767	91,228	377,600
116,833	91,294	377,800
116,899	91,360	378,000
116,965	91,426	378,200
117,031	91,492	378,400
117,097	91,558	378,600
117,163	91,624	378,800
117,229	91,690	379,000
117,295	91,756	379,200
117,361	91,822	379,400
117,427	91,888	379,600
117,493	91,954	379,800
117,559	92,020	380,000
117,625	92,086	380,200
117,691	92,152	380,400
117,757	92,218	380,600
117,823	92,284	380,800
117,889	92,350	381,000
117,955	92,416	381,200
118,021	92,482	381,400
118,087	92,548	381,600
118,153	92,614	381,800
118,219	92,680	382,000
118,285	92,746	382,200
118,351	92,812	382,400
118,417	92,878	382,600
118,483	92,944	382,800
118,549	93,010	383,000
118,615	93,076	383,200
118,681	93,142	383,400
118,747	93,208	383,600
118,813	93,274	383,800
118,879	93,340	384,000
118,945	93,406	384,200
119,011	93,472	384,400
119,077	93,538	384,600
119,143	93,604	384,800
119,209	93,670	385,000
119,275	93,736	385,200
119,341	93,802	385,400
119,407	93,868	385,600
119,473	93,934	385,800
119,539	94,000	386,000
119,605	94,066	386,200
119,671	94,132	386,400
119,737	94,198	386,600
119,803	94,264	386,800
119,869	94,330	387,000
119,935	94,396	387,200
120,001	94,462	387,400
120,067	94,528	387,600
120,133	94,594	387,800
120,199	94,660	388,000
120,265	94,726	388,200
120,331	94,792	388,400
120,397	94,858	388,600
120,463	94,924	388,800
120,529	94,990	389,000
120,595	95,056	389,200
120,661	95,122	389,400
120,727	95,188	389,600
120,793	95,254	389,800
120,859	95,320	390,000
120,925	95,386	390,200
120,991	95,452	390,400
121,057	95,518	390,600
121,123	95,584	390,800
121,189	95,650	391,000

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
143,167	117,628	457,600
143,233	117,694	457,800
143,299	117,760	458,000
143,365	117,826	458,200
143,431	117,892	458,400
143,497	117,958	458,600
143,563	118,024	458,800
143,629	118,090	459,000
143,695	118,156	459,200
143,761	118,222	459,400
143,827	118,288	459,600
143,893	118,354	459,800
143,959	118,420	460,000
144,025	118,486	460,200
144,091	118,552	460,400
144,157	118,618	460,600
144,223	118,684	460,800
144,289	118,750	461,000
144,355	118,816	461,200
144,421	118,882	461,400
144,487	118,948	461,600
144,553	119,014	461,800
144,619	119,080	462,000
144,685	119,146	462,200
144,751	119,212	462,400
144,817	119,278	462,600
144,883	119,344	462,800
144,949	119,410	463,000
145,015	119,476	463,200
145,081	119,542	463,400
145,147	119,608	463,600
145,213	119,674	463,800
145,279	119,740	464,000
145,345	119,806	464,200
145,411	119,872	464,400
145,477	119,938	464,600
145,543	120,004	464,800
145,609	120,070	465,000
145,675	120,136	465,200
145,741	120,202	465,400
145,807	120,268	465,600
145,873	120,334	465,800
145,939	120,400	466,000
146,005	120,466	466,200
146,071	120,532	466,400
146,137	120,598	466,600
146,203	120,664	466,800
146,269	120,730	467,000
146,335	120,796	467,200
146,401	120,862	467,400
146,467	120,928	467,600
146,533	120,994	467,800
146,599	121,060	468,000
146,665	121,126	468,200
146,731	121,192	468,400
146,797	121,258	468,600
146,863	121,324	468,800
146,929	121,390	469,000
146,995	121,456	469,200
147,061	121,522	469,400
147,127	121,588	469,600
147,193	121,654	469,800
147,259	121,720	470,000
147,325	121,786	470,200
147,391	121,852	470,400
147,457	121,918	470,600
147,523	121,984	470,800
147,589	122,050	471,000
147,655	122,116	471,200
147,721	122,182	471,400
147,787	122,248	471,600
147,853	122,314	471,800
147,919	122,380	472,000
147,985	122,446	472,200
148,051	122,512	472,400
148,117	122,578	472,600
148,183	122,644	472,800
148,249	122,710	473,000
148,315	122,776	473,200
148,381	122,842	473,400
148,447	122,908	473,600
148,513	122,974	473,800
148,579	123,040	474,000

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
137,689	112,150	441,000
137,755	112,216	441,200
137,821	112,282	441,400
137,887	112,348	441,600
137,953	112,414	441,800
138,019	112,480	442,000
138,085	112,546	442,200
138,151	112,612	442,400
138,217	112,678	442,600
138,283	112,744	442,800
138,349	112,810	443,000
138,415	112,876	443,200
138,481	112,942	443,400
138,547	113,008	443,600
138,613	113,074	443,800
138,679	113,140	444,000
138,745	113,206	444,200
138,811	113,272	444,400
138,877	113,338	444,600
138,943	113,404	444,800
139,009	113,470	445,000
139,075	113,536	445,200
139,141	113,602	445,400
139,207	113,668	445,600
139,273	113,734	445,800
139,339	113,800	446,000
139,405	113,866	446,200
139,471	113,932	446,400
139,537	113,998	446,600
139,603	114,064	446,800
139,669	114,130	447,000
139,735	114,196	447,200
139,801	114,262	447,400
139,867	114,328	447,600
139,933	114,394	447,800
139,999	114,460	448,000
140,065	114,526	448,200
140,131	114,592	448,400
140,197	114,658	448,600
140,263	114,724	448,800
140,329	114,790	449,000
140,395	114,856	449,200
140,461	114,922	449,400
140,527	114,988	449,600
140,593	115,054	449,800
140,659	115,120	450,000
140,725	115,186	450,200
140,791	115,252	450,400
140,857	115,318	450,600
140,923	115,384	450,800
140,989	115,450	451,000
141,055	115,516	451,200
141,121	115,582	451,400
141,187	115,648	451,600
141,253	115,714	451,800
141,319	115,780	452,000
141,385	115,846	452,200
141,451	115,912	452,400
141,517	115,978	452,600
141,583	116,044	452,800
141,649	116,110	453,000
141,715	116,176	453,200
141,781	116,242	453,400
141,847	116,308	453,600
141,913	116,374	453,800
141,979	116,440	454,000
142,045	116,506	454,200
142,111	116,572	454,400
142,177	116,638	454,600
142,243	116,704	454,800
142,309	116,770	455,000
142,375	116,836	455,200
142,441	116,902	455,400
142,507	116,968	455,600
142,573	117,034	455,800
142,639	117,100	456,000
142,705	117,166	456,200
142,771	117,232	456,400
142,837	117,298	456,600
142,903	117,364	456,800
142,969	117,430	457,000
143,035	117,496	457,200
143,101	117,562	457,400

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
132,211	106,672	424,400
132,277	106,738	424,600
132,343	106,804	424,800
132,409	106,870	425,000
132,475	106,936	425,200
132,541	107,002	425,400
132,607	107,068	425,600
132,673	107,134	425,800
132,739	107,200	426,000
132,805	107,266	426,200
132,871	107,332	426,400
132,937	107,398	426,600
133,003	107,464	426,800
133,069	107,530	427,000
133,135	107,596	427,200
133,201	107,662	427,400
133,267	107,728	427,600
133,333	107,794	427,800
133,399	107,860	428,000
133,465	107,926	428,200
133,531	107,992	428,400
133,597	108,058	428,600
133,663	108,124	428,800
133,729	108,190	429,000
133,795	108,256	429,200
133,861	108,322	429,400
133,927	108,388	429,600
133,993	108,454	429,800
134,059	108,520	430,000
134,125	108,586	430,200
134,191	108,652	430,400
134,257	108,718	430,600
134,323	108,784	430,800
134,389	108,850	431,000
134,455	108,916	431,200
134,521	108,982	431,400
134,587	109,048	431,600
134,653	109,114	431,800
134,719	109,180	432,000
134,785	109,246	432,200
134,851	109,312	432,400
134,917	109,378	432,600
134,983	109,444	432,800
135,049	109,510	433,000
135,115	109,576	433,200
135,181	109,642	433,400
135,247	109,708	433,600
135,313	109,774	433,800
135,379	109,840	434,000
135,445	109,906	434,200
135,511	109,972	434,400
135,577	110,038	434,600
135,643	110,104	434,800
135,709	110,170	435,000
135,775	110,236	435,200
135,841	110,302	435,400
135,907	110,368	435,600
135,973	110,434	435,800
136,039	110,500	436,000
136,105	110,566	436,200
136,171	110,632	436,400
136,237	110,698	436,600
136,303	110,764	436,800
136,369	110,830	437,000
136,435	110,896	437,200
136,501	110,962	437,400
136,567	111,028	437,600
136,633	111,094	437,800
136,699	111,160	438,000
136,765	111,226	438,200
136,831	111,292	438,400
136,897	111,358	438,600
136,963	111,424	438,800
137,029	111,490	439,000
137,095	111,556	439,200
137,161	111,622	439,400
137,227	111,688	439,600
137,293	111,754	439,800
137,359	111,820	440,000
137,425	111,886	440,200
137,491	111,952	440,400
137,557	112,018	440,600
137,623	112,084	440,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
160,129	134,590	506,800
160,225	134,686	507,000
160,321	134,782	507,200
160,417	134,878	507,400
160,513	134,974	507,600
160,609	135,070	507,800
160,705	135,166	508,000
160,801	135,262	508,200
160,897	135,358	508,400
160,993	135,454	508,600
161,089	135,550	508,800
161,185	135,646	509,000
161,281	135,742	509,200
161,377	135,838	509,400
161,473	135,934	509,600
161,569	136,030	509,800
161,665	136,126	510,000
161,761	136,222	510,200
161,857	136,318	510,400
161,953	136,414	510,600
162,049	136,510	510,800
162,145	136,606	511,000
162,241	136,702	511,200
162,337	136,798	511,400
162,433	136,894	511,600
162,529	136,990	511,800
162,625	137,086	512,000
162,721	137,182	512,200
162,817	137,278	512,400
162,913	137,374	512,600
163,009	137,470	512,800
163,105	137,566	513,000
163,201	137,662	513,200
163,297	137,758	513,400
163,393	137,854	513,600
163,489	137,950	513,800
163,585	138,046	514,000
163,681	138,142	514,200
163,777	138,238	514,400
163,873	138,334	514,600
163,969	138,430	514,800
164,065	138,526	515,000
164,161	138,622	515,200
164,257	138,718	515,400
164,353	138,814	515,600
164,449	138,910	515,800
164,545	139,006	516,000
164,641	139,102	516,200
164,737	139,198	516,400
164,833	139,294	516,600
164,929	139,390	516,800
165,025	139,486	517,000
165,121	139,582	517,200
165,217	139,678	517,400
165,313	139,774	517,600
165,409	139,870	517,800
165,505	139,966	518,000
165,601	140,062	518,200
165,697	140,158	518,400
165,793	140,254	518,600
165,889	140,350	518,800
165,985	140,446	519,000
166,081	140,542	519,200
166,177	140,638	519,400
166,273	140,734	519,600
166,369	140,830	519,800
166,465	140,926	520,000
166,561	141,022	520,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
154,057	128,518	490,600
154,123	128,584	490,800
154,189	128,650	491,000
154,255	128,716	491,200
154,321	128,782	491,400
154,387	128,848	491,600
154,453	128,914	491,800
154,519	128,980	492,000
154,585	129,046	492,200
154,651	129,112	492,400
154,717	129,178	492,600
154,783	129,244	492,800
154,849	129,310	493,000
154,915	129,376	493,200
154,981	129,442	493,400
155,047	129,508	493,600
155,113	129,574	493,800
155,179	129,640	494,000
155,245	129,706	494,200
155,311	129,772	494,400
155,377	129,838	494,600
155,443	129,904	494,800
155,509	129,970	495,000
155,575	130,036	495,200
155,641	130,102	495,400
155,707	130,168	495,600
155,773	130,234	495,800
155,839	130,300	496,000
155,905	130,366	496,200
155,971	130,432	496,400
156,037	130,498	496,600
156,103	130,564	496,800
156,169	130,630	497,000
156,235	130,696	497,200
156,301	130,762	497,400
156,367	130,828	497,600
156,433	130,894	497,800
156,499	130,960	498,000
156,565	131,026	498,200
156,631	131,092	498,400
156,697	131,158	498,600
156,763	131,224	498,800
156,829	131,290	499,000
156,895	131,356	499,200
156,961	131,422	499,400
157,027	131,488	499,600
157,093	131,554	499,800
157,159	131,620	500,000
157,225	131,686	500,200
157,291	131,752	500,400
157,357	131,818	500,600
157,423	131,884	500,800
157,489	131,950	501,000
157,555	132,016	501,200
157,621	132,082	501,400
157,687	132,148	501,600
157,753	132,214	501,800
157,806	132,266	501,960
157,825	132,286	502,000
157,921	132,382	502,200
158,017	132,478	502,400
158,113	132,574	502,600
158,209	132,670	502,800
158,305	132,766	503,000
158,401	132,862	503,200
158,497	132,958	503,400
158,593	133,054	503,600
158,689	133,150	503,800
158,785	133,246	504,000
158,881	133,342	504,200
158,977	133,438	504,400
159,073	133,534	504,600
159,169	133,630	504,800
159,265	133,726	505,000
159,361	133,822	505,200
159,457	133,918	505,400
159,553	134,014	505,600
159,649	134,110	505,800
159,745	134,206	506,000
159,841	134,302	506,200
159,937	134,398	506,400
160,033	134,494	506,600

48%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
148,645	123,106	474,200
148,711	123,172	474,400
148,777	123,238	474,600
148,843	123,304	474,800
148,909	123,370	475,000
148,975	123,436	475,200
149,041	123,502	475,400
149,107	123,568	475,600
149,173	123,634	475,800
149,239	123,700	476,000
149,305	123,766	476,200
149,371	123,832	476,400
149,437	123,898	476,600
149,503	123,964	476,800
149,569	124,030	477,000
149,635	124,096	477,200
149,701	124,162	477,400
149,767	124,228	477,600
149,833	124,294	477,800
149,899	124,360	478,000
149,965	124,426	478,200
150,031	124,492	478,400
150,097	124,558	478,600
150,163	124,624	478,800
150,229	124,690	479,000
150,295	124,756	479,200
150,361	124,822	479,400
150,427	124,888	479,600
150,493	124,954	479,800
150,559	125,020	480,000
150,625	125,086	480,200
150,691	125,152	480,400
150,757	125,218	480,600
150,823	125,284	480,800
150,889	125,350	481,000
150,955	125,416	481,200
151,021	125,482	481,400
151,087	125,548	481,600
151,153	125,614	481,800
151,219	125,680	482,000
151,285	125,746	482,200
151,351	125,812	482,400
151,417	125,878	482,600
151,483	125,944	482,800
151,549	126,010	483,000
151,615	126,076	483,200
151,681	126,142	483,400
151,747	126,208	483,600
151,813	126,274	483,800
151,879	126,340	484,000
151,945	126,406	484,200
152,011	126,472	484,400
152,077	126,538	484,600
152,143	126,604	484,800
152,209	126,670	485,000
152,275	126,736	485,200
152,341	126,802	485,400
152,407	126,868	485,600
152,473	126,934	485,800
152,539	127,000	486,000
152,605	127,066	486,200
152,671	127,132	486,400
152,737	127,198	486,600
152,803	127,264	486,800
152,869	127,330	487,000
152,935	127,396	487,200
153,001	127,462	487,400
153,067	127,528	487,600
153,133	127,594	487,800
153,199	127,660	488,000
153,265	127,726	488,200
153,331	127,792	488,400
153,397	127,858	488,600
153,463	127,924	488,800
153,529	127,990	489,000
153,595	128,056	489,200
153,661	128,122	489,400
153,727	128,188	489,600
153,793	128,254	489,800
153,859	128,320	490,000
153,925	128,386	490,200
153,991	128,452	490,400

- על כל שקל נוסף מעל 502,000 ש"ח, שיעור המס 48%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל, המחושבות לפי מדרגות המס.

ב. מקדמות על פי המס בשנה הקובעת (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישום נדרש לשלם בעשרה תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע עפ"י המס בישנה הקובעת כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, עפ"י שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר.⁽⁶⁾

ג. דחיה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה (לפי סעיף 175 לפקודה) היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד) יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה.⁽⁷⁾

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגין מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים) שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.⁽⁸⁾

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2013

ריבית על פיקדון 15%, 20%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ 15%, 20%, 25%, 35%

דיבידנד 20%

דיבידנד מחברות זרות⁽¹⁰⁾ 20%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹¹⁾ 25%

השכרת מקרקעין בחו"ל⁽¹²⁾ 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך 20%, 25%, 35%

הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹³⁾ 25%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל⁽¹⁴⁾

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה - באמצעות שובר תשלום מיוחד שניתן להזמין ממשרדי המס.

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה - באמצעות טופסי דיווח מקוצר שניתן לקבל ממשרדי המס:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)

אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2013

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק וממשלח יד והכנסות אחרות המחושבות לפי מדרגות מס.

לנישום נשלח פנקס מקדמות באמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על פי הדרישה שנשלחה.

חיוב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי סכום המס בשנה הקובעת⁽¹⁾

"שנה קובעת" לענין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2013 - שומה שיצאה עד 1.1.13). שומה לענין זה היא "שומה עצמית" (שומה עפ"י הדוח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית").⁽²⁾

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי כאשר דוח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.⁽¹⁾

א. מקדמות על פי שיעור "מחזור עסקאות"⁽³⁾

לענין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

במחזור העסקאות לא יכלול רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה יקבע עפ"י היחס שבין המס שחויב בו הנישום בשנה הקובעת לבין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם כל חודש סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור בשיעור שנקבע על פי נתוני השנה הקובעת.

לדוגמה:

נישום הגיש דוח לשנת 2011. עפ"י הדוח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 120,000 ש"ח. המס המגיע עפ"י הדוח שהגיש, בגין הכנסות אלו הסתכמו ב-12,000 ש"ח, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2013 יהיה על הנישום לשלם כל חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח יד וכן הכנסות אחרות בישראל ומחוץ לישראל המחושבות לפי מדרגות מס.

מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית⁽⁴⁾

נישומים הנדרשים לפי שיעור שסכום מקדמותיהם השנתית עד 35,000 ש"ח, ידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15.3.13 ועד 15.1.14. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות, יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם יקבע עפ"י היחס בין המס שחויב בו הנישום בישנה הקובעת לבין סך מחזור

במכירת נכס יש להגיש תוך 30 יום לפקיד השומה, חישוב רווח/הפסד ולשלם מקדמה

15. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).
16. פ.מ.ה. סעיף 177 (ג).
17. פ.מ.ה. סעיף 177.
18. פ.מ.ה. סעיף 177 (ב).
19. פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).
20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.
21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.
22. פ.מ.ה. סעיף 180 (א).
23. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (2).

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה החודשית, הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מהתשלומים החריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה.

אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה החודשית, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בדון ו/או בכוונה⁽²¹⁾.

4. ביטול או הקטנת מקדמות

אם לדעתך, סכום המקדמות שנתבעת לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שניגע ממך בשנת המס, אתה רשאי לבקש מפיקד השומה כי יקטין לך את המקדמה או יפטור אותך לגמרי מתשלומה⁽²²⁾.

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפיקד השומה באמצעות טופס מסי א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה. (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המיסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מועד אחרון לביטול או הקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס ההבאה (לדוגמא: לשנת 2013 עד 31.1.2014).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם, אינו זכאי לקבל פטור מתשלום מקדמות או הקטנתן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת⁽²³⁾

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדוח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדוח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה, לתקופה מאמצע שנת המס עד תוך שנת המס או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת לבין המס לפי הדוח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך מביניהם.

- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 3302, 353).

מועדי התשלום

- השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס⁽¹⁴⁾

- יתרת ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה⁽¹¹⁾⁽¹²⁾⁽¹³⁾⁽¹⁴⁾

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס, תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399⁽¹⁾.

לפיקד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך מהם לא נוכה מלוא המס במקור

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה: ב- 31.7 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב- 31.1 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר⁽¹⁷⁾

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות (סעיף 175 (ב) לפקודה), ואם על-פי המס בשנה הקובעת, 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 והניכוי 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 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 ינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדוח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת⁽¹⁸⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

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

פ.מ.ה. סעיף 174.

פ.מ.ה. סעיף 178.

פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).

תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.

פ.מ.ה. סעיף 175 (א).

פ.מ.ה. סעיף 179.

פ.מ.ה. סעיף 175 (ו).

תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.

פ.מ.ה. סעיפים 125, 161.

פ.מ.ה. סעיף 125 ב'.

פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.

פ.מ.ה. סעיף 122 א'.

פ.מ.ה. סעיף 124 ב'.

פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות) לאחר 1 בינואר, הוגש דוח לשנה קודמת (2012) והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת.

(24)

ההגדלה נערכת בתום 30 ימי השהייה. במשך תקופת ההשהייה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה ישנם נתונים או טעמים סבירים להניח כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ש"ח (הנמוך ביניהם), מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם.⁽²⁵⁾

זכותך להגיש למשרד השומה השגה על הגדלה זו.

המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה⁽²⁶⁾

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הני"ל (סעיף א) יתווספו הפרשי הצמדה וריבית, מתום שנת המס ועד למועד תשלומה.

(ג) במקרה ומועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית, על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה, הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מינהלי.

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שחר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס, נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת.⁽²⁷⁾

בתוקף סמכות זו, נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שעליהם חלה חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס-אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם וסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדוח שמוגש, ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלומיו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שחר עבודה, נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדוח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שיוכחו לו במקור על פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו, יכול לפנות לפקיד השומה וזה - על פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מניכוי הניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או מספר מנכים, הכל בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

תשלום המס לפי הדוח

1. המועד החוקי לתשלום הפרשי המס המגיעים על-פי הדוח, הוא המועד החוקי להגשת הדוח או בעת הגשת הדוח⁽²⁹⁾ (כולל דוח 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 הדוח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדוח.

2. אם בעת הגשת הדוח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדוח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדוח.⁽³⁰⁾

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבוןך 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 הדוח. אם לא הגשת דוחות שנתיים, הצהרות הון או דוחות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר עד שתגיש את הדוחות שנדרשו ממך.

א. תוספת "שערוך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

1. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד ליום התשלום.⁽³¹⁾

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

35. פ.מ.ה. סעיף 195 א.

לדוגמה: שילמת במאי 2013 סך של 10,000 ש"ח מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2011 בסך 2,000 ש"ח.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ש"ח. סך כל החוב 2,500 ש"ח.

ב. החוב לשנת המס 2012 - 10,000 ש"ח. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ש"ח. סך כל החוב לשנת המס 2012 הוא 11,500 ש"ח.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ש"ח.

התשלומים יזקפו כדלקמן:

1. 2,500 ש"ח לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2011.

2. לגבי שנת 2012, 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 ש"ח הנותרים ששילם 6,525 ש"ח לקרן, ו-975 ש"ח לריבית והפרשי הצמדה.

שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המיסים
www.mof.gov.il/taxes

1. תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - ניתן לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה ע"י ציון מסו התיק וציון מסו סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום ניתן לבצע באמצעות כרטיס אשראי (עד 15,000 ש"ח), לאומי קארד (עד 25,000 ש"ח) או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום 25 ש"ח, ניתן לבצע גם דיווחי אפס.

2. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - ניתן לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

3. מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - ניתן לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות, לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, מידע שהתיק לא חויב במקדמות. קבלת המידע על-ידי הקשת מספר תיק ומספר סידורי מתוך הפנקס של שנה קודמת, בכתובת <https://www.misim.gov.il/gmPinkas/fset.htm>

4. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב - ניתן לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צמיו, הפרשי מקדמה, הכנסות מיוחדות, קנסות.

5. טפסים - ניתן להוריד טפסים מאתר רשות המיסים באינטרנט.

תשלומים בכרטיס אשראי - ניתן לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

הזמנת שוברי תשלום - ניתן להזמין ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב - שעי"מ, שוברי תשלום ממוכנים. השוברים ישלחו לכתובת שביקש הנישום או המייצג.

בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.⁽³⁶⁾

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.

2. על יתרת מס שלא משולמת במועד, על-פי הוראות החוק בנוסף להפרשי ההצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום.⁽³²⁾

ב. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי ההצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה והריבית.⁽³³⁾

תשלום המס לפי השומה

יתרת המס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה.⁽³⁴⁾

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן שערך צמיו לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה זו, אם לא תשולם במועד, יחול הקנס דלעיל.

זקיפת תשלומים של נישום⁽³⁵⁾

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון המס או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

1. אם ציינת לאיזו שנה מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

2. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

3. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוּדַע על חשבון חוב, כדין תשלום לא מפורט.

אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽³⁷⁾ רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומו של כל חוב לרשות המיסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה, המוסמך לכך, לבצע עיקולים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מטלטלין, רכבים וכו'.

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 לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.



תהיו בטוחים שהמידע בטוח

שידרוג המענה הטלפוני ואבטחת
המידע ללקוחות רשות המסים



לקוח / מייצג

לקבלת סיסמה אישית לזיהוי טלפוני יש להגיע למשרדי מס הכנסה/מסוי מקרקעין הקרוב לאזור מגוריהם, עם תעודת זהות.

הסיסמה הינה אישית ולא ניתנת להעברה לאחר

עובד אצל מייצג - יש לצרף בנוסף, טופס בקשה לקבלת סיסמה (טופס מספר 501) ניתן להשיג במשרדים ובאתר האינטרנט של רשות המסים.

מייצג ועובד אצל מייצג - יוכלו לקבל מידע על תיקים אותם הם מייצגים, על פי כללי אבטחת מידע. לקוח - יוכל לקבל מידע על תיקו האישי בלבד, עפ"י כללי אבטחת מידע.

הסיסמה תקפה גם במשרדי מע"מ

שימו לב! החל מתאריך 1.6.2011 ימסר מידע אישי בטלפון רק ללקוחות/מייצגים שיש בידם סיסמה אישית לזיהוי טלפוני.

עם סיסמה אישית המידע נשאר אישי
פרטים נוספים באתר: www.mof.gov.il/taxes

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
כורטוגל	6658	25.2.08	1.1.08
כולין	5430	25.3.92	1.1.92
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
הרפובליקה הצ'כית	5655	21.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.8.77	27.7.76
קרואטיה	6566	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	4.1.01	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	26.1.71
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	29.6.09	1.1.10
ארגנטינה*	4470	שנת המס 1978	
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	3.1.03
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	-	-	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה ואירלנד הצפונית	1442 2774	25.4.63 17.11.71	13.2.63 24.3.71
ביאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897	19.1.67	1.4.61
דנמרק	2030 7072	20.4.67 1.1.2012	1.4.65 1.1.2012
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	5823	8.4.97	1.1.94
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	4.8.09	1.1.10
טיואן	6861	24.12.09	1.1.10
יון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	20.7.99	1.1.00
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	4.1.01	1.1.01
ספרד	6074	4.1.01	1.1.01

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס - ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע 1951 (בשמוש שני"מ)		
216.25	32,930,648.40	נובמבר	2011
216.25	32,930,648.40	דצמבר	
216.25	32,930,648.40	ינואר	2012
216.25	32,930,648.40	פברואר	
217.09	33,057,304.74	מרס	
218.96	33,342,281.51	אפריל	
218.96	33,342,281.51	מאי	
218.33	33,247,289.25	יוני	
218.54	33,278,953.34	יולי	
220.83	33,627,258.27	אוגוסט	
220.83	33,627,258.27	ספטמבר	
220.47	33,563,930.10	אוקטובר	

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב) עד ה-10 לינואר של כל שנה	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד 31 בינואר	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 29 בפברואר	כסור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 31 במרס	כסור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 30 באפריל	כסור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופס 126, 856)	132 (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132 (ב) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממסירת הדעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	183, 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (I)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (D)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	221 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 51/52 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 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

ישובי הצפון: אביבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש, 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, 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, צוריהל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחנית, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר שתולה.

ב. להנחה בשיעור של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

קרית שמונה

ג. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשלום, אור הנר, איבים, ארז, בארי, גבים, גברעם, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יבול, יד מרדכי, יכני, ישע, יתד,

ז. להנחה בשיעור של 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, זכאים:

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיחי דנון.

מועצה אזורית אילות (הכוללת את הישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חרף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים), בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את הישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פארן, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

ח. להנחה בשיעור של 10% על הכנסה לפי סעיף (1) או (2) עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

תושבי אילת על הכנסתם לפי סעיף (1) או (2) שהופקד באיזור אילת או חבל איילות.

(א) הנחה כאמור לעיל ניתנת מההכנסה החייבת מיגיעה אישית בלבד. ראה הגדרת "מיגיעה אישית".

(ב) ההנחה במקרה זה לא תעלה על המס המגיע מההכנסה האמורה.

כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, רעים, שדה אברהם, שדרות, שובה, שוקדה, שלומית, תושיה, תלמי יוסף, תקומה, דורות, ברור-חייל, מבקיעים, צוחר, אוהד, תלמי אליהו, שדה ניצן.

ד. להנחה בשיעור של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, זכאים:

מצפה רמון.

ה. להנחה בשיעור של 19% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, זכאים:

דימונה וירוחם.

ו. להנחה בשיעור של 15% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, 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), ניציני סיני, עוז, רביבים, רמתים, שדה בוקר, וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2012

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' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1325.
 - נספח ג' 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 ילדו לקופת גמל/ביטוח חיים 158.
2.
 - א. דו"ח על משק חקלאי 1220.
 - ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים 1500.
 - ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה) 1501.
3. רווח הון ליחיד 1399(י).
4. פרטים על שותפות 1504.
5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי 119.
6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ 150.
7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת 1342.
8. ניכוי בשל פחת 1343.
9. פרוט הפסדים להעברה 1344.
10. הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד 4440.
11. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר 1507.
12. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות" 1130.
13. בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה 4431.

מהו חוק "מס הכנסה שלילי"?

ב- 27 בדצמבר 2007 נחקק החוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים - חוק "מס הכנסה שלילי".

מטרות החוק, בין היתר, הינן 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 31.12.2012.

מי זכאי לקבל מענק עבור שנת 2012?

הינך זכאי לקבל מענק בשנת 2013 (עבור שנת המס 2012), אם הינך **"עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי", שבשנת המס 2012, עמדת בכל שלושת התנאים הבאים:**

1. הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ומלאו לך 23 שנים ויש לך ילדים או שמלאו לך 55 שנים ומעלה, גם ללא ילדים, והייתה לך הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2012.

הבהרות:

"עובד" - יחיד שהוא תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים ושהייתה לו הכנסת עבודה, בשנת המס 2012, למעט המקרים הבאים:

מי שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שהוא "קרוֹבִי" או מייחבר בני אדם שהוא אֶן "קרוֹבִי" בעלי שליטה בו (מחזיקים מעל 10% בחברה).

כמו כן, מי שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שאינו "קרוֹבִי" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעביד שהוא "קרוֹבִי".

יובהר כי, מי שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעביד שהוא "קרוֹבִי" וגם ממעביד שאינו "קרוֹבִי", יהיה זכאי לקבלת מענק רק עבור החודשים בהן לא התקבלה במקביל הכנסה ממעביד שהוא "קרוֹבִי".

"קרוֹבִי" 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 "קרוֹבִי" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שאינו "קרוֹבִי", אינו זכאי לקבלת מענק "מס הכנסה שלילי".

ב. תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שהינו "קרוֹבִי" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד שאינו "קרוֹבִי", יהיה זכאי לקבלת מענק "מס הכנסה שלילי" 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 סלולארי (רדיו טלפון נייד), שהועמד לרשותו של העובד וכדומה, לרבות דמי לידה ודמי שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי.

"עצמאי" - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מעסק או משלח יד בשנת המס 2012.

"הכנסה מעסק ומשלח יד" - השתכרות או ריווח 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.

לדוגמא: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2013 (עבור שנת המס 2012), נדרש שעד ליום 31.12.12 טרם מלאו לילד 19 שנה.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2012, 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:

3.1 אם יש לך ילד אחד או שניים אֶן שגילך 55 שנים ומעלה גם ללא ילדים -

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2012, במספר חודשי העבודה בהם עבדת **במועל** (כשכיר ו/או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, **גבוהה מ- 2,040 ₪ ונמוכה מ- 6,035 ₪.**

3.2 אם יש לך שלושה ילדים או יותר -

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2012, במספר חודשי העבודה בהם עבדת **במועל** (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, **גבוהה מ- 2,040 ₪ ונמוכה מ- 6,647 ₪.**

מהם התנאים לקבלת המענק?

על מנת לקבל את המענק נדרשת הגשת תביעה (כמפורט בהמשך העלון).

את התביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2012, עליך להגיש לכל המאוחר עד ליום ה- **30 בספטמבר 2013.**

"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 2013.

יובהר כי, נישום שניתנה לו אורכה להגשת הדו"ח כאמור, הוגש הדו"ח עד למועד האורכה שניתנה לו.

במידה והינך 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, שמעסיקך לא הגיש דו"ח 126 כאמור, הרי שעל מנת שלא 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 2013, **לפי המאוחר**, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

מועד הגשת התביעה יחשב כמועד בו 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 לו אתה זכאי מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלך יד, ומהכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת) וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלך יד והכנסות נוספות. כמו כן, **ממספר ילדיך וגילך**.

במסגרת המלצות וועדת טרכטנברג החל משנת המס 2013 (עבור תביעות עבור שנת המס 2012) הוגדל המענק בשיעור 150% למי שנכנס להגדרת "הורה עובד", כדלהלן:

1. עובדת ו/או עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר
2. עובד ו/או עצמאי שהוא אב במשפחה חד-הורית לילד אחד או יותר שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו.

2. דוגמאות *

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית (₪) הממוצעת
גבר נשוי שיש לו ילד אחד או שניים או ללא ילדים	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם ילד אחד או שניים	
0	0	0-2,040
80	120	2,041
154	231	2,500
234	351	3,000
320	480	3,540-4,730
258	387	5,000
143	214	5,500
20	30	6,034
0	0	6,035 ומעלה

הוגש על ידי המעביד דו"ח 126/856 לשנת המס 2012 באופן "מקוון" עד לתאריך 30 באפריל 2013

כיצד יש להגיש תביעה ?

1. לשם הגשת תביעה, עליך להגיע **באופן אישי** לאחד **מסניפי/סוכנויות הדואר** הפזורים ברחבי הארץ, ולהצטייד **בתעודת זהות והעתק המחאה או אישור רשמי מהבנק** המעיד על **ניהול חשבון בנק על שםך**, אליו 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 ייפוי כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום!

2. בסניף הדואר עליך להזדהות כפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:

מסי מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2012.

האם עבדת כ"עצמאי" בשנת המס 2012.

כתובת למשלוח דואר.

פרטי חשבון בנק אליו 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 ישאר בידי התובע והווה אישור קבלה על הגשת התביעה לקבלת המענק כשהוא כולל את מסי התביעה, תאריך הגשת התביעה, שנת המס בגינה הוגשה התביעה, וחלק מנתוני התביעה.

כמו כן, פרטים על מסי 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), 1-222-4954 או 02-5656400** או 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 ישאר בידי פקיד הדואר וישמש כטופס הצהרה אשר יכיל את כל נתוני התביעה לקבלת מענק ונתוני הפונה כמפורט לעיל וההצהרה כפי שמופיעה בטופס התביעה.

על חלק זה יחתים פקיד הדואר את הפונה על **נכונות הפרטים** ועל עמידה בתנאי הזכאות לקבלת המענק.

במידה ומסרת 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.

כיצד נבדקת הזכאות וכיצד נקבע גובה המענק ?

1. לאחר הגשת התביעה בסניף הדואר, בודקת רשות המסים באופן ממוחשב האם הינך עומד בתנאי הזכאות, כגון: מצב אישי (גיל + מסי ילדים), מספר הנכסים שבבעלות היתא המשפחתי ועוד.

בדיקת מצב התביעה שהוגשה בסניף הדואר, סימולטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק המגיע, ופרטים נוספים על אופן החישוב של גובה המענק (בצירוף דוגמאות), ניתן לראות באתר האינטרנט של רשות המסים שכתובתו: www.taxes.gov.il.

כיצד יתקבל המענק?

1. "עובד" (שכיר) - אם הינך "עובד" (שכיר) או שהינך "עצמאי" שיש לו גם הכנסת עבודה חודשית ממוצעת העולה על 2,040 ₪:

הוגשה תביעה עד יום 31 במרץ 2013, ישולם המענק **בארבעה תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 ביולי 2013, 15 באוקטובר 2013, 15 בינואר 2014 וב- 15 באפריל 2014.

הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2013, ישולם המענק **בשלושה תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 באוקטובר 2013, 15 בינואר 2014 וב- 15 באפריל 2014.

הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2013, ישולם המענק **בשני תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 בינואר 2014 וב- 15 באפריל 2014.

2. "עצמאי" - אם הינך עצמאי, סכום המענק יקוז כנגד המס שאתה חייב בו בשל הכנסה מכל מקור שהוא, לרבות שכר, בשנת המס 2012 ויתרת המענק שלא נוצלה, ניתן יהיה לקזזה במשך שלוש שנות המס הבאות (2013, 2014 ו- 2015).

יתרת המענק שלא ניתן היה לקזזה בארבע שנות המס האמורות, תשולם בשנה החמישית בניכוי 25% מסכום היתרה.

לדוגמא: עצמאי שהגיש תביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2012 ונמצא זכאי למענק בסך של 5,000 ₪, יוכל לקזז את סכום המענק כנגד המס שהוא יהיה חייב בו החל מהדיווח שיוגש לשנת המס 2012, ובשלוש שנות המס הבאות, כלומר, 2013, 2014 ו- 2015.

במידה שלא נוצל כל סכום המענק כזיכוי ממס בשנות המס האמורות (לדוגמא: נוצלו 3,000 ₪ בלבד), ישולם 1,500 ₪ (לאחר ניכוי של 25% מהיתרה שלא נוצלה 2,000 ₪) לחשבון הבנק של התובע ב- 15 ביולי 2017.

כיצד ניתן לערער על קביעת הזכאות?

1. הינך רשאי להגיש השגה על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. על ההשגה להיות **מנומקת ובכתב**, ויש להגיש תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה, לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך.

2. במידה ואינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, הינך רשאי לערער עליה בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

* דברי ההסבר המובאים כאן הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהינו הנוסח הקובע והמחייב. * לשון זכר כולל גם לשון נקבה.

סכום המענק החודשי המגיע (₪)	גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	
	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם שלושה ילדים לפחות	גבר נשוי שיש לו שלושה ילדים לפחות
0	0	0-2,040
120	180	2,041
228	342	2,500
346	519	3,000
470	705	3,540-4,730
407	610	5,000
289	433	5,500
20	30	6,645
0	0	6,646 ומעלה

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.6.2012 ויעודכנו ב- 1.6.2013, בהתאם להוראות החוק.

סכומי המענק לעיל, נכונים למי שיש לו הכנסת עבודה ו/או מעסק ומשלח יד בלבד ואין לו הכנסות נוספות (שאינן ממשכורת, מעסק ומשלח 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, משלח יד או מהכנסות נוספות, עלולה להקטין את סכום המענק או להביא לשלילתו (כפי שיפורט להלן).

3. 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.

מהם המקרים בהם יפחת המענק?

1. 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 ומשלח יד ו/או "הכנסה נוספת", גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

2. "הכנסה נוספת": נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

קצבה שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה (לדוגמא: פנסיה).

למעט קצבה המושלמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג.

גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
שותפות (שני אנשים או יותר)	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א'): • תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. • חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. • אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות (אם קיים). • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.
	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א'): • תעודת רישום ברשם החברות. • פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין. • תעודת זהות של כל אחד מהדיקטורים בחברה. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה. • מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון, מחזור העסקאות המשוער.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

• לאחר ביצוע הרישום, תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בנוסף, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה).

• בתום הליך הרישום תקבל הסבר אם עליך לדווח פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות), וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון.

3. "עוסק פטור"

תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה. (הסכום מתעדכן פעם בשנה, בינואר 2013 הסכום הקובע הינו 77,993 ₪).

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/ומקצוע כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

• כעוסק פטור:

1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דיווחות חודשיים.

במדריך זה מובא מידע ראשוני 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 ואס"ח באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות מחוץ לאילת. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם גופים באילת, יש לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת, לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

מדריך זה כולל מידע בנושאים הבאים:

1. רישום כעוסק
2. 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. דוח מקוון
10. הודעה על שינוי בעסק
11. סגירת תיק עוסק
12. פעילות עסקית שאינה מחייבת רישום כעוסק

1. מי נדרש להירשם כעוסק?

אם אתה אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין, או לתת שירות במהלך עסקי - עליך להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית. הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו החלה הפעילות העסקית.

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על פי הפירוט הבא:

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821 - ניתן להוריד מאתר האינטרנט). • תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. במקרה של חשבון בנק משותף, על בן/בת הזוג למלא ולחתום על הצהרת חשבון בנק משותף. על בן/בת הזוג להגיע לתחנת מע"מ לצורך חתימה או לחתום אצל המייצג. • מסמכים נוספים המעידים על הקמת העסק ופעילותו.

- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה **עוסק מורשה** (אך לא עוסק פטור), אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עיסקה, ואתה **חייב** לעשות כן על פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא למקבל אותה, לצורך ניכוי מס תשומות. החשבונית מודפסת מראש בבית דפוס או בהדפסת מחשב, וכוללת את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מסי "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקורי" (על גבי מקור החשבונית בלבד).
- מסי החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.

עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:

- שם הלקוח וכתובתו.
- פירוט העיסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, סכום המס (בנפרד), והמחיר הכולל.
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.
- חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים, לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

6. ניכוי מס תשומות

מס תשומות ניתן לניכוי אך ורק על רכישות לצורכי העסק, ובלבד שברשותך חשבוניות מס שהוצאו על שמך כדין, או רשימוני יבוא על שמך.

אם נרשמת כעוסק לאחר שהתחלת בפעילות עסקית, לא ניתן לנכות את מס התשומות ששילמת לפני הרישום, אלא אם כן יוכח שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו לצורך הקמתו בלבד.

מבחינים בין שני סוגים של 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, כגון: ייעוץ, טלפון, חשמל, מים.

(2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה-31 בינואר), הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה.

(3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בנין 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 מע"מ, על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב ניתן לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבוניות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף.

לשם פתיחת תיק במס הכנסה עליך לפנות למשרד פקיד השומה לפתיחת תיק ולקבל הסבר בדבר ניהול ספרי העסק.

בקשה לפתיחת תיק (הודעה על התחלת התעסקות) תיעשה על ידי הגשת טופס 5329 ליחיד או טופס 4436 לתאגיד במשרד השומה באמצעות הדואר, בפקס או על ידי שידור בקשה מקוונת של מייצג מקושר למחשב שע"מ. לאחר השידור, יש להמציא את טופס הבקשה חתום ע"י הנישום/העוסק למשרד פקיד השומה ולתחנת מע"מ שנקבעה עם הצרכות הרלוונטיות.

את פנקסי החשבוניות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק, עליך לשמור במשך **שבע שנים**.

איכד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העיסקה. מחירה של העיסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח, לרבות כל ההוצאות החלות על העיסקה.

במקרה של עיסקה שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העיסקה לענין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או שה"כ העלות + הרווח המקובל בענף.

5. חשבוניות

מהי חשבונית עיסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עיסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עיסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מסי עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מסי תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום, ולצרף לדו"ח אמצעי של מלוא "הסכום לתשלום".

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

מתי עלי להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח **אחת לחודש**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודש. לדוגמה

דו"ח 1/08 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.1.08 לבין 31.1.08, ויוגש לא יאחר מיום 15.2.08.

אם אתה מדווח **אחת לחודשיים**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה

דו"ח 4/08-3/08 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.3.08 לבין 30.4.08, ויוגש לא יאחר מיום 15.5.08.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לי פעילות עסקית?

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד, גם אם לא היתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור X נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המינהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
- קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים, תיתכן אף הגשת כתב אישום, בנוסף לנקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב, יגרור נקיטת אמצעים נגד 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 ע"י מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט לאחר קבלת סיסמא בתחנה האזורית או במוקד שרות לקוחות.

8. מתי מגישים דו"ח להחזר?

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

היכן מגישים דו"ח להחזר?

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק

בדרך כלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976).

אולם קיימים עיסוקים, כגון: מורי נהיגה ומורי דרך לטיולי שטח, שלגביהם ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי, ככל שהרכב ישמש אך ורק לצורכי העסק.

ניתן 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 איזורי מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לגבי רכב פרטי המשמש להפעלת העסק, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 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

עם רישומך כעוסק, תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. בהמשך תקבל בדואר פנקס דו"חות שישמש אותך עד סוף שנת המס השוטפת.

בפנקס תמצא הסברים נוספים לגבי אופן מילוי הדו"ח התקופתי.

אם מסיבה כלשהי לא הגיע אליך פנקס הדו"חות, דאג לקבל טופסי דיווח ממשרד מע"מ האזורי שבו נרשמת.

תקופת הדיווח היא בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע.

הדו"ח התקופתי כולל:

- כל העסקאות שביצעת בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. (למחוק)
- 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 הדיווח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העיסקה טרם בוצעה, או אם התמורה טרם התקבלה.
- סכום המס הכלול בתשומות העסק.
- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

לאופן הדיווח התקופתי, וכיו"ב. בעקבות התיקון, יידרשו העוסקים לדווח באופן מפורט על עסקאותיהם והתשומות ששימשו לביצוען.

בדיווח המפורט באופן מקוון on-line 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 2013, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

עוסקים:

1. כל העוסקים אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2012 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).

מלכירים:

כל המלכירים אשר מחזורם השנתי בשנת 2012 גבוה מ- 20 מיליון ₪.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים אשר מחזורם השנתי בשנת 2012 גבוה מ- 4 מיליון ₪.

ניתן לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל שכתובתו: www.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 מסי טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופי גברי בשותפות, וכן על כל שינוי באחד הפרטים שבטופס הרישום.

טופס ההודעה על שינוי בעסק תמצא בפנקס הדיווח שישלח אליך. עליך להודיע על השינוי בתוך 15 יום ממועד השינוי.

11. הודעה על סגירת עסק

במקרה של סגירת העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי בתוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, ולמלא **טופס 'הודעה על סגירת עסק/הצהרה**. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- לדווח על חשבוניות המס הריקות שנשארו ברשותך (כולל מספריהן הסידוריים).
- לפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.
- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדיווח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון: מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

את הדיווח 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 2013 הסכום שנקבע הוא: 18,435 ₪)

• דיווח להחזר עד לסכום הקובע כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

• במקרים הבאים, עליך להגיש את הדיווח להחזר במשרד מע"מ האזורי:

1. כאשר הסכום להחזר גבוה מהסכום הקובע והעוסק אינו חייב בדיווח מפורט.

2. עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,435 ₪), יגיש את הדיווח במדיה מגנטית ע"ג תקליטור, או בהזנה למחשב ביחידה שבה הוא רשום,

3. עוסק רשאי להגיש את הדיווח להחזר בכל משרד מע"מ אזורי, למעט אם העוסק רשום באחד ממשרדי מע"מ האזוריים הבאים - מע"מ גוש דן, מע"מ ומס-קניה ת"א, מע"מ ת"א 1, מע"מ ת"א 2, מע"מ ת"א 3, מע"מ פתח-תקוה, במקרה כאמור עליך להגיש את הדיווח להחזר במשרד האזורי בו אתה רשום.

4. אם אתה מייצג המקושר לשע"מ, אתה רשאי להזין ישירות למחשב שע"מ דיווחות להחזר, ולתשלום ללא הגבלת סכום, עליך לצרף לדוח חשבוניות, כשסכום המס המצויין בכל אחת מהן גבוה מ- 5,000 ₪. רצוי שתביא גם את הצילומים של החשבוניות הללו, למקרה שתתבקש להשאירם במשרד לשם בדיקה.

אם קנית רכב מסחרי לצורכי העסק, הבא עמך את רישיון הרכב ואישור העברת בעלות.

אם רכשת נכס, הבא עמך את חוזה הרכישה.

לתשומת לבך:

• סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדיווח, וזאת בתנאי שהדיווח הוגש במועד ונמצא תקין.

• הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדיווח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדיווח, באפשרותך להגיש 'דיווח מתקני' שבו יצויינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדיווח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך. או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

אם כתוצאה מהתיקון תחוייב בתשלום נוסף, יינתן לך שובר לתשלום במשרד, ויהיה עליך לשלמו בבנק.

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם לבין המועד שבו שילמת בפועל

9. דיווח מקוון

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשלוי-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע

אם אתה שכיר המבצע עיסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עיסקה זו באמצעות טופס דיווח - עסקת אקראי (טופס מע"מ 8356).

אם אתה משכיר נכס אחד או יותר ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי 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, גמלה או קצבה, 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).

פתחת עסק חדש, התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

אין זה מספיק לספר על כך למשפחה, למכרים ולציבור הלקוחות. חשוב שתקפיד לדווח גם לנו - מיד עם פתיחת העסק. אם חשוב לך להתמסר לעסקים בראש שקט - זכור לדווח לפקיד השומה במועד.

לדווח בזמן לרשות המסים - כדאי ומשתלם

taxes.gov.il



מגישים דוח שנתי מקוון



**בעל הכנסה מעבודה מעסק או משלח יד
חייב להגיש דוח מקוון.***

**הדו"ח המקוון ישודר באמצעות האינטרנט או בחיבור
ישיר למערכת שע"מ, למייצגים המחוברים.
המועד האחרון להגשת הדו"ח על ההכנסה לעצמאים
המנהלים ספרים בשיטה החד צדדית ולשכירים**

30.6.13

* ככלל פטורים מהגשת הדוח באופן מקוון בעלי הכנסות נמוכות והאוכלוסיה המבוגרת

taxes.gov.il | 



מוקד מידע טלפוני

***4954 מ י ס מ ***

1-222-4954 | 02-5656400

www.mof.gov.il/taxes