

דע זכויותיך וחובותיך 2017



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2017

ציבור משלמי המס בישראל,

רשות המסים מופקדת על גביית הכנסות המדינה המהוות את מקור המימון המרכזי לשרותי הממשלה לאזרחיה. על מנת למלא את תפקידה, פועלת הרשות להגברת האכיפה ולהעמקת הגבייה, לקידום חקיקה המתמודדת עם פרצות מס ולקידום מדיניות מיסוי הוגנת וצודקת תוך שמירה על חוסנה הכלכלי של מדינת ישראל וצמצום הפערים בחברה.

עריכה:

מינה גולן - רו"ח
ירון מילמן - רו"ח

המערכת:

יעקב אילוז
אבישי אלג'ם
אלי בן גיגי
מינה גולן - רו"ח
יוסף ויסברג - רו"ח
רחל חי עזרא
רפי טוינה - עו"ד
ורד טננבוים - רו"ח
מירי כהן
צורי כנזי - משפטן
ירון מילמן - רו"ח
הדר שטרית - רו"ח
יואב משה - רו"ח
ד"ר אילן שפר

בצד הגביה, כמנהל הרשות, אני רואה חשיבות גבוהה בשיפור השירות לציבור ובהגברת האמון הציבורי ברשות המסים. בתור משרתי ציבור, חובה עלינו לזכור את הציבור אותו אנו אמונים לשרת מידי יום, במתן שירות שוויוני, איכותי ויעיל. עלינו להשקיע בפישוט תהליכים, הפחתת בירוקרטיה בין הרשות לאזרח והגברת הזמינות והשקיפות.

בכדי להגשים את היעדים הללו נשקיע בהפיכת הרשות לגוף טכנולוגי ודיגיטאלי יותר, נשפר את ממשקי העבודה בתוך הרשות ובין הרשות לבין הציבור הרחב, נשקיע בצעדי אכיפה יעילים וממוקדים, בכדי להגיע לאוכלוסייה החייבת בדיוק הרב ביותר, יחד עם מתן שירות הוגן שוויוני ויעיל.

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

דברי ההסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" יהיו לעזר בידכם, בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2017, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 245 של הפקודה מיום 17.1.18.

אני מפנה תשומת לב ציבור העצמאים במדינה לחקיקה המחייבת אותם בהפקדות לפנסיה החל משנת 2017. בדיקת החובה להפקדה תהיה על פי הנתונים אותם מילאו העצמאים בדוח השנתי שהוגש למס הכנסה.

דיווח מלא ונכון על ההכנסות ותשלום המס במועד מבטיחים את מימון השירותים שמעניקה המדינה לאזרחיה ומאפשרים לאזרח למצות את הזכויות המגיעות לו. מילוי הדוח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל ומהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגישי הדוח, ללא עיכובים. נשמח לעמוד לרשותכם בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים, ככל שיידרשו.

הפקה והבאה לדפוס:

המדפיס הממשלתי
אל' בן גיגי - אגף
דוברות, תקשורת
והסברה, רשות המסים
בישראל

בכבוד רב
טרו יעקב



מנהל רשות המסים בישראל

תוכן עניינים

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

פרק ב' | הגשת הדוח ותשלום המס 6

פרק ג' | מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח 9

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

פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 68

פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2017 69

פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 78

פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 90

פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 94

פרק י' | כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2017 - שכירים ועצמאים 103

נספח | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 106

111 מפתח עניינים

112 כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

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

1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון:⁽¹⁾

א. תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס.
ב. בן זוג שאיננו "בן זוג רשום" שהצהיר בדוח שהגיש, כי ידווח על הכנסותיו בנפרד.

ג. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנת 2017 הכנסה חייבת בסכום של 81,220 ₪ או יותר.

ד. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.
ה. אדם שבשנת המס מכר זכות במקרקעין⁽²⁾ או עשה פעולה באיגוד, כהגדרתן בחוק מס שבח מקרקעין, שאינו פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי החל לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגבי חושב בדרך של פריסה.⁽³⁾

ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:⁽⁴⁾

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

2. נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

4. יוצר מייצג או נהנה מייצג.

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

6. נאמן בנאמנות קרובים אשר בחר לדווח באופן שוטף.

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

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

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

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כפעולה החייבת בדיווח.

ט. יחיד הטוען שאינו תושב ישראל אך שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר או שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר וסה"כ תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר. חייב בהגשת דוח המפרט את העובדות עליון מבוססת טענתו ויצרף אליו את המסמכים התומכים בטענתו. פירוט זה יצורף לטופס 1301 בו סימן היחיד את היותו תושב חוץ על פי טענתו.

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

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

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

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

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

1. **משכורת** (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד מממוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 643,000 ₪ בשנת 2017. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכלולים לעיל או יותר ממשכורת אחת - בתנאי שנוכה מאחד הסכומים מס במקור, בהתאם להוראות סעיף 164 לפקודת מס הכנסה והתקנות על-פיו ומשאר הסכומים נוכה במקור מס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי (47%) או בשיעור שקבע פקיד שומה (תיאום מס).

2. **דמי שכירות** ששולם עליהם מס לפי סעיף 122 לפקודה (מס בשיעור 10%, בתנאי שעמדת בדרישות החוק), ובלבד שההכנסה מדמי השכירות לא עלתה על סך של 334,000 ₪. ראה להלן פרק ד' סעיף 24.

3. **הכנסת חוץ** שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 334,000 ₪.

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

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

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

4. **הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חיסכון, פיקדון, או קופת גמל, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על-פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 637,000 ₪.

5. **הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה**, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה (מחזור המכירות) אינו עולה על 2,500,000 ₪ בשנת המס 2017.

6. **הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 99 לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 334,000 ₪.

1. פ.מ.ה. סעיף 131
2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(א5)
3. חוק מס"מ"ק סעיף 48(א)
(ה)
4. פ.ס.ה. סעיף 131(א)(ב5)
5. פ.מ.ה. סעיף 134
6. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשמ"ח-1988
7. תקנות מ"ה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2000

מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

- 5.2.** בנכסי חוץ ששווים מעל 1,855,000 ש"ח.
- 5.3.** חשבונות בתאגיד חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,855,000 ש"ח.
- לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף **5.1 5.2 5.3** לעיל, אם היחיד, בן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18, זכאים לפטור ממס לפי סעיף 14(א) או 14(ג) לפקודה (ראה הסבר בחוברת זו לסעיף 43 בדוח).
- 6.** מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 640,000 ש"ח בשנת 2017 - ראה סעיף 5 בפרק ד').
- 7.** מי שהיה חייב להגיש דוח בשנת המס הקודמת, יהיה חייב להגיש דוח גם השנה, אלא אם פקיד השומה יפטור אותו מכך. הוראה זו לא תחול על מי שהיה חייב בהגשת דוח בשנת המס הקודמת רק משום שהייתה לו הכנסה כאמור בפסקאות 1-6 לעיל.

פטורים נוספים:

- 1.** יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי ששך כל הכנסותיו לא עלה על 17,415 ש"ח.
- 2.** תושב חוץ שהייתה לו הכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל מהמקורות המפורטים להלן, יהיה פטור מהגשת דוח אם נוכח מההכנסה מס במקור:
- 2.1.** עסק או משלח יד, אשר הפעילות בהם נמשכה בשנת המס ברציפות או לסירוגין לא יותר מ-180 יום;
- 2.2.** משכורת, קצבה מלוג ואנונה;
- 2.3.** ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;
- 2.4.** דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.
- מי שמגיש דוח על הכנסותיו, חייב לכלול בו את כל ההכנסות מכל המקורות, גם ממקורות שאילו היו הכנסה יחידה, לא היה חייב להגיש דוח בגינם.
- תושב ישראל לראשונה ו"תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לאחר ה-1.1.07, יהיו פטורים מהגשת דוח במשך 10 שנים לגבי הכנסות שהופקו מחוץ לישראל או שמקורן בנכסים בחו"ל.
- לתושב חוזר ותיק ייחשב מי ששהה מחוץ לישראל למעלה מעשר שנים ברציפות. לגבי חזרה של תושב בשנים 2007-2009, נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב לתושב חוזר ותיק גם מי ששהה לפחות 5 שנים ברציפות מחוץ לישראל.

3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

4. יחיד החייב להגיש דוח מקוון

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

7. הכנסה מאנרגיה מתחדשת⁽⁸⁾ - הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת או הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין שעליהם מותקן מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת שאינה עולה על 98,707 בשנת המס 2017.

8. הכנסה נוספת -

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-47% או אם נקבע בחוק שיעור מס נמוך יותר להכנסה מסוימת שנוכה מלוא המס ממנה או באישור פקיד השומה - בשיעור שאינו נמוך מ-30% ו/או הכנסה שאינה מעסק, משלח יד ומשכורת, שחל לגביה פטור ממס.⁽⁹⁾

אלה הסכומים המרביים לשנת 2017, המקנים פטור מהגשת דוח:

- 1.** משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 643,000 ש"ח בשנת המס.
- 2.** הכנסה מדמי שכירות עד 334,000 ש"ח.
- 3.** הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 334,000 ש"ח.
- 4.** הכנסה מקצבת חוץ עד 334,000 ש"ח.
- 5.** הכנסה מריבית עד 637,000 ש"ח.
- 6.** הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,500,000 ש"ח.
- 7.** הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 334,000 ש"ח.

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

הערה: האמור לעיל אודות פטור מהגשת דוח, אינו תקף לגבי יחיד אשר הוא או בן זוג חייבים במס נוסף בהתאם להוראות 121ב לפקודה (מס על הכנסות גבוהות, כאשר ההכנסה החייבת עולה על 640,000 ש"ח בשנת 2017 (ראה סעיף 5 בפרק ד))

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

- 1.** הנישום הוא 'בעל שליטה' בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 93(9) לפקודת מס הכנסה.
- אם היחיד או בן זוגו בעלי השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.
- 2.** ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2017.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽¹⁰⁾

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

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

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

(8) תיק עידוד השקעה באנרגיה מתחדשת

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

10. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים הכנסה

דע את זכויותיך

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

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק ב' סעיף 9 להלן.

6. בני זוג – בן זוג רשום

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

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

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

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

הגשת בקשה לבחירת "בן זוג רשום" תיעשה לפחות 3 חודשים לפני תחילת שנת מס.

התנאי לבחירה כאמור הוא שהכנסתו של בן הזוג שנבחר לבן זוג רשום הוא לפחות 25% מהכנסתו של בן הזוג בשנה שקדמה לשנת המס שבה ניתנה ההודעה.

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

פטורים מהגשת דוח מקוון:

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

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

- אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 80,510 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 80,510 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 161,030 ₪.

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

5. הגשת דוח ביוזמת הנישום

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

החזר מס

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

לקוחות נכבדים,

לרשותכם באתר רשות המסים מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

מפ"ל

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

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

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



הגשת הדו"ח ותשלום המס

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

טופס 6111 – נספח לדוח⁽²⁾:

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

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2017, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשת חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

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

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

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

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

3. טופס מקוצר – בקשה להחזר מס

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

הטופס מתאים:

א. לנישום שאינו חייב בהגשת דוח או לנישום המגיש בקשה להחזר מס, ובלבד שאין בידי הכנסה מחו"ל.

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

הטופס אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או רווח הון שאינו נייע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה או לדיווח על הכנסות מנאמנות, שימלא טופס 1301 גם במקרה של בקשה להחזר מס.

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

4. טופס 137 – דוח ליחיד בעל עסק קטן

במקרים מסויימים ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי "דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן" (טופס 0137). גם בטופס זה יש לדווח על הכנסותיהם של שני בני הזוג. הטופס מתאים למי שמתקיים לגבי כל התנאים הבאים:

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

1. תקופת הדיווח – 'שנת מס'

שנת המס 2017 מתחילה ב-1.1.2017 ומסתיימת ב-31.12.2017⁽¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

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

דוח "מקוון":

יחיד החייב בהגשת דוח ויש לו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד או חקלאות, נדרש להגיש את הדוח השנתי שלו לאחר שידורו באופן מקוון. ראה בפרק א' פירוט לגבי הפטורים מהגשת דוח מקוון.

דוח "מקוון" ייחשב כדוח המוגש לאחר ששודר באינטרנט או שודר על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים.

שידור באינטרנט יתבצע באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים המלווה בדברי הסבר ובסימולטור, וכתובתו taxes.gov.il. בנוסף, המוקד הטלפוני של רשות המסים מספק תמיכה טכנית ומענה לשאלות העולות בנושא שידור הדוח, ומספרו *4954 או 02-5656400.

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

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

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

נספחים לדוח:

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

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

נספח ג': אם היו לך הכנסות ממכירת ניירות ערך סחירים, (שאינן הכנסה מעסק בידך או שלא דרשת בגינן הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג1 ו/או נספח ג2 לפי העניין (טופס 1322, 1325, 1326). יש לשדר נספח ג' באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

נספח ד': אם היו לך הכנסות מחו"ל בין אם בגינם הינך דורש זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל או קיזוז הפסדים בחו"ל, בין אם לאו, צרף נספח ד' (טופס 1324). יש לשדר נספח ד' באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

דוח מקוצר לבעל עסק קטן מיועד למי שמחזור עסקיו ביחד עם הכנסותיו מיגיעה אישית אינם עולים על 60,000 ₪.

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

2. פ.מ.ה. סעיף 240בב.

- חישוב המס
- המס מחושב על ההכנסה החייבת לאחר ניכויים אישיים.
- חישוב המס נעשה לפי מדרגות מס. ככל שההכנסה החייבת גדלה, שיעור המס השולי שבו היא מחוייבת – עולה.

כגבוהות בסולם ההכנסות והמס יחושב על-פי שיעורי המס שנקבעו להכנסות אלו.

מס על הכנסות גבוהות⁽⁴⁾ – יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עולה על 640,000 ₪, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

הכנסה חייבת למעט סכום אינפלציוני ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין. לגבי שבח ממכירת דירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, השבח הריאלי ממנה ייכלל בהכנסה החייבת לעניין זה, רק אם שווי מכירת הדירה עולה על 4,412,310 שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

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

ג. מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-י"ד לטופס 1301). התוצאה היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס, או כולו, כבר שולם על ידך כמקדמות או כניכוי במקור או כתשלום על חשבון, וייתכן כי אף מגיע לך החזר מס. **ד.** בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: "המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2017".

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

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

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

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

8. תשלום המס עם הגשת הדוח

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2017 – כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽⁵⁾

9. בקשה להחזר מס בעקבות הגשת הדוח

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

אם אינך חייב בהגשת דוח, בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים מתום שנת המס הרלוונטית.⁽⁷⁾ לדוגמא דוח לשנת מס 2012 ניתן להגיש עד 31.12.18.

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

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

ד. לנישום הכנסות משוק ההון מהן נוכה מלוא המס במקור וכלל הכנסותיו אינן עולות על סכום של 2,500,000 ₪.

הטופס אינו מיועד לנישום המבקש החזר מס או המדווח על הפסד.

5. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, או שכיר החייב בהגשת דוח, עליו להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2018, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצורף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2018.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2018, אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

פקיד השומה רשאי, לאחר שהנישום הניח את דעתו כי אינו יכול להגיש את הדוח בגלל סיבות מוצדקות, להתיר לו להגיש אותו במועד מאוחר יותר.⁽⁸⁾

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

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

6. הגשת הדוח

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

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

7. חישוב המס על-פי הדוח

חישוב המס נעשה כך:

א. ההכנסות השונות החייבות במס (חלקים ג', ד', ה', ח' בטופס 1301) מצטרפות לסכום אחד, וממנו מופחתים הניכויים השונים (חלק י"ב בטופס 1301).

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

להכנסות מסוימות נקבעו שיעורי מס מיוחדים (פירוט בחלק ה' ו-ח'). הכנסות בשיעורי מס מיוחדים נחשבות

3. פ.מ.ה. סעיף 133
4. פ.מ.ה. סעיף 121ב
5. פ.מ.ה. סעיף 182.
6. פ.מ.ה. סעיף 159 א'
7. פ.מ.ה. סעיף 160.

הגשת הדוח ותשלום המס

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

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

- א. נפלה טעות חשבונית.
- ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:
 - 1 הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.
 - 2 הנישום ניהל פנקסי חשבונות אך לא ביסס את הדוח עליהם.
 - 3 פנקסי החשבונות אינם קבילים כשהפסילה היא סופית, דהיינו אין עליה זכות ערעור.

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

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

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

12. אי הגשת דוח

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

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

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח⁽¹³⁾.

ניתן להטיל קנס על-פי חוק העבירות המנהליות והתקנות שהותקנו מכוחו בשל אי הגשת דוחות ועבירות אחרות על-פי הוראות פקודת מס הכנסה. הקנס יבוא במקום העמדה לדין בגין העבירה, אך בנוסף לקנס המוטל כיום בגין אי הגשת דוחות במועד.

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

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.7.18 לפי המאוחר. במקרה בו הוציא פקיד השומה שומה לפי מיטב השפיטה לפני שחלפו 90 יום כאמור, רשאי פקיד השומה לעכב החזר מס עד לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה.

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

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

10. הודעת שומה

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

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

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

11. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך ארבע שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון תוך מתן הזדמנות לנישום להשמיע טענותיו. אם הדוח שהוגש

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

**הדו"ח
השנתי**
**כרטיס הביקור
שלך**

8. פ.מ.ה. סעיף 158א(א).

9. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)(3).

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

11. פ.מ.ה. סעיף 216.

12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

13. פ.מ.ה. סעיף 150(ב).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

הצהרה כזו תוגש גם לצורך קבלת זיכוי ממס אם הסכום שולם על-ידך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח

להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

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

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

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

3. עובד שכיר, או מקבל קצבה ממעביד לשעבר או מקופת גמל יצרף טופס 106 (אישור שנתי הכולל פירוט של ההכנסות, החזר ההוצאות ותשלומים אחרים) שקיבל מהמעביד, שהוא גם אישור על ניכוי מס ממשכורת. הטופס יהיה חתום בחותמת המעביד ובחתימתו כנדרש. בטופס 106, רשומים מספרי השדות של הדוח השנתי על יד סכומים מסוימים בטופס, על מנת לעזור לך למלא את הדוח השנתי.

נישום שהועסק בחו"ל על-ידי מעביד תושב ישראל וקיבל ממנו ימשכורת חוץ כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התשמ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 106.

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

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

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

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

לצורך מילוי נספח ג', ניתן להיעזר בנספח ג' (טופס 1325) בו יינתן פירוט עסקאותיו בניירות הערך.

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

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

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

- 27.** מי שמשלם מזונות, על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.
- 28.** מי שדורש פחת על נכסים ששימשו בייצור הכנסתו, יצרף טופס מס' 1342 (י"א).
- 29.** המגיש את הדוח השנתי לקבלת החזר מס יצרף צילום המחאה או אסמכתה אחרת של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדוח.
- 30.** נישום שקיבל "חוות דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 1131ד' לפקודה יצרף טופס 1345.
- 31.** נישום שנקט "בעמדה חייבת בדיווח" מהעמדות המפורסמות באתר רשות המסים יצרף טופס 1346.
- 32.** יחיד שאינו תושב ישראל אך מתקיימת לגביו "חזקת מי שהיה בישראל" יצרף טופס 1348.
- 33.** בעל מניות מהותי בחברה, שיתרת המשיכות המצטברות שלו עולה על 100,000 ש"ח במהלך שנת המס או שנת המס הקודמת יצרף טופס 1350.
- 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 2017 - ראה בפרק ט' להלן.

- חיו או לקופת גמל כשהוא המוטב או לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו.
- ראה דברי הסבר בפרק ד', לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית מוטב.
- 22.** אישורים מקוריים על תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות לעצמאים, לחברת ביטוח על תשלום לפרמיה לאבדן כושר עבודה, לביטוח חיים וכיו"ב, אשר אינם מופיעים בטופס 106 שהוגש, אם נתבע בגינם ניכוי או זיכוי.
- 23.** טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנזקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופת הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).
- 24.** נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינו מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס 1399(י) - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים. יש לשדר גם טופס זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.
- 25.** נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את השומה ואת המס ששולם (יש לצרף צילום מטופס השומה של מס שבח).
- 26.** מי שחי בנפרד מבן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצל בן הזוג מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.

מבלי לחכות בתור!



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

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

תיאום מס

קופות גמל

פיצויים

מרכז מידע והשירות הטלפוני

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



רשות המסים
בישראל

דוברות והסברה רשות המסים בישראל **למ**

הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

הכנסה חייבת -

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

מילוי הדוח על-ידי מי שאינו נשוי/אה

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

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

בני זוג - (1)

בני זוג נשואים על פי הרישום במרשם האוכלוסין, החיים יחד ומנהלים משק בית משותף, נחשבים לעניין מס הכנסה 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.⁽²⁾ בני זוג נשואים החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

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

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

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

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

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

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

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

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

ב. בני זוג שלהם מקור הכנסה משותף⁽³⁾

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

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

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

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

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

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

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

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

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

ניכויים אישיים

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2017 הוא 2,580 ש"ח.

- חישוב נפרד או חישוב מאוחד
- בחישוב נפרד מחושב המס לכל אחד מבני הזוג בנפרד, כך שכל אחד מבני הזוג נהנה ממדרגות מס נמוכות, ניכויים וזיכויים אישיים. מס הכנסה יבחר למי שביקש זכאי לחישוב נפרד את צורת החישוב הכדאית יותר לנישום, דהיינו זו שבה חבות המס נמוכה יותר. מס הכנסה מחשב ומתחשב.

1. פ.מ.ה. סעיף 1.
2. פ.מ.ה. סעיף 231.
3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

אם הייתה לך הכנסה החייבת במס בישראל וניתן לחייבה במס על-פי החוק גם במדינה אחרת ועם אותה מדינה נחתמה אמנה למניעת כפל מס (רשימת מדינות אמנה - ראה בפרק ט'), עליך לנהוג בהתאם לאמור באמנה. נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות לגבי הכנסות מחו"ל שהופקו בחו"ל (פרטים - ראה בנספח א' סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

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

הטופס

כללי

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

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

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

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

(ד) החלק האחרון בטופס מיועד "לשימוש המשדר", לשימוש משרד מס הכנסה, או לשימוש מייצג המשדר את הדוח למחשב וכן בשידור באינטרנט ניתן להשתמש במקצת השדות שבחלק זה.

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

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

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

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2017, תופחת חבות המס שלו בסך של 5,805 ש. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

1. אם הינך 'אזרח ישראלי' כהגדרתו להלן בסעיף 2, והייתה לך הכנסה שנצמחה או שהופקה ביאזור, רואים אותה כהכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל. כמו כן, אם הינך אזרח ישראלי והינך תושב האזור והייתה לך הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל או מחוץ לאזור, רואים אותה כאילו הייתה הכנסתו של תושב ישראל שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל. הכנסה כזו תהיה, אפוא, חייבת במס בישראל לפי כל הוראות פקודת מס הכנסה. בחישוב המס יותרו נקודות זיכוי, זיכויים וניכויים המותרים ליחיד שהוא תושב ישראל. אם שילמת על הכנסה זו מס לשלטונות האזור, תזוכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מהאזור.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 פ.מ.ה. סעיף 3א3.

5 פ.מ.ה. סעיף 2.

דע את זכויותיך

חלק א – פרטים כלליים

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

1. בני זוג נשואים

הדו"ח הוא על: 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 להחזר מס אין הכנסה לבן/בת זוגי בן/בת זוגי עזר/ה לי בהשגת ההכנסה

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד מצריכה עמידה בתנאים המצטברים הנוספים הבאים:⁽⁷⁾

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

להשתמש במדבקה שנשלחה אליך. בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2017.

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

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

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

חלקי הטופס

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

חלק א' - פרטים כלליים.

חלק ב' - פרטים אישיים.

חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

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

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

חלק ו' - מוסד כספי.

חלק ז' - נתונים נוספים.

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

חלק ט' - הכנסות מחו"ל.

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

חלק י"א - פרטים נוספים ויתרות להעברה.

חלק י"ב - ניכויים אישיים.

חלק י"ג - נקודות זיכוי מהמס.

חלק י"ד - זיכויים אישיים בעד תשלומים.

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

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

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

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

נספח ג 1 - טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח ג 2 - רווח הון מניירות ערך סחירים - במקרים מיוחדים.

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

6. פ.מ.ה. סעיף 264

7. פ.מ.ה. סעיף 66 (ד)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

<p>חותמת המשרד</p> <p>תאריך הגשת הדוח</p>	<p>טופס 1301 - דוח ליחיד דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל</p> <p>שנת המס 2017</p> <p>השנה המתחילה ב - 1.1.2017 והמסתיימת ב - 31.12.2017</p> <p>עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, רשאי פקיד השומה לראות מי שהגיש דוח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.</p>	<p>משרד השומה</p>		
<p>א. פרטים כלליים סמן X במשבצת המתאימה</p> <p>הדוח הוא על: <input checked="" type="checkbox"/> הכנסות והכנסות בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> הכנסות בלבד <input type="checkbox"/> אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה לחזור מס בן/בת זוגי מנגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> אין הכנסה לבן/בת זוגי <input type="checkbox"/> בן/בת זוגי עזר לי בהגשת ההכנסה "מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> אם כן: <input type="checkbox"/> עמדתי בתנאי סעיף 166(ד) לפקודה <input type="checkbox"/> לא עמדתי בתנאי סעיף 166(ד) לפקודה</p> <p>אני/בן זוגי <input type="checkbox"/> עולה חדש <input type="checkbox"/> תושב חוזר ותיק <input type="checkbox"/> תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס</p> <p><input type="checkbox"/> בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/כח"ל בשווי של 1,855,000 ש"ח או יותר</p> <p><input type="checkbox"/> בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 640,000 ש"ח</p> <p><input type="checkbox"/> בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,500,000 ש"ח</p> <p><input type="checkbox"/> אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס <input type="checkbox"/> העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר</p> <p>מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134)</p> <p>בשנת המס הייתה לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד') <input type="checkbox"/> בשנת המס הייתה לי הכנסות בהתאם לחוק אגריגות מתחדשות⁽¹⁾</p> <p>אינני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חוקת ימי שהייה בישראל" הנסותרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה) לפקודה. מצ"ב טופס 1348.</p> <p>הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151 ח)</p> <p>הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(ב5)(7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושוי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪</p> <p>הנני נהנה בנאמנות שהכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)</p> <p>הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75(ג7), הרשומות בדוח זה בשדה 271</p> <p>יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט</p> <p>הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל</p> <p>הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר</p> <p>בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה</p> <p>קיימת פעולה החייבת בדיווח מכות סעיף 131(ז) לפקודה</p> <p>קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131ד לפקודה</p> <p>נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131 לפקודה <input type="checkbox"/> לא</p> <p>לגבי ההכנסות מעסק/ממשל יד עיקרי: <input type="checkbox"/> הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים ניהלתי הנהלת חשבונות <input type="checkbox"/> כפולה <input type="checkbox"/> חד-צידית הפעלתי קופה רושמת <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן הפקת תיעוד פנים <input type="checkbox"/> ידני <input type="checkbox"/> ממוחשב</p> <p><input type="checkbox"/> ניהלתי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצ"ב טופס 1220) <input type="checkbox"/> אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504)</p>				
<p>ב. פרטים אישיים</p> <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:50%; text-align: center;"> <p>"בן הזוג הרשום"</p> <p>לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד</p> <p>מספר זהות: 1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> <p>שם משפחה: _____ שם פרטי: _____</p> <p>שם האב: _____ תאריך לידה: _____</p> </td> <td style="width:50%; text-align: center;"> <p>"בן הזוג הזוג"</p> <p>מספר זהות: 1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> <p>שם משפחה: _____ שם פרטי: _____</p> <p>שם האב: _____ תאריך לידה: _____</p> </td> </tr> </table> <p>יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דוח קודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי</p> <p>כתובת (כולל מיקוד): _____</p> <p>כתובת דואר אלקטרוני: _____</p> <p>טלפונים: _____</p> <p>העיסוק העיקרי (פרט): _____</p> <p>שם העסק: _____</p> <p>כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד): _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי: _____</p> <p>שמות המעבידים: _____</p>			<p>"בן הזוג הרשום"</p> <p>לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד</p> <p>מספר זהות: 1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> <p>שם משפחה: _____ שם פרטי: _____</p> <p>שם האב: _____ תאריך לידה: _____</p>	<p>"בן הזוג הזוג"</p> <p>מספר זהות: 1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> <p>שם משפחה: _____ שם פרטי: _____</p> <p>שם האב: _____ תאריך לידה: _____</p>
<p>"בן הזוג הרשום"</p> <p>לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד</p> <p>מספר זהות: 1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> <p>שם משפחה: _____ שם פרטי: _____</p> <p>שם האב: _____ תאריך לידה: _____</p>	<p>"בן הזוג הזוג"</p> <p>מספר זהות: 1 2 3 4 5 6 7 8 9</p> <p>שם משפחה: _____ שם פרטי: _____</p> <p>שם האב: _____ תאריך לידה: _____</p>			
<p>החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק: _____</p> <p>בעדכון ראשוני /אז שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה _____ מספר חשבון _____ סמל סניף _____ סמל בנק _____ שם בעל החשבון כפי שמופיע במורשמי הבנק _____</p>				
<p>הצהרת מנהל הדוח</p> <p>הריני מצהיר בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדוח זה, וכן כי הפרטים שבדן וחשבון זה נוספחיו הם נכונים ומלאים. ידוע לי, שאם המסמכים הוגשו באופן מקוון, עלי לשמור את המסמכים שצורפו ואת הקבלות המקוריות של התרומות.</p> <p><input type="checkbox"/> במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע שפרטיו מצויינים להלן</p> <p>10.4.2018 תאריך</p> <p>התימת "בן הזוג הרשום" _____ התימת בן/בת הזוג _____</p>				
<p>לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל</p> <p>www.taxes.gov.il</p>				
<p>כתובת דואר אלקטרוני</p>	<p>מספר טלפון</p>	<p>שם המשרד</p> <p>מספר עוסק מורשה</p>		
<p>עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר בזה כי סייעתי תמורת תשלום, למגיש הדוח בעריכת הדין וחשבון. הנני מודע לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.</p>				

ע"י החטיבה לאירוזן ומערכת מידע (מערבית ל- 1.2018)

(1) חוק אגריגות מתחדשות - חוק לנידוד השומה האגריגות מתחדשות (הנדרש חסר רשמי הפכה חשופה מאורגנה תחתיה). התשע"ז - 2016

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2.5 מיליון ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

7. עיוור או נכה

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

8. העברת כספים לחו"ל

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

9. שווי נכסי הנאמנות עולה על 500,000

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

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

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

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

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

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

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

12. בחירה בהחלת חוק אנרגיות מתחדשות

יחיד שבחר להחיל על עצמו את הוראות חוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) התשע"ז 2016-. יציין זאת במשבצת המתאימה.

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

מי שרואה עצמו תושב/ת חוץ, ומספר ימי שהייה שלו בישראל בשנת המס עמדו על 183 ימים או יותר, או אם שהה בישראל בשנת המס 30 יום או יותר וסך תקופת שהייתו בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה יחד

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

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

ככלל, במקרים בהם נערך לבני זוג חישוב מס נפרד, תיוחס ההכנסה שאינה מיגיעה אישית של שני בני הזוג, על-שם בן הזוג, שהכנסתו החייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר.

אולם, אם ההכנסה מרכוש נובעת מנכס שהיה בבעלות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, או שהוא קיבל את הרכוש בירושה בתקופת הנישואים, היא תחויב על שם אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותצטרף להכנסותיו האחרות, אם יש כאלה.

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

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

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

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

4. נכס בחו"ל

□ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,855,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,855,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על

640,000 ש"ח

□ בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 640,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 640,000 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

6. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים בבורסה

□ בשנת המס היה לי, לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,500,000 ש"ח

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ה. לכלול בדוח השנתי את חלקך בהכנסות, בהפסדים, במס ששולם על חשבון, של שותפות הנפט, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858 המצורף.

ו. יובהר, כי הדיווחים בדוח השנתי הם בהתאם לתעודה. אין לכלול בדוח השנתי את חלקך בחלוקת רווחים משותפות הנפט. יש לשמור את האישור על חלוקת רווחים לצורך השוואת הון.

2. במקרה בו הנך מחזיק זכאי, אך במועד הגשת הדוח, פקיד השומה למפעלים גדולים עדיין לא הנפיק לשותפות הנפט תעודה בגין שנת המס, הנך רשאי להגיש **דיווח נוסף לשנת המס** מיד עם הנפקת התעודה. כמו כן עליך לפעול כאמור בסעיפים קטנים א-ו' שבסעיף 1 לעיל.

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

א. אם רכשת וגם מכרת את יחידת ההשתתפות בשנת המס ואינך מנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה, אזי:

1) במקרה בו מכירת יחידת ההשתתפות מהווה רווח הון, חישוב הרווח והמס בגינו יהיה בהתאם למדווח בטופס 867 א+ב (אישור ניכוי מס במקור על רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה), ויש לדווח ולשדר את רווח ההון בטופס 1322 (רווח הון מניירות ערך סחירים).

2) במקרה בו מכירת יחידת ההשתתפות מהווה הכנסה מעסק עליך לדווח על הרווח ממכירת היחידה בשדה 150/170 בדוח השנתי. היות והרווח ממכירת יחידת ההשתתפות כלול בטופס 867 א+ב, עליך לנטרל מרווח/ הפסד ההון שבטופס 867 א+ב את הרווח / ההפסד ממכירת יחידת ההשתתפות כפי שחושב באישור מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

ב. אם רכשת ומכרת את יחידת ההשתתפות לא באותה שנה, עליך:

1) למלא ולצרף טופס 858.

2) לכלול בדוח השנתי את רווח ההון והמס שנכסה בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858 המצורף.

3) היות שהרווח ממכירת יחידת ההשתתפות כלול בטופס 867 א+ב, עליך לנטרל מרווח/ הפסד ההון שבטופס 867 א+ב את הרווח / ההפסד ממכירת יחידת ההשתתפות, כפי שחושב באישור מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

4. המסמכים הנדרשים לעיל נמצאים ב:

א. התעודה - באתר האינטרנט של רשות המסים "מאיה מערכת אינטרנט להודעות" לגבי תעודות משנת מס 2017 באתר האינטרנט של רשות המסים.

ב. טופס 858 - באתר האינטרנט של רשות המסים - תחת הכותרת: מאגר טפסים

16. דיווח על סיום בניית פרויקט

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

היא 425 ימים או יותר, חייב בהגשת דוח המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו בלבד, תוך צירוף טופס 1348 וכל המסמכים והעובדות שעליהם מבוססת טענתו שהוא תושב חוץ. הדוח שיוגש על ידך כתושב חוץ יכול לזכות את ההכנסה החייבת בשנת המס.

הוראה זו לא תחל לגבי:

א. בן זוגו וילדיו של יחיד כאמור

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

ג. עובד זר כהגדרתו בסעיף 48א'

14. נאמנות

□ הני יוצר בנאמנות, ב-שומה ובר-חיוב. ד"ר זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מכ"ב טופס 151 ח) □ הני נותר בנאמנות שהכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בד"ר זה (מכ"ב הטקסט טופס 142) □ הני נותר בנאמנות שסמנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס בהגדרתן בסעיף 275, הרשומות בד"ר זה בשדה 271

ככלל, נאמן בנאמנות חייב בהגשת דוח על הכנסות הנאמנות על גבי טופס 1327. עם זאת, במקרים מסוימים מוגש דוח במקום דוח הנאמנות, וזאת כאשר יוצר הנאמנות יבחר לדווח על הכנסות הנאמנות כאמור מטה. נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חיוב⁽⁸⁾ יכול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151 ח.

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

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

15. שותפות נפט^(א9)

□ הני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2017 דיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות הוראות לעניין מחזיק ביחידות השתתפות בשותפות נפט

אם הינך מחזיק ביחידת השתתפות עליך לדווח בדוח השנתי כמפורט להלן:

1. במקרה בו החזקת ביחידות ההשתתפות בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס או בתום יום מחיקת היחידה מהמסחר בבורסה (להלן "מחזיק זכאי") ובמועד הגשת הדוח השנתי פקיד השומה למפעלים גדולים הנפיק לשותפות הנפט תעודה, לרבות תעודה זמנית לצורך חישוב הרווח (הניכוי) למחזיק זכאי בשל החזקת יחידה (להלן: "התעודה"), עליך:

א. לסמן בסעיף זה.

ב. לצרף אישור מאת המנכה (לדוגמא בנק) על החזקתך ביחידות ההשתתפות בתום שנת המס.

ג. לצרף את התעודה.

ד. למלא טופס 858 על בסיס התעודה והאישור על החזקתך, ולצרפו לדוח השנתי.

8 סעיף 75(ח).

9 פ.מ.ה. סעיף 75(ז).

9 א. בתקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידת השתתפות בשותפות לחיפוש נפט), התשמ"ט - 1988.

דע את זכויותיך

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

21. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

נקיטת עמדה חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131 לפקודה
 כן מצ"ב טופס 1346 לא

רשות המסים פרסמה רשימה של עמדות מקצועיות שמי שנקט בעמדה המנוגדת להן חייב לציין זאת בדוח השנתי שהגיש. הדיווח נדרש כאשר יתרון המס הנובע מנקיטת אותה עמדה עולה על 5 מיליון ש"ח באותה שנת מס או על 10 מיליון ש"ח במהלך 4 שנות מס לכל היותר.

רשימת העמדות מפורסמת באתר רשות המסים.

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

יש לצרף טופס 1346.

22. ניהול ספרים

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:

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

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

23. 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.

24. שותף בשותפות

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

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

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

17. החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ

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

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

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

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

18. עסקאות עם צדדים קשורים

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

קיימת חובה לפרט בדוח השנתי ביצוע עסקאות בינלאומיות בהתאם לתנאי השוק וכן לצרף לדוח את הנספח (טופס 1385) בו יצהיר הנישום כי עסקאות עם הצדדים הקשורים בחו"ל נערכו בתנאי שוק כפי שאלה נקבעו והוגדרו בפקודה⁽¹⁰⁾ ובתקנות⁽¹¹⁾.

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

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

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

19. פעולה החייבת בדיווח

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

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

בהתאם לתקנות מס הכנסה⁽¹²⁾ קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח.

פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר בגוף הטופס. אם לא קיימת פעולה שהיא תכנון מס עליך לסמן x במשבצת "לא".

20. "חוות דעת" חייבת בדיווח

קיימת חו"ת חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131 ד לפקודה כן מצ"ב טופס 1345 לא

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

10 פ.מ.ה. סעיף 85א'

11 תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ז-2006

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

25. טופס 6111

כתובת למשלוח דואר

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

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי
הוא מעל 254,777 ש"ח (ללא מע"מ)
כן, שודר וצורף טופס 6111 לא חייב

קבלת הודעות במייל/מסרון

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

העיסוק העיקרי

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

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

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

במרבית המקרים מספר התיק זהה למספר הזהות של 'בן הזוג הרשום'. כאשר המספר שונה, חשוב לציין זאת בגוף הדוח על מנת למנוע טעויות במילוי הדוח על-ידי הנישום ובקליטתו במשרדי מס הכנסה. לנוחיות ממלא הדוח באינטרנט, אם שגה המשדר ברישום בן הזוג הרשום, כך שאין התאמה לרישום במס הכנסה, תעיר על כך המערכת בעת שידור הדוח באינטרנט.

כפי שצוין לעיל, לזהותו של 'בן הזוג הרשום' יכולה להיות השפעה על חישוב המס. לכן, בעת מילוי הדוח, יש לשים לב כי ההכנסות השייכות ל'בן הזוג הרשום' ולבן/בת הזוג יירשמו בטורים המתאימים.

פרטי חשבון הבנק

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

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

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

הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

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

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

חלק ב' – פרטים אישיים

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

מספר תיק

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

פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

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

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כבני זוג לעניין הגשת הדוח. לפיכך, אם אתה/ה פרוד/ה ציין/י זאת בסעיף המתנייח למצב המשפחתי בשנת המס. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש.

יובהר כי, התייחסות למצב משפחת פרוד יתאפשר רק בהתאם למרשם רשות המסים.

עדכון המחשב האמור יעשה באמצעות תצהיר בדבר נשואים החייב בנפרד (טופס 4440) שיש להגישו לפקיד השומה.

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

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

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 47-50 להלן).

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

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

סכומים שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי עקב שירות במילואים הם הכנסה חייבת במס. רשום כאן בשדה 270/250 את הסכומים שקיבלת או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי שלא באמצעות המעביד.

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

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, יירשמו אלה כהכנסה (הקטנת הוצאה) בידך. למרות זאת, אין לכלול אותם בהכנסות אם הם מופחתים מהתשלומים למוסד לביטוח לאומי אשר בגינם אתה תובע ניכוי (ראה סעיף 52 בחלק י"ב לטופס).

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

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

בשדה 270/250 יש לרשום תקבולים והחזרים חייבים במס ששולמו לך או לבן זוגך על ידי המוסד לביטוח לאומי, כגון: דמי לידה, שמירת היריון, תגמולי מילואים, דמי פגיעה בעבודה וכיו"ב, כעובד ולא נכללו בדיווחי המעביד בטופס 106.

לתשומת ליבך: תשלומים כאמור ששולמו לך כעובד שכיר והכלולים בטופס 106 ידווחו בשדה 172/158 שלהלן. יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 - הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽¹⁴⁾

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

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

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

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

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

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

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

כללי

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

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 - הכנסה מעסק או ממשלח יד

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

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

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

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

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

13 פ.מ.ה. סעיף 9(א6),
(7)9, (26)9.

14 פ.מ.ה. סעיף 2(2).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

משווי השימוש: סכום של 400 ש"ח לחודש שימוש. אם ברשותך רכב חשמלי או רכב היברידי שנטען מרשת החשמל (play in) מופחת משווי השימוש סכום של 990 ש"ח לחודש. סכום שווי השימוש שזקוק להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2017.

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

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

שווי השימוש ברכב – סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי ב-ש
1	32,400
2	35,040
3	45,120
4	54,120
5	74,880
6	97,080
7	124,920
אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס)	10,800

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

השימוש בטלפון סלולרי שנמסר על-ידי המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 105 ש"ח לחודש (1,260 ש"ח לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפת שווי בשל מכשיר שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

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

ו. סכומים לקופת גמל ולקרן השתלמות

מעל התקרה⁽¹⁸⁾

סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקופת גמל לקצבה, על חשבון תגמולים העולים בחודש על שיעור של 7.5% כשהוא מוכפל במשכורתך בסכום התקרה (כפי שמוגדר בהמשך), כנמוך מביניהם, יראו אותם כהכנסת עבודה

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 ייעול, הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה ותשלומים אחרים כיוצא באלה, הינם חלק מהכנסת עבודה שתירשם בדוח.

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

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

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

⁽¹⁶⁾

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

הכנסה מ'הפרש ריבית':

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

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

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

ג. רכב

1. תשלומים שקיבלת ממעבידך לכיסוי הוצאות אחזקת 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, מופחת

15 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

16 פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

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

18 תקנה 19 לתקנות קופות גמל

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

אם בביגוד הדרוש לצורכי עבודה או המסמל השתייכות למקום העבודה, ניתן לעשות שימוש גם מחוץ לעבודה, תותר הוצאה בגובה 80%, אי לכך אפשר שהעובד יחויב ב-20% הנותרים.

3.4. סכומים ששולמו לך לצורך השתלמות מקצועית הכרחית לביצוע עבודתך.

3.5. סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (כהגדרתו בסעיף 11 לפקודה), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר.⁽²¹⁾

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:⁽²²⁾

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,770 ₪ לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

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

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-117 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-117 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-117 דולר ולא יותר מ-204 דולר.

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

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

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

ה. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

1. משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 606,000 ₪, 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 40 להלן.

2. שווייה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת בידי המעביד, אם קבע מנהל רשות המסים שההסעה הכרחית בשל

שלך במועד בו שולמו לקופות הגמל. האמור מתייחס גם למקרה שהייתה לך הכנסה ממשכורת מכמה מעבידים והתקרות האמורות מתייחסות לתשלומים ולמשכורות מכל המעבידים.

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

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

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

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽¹⁹⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 24,183 ₪ בחודש או 290,190 ₪ 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 2017 היא 15,712 ₪ לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ₪ בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא ייכללו הסכומים הבאים:

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

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

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

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

3.1.1. 117 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 76 דולרים בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

3.1.2. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-128 דולרים ליום שהייה.

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

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

19 פ.מ.ה. סעיף 3 (3ה)

20 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

21 פ.מ.ה. סעיף 17(13).

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

23 פ.מ.ה. סעיף 9(5)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁶⁾, רשום בסעיף 41 בחלק י' להלן.

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)⁽²⁷⁾ פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽²⁸⁾. הפטור לשנה הוא בסכום של 49,157 ש"ח (49% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 100,320 ש"ח אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה.

כדוגמא: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ש"ח. לא תהיה זכאי לפטור של 49% מכל הסכום אלא רק מסכום של 100,320 ש"ח (יתקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 49,157 ש"ח (49% מ-100,320) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 49,157 = 70,843$$

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

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

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

גיל פרישה לענין זה בשנת 2017:

א. מי שהגיע לגיל פרישה:

גבר שהגיע לגיל 67.

אישה שהגיעה לגיל 62.

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

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

תקרת הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2017 היא 8,360 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2017 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2017 מסתכמים בסך של 58,520 ש"ח. סכום הפטור יהיה אפוא 49% מ-58,520 ש"ח כלומר 28,675 ש"ח, ויירשם בסעיף 41. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$60,000 - 28,675 = 31,325$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 41: בשידור הדוח באינטרנט, מקום נפרד לרישום הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 101/102.

תנאי העבודה, ומיקומו של מקום העבודה, ובהתאם לתנאים שקבע⁽²⁴⁾.

3. מענק פרישה מעבודתך (פיצויי פיטורין), לרבות פיצוי בעד חופשת מחלה שלא נוצלה, שאושר כפטור ממס (לגבי החלק החייב במס - ראה סעיף 5). תשומת לבך לעובדה שמשכית פיצויי פיטורין בפטור תפגע בפטור שתהיה זכאי לו בהגיעך לגיל הפרישה (ראה סעיף 5 להלן). מומלץ כי תפנה ליועץ פנסיוני לשם מיצוי הזכויות באופן מיטבי בטרם תבחר לנצל את הפטור על פיצויי פיטורין.

4. הכנסה בעת הקצאת מניות שקבלת ממעבידך אם מתקיימים התנאים שבסעיף 102 לפקודה (ראה גם הסבר על רווח הון בחלק ח' להלן).

5. הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת ההפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בגין משכורת מעל תקרה של 188,544 ש"ח - ראה סעיף 2' לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 14,15.

6. פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 43 להלן.

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

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 40 עד 44 לפי העניין.

סעיף 4 - עבודה במשמרות

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

על עבודתך במשמרות בשנת המס 2017 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 126,840 ש"ח לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2017 לא יעלה על 11,100 ש"ח. רשום בסעיף זה, בשדה 068/069, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

רשום בשדה 272/258, אותו חלק החייב במס 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.

24 פ.מ.ה. סעיף 209.

25 פ.מ.ה. סעיף 14)32.

26 סעיף 1 לפקודה.

27 פ.מ.ה. סעיפים 7)9, 9א, 9ב.

28 פ.מ.ה. סעיף 9א.

29 סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

הקצבה הפטורה שהוונה 1,600 ₪. הקצבה המתקבלת בפועל היא 7,400.

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

קצבה מזכה ב-2017: 8360

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-8,360 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times (8,360 / 6,780) = 1,850$$

יתרת פטור המגיע $2,246 = 4,096 - 1,850$ ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (7,400 - 2,246) = 61,848. \text{ רשום סכום זה בסעיף א.5}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של $26,952 = 2,246 \times 12$ רשום בסעיף 41.

2.2 פרישה עד 2004.1.1

החל משנת 2004 חל כאמור שינוי בחישוב הפטור, אך אצל מי שפרש עד ה-31.12.03, אם היוון קצבה פטורה עד למועד זה וקיבל את הסכום המהוון עד ל-04.1.3, תחול הוראת מעבר שעל-פיה יוקטן הפטור על הקצבה בשיעור ההיוון מהקצבה שנעשה בעבר.

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

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

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ₪.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ₪)

מגיע לך עוד 29% מהפטור (20%-49%)

$$8,360 \times 29\% = 2,424$$

$$6,500 - 1,300 - 2,424 = 2,776$$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 45 ואת הקצבה הפטורה בסעיף 41.

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

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

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

ג. היוון קצבאות שנעשה לאחר 1.1.12

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

דוגמה:

(2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה פטורים

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

(3) קצבה מוכרת

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

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

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

- הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.

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

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ש"ח מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ₪ בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ₪ ובתוספת הקצבה המזכה, שהיא $4,096 = 8,360 \times 49\%$ ₪.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה: $7,096 = 3,000 + 4,096$
הקצבה החייבת: $4,904 = 12,000 - 7,096$
לסיכום: הינך זכאי לפטור של 49% מה"קצבה המזכה", בתוספת ה"קצבה מוכרת".

ב. היוון קצבאות שנעשה קודם ליום 31.12.11

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

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

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

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

2.1 פרישה מ-2004.1.1

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

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2017 לפני היוון 9,000 ₪.

$$8,360 \times 49\% = 4,096$$

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

המענק, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה נתקבל המענק.

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

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף 25 של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף 25 של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 81 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים.

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

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

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

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

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

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

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

מי שבחר ברצף זכויות לגבי עבודתו אצל מעביד קודם או אצל כמה מעבידים קודמים, אך בעת פרישה ממעביד אחד בחר שלא להמשיך ברצף, יראו את כל תקופות עבודתו

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

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

$$270,000/180 = 1,500$$

ד. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

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

ה. הכנסה מקצבת שאירים

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, פטורה ממס, עד לסכום של 100,320 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 100,320 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.⁽³²⁾

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי וקצבאות לנכי מלחמה ופעולות איבה פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 41 להלן.

ו. מענק פרישה

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

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,200 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,400 ₪ לכל שנת עבודה.

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

2) פריסת החלק החייב

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

31 פ.מ.ה. סעיף 39.

32 פ.מ.ה. סעיף 9(א1)

33 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

5 מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

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

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמסובר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,360 ₪, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין החישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,360 ₪, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-1.1.2010 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה פטור בסך 45,000 ₪. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2017 ב-54,000 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	4,500	=	54,000 / 12
המענק לכל שנת עבודה	1,500	=	45,000 / 30
הסכום הכוללי	6,000		

הסכום הכוללי נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2017 (שנקבעה ל-8,380 ₪), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-49% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 4,843 ₪ (49,157-54,000), בשורה 41 יש לרשום 49,157 ₪ - חלק הקצבה הפטור.

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ₪. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2017 פנסיה חודשית סך כל הפנסיה בשנת 2017 הגיע ל-64,320 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	5,360	=	64,320 / 12
המענק לכל שנת עבודה	4,000	=	120,000 / 30
הסכום הכוללי	9,360		
תקרה משולבת	(8,360)		
הפרש חייב	1,000		

- אצל המעביד האחרון ואצל המעביד או המעבידים הקודמים - כתקופת עבודה אחת. כל הסכומים (כולל רווחים, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים) שהצטברו בקופת הגמל, וכן המענק שקיבל ממעבידו האחרון ייראו כאילו נתקבלו ממעבידו האחרון, ואילו הסכום הפטור ממס (הרגיל או המוגדל) ייקבע לפי המשכורת האחרונה שקיבל אצל מעבידו האחרון, כפוף לתקרת הפטור התקפה בעת הפרישה ממעבידו האחרון.

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

החל משנת מס 2017, מי שלא הודיע למנהל הרשות על החלטתו ועמד בתנאים המצטברים הבאים:

א. הכספים הופקדו לקופת גמל לקצבה במרכיב פיצויי פיטורין.

ב. המשכורת הכוללת המבוטחת לא עלתה על "התקרה". התקרה-סך ההפקדה חודשיות לא עלתה על 2,600 ₪ לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 32,000 ₪).

יראו אותו כמי שהחליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל בכדי לקבל קצבה בעתיד - ולא ייראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

1. אם בעת שפרש מעבודה לא קיבל מענק פרישה ייקבע הסכום הפטור על-פי הכללים המוסברים בסעיף ו' לעיל.

2. אם בעת שפרש מעבודה קיבל מענק פרישה, תופחת תקרת הפטור (הקבועה בעת שחזר בו מבחירתו) בשיעור השווה לסכום המענק לכל שנת עבודה, מחולק בתקרת הפטור כפי שהייתה בעת שפרש מעבודה.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 6 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים

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

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

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

לתשומת לבך, אין לרשום הכנסות שרשמת בסעיף זה בחלקים ד' או ה' של הדוח, העוסקים בהכנסות מרכוש. יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 43.

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 פרווד/ה ירשמו בטור "הכנסות שני בני הזוג".

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

על מנת שכן זוג יוכל לרשום הכנסה מרכוש כהכנסתו שלו בטור המתייחס אליו, עליו לטעון (להוכיח) לפקיד השומה) שהרכוש היה ברשותו שנה לפני הנישואים או התקבל בירושה. הרכוש האמור חייב להיות אותו רכוש שהיה לפני הנישואים או התקבל בירושה, ולא רכוש אחר שהתקבל בחליפין או שנרכש בכספי ירושה וכו'.

רישום הכנסה בטור 'בן הזוג הרשום' או בטור 'בן/בת הזוג', יגרום לחישוב הכנסה זו בדרך של 'חישוב נפרד' ויושמו כאן כל כללי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים.

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

היסכום הכוללי גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2017 שהיא 8,360 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\frac{1,000 \times 5,360}{9,360} = 573$$

35% מסך 5,350 הוא 1,876

סכום הקטנת הפטור הוא 573

הפטור המגיע לחודש: 1,303 = 1,816 - 573

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$\frac{1,303}{8,360} = 15.6\%$$

מיגיעה תוספת של 14% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2017.

$$29.6\% \times 8,360 = 2,475$$

$$2,475 \times 12 = 29,700$$

רשום בסעיף 5 את הסכום 40,848 ₪

$$(64,320 - 29,700), \text{ בסעיף } 40 \text{ רשום } 34,800 \text{ ₪.}$$

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

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

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

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

שיטת החישוב הינה כי היחיד זכאי בשנת 2017 לקצבה פטורה בסך של 4,096 מתוך קצבתו ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2017 - 737,355 ₪. מתוך ההון הפטור, יש להפחית את המענקים הפטורים שנתקבלו במהלך 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות (גיל הפרישה או הגיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר) כשהם צמודים למדד ומוכפלים ב-1.35. התוצאה המתקבלת הינה **יתרת ההון הפטורה**, אותה יש לחלק ב-180 לשם קבלת הקצבה הפטורה.

דוגמה:

לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.17. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

$$\text{הפטור לקצבה} = 4,096 \text{ ₪} = 8,360 \times 49\%$$

בגין השנים 1985 ועד 2017 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממועד ל-1.1.2017: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

$$350,175 = (286,800 \times 1.35) - (49\% \times 8,360 \times 180)$$

הקצבה הפטורה:

$$1,945 \text{ ₪ לחודש} = 350,175 / 180$$

34 פ.מ.ה. סעיף 1.

35 פ.מ.ה. סעיף 66.

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

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות⁽³⁹⁾ כמוגדר בחוק, תהיה פטור ממס על דמי שכירות אלה עד לסכום שהוא מחצית התשלום השנתי ששילמת בעד שהותך בבית אבות. חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים)⁽⁴⁰⁾ והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיף 8, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% ועל כן יש לרשמה בשדה לשימוש המשדר 065. אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

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

1. כנגד מלוא ההכנסה מדמי המפתח שקיבלת בשל השכרת בניין כלשהו;
 2. אם דמי המפתח שהתקבלו קטנים מ-50% מדמי הפינוי ששולמו, ניתן לנכות את דמי הפינוי כנגד דמי המפתח תחילה וכנגד דמי שכירות מהשכרת נכסים, עד לסכום המשלים ל-50% מדמי הפינוי.
- היתרה, שלא קוזזה בהתאם לאחת האפשרויות דלעיל, תנוכה בשנים הבאות כנגד הכנסה מהשכרה.
- האמור לעיל לא חל על דמי פינוי ששילם בעל הנכס בשל פינוי דייר מוגן מנכס מושכר שנרכש כתפוס ופונה תוך שלוש שנים. במקרה זה ניתן לנכות את דמי הפינוי כנגד דמי מפתח שהתקבלו בגין אותו מושכר, ואם אין הכנסה מדמי מפתח בשנת המס - לפי שיעור הפחת הקבוע לאותו מושכר. עליך לבחור בין ניכוי דמי הפינוי על-פי הוראות אלו, לבין הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים) התשמ"ט-1989.
- אם תבעת ניכוי על-פי תקנות הפחת לדירה המושכרת למגורים, לא תוכל לתבוע את ניכוי דמי הפינוי.
- אם היית בעליו של בניין שהושכר בשכירות מוגנת, ובשנת המס היו לך הוצאות השתתפות בבניית המדרכה או הכביש שליד הבניין או הניקוז הקשור לאותו בניין, תוכל בתנאים מסוימים לתבוע ניכוי הוצאות אלה.
- אם חלק מהבניין לא מושכר בשכירות מוגנת או לא מושכר כלל, ניתן לנכות את החלק היחסי של הסכומים

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

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

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

כללי

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

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

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

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

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהייתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי הוצאות על כך (מסים עירוניים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוער, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222 בסעיף 25 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התשי"ג-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 42 להלן. בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 42 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

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

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

36 פ.מ.ה. סעיף 121.

37 פ.מ.ה. סעיף 2(6)

38 פ.מ.ה. סעיף 8ב.

39 פ.מ.ה. סעיף 9(25)

40 פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 6 ולנספח ב' לדוח השנתי. צרף פירוט של ההכנסה וההוצאות שאתה תובע על גבי נספח ב' לדוח השנתי. בסעיף זה רשום גם הכנסה שהייתה לך או לבן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיגיעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידכם.

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

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

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

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

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

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

בני זוג נשואים, המדווחים על-גבי טופס 1301, ירשמו את ההכנסה בטור 'הכנסות שני בני הזוג'. אם הריבית נצמחת על פיקדון, הלוואה או חוב, שהיו לזכות בן הזוג שנה לפני הנישואים או שהתקבלו בירושה, יש לרשום אותה בטור המתאים. הכוונה לפיקדון הלוואה או יתרת חוב שחייבים לך כחוב מקורי, ולא כאלה שהתחדשו לאחר הנישואים. לענין שיעורי מס מיוחדים ופטורים על ריבית והפרשי הצמדה, ראה הסברים בחלק ה' להלן.

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 43 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' – הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים – סעיפים 12–30

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

בטור 'בן הזוג הרשום' ובטור 'בן/בת הזוג' בטופס רשום בהתאמה את ההכנסות מרכוש שהיה לאותו בן זוג שנה לפני הנישואים או מירושה. לגבי הבחנה זו במקורות

כיחס השטח המושכר בשכירות מוגנת לעומת שטחו הכולל של הבניין.

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

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

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

סעיף 10 – הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽⁴³⁾

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

חברה משפחתית היא חברה, שבעלי מניותיה הם יחידים בני משפחה מבין אלה: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא של בן זוג, וכן בן זוגו של כל אחד מאלה. ההוראות המיוחדות מאפשרות לחברה זו לייחס את הכנסות חייבות של החברה והפסדיה לאחד מבני המשפחה שנבחר לשם כך, בתנאי שהוא בעל הזכות לחלק הגדול ביותר ברווחים בחברה, או שהוא אחד מבעלי הזכויות לחלקים הגדולים ביותר בחברה, וצירף את הסכמתו בכתב, לבקשה שהגישה החברה – בעניין זה – לפקיד השומה. בן המשפחה שנבחר מכונה 'הנישום המייצג'. המס שישולם על הכנסת החברה המשפחתית נקבע לפי שיעורי המס של היחיד 'הנישום המייצג' (שיעורי מס רגילים או מיוחדים, לפי סוג ההכנסה).

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

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

אם הנישום היה הנישום המייצג בחברה המשפחתית לפני הנישואים, או אם המניות – שהיו בחלקו שנה לפני הנישואים או בירושה, כשלעצמן היו מאפשרות לו להיות הנישום המייצג על-פי החוק – יותר לו '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

42 פ.מ.ה. סעיף 17(12).

43 פ.מ.ה. סעיף 64א.

44 פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).

45 פ.מ.ה. סעיף 8ג.

46 פ.מ.ה. סעיף 9(24).

47 תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 13, 14, 15, 21)

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

1. ריבית המהווה הכנסה מעסק לפי סעיף (2) 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 מקופי"ג לתגמולים למעביד וחלות עליה הוראות סעיף (ד) לפקודה.

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

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

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

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 14 בשדה 328/228/067.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 15 בשדה 157/257/357.

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

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

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

ב. הריבית שנצמחה מיום התחילה החדש תחויב בשיעור 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

המפורטים להלן, ראה גם דברי הסבר לגבי הכנסות מאותו סוג בשיעורי מס רגילים.

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 15, 23, 24 לדוגמה) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

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

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

סעיפים 13-18, 21 הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

א. דיבידנד (סעיפים 13, 16, 17, 18)

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

2. דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בניין מאושר" חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בשדה 325/275/173.

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

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

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

5. הכנסה מדיבידנד בשיעור מס שונה מהרשום בפסקאות 1-4 תרשם בסעיף 30 לדוח תוך ציון שיעור המס.

48 פ.מ.ה. סעיף 125.

49 פ.מ.ה. סעיף 3(ו).

50 פ.מ.ה. סעיף 125א.

51 חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

לדוגמה (הבנק) עשה את פעולת הקיזוז כבר בשלב ניכוי המס במקור.

ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 13, 14, 15)

במשיכה מקופת גמל לתגמולים מיום 1/7/09: ריבית ורווחים פטורים ממס, ובלבד שהמשיכה היא משיכה כדין וזאת לגבי כספים שהופקדו עד ל-1/1/2008. הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 43 את הכנסות הריבית הפטורות ממשכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 15)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעבר לתקרת, שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", בסך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בדוח בשדה 357/257/157.

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

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

אם יש לך הכנסה חייבת כספורטאי חוץ כמוגדר בתקנות מס הכנסה (ספורטאי חוץ) התשנ"ו-1996, או כעיתונאי חוץ, מעבודה עיתונאית כמוגדר בתקנות מס הכנסה (עיתונאי חוץ), התשנ"ז-1996, אתה חייב במס בשיעור של 25%. רשום בסעיף 16 את הכנסתך החייבת לאחר ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

ו. ריבית על ני"ע, משיכות שלא כדין מקופ"ג (סעיף 21)

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

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

א. למושך ולבן זוג הכנסות נמוכות כמפורט להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2017 5,300) ואם בשנת המס היה לאחד מבני הזוג לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה, הכנסות אינן עולות על כפל הסכום האמור.

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

מיום התחילה החדש עד מועד התשלום לסך תקופת צמיחת הריבית.

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

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

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

2. ריבית על אגרות חוב

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8/5/00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 21, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 25%, ותרשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 21.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשכה להיות פטורה כבעבר. רשום הכנסה הפטורה בסעיף 43. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש.

4. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שאינן צמודות שהונפקו לאחר 8/5/00, הריבית עליהן שנצמחה החל מ-1/1/2003 תמוסה במס בשיעור של 15% רשום הכנסה זו בסעיף 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 בשדה 357/257/157.

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

א. ריבית שנצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%, ותירשם בסעיף 21 לדוח.

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

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

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

החל משנת המס 2006 בתנאים מסוימים ניתן לקזז הפסדי הון במכירת נייר ערך בשנת המס גם כנגד הכנסה מריבית בשל ניירות ערך, אם נעשה קיזוז כאמור יש לרשום בסעיפים אלו רק סכום הריבית שלא קוזז. ייתכן מצב שמשלם הריבית

במטבע חוץ, שער אותו מטבע. תוכנית חיסכון או פיקדון ייחשבו ככאלו ש"אינם צמודים למדד" אם אינם צמודים למדד במלואו.

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

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 22, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 24, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 82 בשדה 043. יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופס 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 22-24 לפי הרשום באישור ואת המס שנוכה המופיע בטופס 867 בשדה 043.

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

עליך לרשום את סכום הניכוי במקור בשדה 043, כפי שמופיע בטופס 867, גם אם חלק מסכום זה הוחזר לחשבונך על-ידי רשות המסים במהלך השנה.

בחישוב המס על הריבית יילקח בחשבון סכום המס שנוכה במקור ושהוחזר לחשבונך בבנק, כפי שרשום במערכי המס.

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

להלן פירוט ההקלות במס שיוחזרו למקבל ריבית המשתלמת על פיקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חיסכון, כמפורט בסעיפים 22-24.

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות⁽⁵³⁾:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 61,920 ₪ בשנת 2017 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,720 ₪ מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ₪.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ₪. יופחת מסך 9,720 ₪ שך של 3,840 = (61,920 - 65,000). הריבית הפטורה תהיה 6,640 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 3,360 ₪ תהא חייבת.

הכנסה לעניין ניכוי זה כוללת הכנסה פטורה והכנסה מריבית ואינה כוללת קצבת ילדים. ההכנסה כוללת את

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

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

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

ד. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

סעיפים 22-24 - ריבית ורווחים מפיקדונות ותוכניות חיסכון:

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

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

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

אם הפיקדון או תוכנית החיסכון נפתחו לפני יום ה-1/1/2012:

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

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

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

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

אופן הצמדה: המדד הוא מדד המחירים לצרכן או אם מדובר בנכס שערכו צמוד למטבע חוץ או שהוא נכס

52 פ.מ.ה. סעיף 125 ג.

53 פ.מ.ה. סעיף 125 ד' (ב).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 24-22. המחשב ייקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

4. פטור מריבית לנכה ולעיוור⁽⁵⁶⁾

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום של 299,040 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 299,040 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 24-22 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 19 – דיבידנד רעיוני לבעל שליטה בחמי"ז – מס בשיעור של 24%

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

סעיף 20 – דיבידנד מוטב לבעל מניות מהותי – מס בשיעור 25%

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז – 2016 (להלן: "חוק ההתייעלות") שפורסם ביום 29.12.2016 נקבעה הוראת השעה – לעניין סעיף 125 ב(2) ו-3 לפקודה.

בהתאם להוראת השעה שנקבעה בחוק ההתייעלות, שיעור מס ההכנסה מדיבידנד יהא 25% ללא חיוב במס יסף לבעל מניות מהותי בהתקיים כל התנאים המפורטים: א. מקור הדיבידנד המוטב הינו ברווחים צבורים עד ליום 31.12.2016.

ב. מקבל הדיבידנד הינו בעל מניות מהותי או חברה משפחתית שהנישום בה הוא בעל מניות מהותי בחברה מחלקת הדיבידנד.

ג. החברה שילמה את הדיבידנד בתקופה שמיום 1 ינואר 2017 ועד ליום 30 ספטמבר 2017 בלבד.

ד. ממוצע הכנסות: סכום ההכנסות שיקבל בעל המניות המהותי מאת החברה המחלקת בכל אחת מן השנים 2017 עד 2019, לא יפחת ממוצע ההכנסות שהתקבל בידי בשנות המס 2015 ו-2016.

יצוין כי כנגד ההכנסה מדיבידנד כאמור לא ניתן לקזז הפסדי הון ממכירת נייר ערך בשנת המס שבה חולק הדיבידנד.

יש לצרף מהחברה אישור לפי טופס 867 בו יפורט סכום הדיבידנד המוטב ששולם וכן שיעור המס שנוכה.

הכנסות הריבית של ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס.

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

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

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

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, הנכם זכאים לניכוי בסך 13,320 ₪ מהכנסות הריבית שלכם.

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

סכום שנוכה לך במקור מריבית לאחר שהגעת לגיל האמור הוחזר לחשבונך במהלך השנה באופן אוטומטי (להלן: "החזר 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 החזר 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 100,320 ₪ (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 99 ו-99ב לפקודה, (קצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קצבה מלוג או אנונה אחרים, ראה הסבר בסעיף 5א בחוברת זו), ואינה כוללת הכנסה מריבית, הכנסה משכ"ד למגורים הפטורה ממס, רווח הון ושבח לפי חוק מיסוי מקרקעין.

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

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

$$100,320 - 80,000 = 20,320$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 20,320 ₪.

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

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

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבונך במסגרת "מסלול החזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתה

54 פ.מ.ה. סעיף 125 ד(ג)

55 פ.מ.ה. סעיף 125 ה'

56 פ.מ.ה. סעיף 99(ב)

יש לשלוח הצהרה זו לפקיד השומה באזור מגוריך ולצרפה לדוח השנתי.

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

הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

עד סכום של 23,900 ₪ לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 43 בחלק ו' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 23,900 ₪ ועד 98,707 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (98,707 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 98,707 ₪ : חיוב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 98,707 ₪ ישודר בסעיף זה וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי שלך וישודר בסעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.

יש להמציא אישור שנתי מחברת החשמל.

הכנסה מהשכרת מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

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

5000 ₪ לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 43 בחלק ו' - הכנסות ורווחים פטורים.

מעבר לסכום זה יחול "פטור מתקפל" כאשר על החלק החייב במס יחול מס בשיעור קבוע של 31% אשר ישודר בסעיף 28.

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

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

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

סעיף 26 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁸⁾

תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס על הכנסה זו, בכפוף לאמנות למניעת כפל מסים. קיימת אפשרות לשלם מס בשיעור מופחת של 15% על הכנסה זו, בתנאי שלא ינכרו מההכנסה הוצאות למעט הפחת המגיע, וכן לא תהיה זכאות לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה או מהמס החל עליה. יובהר, כי אם בחרת בתשלום מס של 15% בלבד על הכנסתך משכר דירה מחו"ל ולא במס מלא, לא תוכל לקבל זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל בגין הכנסה זו.

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א). אם יש בידך הכנסה כזו

בעל מניות מהותי המקבל דיבידנד מוטב ידווח על ההכנסה מהדיבידנד המוטב בשדה זה (322/321/320).

בעל המניות המהותי יצרף עותק מהצהרת הזכאות (לרבות המסמכים שצורפו לה) ואת טופס 867 בו כלולים פרטי החלוקה האמורה.

הסברים מפורטים ראה בחוזר 1/2017 - רשות המיסים.

סעיף 25 - הכנסה משכר דירה למגורים/ חוק לאנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) - 2016 בשיעור מס של 10%⁽⁵⁷⁾

א. הכנסה משכר דירה למגורים

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

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

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

לענין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 42 להלן.

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

על מנת ליהנות מהטבות הקבועות בחוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), התשע"ז 2016 (להלן - "החוק"), צרכן ביתי ו/או יחיד (כהגדרתם בחוק) חייבים להודיע לבעל רישיון ספק שרות חיוני ו/או לפקיד השומה על מסלול ההטבות בו בחרו, באמצעות טופס 1400.

יש לשלוח לראשונה הודעה זו לבעל ספק רישיון חיוני (לדוגמא: חברת חשמל) כאשר הנך מבקש לראשונה הטבות בגין מכירת חשמל מכוח החוק.

ביתר המקרים, כגון שינוי בבחירת מסלול הטבות בגין מכירת חשמל או הטבות בגין הכנסה מהשכרת מקרקעין,

57 פ.מ.ה. סעיף 122

58 פ.מ.ה. סעיף 122 א.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 29 – הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני – מס בשיעור של 21%

סכומים שהועברו מקופת גמל לקצבה או הועברו מקופת גמל לקצבה לקופ"ג חדשה (לקצבה/לא משלמת) במסגרת הוראות חוק לחלוקה לחיסכון פנסיוני. יש לרשום בשדה זה את הסכומים החייבים מעבר לפטור לפי סעיף 9(א7). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 21% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288

סעיף 30 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-29.

חלק ו' – מוסד כספי

סעיף 31 – רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ⁽⁶⁰⁾

אם הינך רשום במע"מ כמוסד כספי, על פעילות בישראל של המוסד הכספי מוטל מס שכר בשיעור של 17% מהשכר ששילם המוסד הכספי וכן מס רווח בשיעור 17% מהרווח שהפיק המוסד הכספי.

הרווח לצורך חישוב מס רווח הינו ההכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסד מועבר משנה קודמת, בתוספת הכנסות החייבות בשיעור מס מיוחד, בתוספת רווחי הון או הפסדי הון שנוצרו בשנת המס, בתוספת כל ההכנסות מדיבידנד למעט הכנסה מדיבידנד שהתקבלה ממוסד כספי, ובניכוי מס השכר ומס הרווח עצמו.

דוגמא לחישוב הרווח שיש לרשום בסעיף זה בש"ח:

הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח 3,000,000 (ולאחר ניכוי מס השכר) הוסף/(הורד):

1,500,000	הפסד מועבר משנה קודמת
400,000	הכנסה חייבת בשיעור מס 15%
2,000,000	סך ההכנסות מדיבידנד
(300,000)	בניכוי דיבידנד ממוסד כספי
400,000	רווח הון/הפסד הון השנה
7,000,000	סה"כ:

היות וכאמור לעיל, הרווח הינו בניכוי מס הרווח, יש לחלץ את מס הרווח באופן הבא:

7,000,000	סה"כ לעיל:
17/117 = 0.1453	הכפל
1,017,094	מס הרווח יהא

והרווח כמשמעותו בחוק מע"מ, אותו יש לרשום בשדה 163/032 הינו:

7,000,000	
(1,017,094)	

שדה 032/163: 5,982,906 (7,000,000/1.17)

בהתאם לחישוב לעיל ההכנסה החייבת שתרשם בשדה 150/170 תהא:

הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח בניכוי מס רווח

3,000,000	
(1,017,094)	
1,982,906	הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170

וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בסעיף 26, בשדה 345/285/225. אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 41-43 להלן.

סעיף 27 – הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁵⁹⁾

הכנסה של תושבי ישראל בישראל או מחוץ לישראל וכן הכנסה של תושב חוץ בישראל, שמקורה בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים, חייבת במס (בלא זכאות לפטור, להנחה, לניכוי או לקיזוז כלשהוא) ותחויב במס בשיעור של 35% כמפורט להלן:

החויב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 49,320 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 49,320 ל-98,640 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-49,320 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ₪,

הסכום העודף הוא: 20,680 = 70,000 - 49,320,

הסכום הפטור: 28,640 = 20,680 - 49,320,

הסכום החייב: 41,360 = 28,640 - 70,000.

זכייה מעל 98,640 חייבת כולה במס בשיעור של 35%. 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 27, בשדה 346/286/227, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 83, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

סעיף 28 – הכנסה מהשכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות – מס בשיעור של 31%

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

5000 ₪ לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 43 בחלק י'- הכנסות ורווחים פטורים.

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

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

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

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מההשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 25, והסכום ישודר בסעיף לעיל.

מוסד כספי

רווח של

מוסד כספי

יירשם בשדה

163/032

בנוסף לרישום

ההכנסה.

59 פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

60 חוק מע"מ סעיף 4.

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

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

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 36 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח הון שצורפו (טופסי 1399(י), 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי הון או השבח ניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במניין הטפסים שיירשמו בסעיף 36 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 37 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 43. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399(י) במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במניין טופסי רווח הון הרשומים בסעיף 36 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399(י). אולם טופס 1322, אם צורף, גם אם סיכמו הפסד, יכלול במניין מספר טופסי רווח הון בסעיף 36. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 46 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 38 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

דיווח על מכירת נכס⁽⁶¹⁾:

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

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

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

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

2. חישוב המס על רווח הון⁽⁶²⁾

חלק ז' – נתונים נוספים

סעיפים 32-35

סעיף 32 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד בלבד

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 40 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 33 – 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 34 – הפסד או פטור לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת

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

הפסד מעסק השנה ניתן לקזז כנגד משכורת באותה שנת מס. הפסד מעסק שנותר לאחר הפסקת פעילות עסקית ניתן לקיזוז גם אם הוא משנים קודמות וזאת בתנאים מסוימים. פטור לנכה לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת, ראה דברי הסבר לסעיף 40.

סעיף 35 – סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך המחזור מעסק או משלח יד ללא מע"מ של בן הזוג הרשום ובשדה 239 את המחזור מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 80,270 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח

מקרקעין – סעיפים 36-38

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשרר את נספחי רווח הון, לרבות מניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצגן למחשב רשות המסים) ולצרף את הפלט לדוח השנתי המוגש במשרד השומה.

במילוי דוח מקוון באינטרנט הינך נדרש לסמן אם בידך רווח הון או שבח בשדה 054 לטופס "הדוח המקוון" (1301). בהמשך לדיווח זה עליך למלא את נתוני נספחי רווח הון באינטרנט.

61 פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

62 פ.מ.ה. סעיף 91.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

שיך הרווח

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

מס מרבי

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

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי:

מ- 1.4.1948 ועד שנת המס 1960 25%

אם רווח ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי יהיה 25% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1953-1960.

פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוס את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שביניהן והמסתיימת בשנת המס שבה נמכר הנכס. חישוב המס יעשה בהתחשב ביתרת נקודות הזיכוי להן זכאי הנישום ושלא נוצלו בכל אחת משנות הפריסה, אם המס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי נקודות הזיכוי המגיעות לו.⁽⁶⁴⁾ ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה. אם מדובר בנכס מקרקעין את הפריסה כאמור יש לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

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

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

תושב ישראל שחויב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק⁽⁶⁵⁾. אם שולם מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324) (יהיה עליך לצרף מסמך המעיד על סכום המס ששולם בחו"ל). ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'.

4. הפסדי הון וקיצוז רווח הון

הפסדי הון ניתנים לקיזוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושבח מקרקעין. בנוסף, הפסדי הון מני"ע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקיזוז גם כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע (ראה פירוט להלן). אם קיזזת הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום

ברוח ממכירת נכס יש להבחין בין הרכיב האינפלציוני, המבטא את השינוי בעלות הנכס, לפי שיעור עליית המדד מתאריך קנייתו או קבלתו של הנכס ועד לתאריך מכירתו, לבין רכיב הרווח הריאלי, המבטא רווח מעבר לשיעור עליית המדד. המס על הסכום האינפלציוני, במכירת נכסים שנרכשו לפני שנת 1994, שנצבר עד ליום 31/12/1993 (סכום אינפלציוני חייב) הוא בשיעור של 10%. יתרת הסכום האינפלציוני אינה חייבת במס.

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

• במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 31%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.

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

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

במכירת הנכס שנרכש לאחר "המועד הקובע" ולפני ה-1/1/2012 יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

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

למרות כל האמור לעיל, במכירת נייר ערך בידי בעל מניות מהותי, שיעור המס החל יהא 25% במקום בו צוין שיעור מס של 20% ו-30% במקום בו צוין שיעור מס של 25%.

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

הפקעת נכס

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

63 פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)

64 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה)

65 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205

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

ג. הקצאת מניות על-ידי המעביד

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

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

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

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון⁽⁶⁸⁾

עליך לשלם תוך 30 יום מיום המכירה את המס בגין רווח הון על-פי הפירוט שתגיש לפקיד השומה על גבי טופס 1399(י). חוב בגין מס על רווח הון, שלא שולם במועד, נושא ריבית והצמדה מתום 30 יום מיום המכירה. אם הקונה ניכה ממך מס במקור מהתמורה, יראו מס זה כתשלום על חשבון המקדמה, אם יש בידך אישור בדבר הניכוי. בעת שידור הדוח המקוון יש להזין את סכום הניכוי במקור בשדה 253. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח הון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

7. שבח מקרקעין⁽⁶⁹⁾

אם הייתה לך בשנת המס עסקה שחויבה במס שבח מקרקעין, עליך לדווח על עסקה זו בחלק זה. על שבח מקרקעין חלות גם הוראות שפורטו לעיל לגבי רווח הון: פיצול הרווח לאינפלציוני וריאלי, שיעורי מס מרביים, הפקעה, קיזוז הפסדים ופריסה ועוד. תוכל לעיין במדריך לרוכש/מוכר זכות במקרקעין הנמצא גם באתר רשות המסים 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%.

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 יש לרשום בטופס שבו דיווחת על רווחי הון, בטופס 1399(י) או בנספח ג' טופס 1322.

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף⁽⁶⁶⁾, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח הון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיזוז במפורש בדיווח על רווח הון, בטופס 1399(י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שבגיניו נתבע הפחת.

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

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

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקיזוז בשנת מס 2017 כנגד כל רווח הון ממכירת ני"ע וכן כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2017 חייבים במס בשיעור של עד 25%. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח הון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בת"א⁽⁶⁷⁾

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

אם היו ברשותך מניות שנרשמו לראשונה בבורסה עד שנת 2006 ונמכרו בשנת המס, עליך לדווח על רווח הון 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.

66 פ.מ.ה. סעיף 96.
67 פ.מ.ה. סעיף 101.
68 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת מס 1999.
69 חוק מס שבח סעיף 48.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 39

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

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

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 39, הכנסות חו"ל.

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

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

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

סעיף 40 – הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 7-1 לדוח השנתי) עד לסכום של 606,000 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-72,720 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 72,720 ₪.⁽⁷⁰⁾

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 299,040 ₪, כמוסבר בסעיפים 22-24, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 72,720 ₪.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 606,000 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 72,720 ₪ מכל המקורות.

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

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

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 606,000$$

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

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

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה

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

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

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

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

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

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

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

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

כאשר מוגשת הצהרה למס שבח במכירת זכות במקרקעין ע"י בני זוג (**המוחזק על ידם בחלקים שווים**) הכוללת שומה עצמית אחת משותפת, נפתחת במיסי מקרקעין שומה אחת כאשר שני מספרי תעודות הזהות של בני הזוג נקלטות בה. בהתאם מבוצע חישוב אחד של השבח והמס לתשלום.

ככל שלא נעשה הפיצול במיסי מקרקעין הינך רשאי לבקש במסגרת הדו"ח השנתי, לפצל את השבח בחלקים שווים בין בני הזוג ולחשב את המס המגיע לכל אחד מבני הזוג בנפרד. כלומר, ישודרו שני נספחי רווח הון.

מייצגים המחוברים לרשת המייצגים של שע"מ יוכלו לצפות בשאילתת עזר M905 בריכוז עסקאות השבח של הנישום/הלקוח. בעסקה בה המכירה בוצעה ע"י שני בני הזוג במשותף בחלקים שווים והדיווח האמור התקבל ע"י מנהל מיסוי מקרקעין יהיה סימון כוכבית ליד העסקה שמשמעו שניתן לפצל את השבח בין בני הזוג. רק בעסקאות מסומנות ניתן יהיה לשדר שני נספחי רווח הון עבור כל אחד מבני הזוג.

המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 84 בשדה 041.

70 חוק מס שבח סעיף 48 ב'

71 פ.מ.ה. סעיף 9(72).72. | פ.מ.ה. סעיף 9(6).

או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט)⁽⁷²⁾.

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

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאריות שמשלם המוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁴⁾

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

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

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

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 41. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 42 – הכנסות פטורות משכר דירה למגורים

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

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

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

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

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2017 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2017:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,010 ש"ח לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 25).

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

דוגמה 1:

בשנת 2017 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

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

"התקרה" לשנת המס 2017 היא 60,120 ש"ח

אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-72,720 ש"ח התקרה בסעיף היא:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 72,720$$

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

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

אך לא יותר מ-72,720 ש"ח בשנת המס.

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

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

$$365 / \text{מספר ימי הפטור בשנה} \times \text{הכנסה חייבת, ולא יותר מ-72,720 ש"ח.}$$

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 72,720 ש"ח.

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

לפטור כאמור בא' ו-ב' זכאי גם נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 90% לפחות עקב פגיעה באיברים שונים, אם אחוז זה הוא תוצאה של חישוב מיוחד כקבוע בתקנות; לפטור זכאי גם נכה שנכותו בשיעורים האמורים נקבעה על-פי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), על-פי חוק נכי המלחמה בנאצים, על-פי חוק נכי רדיפות הנאצים, על-פי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, על-פי חוק הגמלאות לנפגעי ספר או על-פי חוק הביטוח הלאומי כנפגע בתאונת עבודה ועל-פי חוק לפיצוי נפגעי גזזת.

מי שטוען כי הוא נכה בשיעור 100%, או בשיעור של 90% כאמור, אך שיעור הנכות לא נקבע על-פי אחד החוקים הנזכרים לעיל, יפנה את בקשתו לפקיד השומה באזור מגוריו. פקיד השומה יפנה אותו לבדיקה של ועדה רפואית במוסד לביטוח לאומי לקביעת שיעור הנכות (על-פי תקנות מס הכנסה (קביעת אחוז נכות), תש"מ - 1979). על הנכה לשלם אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בוועדה של המוסד לביטוח לאומי.

יש לרשום בסעיף 40 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורך לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

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

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

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 24-22 רשום בסעיף 43 בדוח.

סעיף 41 – קצבאות פטורות ממס

הקצבאות הפטורות ממס:

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

72 פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).

72 פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).

73 חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.

74 פ.מ.ה. סעיף 9(ג6).

75 פ.מ.ה. סעיף 9(ה6).

76 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

77 פ.מ.ה. סעיף 9(ו6).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

(5,010 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$62,400 - 60,120 = 2,280$$

$$60,120 - 2,280 = 57,840$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 57,480 ₪ ויש לרושמה בסעיף 42 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 4,560 ₪ (57,840-62,400) תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

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

לעניין קביעת התקרה המתואמת יש לקחת בחשבון גם הכנסה מהשכרת דירת מגורים שביקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר לסעיף 25.

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

דוגמא 2:

בשנת 2017 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

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

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

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

ה"תקרה" לשנת המס 2017 היא 60,120 ₪ (5,010 ₪ לחודש).

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

$$84,000 - 60,120 = 23,880$$

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך $60,120 - 23,880 = 36,240$, ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 42 של הדוח

ההכנסה מדירה 1 תמוסה במס בשיעור של 10%.

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

דוגמא 3:

הכנסה שנתית מדמי שכירות

דירה 1: 71,000 ש"ח

דירה 2: 47,000 ש"ח

סה"כ הכנסה מהכנסת שכירות 118,000 ש"ח

הסכום בו עולה ההכנסה על התקרה: $57,880 = 118,000 - 60,120$

ההכנסה הפטורה: $2,240 = 60,120 - 57,880$

דירה 2 - 2,240 פטור

יתרה הכנסה $44,760 = 47,000 - 2,240$, תמוסה במס בשיעור מס רגיל ודירה 1 תמוסה במס בשיעור 10%.

בנתוני ההכנסות בדוגמא הזו, יש לבדוק אם מס בשיעור 10% על כל ההכנסה ובו ישנה הכנסה בשיעורי מס רגילים הוא בשיעור נמוך יותר מהמס שחושב לפי הדוגמא. לשם כך ניתן להסתייע בסימולטור המס, באתר רשות המסים.

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

סעיף 43 - הכנסות פטורות ממקורות אחרים

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

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

תקרת ההכנסה - הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2017 היא 100,320 ₪ לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

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

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

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 22-24 לדוח.

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

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

דוגמה:

בשנת 2017 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-100,320 ₪). 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.

78 פ.מ.ה. סעיף 9ד (ג).

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

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

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

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

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל.
2. הסכומים הופקדו בפיקדון בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.
3. המבקש הצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב ישראל לראשונה.
4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידוי, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל, שמקורם אינו ממכירת נכסים בישראל.
2. הכספים הופקדו בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.
3. המבקש הצהיר אצל המנכה בטופס 2409, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוזר.
4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידוי, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

1. הפיקדון אינו רשום בספרי מפעל הקבע של תושב החוץ בישראל ואינו חייב ברישום כאמור והכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד.
2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.
3. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה שנתן הבנק לקרוב של תושב החוץ או לחברה שתושב החוץ בעל שליטה בה, אם הם תושבי ישראל.

ב. פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

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

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

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

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

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

תושב חוזר (שאינו "ותיק") הוא: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 1/1/09 ואילך - מי ששהה מעל 6 שנים רצופות בחו"ל.

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

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

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

ג. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

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

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

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

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

79 ק.ת. 1790, 12.9.63.
80 ק.ת. 4946, 7.7.86.
81 ק.ת. 2513, 22.1.70.
ק.ת. 3781 א, 10.11.77.
82 ק.ת. 6214, 19.12.04.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פטור ממס בגין סכומים אלה, רק אם ימלא נספח לחישוב הפרשי הצמדה, מאושר בידי רואה חשבון ויצרפו לדוח.

ד. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

ככלל, הכנסות מהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים חייבות במס. רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכייה פטורים (ראה הסבר בסעיף 27 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעביד, וכן מתנות מקרוב משפחה - אם המתנה ניתנה בתום לב. ירושות אינן חייבות במס הכנסה.

ה. סכומים ששולמו כמלגה כסטודנט או חוקר⁽⁸⁶⁾

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 96,000 ₪ בשנת 2017.

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

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

סכומים אלה פטורים ממס.

ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

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

ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

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

ט. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

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

י. סכומים שהתקבלו כפיצוי 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 (8,160 לשנים 2014 ו-2015, 8,040 לשנים 2016 ו-2017), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה שנתן בעל שליטה לחברת מעטים, שהוא אחד מבעלי השליטה בה, פטורים ממס עד לתקרת סכום מסוים, לפי התנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה (פטור ממס על הפרשי הצמדה בשל יתרה מזכה של בעל שליטה) התשנ"ח-1998. בעל שליטה יהיה

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

84 ק.ת. 5055, 23.9.87

85 ק.ת. 5917, 13.8.98

86 פ.מ.ה. סעיף 9 (29)

87 פ.מ.ה. סעיף 9 (א6)

88 פ.מ.ה. סעיף 9 (6)

89 פ.מ.ה. סעיף 9 (ט6)

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

91 פ.מ.ה. סעיף 9 (22)

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

1. פטור לדירה יחידה – 49ב(2) בתנאים

הבאים:

1. הדירה הנמכרת היא דירתו היחידה של המוכר בישראל ובאזור
 2. המוכר הוא בעל הזכות בדירה במשך 18 חודשים לפחות מיום שהייתה לדירת מגורים
 3. המוכר לא מכר דירה אחרת בפטור זה ב- 18 חודשים הקודמים
 4. הנכס הנמכר לא היה דירה בשכירות מוגנת/דירה שחלקו של המוכר בה לא עלה על 1/3 וזאת בעת מכירת דירה אחרת בפטור לפי סעיף 49ב(2)
 5. במכירה בתקופת המעבר בלבד (1/1/2014 ועד 31/12/2017 נוסף תנאי לפיו ביום 1/1/2014 לא הייתה בבעלות המוכר יותר מדירה אחת (במניין הדירות ביום זה לא ימנו הדירות המוגדרות בסעיף 49ג).
 6. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 49 וסעיף 49ד: הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חליפית שנרכשה ב- 24 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור. הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997. חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3. ולגבי דירה שהתקבלה בירושה אינו עולה על 1/2.
- הדירה הנוספת התקבלה בירושה ועומדת בתנאי סעיף 49ב(5)א+ב כמפורט בהמשך
- הדירה הנוספת היא דירה שבעלותה חברה אשר למוכר זכויות בה בחלק שאינו עולה על 1/3 ולגבי ירושה 1/2 או שהיא מהווה מלאי עסקי (סעיף 49ד).

2. פטור לדירה שהתקבלה בירושה –

49ב(5) – בתנאים הבאים:

1. המוכר הוא בן זוגו של המוריש, או צאצא של המוריש או בן זוג של צאצא של המוריש.
2. לפני פטירתו היה המוריש בעלה של דירת מגורים אחת בלבד.
3. אילו המוריש עדיין בחיים ומוכר את הדירה היה זכאי לפטור.

3. פטור חד פעמי במכירת שתי דירות –

49 בתנאים הבאים:

1. במועד המכירה של הדירה הראשונה נשואת הפטור יש בבעלות המוכר דירה אחת נוספת בלבד.
2. המוכר מכר את הדירה הנוספת בפטור תוך שנה ממכירת הדירה הראשונה נשואת הפטור לפי 49ה.
3. סכום שווי שתי הדירות יחד לא עולה על הסכום שנקבע בסעיף (להלן תקרת שווי שתי הדירות).
4. המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה הנוספת או ירכוש בשנה שלאחר מכירתה דירה אחרת (דירה חלופית) בסכום השווה ל-3/4 לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות.
5. אם התקיימו הסעיפים הנ"ל למעט סעיף 3 (במקרה ששווי שתי הדירות עולה על הסכום שנקבע בסעיף) וסכום שווי שתי הדירות לא עלה על התקרה של שווי מרבי שנקבע בסעיף יינתן פטור במכירת הדירה הראשונה בגובה הפרש שבין תקרת שווי שתי הדירות ושווי

92 פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

יא. דמי מזונות

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

יב. מענק פרישה מעבודה

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

יג. פטורים ממס שבת

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

פטור לדירת מגורים מזכה

להלן התנאים המצטברים לזכאות לפטור ממס שבת:

הדירה עונה להגדרת דירת מגורים:

1. בניית הדירה נסתיימה – יודגש כי דירה שבנייתה טרם נסתיימה, גם אם הקבלן התחייב לסיים בנייתה, לא יתישב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור
2. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה
3. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר
4. הדירה משמשת בפועל למגורים, או לחילופין מיועדת לשמש למגורים קרי עליה לכלול את כל המתקנים הנדרשים למגורים (כמו מטבח, אמבטיה, שירותים וכו') דירת המגורים הנה דירת מגורים מזכה

הדירה "שימשה בעיקרה למגורים" באחת משתי החלופות הבאות:

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

תנאים מוקדמים נוספים:

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

4. הפטור יינתן עד לשווי התקרה (נכון לשנת 2017 התקרה הינה 4,443,000 ₪. השווי שמעל התקרה יחויב במס לפי החלק היחסי שהוא מהווה מכלל שווי המכירה.

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

חלק י"א – פרטים נוספים ויתרות להעברה – סעיפים 45-46

סעיף 45 – 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 2017 (31.12.2017).

ב. הרווח הגולמי

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

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

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

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

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

ד. חלוקות שקיבלתי מנאמנות (פטורות/חייבות)

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

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

סכום השקעה מזכה במניות של חברת מחקר ופיתוח כהגדרתה בסעיף 92 לפקודה, עד גובה של 5 מיליון ₪, יוכר למשקיע כהפסד הון בשנת המס שבה ביצע את ההשקעה או בשנת המס שאחריה עד תום תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה ששולם במסגרת הנפקה לציבור של חברה בבורסה בישראל במהלך התקופה הקובעת ואין מדובר בהימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה. יש לרשום בשדה זה את הפסד הון שקוזז השנה מהשקעה זו.

הדירה הנוספת. יתרת שווי המכירה שאינה פטורה תחויב במס לפי חלקה היחסי משווי המכירה **כמכירת זכות שאינה דירת מגורים מזכה פטורה** (דהיינו חייבת לינאריות רגילה/מוטבת).

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

דגשים לזכאות לפטור

עקרון התא המשפחתי

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

סייג לדירה שנתקבלה במתנה

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

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה: תקופת "צינון" של 4 שנים
2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה: תקופת "צינון" של 3 שנים
3. אם לפחות מחצית ממחיר הדירה (50%) נתקבל במתנה בתוך שלוש שנים שקדמו לרכישתה יראו את כל הדירה כאילו התקבלה במתנה ויחולו על מכירתה ההוראות דלעיל.
4. מוכר שקיבל את הדירה לפני שמלאו לו 18 שנים, תתחיל לגביו תקופת הצינון מיום שמלאו לו 18.

מכירת דירת מגורים מזכה כולל זכויות בניה – סעיף 249

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

אם שווי זה נמוך מסכום תקרת הפטור שנקבע בחוק, בסעיף 249(א) המוכר יהיה זכאי לפטור נוסף בשל זכויות הבנייה בסכום של שווי הדירה ללא זכויות הבנייה או בסכום ההפרש שבין סכום התקרה לשווי הדירה – **לפי הסכום הנמוך.**

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

ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – **מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין 2017.**

סעיף 44 – סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 40-43 לעיל.

פורסם
מדריך
חדש מקיף
ועדכני:
"דע זכויותיך
וחובותיך
– מדריך
למוכר/
רוכש זכות
במקרקעין".

דע את זכויותיך

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

לקיזז בשנות המס הבאות. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 - הפסדים מועברים.

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

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

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

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

ה. הפסד חו"ל להעברה

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

חלק י"ב - ניכויים אישיים - סעיפים 47-58

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת. החיסכון במס הנובע מניכוי הוא הסכום המותר בניכוי, כשהוא מוכפל בשיעור המס השולי בו חייבת הכנסתך. לדוגמה: אם המס השולי שחייבת בו הכנסתך הוא בשיעור 35%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ₪, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 350 ₪.

בסעיפים 47-52 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח מפני אבדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 53-56 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 47-48 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;

ו-ח. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודה

במסגרת תיקון 235 לפקודה נוסף סעיף 3(ט) לפקודה העוסק במיסוי בעל מניות מהותי בשל "משיכה מחברה" שהגדרתה בסעיף.

כללי: משיכות על ידי בעל מניות מהותי או קרובו בחברה, שסכום המשיכות המצטבר עלה ביום כלשהו בשנת המס או ביום כלשהו בשנת המס שלפניה על 100,000 ₪. יש לצרף טופס 1350. הסברים מפורטים ניתן לראות בחוזר מס הכנסה מספר 07/2017.

ו. בשדה זה יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כדיבידנד בהתאם להוראות סעיף 3(ט) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 312/212/055.

ז. בשדה זה יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כמשכורת בהתאם להוראות סעיף 3(ט) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172.

ח. בשדה זה יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כעסק/משלח יד בהתאם להוראות סעיף 3(ט) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 150/170 או בשדה 305/205/167.

ט. הכנסה מועברת מחברת מעטים בהתאם לסעיף 62 לפקודה

בשדה זה יש לרשום את ההכנסה המועברת מחברת מעטים בשל פעילות בעל המניות המהותי בהתאם להוראות סעיף 62 לפקודה. הסברים מפורטים ראה בחוזר מס הכנסה מספר 10/2017. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172 אם יש לראותן כמשכורת או בשדה 150/170 אם יש לראותן כהכנסה מעסק או משלח יד.

סעיף 46 - יתרות להעברה לשנת המס 2018

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל) - שיירשמו בנפרד, שלא ניתן לקיזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2018. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2018. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקיזוז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 - הפסדים מועברים.

ב. הפסדים מנכס בית

הפסד מנכס בית נוצר כאשר סך הוצאותיך, לרבות הפחת המגיע במושכר, גבוהות מהכנסותיך משכר דירה מאותו מושכר. ניתן לקיזז 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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

סך המשכורות 200,000 נמוך מ-290,190 ש.

שיעור ההפקדה בפועל על-ידי המעבידים למרכיב התגמולים לקופ"ג בשיעור של 5%, גבוה ב-1% מ-4.4%. לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא $3.5\% פחות 1\% = 2.5\%$. סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אבדן כושר עבודה $5,000 = 2.5\% \times 200,000$

סכום זה (5,000 ש) יירשם בסעיף 48, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ש אינה מותרת בניכוי.

סעיפים 50-49 – ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁴⁾

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן ההשתלמות, עד לסכום של 4.5% מ"הכנסה קובעת".

"הכנסה קובעת" היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 260,000 ש.

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

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 260,000 ש בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות. (משכורת קובעת מירבית 188,544) הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה'⁽⁹⁵⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2017 הייתה 140,000 ש. הכנסתו ממשכורת 200,000 ש. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ש.

א. חישוב 'סכום התקרה'

הכנסה קובעת - הכנסה מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ש (*1)

תקרת הכנסה קובעת 260,000
בניכוי משכורת קובעת
שבשלה שילם המעביד לקרן השתלמות

עד למשכורת קובעת מירבית (188,544)

71,456 (*2)

"סכום התקרה" יהיה 71,456 הנמוך מביין (*1) ל- (*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ש (*3)

4.5% מ'סכום התקרה' (*4) $3,215 = 4.5\% \times 71,456$
הסכום שיוכר יהיה 3,215 ש {הנמוך מביין (*3) ו-(*4)}
בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 49.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 50 את סך סכומי המשכורת בשלה שילם עבורו המעביד לקרן השתלמות.

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

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

סעיף 47 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 290,190 ש (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 47 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 48 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹³⁾

שכיר ירשום בסעיף 48 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על-פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 290,190 ש, 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 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.

93 פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

94 פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

95 תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

דוגמה:
משכורת מעביד א' 100,000 ש; הפרשות מעביד א' לקופ"ג 4,500 ש.

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

סכום תשלום העובד לביטוח מפני אובדן כושר עבודה - 9,000 ש

לקופת הגמל לקבלת זיכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זיכוי כמפורט בסעיפים 74-71 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זיכוי.

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

ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה באחד משני מסלולים שונים:

מסלול א' – מסלול המתאים לכלל ה'יחידים'.

מסלול ב' – מסלול המתאים למי שהינו 'עמית מוטב', המותנה בעמידה בתנאים שיפורטו בהמשך.

יחיד העומד בתנאי עמית מוטב, המחשב יחשב את הניכוי כאמור במסלול ב'. ייתכן ולמרות שהינך 'עמית מוטב', הניכוי המחושב כ'יחיד' עדיף לך. בדוח המשודר באופן מקוון, אם הינך בוחר בחישוב על-פי 'עמית יחיד', הינך יכול לסמן בעת השידור בקשתך זו. אם אינך חייב בהגשת דוח מקוון תוכל לפנות אל פקיד השומה לסמן בחירתך זו (שדות 233/234).

הניכוי לפי מסלול א' – ניכוי ל'יחיד':

הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם היחיד או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על-ידיהם. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

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

על מנת להקל על קליטת הדוח, קָשום על גבי אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או צרף דף פירוט.

הניכוי המגיע ל'יחיד':

הניכוי המגיע ניתן בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית עצמאי בשיעורים מ"ההכנסה המזכה" (ראה הגדרה להלן).

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

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנומך מבין:

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

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 260,000 ₪ בניכוי ה"הכנסה המבוססת".

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

סעיף 51 – ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁶⁾

בשנת 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים. החל מינואר 2017, כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת (כהגדרתו בחוק גיל פרישה תשס"ד - 2004), חייב להפקיד לקופת גמל לקצבה.

עצמאי שמלאו לו 55 שנים ביום תחולת חוק זה (1.1.2017) לא תחול עליו חובת ההפקדה כאמור.

חובת ההפקדה לקופת גמל לקצבה של עצמאים מתחלק לשניים:

חלק ראשון - עד למחצית השכר הממוצע במשק (בשנת 2017 58,038) יחוייב בהפקדה של 4.45% לקופ"ג לקצבה.

חלק שני - מעל מחצית השכר הממוצע במשק (58,038) ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2017 - 116,076) יחוייב בהפקדה של 12.55% לקופ"ג לקצבה.

"הכנסה חייבת בהפקדה" - הכנסה חייבת (מעסק, ממשלח יד, מעסקה או מעסק אקראי ומהכנסה מחקלאות) לפני קיזוזים ופטורים, אך למעט כספים שמשך יחיד מקופ"ג עקב אבטלה.

מתשלום אשר חייב עצמאי להפקיד ינוכו תשלומים שהפקיד העצמאי או שהופקדו בעדו בשל הכנסתו המבוססת כשכיר.

דוגמא: עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה בשנת 2017 היא לפחות 116,075 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 9,867 ₪ לפי החישוב הבא:

$$\text{חלק ראשון} - 2,583 = 58,038 * 4.45\%$$

$$\text{חלק שני} - 7,284 = 58,038 * 12.55\%$$

$$\text{סה"כ} - 9,867$$

יש להפקיד את ההפקדות לקופ"ג לקצבה בשנת המס. העדר הפקדה, כאמור, תגרור קנס של 500 ₪.

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על-פי שיעור המס השולי של

הכנסתך. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 51, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 74-71.** מדרגת המס השולי של 31% (חל על הכנסה חייבת בסך 238,800 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. **ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 51 לסעיף 74, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

יצוין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000 - 103,200 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ש"ח תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך.
ראה הערה של דוגמה 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

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

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

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

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 258,000 בניכוי ההכנסה המובטחת

$$10,400 = (258,000 - 50,000) \times 5\%$$

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

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

הכנסתך המזכה כעצמאי 86,400 = 60,000 - 146,400

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

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

$$7,171 \text{ (הניכוי)} = 86,400 \times 8.3\%$$

$$7,611 \text{ סה"כ ניכוי} = 7,171 + 500$$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2017 או לפני כן, מלאו לך⁽⁹⁷⁾ 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,248 ש"ח או 16,104 ש"ח) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מובטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,160 ש"ח בשנה.

רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 74-71 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 73. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 51.

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

הניכוי לפי מסלול ב' לעמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא עמית מוטב.

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,160 ש"ח (5% מ-103,200 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

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

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 57 בשדה 244-245.

"**הכנסה מזכה**" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת רווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 47, 48 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 49 לדוח), **וזאת עד לסכום 146,400 ש"ח, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 103,200 ש"ח למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.**

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 103,200 ש"ח, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 146,400 ש"ח בניכוי הכנסת העבודה שלו או 103,200 ש"ח לפי הנמוך ביניהם. לעניין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ש"ח.

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

מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 ש"ח.

הניכוי המגיע הוא 7% מ-100,000 = 7,000

מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ש"ח.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ש"ח.

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

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ש"ח ו-5,000 ש"ח בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45 לפקודה (ראה להלן בסעיף 73 ו-74).

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

2. הכנסת עבודה:

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

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

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

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

דע את זכויותיך

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 16,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 12,000 ₪.
סה"כ הופקדו עבור לקופ"ג קצבה 28,000 ₪, ולכן
הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.
ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך
החייבת עד 103,200 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת"
הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל
הינה 103,200 ₪. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 28,000
הגבוהים מ-16% 103,200 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של
11% (7% + 4%) מתוך 103,200 שהם 11,352 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 200,000 ₪.
תשלומיך לקופת גמל לקצבה 31,741 ₪.
רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 103,200 ₪.
הניכוי 11% מ-103,200 = 11,352.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד
א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך
למעמד "עמית מוטב" (18,572), זאת אומרת הסכום
שיילקח בחשבון לחישוב:

$$13,169 = 18,572 - 31,741$$

"ההכנסה הנוספת" על-פי ההגדרה גם היא 103,200 ₪
שיעור ההפקדה מתוך "ההכנסה הנוספת"
 $12.7\% = 13,169 / 103,200$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-0.7%
מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 0.7%,
סה"כ 7.7% מ-103,200 = 7,946.

$$19,298 = 7,946 + 11,352$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי
(12,443 = 19,298 - 31,741) תילקח בחשבון לחישוב
הזיכוי.

רשום בסעיף 51 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה
כעמית עצמאי.

סעיף 52 - דמי ביטוח לאומי ששילם
הנישום כעצמאי⁽⁹⁸⁾

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

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

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו
בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של
18,572 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק,
בשנת 2017) או יותר.

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

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

הניכוי שניתן ל'עמית מוטב':

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

ברובד הראשון ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 11%
בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי"
מ"**הכנסתך כעמית עצמאי**", שהיא הכנסתך החייבת
(מכל המקורות) עד לסכום של 103,200 ₪ בניכוי
הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת"
לעניין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

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

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד
לסכום של 103,200 ₪ בשנת 2017.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 260,000 ₪ בניכוי
הכנסתך המבוטחת או 103,200 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל'עמית עצמאי"
לא יכול שתעלה על 103,200 ₪ בשנת 2017.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו
לטובתך העולים על סכום של 18,572 ₪ שזיכו אותך
במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם
עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת
הסכום שנוכה ברובד הראשון.

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

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

דוגמאות:

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי				
סכום דמי השתתפות (ש"ח)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (ש"ח)
14,400	1.1.2017	11	$11 \times 14,400 = 158,400$	1,200
14,400	1.12.2017	-	0	14,400
14,400	1.10.2017-מ	2	$2 \times 14,400 = 28,800$	12,000

סעיף 54 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוי נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוי נפט), התשמ"ט-1988⁽¹⁰¹⁾, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות הערך הנקוב המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

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

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

- תעודה חתומה מהשותפות ובה פירוט הנתונים לצורך חישוב הניכוי למחזיק זכאי לשנת המס.

- אישור מהבנק על סכומי הרכישות והמכירות במהלך השנה ומספר היחידות המוחזקות בתום השנה.

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

סעיף 55 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסוימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס

אם קיבלת החזרים (סכומים ששקפו לזכותך) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם החזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה.

אפשרות נוספת העומדת בפניך היא תיקון הניכוי הנדרש בשנת המס עבורה קיבלת החזר מביטוח לאומי.

52% מהעודף המהווה החזר הניכוי יוסף לסכום המדווח בסעיף 2 בחלק ג' (הקטנת הוצאה).

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 המשודר באופן מקוון, אם שילמת כעצמאי השנה עבור הכנסותיך בשנים קודמות, תוכל לרשום את הסכום ששולם בשדה שאינו מופיע בטופס הידני, שדה 130/189 (לפי בן הזוג המשלם).

סעיף 53 – ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20 לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על-ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת⁽⁹⁹⁾, בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני הניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכויים המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת⁽¹⁰⁰⁾.

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכפל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2017 יותרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמה ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 53 רק את הסכומים

99 פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).

100 פ.מ.ה. סעיף 46.

101 ק"ת 5155, 1.88.20.

ו. עד לשנת המס שבה מתקיים תנאי ב' לעיל, בכל אחת משנות המס שבתקופת ההטבה, הוצאות המחקר והפיתוח מהוות 70% לפחות מכלל הוצאות החברה. אישורים על עמידה בתנאים כאמור לעיל יש להמציא מרואה החשבון של "חברת המטרה" ולצרפו לדוח השנתי (טפסים 5950, 5951 ו-5952).

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

"חברה מתחילה" - היא חברה שהתאגדה בישראל והשליטה והניהול בה מופעלים בישראל ושמתקיימים לגביה כל אלה:

א. מיום התאגדותה ועד מועד ביצוע ההשקעה (להלן: "תקופת הבחינה") טרם חלפו 48 חודשים (חב' באז"פ א 60 חודשים) (חברה שבסיוע המדען - טרם חלפו 12 חודשים מתום תקופת הסיוע, לפי המאוחר).

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

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

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

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

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

ו. המדען הראשי אישר במועד ההשקעה את התקיימות התנאים הבאים:

1. 70% לפחות מהוצאות החברה במישרין או בעקיפין (בתקופת הבחינה) הוצאו בקשר למוצר המבוסס על מו"פ שבוצעו בחברה.

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

חריג לכך הוא אם הזכויות במוצר נרכשו או התקבלו מאחד מהבאים: מיחיד שהמוצר היה בבעלותו מיום היווצרו, ממוסד להשכלה גבוהה/מוסד מחקר, מחברת מסחור ידע יראו לעניין התנאי כאילו היו בבעלות החברה מהתחלה.

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

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

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

המדען יבחן עמידה בתנאים.

סעיף 57 - הכנסה מבוטחת

הכנסה מבוטחת - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעבידך בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה וכן הכנסת עבודה בשלה הינך זכאי לקצבה על-פי דין או חוזה.

הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התש"ן-1990.⁽¹⁰²⁾

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

הניכוי מהכנסות משקיעים בסרט בישראל לפי תקנות אלו, בתוספת הסכום שבשלו מותר בשנת המס זיכוי בשל תרומות על-פי סעיף 46 לפמ"ה ובתוספת הניכוי בשל השתתפות במחקר ופיתוח לפי סעיף 20 לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

סעיף 56 - ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"/"חברה מתחילה"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

102 ק"ת 5269, 24.5.90.

103 ס"ח 2271.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 61. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 67 ו-68.

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

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,575 ש"ח או 25,800 ש"ח בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ג. אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 59).

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

בחישוב נפרד, יחיד מוטב יקבל חצי נקודת זיכוי עבור בן זוגו שכלכלתו עליו. כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד ובן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה. גם אם ביקשת שיעשה חישוב נפרד, ומחישוביניו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר - תערך השומה לפי חישוב מאוחד.

סעיף 61 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽¹⁰⁹⁾. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 59 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 62 - נקודות זיכוי בעד ילדים

חוק מס הכנסה (הגדלת נקודות זיכוי להורים) (הוראת שעה), התשע"ז 2017 -

ביום 16.5.17 פורסם בספר החוקים 2638 חוק מס הכנסה (הגדלת נקודות זיכוי להורים - הוראת שעה), התשע"ז - 2017.

בהוראת השעה הוגדלו נקודות הזיכוי לאם ולאב עבור ילדיהם עד גיל חמש, לשנים 2017 ו-2018 בלבד.

רשום בסעיף זה (שדה 244/245) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2017.

הסכום ירשם בדוח החברה טופס 1214 בשדה 161 - חברה מתחילה שלא עמדה בתנאים בשיעור של 47%. הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

סעיף 58 - הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה

רשום בסעיף זה (שדה 248/249) את הפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כושר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך על-ידי מעבידך לשנת 2017. הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 51), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק י"ג - נקודות זיכוי ממס סעיפים

59-70

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

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

ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2017 - 2,580 ש"ח. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

סעיף 59 - זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל'בן הזוג הרשום'

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה⁽¹⁰⁴⁾. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אישה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאישה שנערך לה חישוב מס בנפרד)⁽¹⁰⁵⁾.

סעיף 60 - זיכויים בעד בן/בת זוג^(107,106)

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

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

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורן חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגיין חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם

104	פ.מ.ה. סעיפים 34, 36
105	פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66ג(ד)
106	פ.מ.ה. סעיף 38
107	פ.מ.ה. סעיף 37
108	פ.מ.ה. סעיף 41
109	פ.מ.ה. סעיף 39

בשדה 022 יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרישום הילדים שבחזקתו ובגינם הוא מקבל קצבת ילדים שנרשמו בשדה 260, את מספר הילדים להם אין הורה שני רשום במרשם האוכלוסין או שנפטר.

בשדה 361/362 – יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה מבקשת להעביר לשנה העוקבת נקודת זיכוי אחת מתוך 1.5 נקודות הזיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס.

הבהרות נוספות:

א. אלמן/ה שנישאה/ה בשנית:

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

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

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

ב. בני זוג נשואים מאותו מין:

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

לפיכך, במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין, בן הזוג המקבל את הקצבה המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40(א) לפקודה, יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות מכוח הוראות סעיף 66(ג)4 לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילדים) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית. בן הזוג האחר יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג)5 לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילד בגילאי 0-4) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית, ובתנאי שהילד רשום כילדו במרשם האוכלוסין.

בן הזוג שקיבל את הקצבה מהמוסד לביטוח לאומי עבור ילדו, ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 260/262, ובן הזוג האחר ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 190/291.

סעיף 63 – משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילד שטרם מלאו לו 19 שנים ומקבל בגינו קצבת ילדים, זכאי לנקודת זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 62 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

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

סעיף 64 – נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודות זיכוי אחת.⁽¹⁰⁾ נקודת הזיכוי מיועדת להורה החי בנפרד אשר ילדיו אינם בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

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

בשנת הלידה - 1.5 נקודת זיכוי.

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

בנוסף, הוראת השעה נותנת לאם בלבד את האפשרות להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 1.5 נקודות הזיכוי), בגין כל אחד מילדיה שנולד באחת משתי שנות המס (2017 או 2018), משנת הלידה לשנה העוקבת.

יש לצרף טופס 116ד (טופס חדש)

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

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

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

הזיכוי ממס לבני זוג נשואים בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתם מיגיעה אישית.

הורה חד הורי החי בנפרד, אשר ילדיו בחזקתו וכלכלתם עליו יקבל נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 18 כאמור לעיל. ההורה שילדיו אינם בחזקתו זכאי לנקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 5 כאמור לעיל.

במשפחה בה ישנו "ילד להורה אחד" (זאת בין אם מדובר בגבר ובין אם באישה), יקבל ההורה כנגד הכנסתו מיגיעה אישית כפל נקודות זיכוי בגין ילדיו עד גיל 5 ובגין כל אחד מילדיו בגילאים 6-18 יקבל נקודות זיכוי כאמור לעיל.

"ילד להורה אחד" – מוגדר כילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ואחד מהוריו נפטר או שרשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי אחד ההורים.

נקודת הזיכוי בגין היות ההורה חד הורי תינתן רק להורים החיים בנפרד, במקרה זה יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד ואם כלכלת ילדיהם מחולקת ביניהם, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה אחת.

רשום בסעיף זה בטבלת הילדים את מספר ילדיך בהתאם להסבר המופיע מתחת לטבלה:

בשדה 260/262 כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום מספר ילדים בחזקת ההורים בכל קבוצת גיל אצל כל אחד מבני הזוג (בשדה 260 וגם בשדה 262).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום בשדה 260 את מספר הילדים בחזקתו אשר בגינם הוא מקבל קצבת ילדים בכל קבוצת גיל.

בשדה 190/291 כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום בשדה 190 את מספר הילדים שאינם נמצאים בחזקתם (ילד של אחד מהם שאינו נמצא בחזקתו אלא בחזקת ההורה השני) בכל קבוצת גיל. יש לרשום את הילד בשדה השייך להורה שלו בלבד (בשדה 190 או 291).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום את מספר הילדים שאינם בחזקת ההורה או ילדים בחזקת ההורה עבורם אינו מקבל קצבת ילדים.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽¹¹⁴⁾, על-פי בקשת העולה. בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג. בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5. עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

סעיף 68 – זיכוי לתושב חוזר "מוטב"

תושב חוזר "מוטב" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

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

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

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

סעיף 69 – חייל/ת משוחרר/ת⁽¹¹⁵⁾

סעיף 39א לפקודה מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994).

כשירות סדיר ייחשב:

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק ג' לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ו-1986, ולפי סעיף 34 לחוק האמור וכן שירות לאומי כמשמעותו בחוק הביטוח הלאומי.

שירות בקבע לא ייחשב כשירות סדיר.

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.

סעיף 65 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

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

סעיף 66 – זיכוי בעד ילד נטול יכולת

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

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.

בכל מקרה בו מתקבלת גמלת ילד נכה מהמוסד לבטוח לאומי, די בצרוף טופס 116א' לדוח ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 167,000 ₪ בשנת 2017.

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

אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 75 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור הוצאות לפי סעיף 75, לגבי כל ילד.

סעיף 67 – זיכוי לעולה חדש

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

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

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

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

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

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

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

110 פ.מ.ה. סעיף 40(ב)

111 פ.מ.ה. סעיף 40.

112 פ.מ.ה. סעיף 45.

114 ק"ת 3769, 18.10.77.

115 פ.מ.ה. סעיף 39א.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי:
ייתכן 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 70 בשדה 181/182.

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

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין
שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - ימלא
בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי
התואר הראשון.

זכאי בגין לימודי מקצוע ותואר שני: הזכאי לנקודות
זיכוי בגין לימודי מקצוע ותואר שני באותה שנת מס ימלא
סעיף 70 בשדה 181/182 קוד 52 ושנת סיום לימודים.

**ההטבה טובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון
אחד או תואר אקדמי שני אחד בלבד.**

ההטבה טובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון או
תעודת מקצוע - לא ניתן לקבל כפל הטבות

**דחיית מועד קבלת ההטבה למי שסיים התמחות
בשנת 2012 ואילך:** לענין מועד הזכאות לנקודות זיכוי
כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני
בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי
להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון
החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו
לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה
סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות
תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה
הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 70 בשדה
181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

תעודת מקצוע: מי שסיים לימודי מקצוע וזכאי לתעודת
מקצוע, יהיה זכאי להקלה במס בשנת המס שלאחר
שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה,
לפי בחירתו, להלן הפירוט לפי השנים:

2017 - 3/4 נקודת זיכוי

2018 - ואילך נקודת זיכוי אחת

יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 5 ושנת
סיום לימודים

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל
לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה
ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.
"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע,
המוכרת על-ידי משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע
יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

סיום לימודים החל מיום 1.1.14

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

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

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

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.14 לאחר 36 חודשי
שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך
31.8.2017. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2017 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 69

בשדה 324/224 - 082014

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁶⁾

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

סעיף 70 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע⁽¹¹⁷⁾

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 2017, עליך להציג אישור על
סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי
מקצוע, וכן למלא **טופס 119**, הצהרה על סיום לימודים
ולצרפו לדוח השנתי.

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

הטופס מופיע באתר רשות המסים.

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

סיום לימודים עד ליום 31.12.2013

סיום תואר ראשון: נקודת זיכוי אחת לכל שנה החל
מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד
לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 70
בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל
שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר
שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא
בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים:
זכאות לנקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס ראשונות
שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות
המס הבאות. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד
3 ושנת סיום לימודים.

116 פ.מ.ה. סעיף 140 ב.

117 פ.מ.ה. סעיף 140 ג.
140.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב". "עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-18,572 ₪.

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

הזיכוי במסלול א': בשל הכנסת עבודה יינתן זיכוי בשל תשלומים עד ל-7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 103,200 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 146,400 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 103,200 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 146,400 ₪ בניכוי 103,200 ₪ או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 2,004 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או,**

2. ליחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 146,400 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 103,200 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

דוגמה 1: אתה יבן הזוג הרשום והכנסתך מעסק בשנת המס הייתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,320 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 146,400 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,830 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,004) דהיינו 450 ₪, זאת למרות שהסכום של 1,800 ₪ גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 2,004 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 71 בדוח, ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 74 "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

(2) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(3) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת זיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות. יש למלא בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

(4) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.

(5) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

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

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

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

סעיפים 71-74 – זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה⁽¹¹⁸⁾

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

יחיד 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 71-74 לפי העניין.

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

הזיכוי מהמס כמסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה. לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 51.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 74 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 51 לשם קבלת ניכוי: אם המס השולי המרבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 51.

החל משנת מס 2017 יחיד זכאי לזיכוי נוסף בשל סכומים שהפקיד לקופת גמל לקצבה בעבור עצמו כעמית עצמאי בהתקיימות התנאים המצטברים הבאים:

1. ליחיד לא נוכו סכומים בעד רכישת ביטוח מועדף מפני אבדן כושר עבודה בגין הכנסתו מעסק/משלח יד או עבודה.
2. ליחיד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד.

3. היחיד הפקיד סכומים כעמית עצמאי, ובגין סכומים אלה לא נוכה מהכנסתו ולא זוכה בשלהם מהמס.

עודף הפקדות: הפקדות כעמית עצמאי שלא זכאי לגביהם להטבת מס, ניכוי או זיכוי.

יובהר כי, במידה והעודף נובע גם מסכומי הפקדה כעמית שכיר, חישוב סכום העודף יבוצע בשלב ראשון לגבי הסכומים שהופקדו כעמית עצמאי.

תקרה: הנמוך מבין הכנסה מעסק או 206,400

חישוב הזיכוי הנוסף

הנמוך מבין:

$$X = 0.005 * (\text{תקרה פחות הכנסה מבוטחת})$$

$$Y = \text{עודף הפקדות}$$

הזיכוי: 35% מהסכום הנמוך מבין X ל Y

דוגמא:

עמית שאינו מוטב וגילו עד 49:

הכנסה מעסק 100,000

הפקדה כעמית עצמאי 17,000

חישוב ניכוי - סעיף 47:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 146,400

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

$$100,000 * 4\% = 4,000$$

$$\frac{11,000}{\text{---}}$$

יתרת הפקדות להעברה לזיכוי:

$$11,000 - 6,000 = 5,000$$

חישוב זיכוי - 45א:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 146,400

5,000 = 5% * 100,000 עד לתקרה של (יתרת הפקדות להעברה לזיכוי - 6,000)

$$5,000 * 35\% = 1,750$$

יתרת הפקדות שלא זכתה לניכוי או זיכוי: 1,000 = 5,000 - 11,000 - 17,000

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 103,200).

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

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

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

בשל הכנסה מעסק

$$35\% \times 5\% \times (146,400 - 80,000) = 1,162$$

סה"כ הזיכוי 3,122 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 74, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא הייתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו המבוטחת החייבת ועד לסכום של 206,400 ₪ לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

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

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

ב. 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 206,400 לשנה, בניכוי סכום של 103,200 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופ"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 73.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,004 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 51 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 51, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 74 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 51 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

מס (ובשל כך לא התקבל בגינו השנה זיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה. יש לרשום בסעיף זה את סכום התרומות והמחשב יחשב את הזיכוי המגיע. הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בצרף קבלה מקורית בגין התרומה.

במקרה שמדובר בקבלה שהינה "מסמך ממוחשב", יש להקפיד שהקבלה נושאת את הפרטים המלאים שלך ומופיעות בה המילים "מסמך ממוחשב".

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה taxes.gov.il על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר על-ידי שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וזיכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

הערה: חלק מהמעבידים הינם "מעבידים מורשים" לעניין מתן זיכוי ממס עבור תרומות לעובד במסגרת מערכת השכר. במידה והינך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ₪ תרומות.

סעיף 77 – זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום ההוצאה.

סעיף 78 – הנחה מהמס לתושבי אילת⁽¹²¹⁾

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

בשנה הראשונה להיותך תושב אילת יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב אילת ב-1 באוגוסט 2017, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2018, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2017.

אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך שהופקה באילת או באזור חבל אילות מיגיעתך האישית. הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 238,200 ₪. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

אם חדלת להיות תושב אילת והיית תושב אילת 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך באילת.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית באילת, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

חישוב הזיכוי הנוסף – 45א(1):

הנמוך מבין:

$100,000 * 0.5\% = 500$ (הנמוך מבין: הכנסה מעסק או פעמיים "הכנסה מזכה")

לעודף ההפקדות שלא זכו לזיכוי או זיכוי בסך – 1,000.

הזיכוי הנוסף שיינתן : $500 * 35\% = 175$

סעיף 75 – זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹¹⁹⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד מפגר, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס הייתה 80,000 ₪.

שולם בעד אחזקה במוסד – 14,000 ₪.

12.5% מההכנסה החייבת – 10,000 ₪.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה –

$14,000 - 10,000 = 4,000$ ₪

סכום הזיכוי: $1,400 = 35\% \times 4,000$ ₪

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידו יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 268,700 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 167,000 ₪. לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 66 לעיל.

סעיף 76 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²⁰⁾

אם אתה או בן זוגך תרמת תרומה בסך של למעלה מ-180 ₪, למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הצינונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,184,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

ב. סכום התרומה 36,000 ₪

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

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

על יתרת התרומה לא יותר זיכוי השנה. אולם, בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת

119. פ.מ.ה. סעיף 44.

120. פ.מ.ה. סעיף 46.

121. חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11

הערה: אין לכלול בחלק זה של הדוח מסים ששולמו למדינה זרה או שנוכו במקור והועברו למדינה זרה. מסים אלו יש לרשום בנספח ד בלבד.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או זכות).

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 80 – סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2017.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחול. אם אתה ינישום 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 81 – מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצוי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפריסה.

סעיף 82 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 24–22 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה. סכום שהוחזר לחשבונך על ידנו, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 83 – מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים, ועוד.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

רשום בסעיף 79 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

סעיף 79 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים⁽¹²²⁾

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

הגדרת יתושבי לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו יישוב.

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

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

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה ינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2017, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2018, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2017.

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

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם על-ידי הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

ראה רשימת יישובים בפרק ט'.

זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א:

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת. איש כוחות הבטחון המתגורר ביישוב מזכה זכאי להנחה הגבוהה מביניהן אך לא לשתיהן בו זמנית.

בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת היישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.

חלק ט"ו – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח – סעיפים 85 – 80

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

122. פ.מ.ה. סעיף 11.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2017. 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.⁽¹²³⁾

בסעיפים הבאים יפורטו הוצאות שונות שניתן לנכות מההכנסות.

ככלל, לא יותרו לך הוצאות בשל תשלומים שחלה עליהם חובת ניכוי מס במקור, אלא אם כן הוגשו לפקיד השומה הדוחות הנדרשים הכוללים את הפירוט כאמור בחוק, לרבות האפשרות לזהות את מקבל התשלום.⁽¹²³⁾

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון – ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ט-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיתרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיתרו לך הוצאות רכב, עליך לרשום את פרטי הרכב (תיאור הרכב כולל שנת יצור, קוד תוצר, קוד דגם, נפח מנוע), קבוצת מחיר כפי שמופיע ברשימת הרכב, מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867).

סעיף 84 – מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על-ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

סעיף 85 – מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה יחידה בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2017 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 חשבונות ובין אם לא. אם הייתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר והנכס אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

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

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

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

1. סה"כ הכנסות

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

2. עלות המכירות קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי

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

דע את זכויותיך

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים, בכתובת taxes.gov.il.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2017 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 500,030 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם - במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 490 ₪

ולכל שנת מס 2017 5,880 ₪.

לתשומת לבכם: התקנות העיקריות לפני תיקון ממשיות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 עד 2015, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 500 ₪ שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יותר בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

1. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סטור 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 לייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 35,160 ₪.

חישוב הוצאות שיתרו בניכוי:

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

$$50,000 - 35,160 = 14,840$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

$$45\% \times 50,000 = 22,500$$

הוצאות הרכב שיתרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 22,500 ₪.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה

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 כביש המנהרות ופחת.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיתרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיתרו בניכוי הוא 45% (25% - לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי 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	2,700	32,400
2	2,920	35,040
3	3,700	45,120
4	4,510	54,120
5	6,240	75,880
6	8,090	97,080
7	10,410	124,920
אופנוע שסיווגו L3 (*)	900	10,800
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	500,030	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	490	
הפחתה משווי שימוש (רכב חשמלי או שנטען מרשת החשמל plug in)	990	

* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

שווי שימוש ברכב צמוד - המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. ⁽¹²⁶⁾

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך כניכוי ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו כניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. אם אתה מדווח על בסיס מצטבר - בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

11. דמי שכירות וחכירה

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציין בגב הטופס, בחלק ד', את פרטיו של בעל הנכס, פרטי הנכס לרבות כתובת, גוש חלקה, שטח ברוטו וקומה. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%⁽¹²⁵⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽¹²⁶⁾

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, תיחשב הוצאה הונית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוער (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנהוג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הינך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כיבילתי קבילים¹ בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הינך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על ידמי השימוש ששילמת.

ו. מועד התשלומים של ידמי השימוש נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשנתה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש - לרבות חלק ממנו).

הוצאות הרכב יותרו בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג'.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הוניות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 23,600 ₪ לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 23,600 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,700 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,320 ₪ לשנה (110 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות החזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור⁽¹²⁴⁾

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את

ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, רשאי לנכות מהכנסותו הוצאות שהיו לא בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.

124 פ.מ.ה. סעיף 17(11)

125. ק"ת 5879, 9.2.98.

126. ק"ת 5221, 28.9.89.

3.3. הוצאות נסיעה – עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחוץ-לארץ בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחוץ-לארץ.

4.4. הוצאות שהייה אחרות – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-76 \$ לכל יום שהייה בחוץ-לארץ ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-128 \$ לכל יום.

5.5. שכירת רכב בחוץ-לארץ – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחוץ-לארץ, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 60 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותר 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), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושווייץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחוץ-לארץ לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מימשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ-לארץ), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

1.1. דיור – לשנת המס 2017 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום שנקבע בתקנות, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שביניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

2.2. חינוך – יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 450 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 450 \$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

3.3. המצאת תצהירים – לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שכן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

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) (127)

1. אש"ל בארץ

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-1.1.2011.

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן: הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיותרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-117 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-117 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-119 \$ ולא יותר מ-204 \$.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

1.1. דיור ולינה – אם שהית בחוץ-לארץ 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-272 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 119 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-117 \$, 75% מההוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-117 \$ ללינה ולא יותר מ-204 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-117 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלילות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

2.2. חינוך – אם שהית בחוץ-לארץ תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 681 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

127. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

- * בנייני אבן מדרגה ראשונה 1.5%
- * בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה 2%
- * בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות 4%
- רהיטים כלליים 6%
- רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו' 12%
- ציוד כללי 7%
- מכונות למיזוג אוויר 10%
- * ציוד לבנייה 15%
- מכונות, אפנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון 15%
- משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון 20%
- מוניות, אוטובוסים, מכונות להשכרה 20%
- רכב ללימוד נהיגה 25%
- מחשבים אישיים 33%
- מחשבים אחרים 25%
- ספרות מקצועית 15%
- * בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ז-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה. תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.
- אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:
- א.** הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.
- ב.** הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.
- ג.** העברת נכס לאדם אחר והשארית לעצמך את הזכות להכנסות.
- 2. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977**
אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.
- 3. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998**
הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסוקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימושו לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.
- אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

4. טיפול רפואי – יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בר, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל – הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עסקך.

14. ביטוח עסקי

רשום כאן את כל הוצאות הביטוח שהיו לך בעסקך. הוצאות ביטוח רכב נכללות ומתואמות בסעיף 7 לעיל.

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות עסקיים שבשנת המס הפכו לחובות רעים, שאינם ניתנים לגבייה.

16. הוצאות אחרות

רשום כאן הוצאות שהיו לך בעסקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות, או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה'; מעבר לדף.

דוגמאות להוצאות אחרות:

כיבודים⁽¹²⁸⁾

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹²⁸⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד – אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת⁽¹²⁹⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, 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):

128. כללי מס הכנסה (בעלי הכנסות מעבודה בחו"ל) 1982

129. פ.מ.ה. סעיף 21

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוח במקום המתאים לכך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2016. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מסי זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301, או 0135) לשנת המס 2016

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 25, 24 ו-27), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-23) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם הייתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חוי"ל) (ראה הסבר בסעיפים 24, 25 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 41 לעיל) - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה

4. ניכוי התחלתי^(130, 131)

במקום הפחת הרגיל מותר במקרים המפורטים להלן גם ניכוי התחלתי:

א. אם רכשת קופה רושמת חדשה או מסופון חדש, או מכונה חדשה להוצאת כרטיסי נסיעה, או אם בבעלותך מכונה כזו והשכרת אותה לראשונה בשנת המס 2017 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2017, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪⁽¹³⁰⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,100 ₪⁽¹³⁰⁾ לקופה רושמת ו-11,700 ₪⁽¹³⁰⁾ למסופון. אם מחיר המכונה עלה על סכום זה, תוכל לנכות את הסכום העודף במשך ארבע שנות המס הבאות, רבע מהסכום בכל שנה.

ב. סכומים ששילמת בשנת המס 2017 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדון ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המרבי שיותר בניכוי בשנת המס 2017 הוא 6,000 ₪.

18. סך כל ההוצאות

סכום ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

22. סה"כ הכנסה חייבת

סכום בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

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

131. פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת – הינך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימוש של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט-1989⁽¹³²⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 24 לעיל), יש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 41 לעיל); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) הייתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה הייתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה הייתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן היידי המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,374 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$4,374 = 11.2016/7,694 \times ((1 + (1 - 11.2016 / 11.2017) \times 8))$$

(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

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{מדד ידוע בתום} \\ \text{שנת המס 2016} \\ \text{מדד ידוע במועד} \\ \text{קביעת השווי} \end{array} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left(\begin{array}{l} \text{שיעור עליית} \\ \text{המדד בשנת} \\ \text{המס 2017} \end{array} \right) \right\}$$

3. דוגמאות

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

$$90 \times 4,374 = 393,660$$

2% מהשווי המתואם הם 7,873 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,873 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2017.

התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{33,603,085}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left(\frac{33,703,893 - 33,603,085}{33,603,085} \right) \right\} = 283,747$$

2% מהשווי המתואם הם 5,675 ₪

$$5/12 \times 5,675 = 2,365$$

הניכוי שיותר: 2,365 ₪

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות – אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ז - 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

נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על-פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לענין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל 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 15,670 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$1/3 = 50,000 / 150,000$$

$$5,223 = 1/3 \times 15,670$$

המס ששולם בחו"ל 20,000

הזיכוי שיתקבל 5,223

עודף זיכוי 14,777

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

קצבה מחו"ל:

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 26-12 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

סעיף 4 – הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 25. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך

(צידו השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

א. אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 42 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכח בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-39.

סעיף 6 – שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספח ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך נסחרים ידווח בנספח ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך 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 א+867 המתקבלים מהמנכ"ל לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכ"ל (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג' (1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג' (2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301). דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים, או למשדר את הדוח באמצעות האינטרנט יוכל להיעזר בדברי הסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף.

הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה

(תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים)

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערורך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$\text{סכום הפחת המגיע } 20,000 = 2\% \times 1,000,000$$

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

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערורך הפחת לשנת המס 2017 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערורך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2017 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התיאומים.⁽¹⁾

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.⁽²⁾

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק - יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמ"ו-1986.

(3) הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך (בתחולה מ-1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור בסעיף 9(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240	0.0312
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	0.0312
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	0.0312
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0312
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	0.0312
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	0.0312

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים (5)9	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 606,000 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-72,720 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 72,720 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 32. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 299,040 ₪.
(6)9	פטור על קצבאות נכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
(6א)9	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(6ב)9	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(6ג)9	פטור על קצבאות נכות, זקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המשולמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(6ד)9	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(6ה)9	פטור על קצבת נכות מחולל	פטור על קצבת נכות מחולל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה. בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.
(16)9	פטור על קצבת שאיירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 8,360 ₪ לחודש בשנת 2017.
(7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(7א)9	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול מספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול מספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 12,200 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,400 ₪ לכל שנת עבודה.
(13)9	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי הצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן על-ידי מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורוחים אחרים	פטור לסכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003 יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003, יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל	סכומים שמשך עובד מקופת גמל ושאנים חייבים במס על פי סעיף 87, למעט כספים שקיבל עובד על-פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד בגבולות הסכומים על פי השיעורים שנקבעו לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל.
9(17ב)	משיכת יתרה צבורה נמוכה לפי חוק הפיקוח על קופת גמל	סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל
9(18)	פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שאינם חייבים במס לפי סעיף 3(ד) או סעיף 87, שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים, אשר מקורם בסכומים שהפקידו היחיד או מעבידו לקופת הגמל.
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה על-ידי המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על-ידי מנהל רשות המסים.
9(21)	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור על סכום שקיבל עובד כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 8,040 ₪ בשנת המס 2017.
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות, או בשביל ילדיו, או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
(23)9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
(24)9	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף
חוק הביטוח הלאומי ס' 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
(25)9	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב"בית אבות"	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ל"בית אבות" (שמתגוררים בו 30 יחידים לפחות, שגילם יותר מ-65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל"בית האבות".
9 (27)	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.
9 (28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 49,320 ₪ בשנת 2017. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 26 לדו"ח.
(29)9	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודים במוסד לימוד ומחקר	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 96,000 ₪ בשנת 2017. ראו סעיף 40 לדו"ח.
(30)9	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	פטור ממס על פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.
א9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	פטור על קיצבה מזכה, בשיעור של 49% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,096 ₪ לחודש בשנת 2017), שמקבל יחיד שהגיע ל"גיל פרישה", ממעביד, מקופת גמל, או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה. אם הוון בפטור ממס חלק מהקצבה, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת, ראו סעיף 5 לדו"ח. לגבי מצב שבו התקבלו מענקי פרישה (פיצויים) פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה, ראו הסבר בסעיף 5 לדו"ח.
ב9	פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה	פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאיריו, ושאינה פטורה לפי סעיף 9(16). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9ג	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל "תושב חוזר ותיק"	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או "תושב חוזר ותיק" בשל עבודתו בחו"ל, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה ובין המס החל על-פי החוק בישראל.
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח-יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראו סעיף 43 לדו"ח.
סעיף 14 (א), סעיף 14 (ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	"עולה חדש" שהיה תושב ישראל לפני 01/01/2007, יהיה פטור ממס במשך 5 שנים או 4 שנים על הכנסותיו מחוץ לישראל, לפי סוג ההכנסה שבה מדובר. "עולה חדש" או "תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לראשונה מיום 01/01/2007, יהיו פטורים ממס למשך 10 שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראו הסבר בסעיף 43.
סעיף 14 (ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו "ותיק")	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 01/01/2007 ואילך הורחב לגבי הפטור מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו "ותיק") יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 01/1/2009 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/2008 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר, ראו הסבר בסעיף 43.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.
צו על-פי סעיף 16 לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 12(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
125ד	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	א. יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2017 על סך של 61,920 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,720 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה, (דהיינו 67 שנים) ובמועד הקובע (דהיינו ה-2003.1.1) מלאו לאחד מהם 55 שנים, יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 13,320 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, יהיה פטור על סך של 16,320 ₪ בשנת המס.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
125ה	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 100,320 ₪ לשנת 2017, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה. והכל, אם מלאו להם במועד הקובע (ה-1.1.03) 55 שנים.
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 שלא יעלה על 4.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 11,700 ₪ (260,000 x 4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו מעסק או ממשלח-יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין: 1. ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. 2. 260,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, (14)32	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או מעבודה עד לתקרה של 290,190 ₪ לשנת 2017. ראו הסבר בסעיפים 47, 48.
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.
20ב	ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ	ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 51. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 146,400 ₪ (ניכוי מרבי - 10,248 ₪). 2. אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה - ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 16,104 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 103,200 ₪ (ניכוי מרבי 5,160 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-258,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. ל"עמית מוטב": ניכוי בשל תשלומי לקופת גמל לקצבה עד 11% מהכנסה ל"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסה הנוספת", בתוספת 4% נוספים אם תשלומי לקצבה עלו על 12% מ"הכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 22,704 ₪ בשנת המס 2017.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 126,840 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,100 ₪.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראו בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחילי	זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,560 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2017 - 2,580 ₪)
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג הרשום", ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה 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 לאשה (1,290 ₪) בחישוב נפרד, או לאשה שהיא "בן הזוג הרשום" בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ל"בן הזוג הרשום" עבור בן זוג בחישוב מס מאוחד.	נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה על-פי סעיף 5(9).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך חישוב מאוחד של המס	1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" כאלה. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. ואולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של "בן הזוג הרשום" ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ליבן הזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
39א	זיכוי לחייל / משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר". ("שירות סדיר" ייחשב - שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה, שירות לאומי ושירות אזרחי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודשים - 1/6 נקודת זיכוי שנתית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים - 1/12 נקודת זיכוי שנתית לחודש.
40(ב)1	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים.
40(ב)1א	זיכוי ליחיד עבור פעוט	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל: 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים.
40(ב)1ב	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודת זיכוי "פעוט": נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית במקרה שבו לא קיבל את הנקודה כאמור בסעיף 40(ב)2
40(ב)2	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	הורים החיים בנפרד, יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד, ואם כלכלת הילדים מחולקת בין שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה זיכוי אחת.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
40ב	זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, 40ד	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים בשנת 2005 ואילך לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, זכאים בשנה שלאחר סיום הלימודים לחצי נקודת זיכוי למשך תקופה המצוינת בסעיף. ואולם מסיימי לימודים לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במקום חצי נקודת זיכוי. מי שסיים לימודיו בשנת 2014 יהיה זכאי להטבות המפורטות לעיל בשנת מס 2015 למשך שנה מס אחת בלבד. ראו פירוט בסעיף 70 בפרק ד'.
41	זיכוי לבן זוג (שאינו "בן הזוג הרשום"), שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי, ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, ונסיעה, לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו של הנתמך לא תעלה על 167,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 267,000 ₪.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, או ילד שסובל ממחלה קשה, שגרמה לו לפיגור התפתחותי 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.
44א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 146,400 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 103,200 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,004 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,004 ₪). לגבי "עמית מוטב"- הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 206,400 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. 1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. 2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 206,400 ₪, בניכוי סכום של 103,200 ₪ או ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך, ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת, שאינה הכנסה מבוטחת. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת. בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,004 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם).
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-180 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 180 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,184,000 ₪, לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מההכנסתך החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס יאפשר זיכוי מהמס בהתאם לאמור לעיל ב-3 שנות המס הבאות זו אחר זו.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
48א	זיכוי לעובד זר	בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף 2(1) או 2(2) לפקודה, יובאו בחשבון 2.25 נק' זיכוי לגבר או 2.75 נק' זיכוי לאשה. בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי" שאינו עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, תובא בחשבון חצי נקודת זיכוי. בחישוב המס על הכנסה של "עובדת זרה חוקית" שאינה בתחום הסיעוד, תובא בחשבון חצי נק' זיכוי. (בנוסף לחצי נקודת הזיכוי של עובד זר חוקי שאינו בתחום הסיעוד). נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השהות.
חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנספה במערכה, ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה	זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות לעניין זה, "בן משפחה" הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של "בן הזוג הרשום" ב"חישוב נפרד" של המס על הכנסתו	1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. 2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב". 3. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. 4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. 5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. 6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. 7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. 8. זיכוי ממס לחייל משוחרר. 9. לאשה - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים. לגבר - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים. 10. חצי נקודת זיכוי לאישה. 11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו, ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. 12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. 13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. 14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אובדן כושר עבודה.

טבלאות לחישוב המס

טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2017

הכנסה שלא מיגיעה אישית			הכנסה מיגיעה אישית			שעור המס ב 76
המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	
23,138	23,138	31%	7,464	7,464	10%	א. על כל שקל מ - 74,640 השקלים הראשונים (מאפס עד 74,640)
33,182	10,044	31%	12,000	4,536	14%	ב. על כל שקל מ - 32,400 השקלים הבאים (מ - 74,641 עד 107,040)
53,270	20,088	31%	24,960	12,960	20%	ג. על כל שקל מ - 64,800 השקלים הבאים (מ - 107,041 עד 171,840)
74,028	20,758	31%	45,718	20,758	31%	ד. על כל שקל מ - 66,960 השקלים הבאים (מ - 171,841 עד 238,800)
164,370	90,342	35%	136,060	90,342	35%	ה. על כל שקל מ - 258,120 השקלים הבאים (מ - 238,801 עד 496,920)
		47%			47%	ו. על כל שקל נוסף (מ - 496,921 ואילך)

- שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 20%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על ההכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 238,800 ש"ח ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,580 ש"ח לשנה.

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 640,000 ₪ (53,333 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

טבלה ב. – המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2017

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
3,968	1,280	12,800	2,046	660	6,600	124	40	400
4,030	1,300	13,000	2,108	680	6,800	186	60	600
4,092	1,320	13,200	2,170	700	7,000	248	80	800
4,154	1,340	13,400	2,232	720	7,200	310	100	1,000
4,216	1,360	13,600	2,294	740	7,400	372	120	1,200
4,278	1,380	13,800	2,356	760	7,600	434	140	1,400
4,340	1,400	14,000	2,418	780	7,800	496	160	1,600
4,402	1,420	14,200	2,480	800	8,000	558	180	1,800
4,464	1,440	14,400	2,542	820	8,200	620	200	2,000
4,526	1,460	14,600	2,604	840	8,400	682	220	2,200
4,588	1,480	14,800	2,666	860	8,600	744	240	2,400
4,650	1,500	15,000	2,728	880	8,800	806	260	2,600
4,712	1,520	15,200	2,790	900	9,000	868	280	2,800
4,774	1,540	15,400	2,852	920	9,200	930	300	3,000
4,836	1,560	15,600	2,914	940	9,400	992	320	3,200
4,898	1,580	15,800	2,976	960	9,600	1,054	340	3,400
4,960	1,600	16,000	3,038	980	9,800	1,116	360	3,600
5,022	1,620	16,200	3,100	1,000	10,000	1,178	380	3,800
5,084	1,640	16,400	3,162	1,020	10,200	1,240	400	4,000
5,146	1,660	16,600	3,224	1,040	10,400	1,302	420	4,200
5,208	1,680	16,800	3,286	1,060	10,600	1,364	440	4,400
5,270	1,700	17,000	3,348	1,080	10,800	1,426	460	4,600
5,332	1,720	17,200	3,410	1,100	11,000	1,488	480	4,800
5,394	1,740	17,400	3,472	1,120	11,200	1,550	500	5,000
5,456	1,760	17,600	3,534	1,140	11,400	1,612	520	5,200
5,518	1,780	17,800	3,596	1,160	11,600	1,674	540	5,400
5,580	1,800	18,000	3,658	1,180	11,800	1,736	560	5,600
5,642	1,820	18,200	3,720	1,200	12,000	1,798	580	5,800
5,704	1,840	18,400	3,782	1,220	12,200	1,860	600	6,000
5,766	1,860	18,600	3,844	1,240	12,400	1,922	620	6,200
5,828	1,880	18,800	3,906	1,260	12,600	1,984	640	6,400

טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
15,562	5,020	50,200
15,624	5,040	50,400
15,686	5,060	50,600
15,748	5,080	50,800
15,810	5,100	51,000
15,872	5,120	51,200
15,934	5,140	51,400
15,996	5,160	51,600
16,058	5,180	51,800
16,120	5,200	52,000
16,182	5,220	52,200
16,244	5,240	52,400
16,306	5,260	52,600
16,368	5,280	52,800
16,430	5,300	53,000
16,492	5,320	53,200
16,554	5,340	53,400
16,616	5,360	53,600
16,678	5,380	53,800
16,740	5,400	54,000
16,802	5,420	54,200
16,864	5,440	54,400
16,926	5,460	54,600
16,988	5,480	54,800
17,050	5,500	55,000
17,112	5,520	55,200
17,174	5,540	55,400
17,236	5,560	55,600
17,298	5,580	55,800
17,360	5,600	56,000
17,422	5,620	56,200
17,484	5,640	56,400
17,546	5,660	56,600
17,608	5,680	56,800
17,670	5,700	57,000
17,732	5,720	57,200
17,794	5,740	57,400
17,856	5,760	57,600
17,918	5,780	57,800
17,980	5,800	58,000
18,042	5,820	58,200
18,104	5,840	58,400
18,166	5,860	58,600
18,228	5,880	58,800
18,290	5,900	59,000
18,352	5,920	59,200
18,414	5,940	59,400
18,476	5,960	59,600
18,538	5,980	59,800
18,600	6,000	60,000
18,662	6,020	60,200
18,724	6,040	60,400
18,786	6,060	60,600
18,848	6,080	60,800
18,910	6,100	61,000
18,972	6,120	61,200
19,034	6,140	61,400
19,096	6,160	61,600
19,158	6,180	61,800
19,220	6,200	62,000
19,282	6,220	62,200
19,344	6,240	62,400
19,406	6,260	62,600
19,468	6,280	62,800
19,530	6,300	63,000
19,592	6,320	63,200
19,654	6,340	63,400
19,716	6,360	63,600
19,778	6,380	63,800
19,840	6,400	64,000
19,902	6,420	64,200
19,964	6,440	64,400
20,026	6,460	64,600
20,088	6,480	64,800
20,150	6,500	65,000
20,212	6,520	65,200
20,274	6,540	65,400
20,336	6,560	65,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
10,726	3,460	34,600
10,788	3,480	34,800
10,850	3,500	35,000
10,912	3,520	35,200
10,974	3,540	35,400
11,036	3,560	35,600
11,098	3,580	35,800
11,160	3,600	36,000
11,222	3,620	36,200
11,284	3,640	36,400
11,346	3,660	36,600
11,408	3,680	36,800
11,470	3,700	37,000
11,532	3,720	37,200
11,594	3,740	37,400
11,656	3,760	37,600
11,718	3,780	37,800
11,780	3,800	38,000
11,842	3,820	38,200
11,904	3,840	38,400
11,966	3,860	38,600
12,028	3,880	38,800
12,090	3,900	39,000
12,152	3,920	39,200
12,214	3,940	39,400
12,276	3,960	39,600
12,338	3,980	39,800
12,400	4,000	40,000
12,462	4,020	40,200
12,524	4,040	40,400
12,586	4,060	40,600
12,648	4,080	40,800
12,710	4,100	41,000
12,772	4,120	41,200
12,834	4,140	41,400
12,896	4,160	41,600
12,958	4,180	41,800
13,020	4,200	42,000
13,082	4,220	42,200
13,144	4,240	42,400
13,206	4,260	42,600
13,268	4,280	42,800
13,330	4,300	43,000
13,392	4,320	43,200
13,454	4,340	43,400
13,516	4,360	43,600
13,578	4,380	43,800
13,640	4,400	44,000
13,702	4,420	44,200
13,764	4,440	44,400
13,826	4,460	44,600
13,888	4,480	44,800
13,950	4,500	45,000
14,012	4,520	45,200
14,074	4,540	45,400
14,136	4,560	45,600
14,198	4,580	45,800
14,260	4,600	46,000
14,322	4,620	46,200
14,384	4,640	46,400
14,446	4,660	46,600
14,508	4,680	46,800
14,570	4,700	47,000
14,632	4,720	47,200
14,694	4,740	47,400
14,756	4,760	47,600
14,818	4,780	47,800
14,880	4,800	48,000
14,942	4,820	48,200
15,004	4,840	48,400
15,066	4,860	48,600
15,128	4,880	48,800
15,190	4,900	49,000
15,252	4,920	49,200
15,314	4,940	49,400
15,376	4,960	49,600
15,438	4,980	49,800
15,500	5,000	50,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
5,890	1,900	19,000
5,952	1,920	19,200
6,014	1,940	19,400
6,076	1,960	19,600
6,138	1,980	19,800
6,200	2,000	20,000
6,262	2,020	20,200
6,324	2,040	20,400
6,386	2,060	20,600
6,448	2,080	20,800
6,510	2,100	21,000
6,572	2,120	21,200
6,634	2,140	21,400
6,696	2,160	21,600
6,758	2,180	21,800
6,820	2,200	22,000
6,882	2,220	22,200
6,944	2,240	22,400
7,006	2,260	22,600
7,068	2,280	22,800
7,130	2,300	23,000
7,192	2,320	23,200
7,254	2,340	23,400
7,316	2,360	23,600
7,378	2,380	23,800
7,440	2,400	24,000
7,502	2,420	24,200
7,564	2,440	24,400
7,626	2,460	24,600
7,688	2,480	24,800
7,750	2,500	25,000
7,812	2,520	25,200
7,874	2,540	25,400
7,936	2,560	25,600
7,998	2,580	25,800
8,060	2,600	26,000
8,122	2,620	26,200
8,184	2,640	26,400
8,246	2,660	26,600
8,308	2,680	26,800
8,370	2,700	27,000
8,432	2,720	27,200
8,494	2,740	27,400
8,556	2,760	27,600
8,618	2,780	27,800
8,680	2,800	28,000
8,742	2,820	28,200
8,804	2,840	28,400
8,866	2,860	28,600
8,928	2,880	28,800
8,990	2,900	29,000
9,052	2,920	29,200
9,114	2,940	29,400
9,176	2,960	29,600
9,238	2,980	29,800
9,300	3,000	30,000
9,362	3,020	30,200
9,424	3,040	30,400
9,486	3,060	30,600
9,548	3,080	30,800
9,610	3,100	31,000
9,672	3,120	31,200
9,734	3,140	31,400
9,796	3,160	31,600
9,858	3,180	31,800
9,920	3,200	32,000
9,982	3,220	32,200
10,044	3,240	32,400
10,106	3,260	32,600
10,168	3,280	32,800
10,230	3,300	33,000
10,292	3,320	33,200
10,354	3,340	33,400
10,416	3,360	33,600
10,478	3,380	33,800
10,540	3,400	34,000
10,602	3,420	34,200
10,664	3,440	34,400

טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
30,008	10,566	96,800	25,172	8,382	81,200	20,398	6,580	65,800
30,070	10,594	97,000	25,234	8,410	81,400	20,460	6,600	66,000
30,132	10,622	97,200	25,296	8,438	81,600	20,522	6,620	66,200
30,194	10,650	97,400	25,358	8,466	81,800	20,584	6,640	66,400
30,256	10,678	97,600	25,420	8,494	82,000	20,646	6,660	66,600
30,318	10,706	97,800	25,482	8,522	82,200	20,708	6,680	66,800
30,380	10,734	98,000	25,544	8,550	82,400	20,770	6,700	67,000
30,442	10,762	98,200	25,606	8,578	82,600	20,832	6,720	67,200
30,504	10,790	98,400	25,668	8,606	82,800	20,894	6,740	67,400
30,566	10,818	98,600	25,730	8,634	83,000	20,956	6,760	67,600
30,628	10,846	98,800	25,792	8,662	83,200	21,018	6,780	67,800
30,690	10,874	99,000	25,854	8,690	83,400	21,080	6,800	68,000
30,752	10,902	99,200	25,916	8,718	83,600	21,142	6,820	68,200
30,814	10,930	99,400	25,978	8,746	83,800	21,204	6,840	68,400
30,876	10,958	99,600	26,040	8,774	84,000	21,266	6,860	68,600
30,938	10,986	99,800	26,102	8,802	84,200	21,328	6,880	68,800
31,000	11,014	100,000	26,164	8,830	84,400	21,390	6,900	69,000
31,062	11,042	100,200	26,226	8,858	84,600	21,452	6,920	69,200
31,124	11,070	100,400	26,288	8,886	84,800	21,514	6,940	69,400
31,186	11,098	100,600	26,350	8,914	85,000	21,576	6,960	69,600
31,248	11,126	100,800	26,412	8,942	85,200	21,638	6,980	69,800
31,310	11,154	101,000	26,474	8,970	85,400	21,700	7,000	70,000
31,372	11,182	101,200	26,536	8,998	85,600	21,762	7,020	70,200
31,434	11,210	101,400	26,598	9,026	85,800	21,824	7,040	70,400
31,496	11,238	101,600	26,660	9,054	86,000	21,886	7,060	70,600
31,558	11,266	101,800	26,722	9,082	86,200	21,948	7,080	70,800
31,620	11,294	102,000	26,784	9,110	86,400	22,010	7,100	71,000
31,682	11,322	102,200	26,846	9,138	86,600	22,072	7,120	71,200
31,744	11,350	102,400	26,908	9,166	86,800	22,134	7,140	71,400
31,806	11,378	102,600	26,970	9,194	87,000	22,196	7,160	71,600
31,868	11,406	102,800	27,032	9,222	87,200	22,258	7,180	71,800
31,930	11,434	103,000	27,094	9,250	87,400	22,320	7,200	72,000
31,992	11,462	103,200	27,156	9,278	87,600	22,382	7,220	72,200
32,054	11,490	103,400	27,218	9,306	87,800	22,444	7,240	72,400
32,116	11,518	103,600	27,280	9,334	88,000	22,506	7,260	72,600
32,178	11,546	103,800	27,342	9,362	88,200	22,568	7,280	72,800
32,240	11,574	104,000	27,404	9,390	88,400	22,630	7,300	73,000
32,302	11,602	104,200	27,466	9,418	88,600	22,692	7,320	73,200
32,364	11,630	104,400	27,528	9,446	88,800	22,754	7,340	73,400
32,426	11,658	104,600	27,590	9,474	89,000	22,816	7,360	73,600
32,488	11,686	104,800	27,652	9,502	89,200	22,878	7,380	73,800
32,550	11,714	105,000	27,714	9,530	89,400	22,940	7,400	74,000
32,612	11,742	105,200	27,776	9,558	89,600	23,002	7,420	74,200
32,674	11,770	105,400	27,838	9,586	89,800	23,064	7,440	74,400
32,736	11,798	105,600	27,900	9,614	90,000	23,126	7,460	74,600
32,798	11,826	105,800	27,962	9,642	90,200	23,188	7,464	74,640
32,860	11,854	106,000	28,024	9,670	90,400	23,188	7,486	74,800
32,922	11,882	106,200	28,086	9,698	90,600	23,250	7,514	75,000
32,984	11,910	106,400	28,148	9,726	90,800	23,312	7,542	75,200
33,046	11,938	106,600	28,210	9,754	91,000	23,374	7,570	75,400
33,108	11,966	106,800	28,272	9,782	91,200	23,436	7,598	75,600
33,170	11,994	107,000	28,334	9,810	91,400	23,498	7,626	75,800
33,182	12,000	107,040	28,396	9,838	91,600	23,560	7,654	76,000
33,232	12,032	107,200	28,458	9,866	91,800	23,622	7,682	76,200
33,294	12,072	107,400	28,520	9,894	92,000	23,684	7,710	76,400
33,356	12,112	107,600	28,582	9,922	92,200	23,746	7,738	76,600
33,418	12,152	107,800	28,644	9,950	92,400	23,808	7,766	76,800
33,480	12,192	108,000	28,706	9,978	92,600	23,870	7,794	77,000
33,542	12,232	108,200	28,768	10,006	92,800	23,932	7,822	77,200
33,604	12,272	108,400	28,830	10,034	93,000	23,994	7,850	77,400
33,666	12,312	108,600	28,892	10,062	93,200	24,056	7,878	77,600
33,728	12,352	108,800	28,954	10,090	93,400	24,118	7,906	77,800
33,790	12,392	109,000	29,016	10,118	93,600	24,180	7,934	78,000
33,852	12,432	109,200	29,078	10,146	93,800	24,242	7,962	78,200
33,914	12,472	109,400	29,140	10,174	94,000	24,304	7,990	78,400
33,976	12,512	109,600	29,202	10,202	94,200	24,366	8,018	78,600
34,038	12,552	109,800	29,264	10,230	94,400	24,428	8,046	78,800
34,100	12,592	110,000	29,326	10,258	94,600	24,490	8,074	79,000
34,162	12,632	110,200	29,388	10,286	94,800	24,552	8,102	79,200
34,224	12,672	110,400	29,450	10,314	95,000	24,614	8,130	79,400
34,286	12,712	110,600	29,512	10,342	95,200	24,676	8,158	79,600
34,348	12,752	110,800	29,574	10,370	95,400	24,738	8,186	79,800
34,410	12,792	111,000	29,636	10,398	95,600	24,800	8,214	80,000
34,472	12,832	111,200	29,698	10,426	95,800	24,862	8,242	80,200
34,534	12,872	111,400	29,760	10,454	96,000	24,924	8,270	80,400
34,596	12,912	111,600	29,822	10,482	96,200	24,986	8,298	80,600
34,658	12,952	111,800	29,884	10,510	96,400	25,048	8,326	80,800
34,720	12,992	112,000	29,946	10,538	96,600	25,110	8,354	81,000

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
44,454	19,272	143,400
44,516	19,312	143,600
44,578	19,352	143,800
44,640	19,392	144,000
44,702	19,432	144,200
44,764	19,472	144,400
44,826	19,512	144,600
44,888	19,552	144,800
44,950	19,592	145,000
45,012	19,632	145,200
45,074	19,672	145,400
45,136	19,712	145,600
45,198	19,752	145,800
45,260	19,792	146,000
45,322	19,832	146,200
45,384	19,872	146,400
45,446	19,912	146,600
45,508	19,952	146,800
45,570	19,992	147,000
45,632	20,032	147,200
45,694	20,072	147,400
45,756	20,112	147,600
45,818	20,152	147,800
45,880	20,192	148,000
45,942	20,232	148,200
46,004	20,272	148,400
46,066	20,312	148,600
46,128	20,352	148,800
46,190	20,392	149,000
46,252	20,432	149,200
46,314	20,472	149,400
46,376	20,512	149,600
46,438	20,552	149,800
46,500	20,592	150,000
46,562	20,632	150,200
46,624	20,672	150,400
46,686	20,712	150,600
46,748	20,752	150,800
46,810	20,792	151,000
46,872	20,832	151,200
46,934	20,872	151,400
46,996	20,912	151,600
47,058	20,952	151,800
47,120	20,992	152,000
47,182	21,032	152,200
47,244	21,072	152,400
47,306	21,112	152,600
47,368	21,152	152,800
47,430	21,192	153,000
47,492	21,232	153,200
47,554	21,272	153,400
47,616	21,312	153,600
47,678	21,352	153,800
47,740	21,392	154,000
47,802	21,432	154,200
47,864	21,472	154,400
47,926	21,512	154,600
47,988	21,552	154,800
48,050	21,592	155,000
48,112	21,632	155,200
48,174	21,672	155,400
48,236	21,712	155,600
48,298	21,752	155,800
48,360	21,792	156,000
48,422	21,832	156,200
48,484	21,872	156,400
48,546	21,912	156,600
48,608	21,952	156,800
48,670	21,992	157,000
48,732	22,032	157,200
48,794	22,072	157,400
48,856	22,112	157,600
48,918	22,152	157,800
48,980	22,192	158,000
49,042	22,232	158,200
49,104	22,272	158,400
49,166	22,312	158,600
49,228	22,352	158,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
39,618	16,152	127,800
39,680	16,192	128,000
39,742	16,232	128,200
39,804	16,272	128,400
39,866	16,312	128,600
39,928	16,352	128,800
39,990	16,392	129,000
40,052	16,432	129,200
40,114	16,472	129,400
40,176	16,512	129,600
40,238	16,552	129,800
40,300	16,592	130,000
40,362	16,632	130,200
40,424	16,672	130,400
40,486	16,712	130,600
40,548	16,752	130,800
40,610	16,792	131,000
40,672	16,832	131,200
40,734	16,872	131,400
40,796	16,912	131,600
40,858	16,952	131,800
40,920	16,992	132,000
40,982	17,032	132,200
41,044	17,072	132,400
41,106	17,112	132,600
41,168	17,152	132,800
41,230	17,192	133,000
41,292	17,232	133,200
41,354	17,272	133,400
41,416	17,312	133,600
41,478	17,352	133,800
41,540	17,392	134,000
41,602	17,432	134,200
41,664	17,472	134,400
41,726	17,512	134,600
41,788	17,552	134,800
41,850	17,592	135,000
41,912	17,632	135,200
41,974	17,672	135,400
42,036	17,712	135,600
42,098	17,752	135,800
42,160	17,792	136,000
42,222	17,832	136,200
42,284	17,872	136,400
42,346	17,912	136,600
42,408	17,952	136,800
42,470	17,992	137,000
42,532	18,032	137,200
42,594	18,072	137,400
42,656	18,112	137,600
42,718	18,152	137,800
42,780	18,192	138,000
42,842	18,232	138,200
42,904	18,272	138,400
42,966	18,312	138,600
43,028	18,352	138,800
43,090	18,392	139,000
43,152	18,432	139,200
43,214	18,472	139,400
43,276	18,512	139,600
43,338	18,552	139,800
43,400	18,592	140,000
43,462	18,632	140,200
43,524	18,672	140,400
43,586	18,712	140,600
43,648	18,752	140,800
43,710	18,792	141,000
43,772	18,832	141,200
43,834	18,872	141,400
43,896	18,912	141,600
43,958	18,952	141,800
44,020	18,992	142,000
44,082	19,032	142,200
44,144	19,072	142,400
44,206	19,112	142,600
44,268	19,152	142,800
44,330	19,192	143,000
44,392	19,232	143,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
34,782	13,032	112,200
34,844	13,072	112,400
34,906	13,112	112,600
34,968	13,152	112,800
35,030	13,192	113,000
35,092	13,232	113,200
35,154	13,272	113,400
35,216	13,312	113,600
35,278	13,352	113,800
35,340	13,392	114,000
35,402	13,432	114,200
35,464	13,472	114,400
35,526	13,512	114,600
35,588	13,552	114,800
35,650	13,592	115,000
35,712	13,632	115,200
35,774	13,672	115,400
35,836	13,712	115,600
35,898	13,752	115,800
35,960	13,792	116,000
36,022	13,832	116,200
36,084	13,872	116,400
36,146	13,912	116,600
36,208	13,952	116,800
36,270	13,992	117,000
36,332	14,032	117,200
36,394	14,072	117,400
36,456	14,112	117,600
36,518	14,152	117,800
36,580	14,192	118,000
36,642	14,232	118,200
36,704	14,272	118,400
36,766	14,312	118,600
36,828	14,352	118,800
36,890	14,392	119,000
36,952	14,432	119,200
37,014	14,472	119,400
37,076	14,512	119,600
37,138	14,552	119,800
37,200	14,592	120,000
37,262	14,632	120,200
37,324	14,672	120,400
37,386	14,712	120,600
37,448	14,752	120,800
37,510	14,792	121,000
37,572	14,832	121,200
37,634	14,872	121,400
37,696	14,912	121,600
37,758	14,952	121,800
37,820	14,992	122,000
37,882	15,032	122,200
37,944	15,072	122,400
38,006	15,112	122,600
38,068	15,152	122,800
38,130	15,192	123,000
38,192	15,232	123,200
38,254	15,272	123,400
38,316	15,312	123,600
38,378	15,352	123,800
38,440	15,392	124,000
38,502	15,432	124,200
38,564	15,472	124,400
38,626	15,512	124,600
38,688	15,552	124,800
38,750	15,592	125,000
38,812	15,632	125,200
38,874	15,672	125,400
38,936	15,712	125,600
38,998	15,752	125,800
39,060	15,792	126,000
39,122	15,832	126,200
39,184	15,872	126,400
39,246	15,912	126,600
39,308	15,952	126,800
39,370	15,992	127,000
39,432	16,032	127,200
39,494	16,072	127,400
39,556	16,112	127,600

טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
58,900	30,590	190,000	54,064	25,754	174,400	49,290	22,392	159,000
58,962	30,652	190,200	54,126	25,816	174,600	49,352	22,432	159,200
59,024	30,714	190,400	54,188	25,878	174,800	49,414	22,472	159,400
59,086	30,776	190,600	54,250	25,940	175,000	49,476	22,512	159,600
59,148	30,838	190,800	54,312	26,002	175,200	49,538	22,552	159,800
59,210	30,900	191,000	54,374	26,064	175,400	49,600	22,592	160,000
59,272	30,962	191,200	54,436	26,126	175,600	49,662	22,632	160,200
59,334	31,024	191,400	54,498	26,188	175,800	49,724	22,672	160,400
59,396	31,086	191,600	54,560	26,250	176,000	49,786	22,712	160,600
59,458	31,148	191,800	54,622	26,312	176,200	49,848	22,752	160,800
59,520	31,210	192,000	54,684	26,374	176,400	49,910	22,792	161,000
59,582	31,272	192,200	54,746	26,436	176,600	49,972	22,832	161,200
59,644	31,334	192,400	54,808	26,498	176,800	50,034	22,872	161,400
59,706	31,396	192,600	54,870	26,560	177,000	50,096	22,912	161,600
59,768	31,458	192,800	54,932	26,622	177,200	50,158	22,952	161,800
59,830	31,520	193,000	54,994	26,684	177,400	50,220	22,992	162,000
59,892	31,582	193,200	55,056	26,746	177,600	50,282	23,032	162,200
59,954	31,644	193,400	55,118	26,808	177,800	50,344	23,072	162,400
60,016	31,706	193,600	55,180	26,870	178,000	50,406	23,112	162,600
60,078	31,768	193,800	55,242	26,932	178,200	50,468	23,152	162,800
60,140	31,830	194,000	55,304	26,994	178,400	50,530	23,192	163,000
60,202	31,892	194,200	55,366	27,056	178,600	50,592	23,232	163,200
60,264	31,954	194,400	55,428	27,118	178,800	50,654	23,272	163,400
60,326	32,016	194,600	55,490	27,180	179,000	50,716	23,312	163,600
60,388	32,078	194,800	55,552	27,242	179,200	50,778	23,352	163,800
60,450	32,140	195,000	55,614	27,304	179,400	50,840	23,392	164,000
60,512	32,202	195,200	55,676	27,366	179,600	50,902	23,432	164,200
60,574	32,264	195,400	55,738	27,428	179,800	50,964	23,472	164,400
60,636	32,326	195,600	55,800	27,490	180,000	51,026	23,512	164,600
60,698	32,388	195,800	55,862	27,552	180,200	51,088	23,552	164,800
60,760	32,450	196,000	55,924	27,614	180,400	51,150	23,592	165,000
60,822	32,512	196,200	55,986	27,676	180,600	51,212	23,632	165,200
60,884	32,574	196,400	56,048	27,738	180,800	51,274	23,672	165,400
60,946	32,636	196,600	56,110	27,800	181,000	51,336	23,712	165,600
61,008	32,698	196,800	56,172	27,862	181,200	51,398	23,752	165,800
61,070	32,760	197,000	56,234	27,924	181,400	51,460	23,792	166,000
61,132	32,822	197,200	56,296	27,986	181,600	51,522	23,832	166,200
61,194	32,884	197,400	56,358	28,048	181,800	51,584	23,872	166,400
61,256	32,946	197,600	56,420	28,110	182,000	51,646	23,912	166,600
61,318	33,008	197,800	56,482	28,172	182,200	51,708	23,952	166,800
61,380	33,070	198,000	56,544	28,234	182,400	51,770	23,992	167,000
61,442	33,132	198,200	56,606	28,296	182,600	51,832	24,032	167,200
61,504	33,194	198,400	56,668	28,358	182,800	51,894	24,072	167,400
61,566	33,256	198,600	56,730	28,420	183,000	51,956	24,112	167,600
61,628	33,318	198,800	56,792	28,482	183,200	52,018	24,152	167,800
61,690	33,380	199,000	56,854	28,544	183,400	52,080	24,192	168,000
61,752	33,442	199,200	56,916	28,606	183,600	52,142	24,232	168,200
61,814	33,504	199,400	56,978	28,668	183,800	52,204	24,272	168,400
61,876	33,566	199,600	57,040	28,730	184,000	52,266	24,312	168,600
61,938	33,628	199,800	57,102	28,792	184,200	52,328	24,352	168,800
62,000	33,690	200,000	57,164	28,854	184,400	52,390	24,392	169,000
62,062	33,752	200,200	57,226	28,916	184,600	52,452	24,432	169,200
62,124	33,814	200,400	57,288	28,978	184,800	52,514	24,472	169,400
62,186	33,876	200,600	57,350	29,040	185,000	52,576	24,512	169,600
62,248	33,938	200,800	57,412	29,102	185,200	52,638	24,552	169,800
62,310	34,000	201,000	57,474	29,164	185,400	52,700	24,592	170,000
62,372	34,062	201,200	57,536	29,226	185,600	52,762	24,632	170,200
62,434	34,124	201,400	57,598	29,288	185,800	52,824	24,672	170,400
62,496	34,186	201,600	57,660	29,350	186,000	52,886	24,712	170,600
62,558	34,248	201,800	57,722	29,412	186,200	52,948	24,752	170,800
62,620	34,310	202,000	57,784	29,474	186,400	53,010	24,792	171,000
62,682	34,372	202,200	57,846	29,536	186,600	53,072	24,832	171,200
62,744	34,434	202,400	57,908	29,598	186,800	53,134	24,872	171,400
62,806	34,496	202,600	57,970	29,660	187,000	53,196	24,912	171,600
62,868	34,558	202,800	58,032	29,722	187,200	53,258	24,952	171,800
62,930	34,620	203,000	58,094	29,784	187,400	53,270	24,960	171,840
62,992	34,682	203,200	58,156	29,846	187,600	53,320	25,010	172,000
63,054	34,744	203,400	58,218	29,908	187,800	53,382	25,072	172,200
63,116	34,806	203,600	58,280	29,970	188,000	53,444	25,134	172,400
63,178	34,868	203,800	58,342	30,032	188,200	53,506	25,196	172,600
63,240	34,930	204,000	58,404	30,094	188,400	53,568	25,258	172,800
63,302	34,992	204,200	58,466	30,156	188,600	53,630	25,320	173,000
63,364	35,054	204,400	58,528	30,218	188,800	53,692	25,382	173,200
63,426	35,116	204,600	58,590	30,280	189,000	53,754	25,444	173,400
63,488	35,178	204,800	58,652	30,342	189,200	53,816	25,506	173,600
63,550	35,240	205,000	58,714	30,404	189,400	53,878	25,568	173,800
63,612	35,302	205,200	58,776	30,466	189,600	53,940	25,630	174,000
63,674	35,364	205,400	58,838	30,528	189,800	54,002	25,692	174,200

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
73.408	45.098	236,800
73.470	45.160	237,000
73.532	45.222	237,200
73.594	45.284	237,400
73.656	45.346	237,600
73.718	45.408	237,800
73.780	45.470	238,000
73.842	45.532	238,200
73.904	45.594	238,400
73.966	45.656	238,600
74.028	45.718	238,800
74.098	45.788	239,000
74.168	45.858	239,200
74.238	45.928	239,400
74.308	45.998	239,600
74.378	46.068	239,800
74.448	46.138	240,000
74.518	46.208	240,200
74.588	46.278	240,400
74.658	46.348	240,600
74.728	46.418	240,800
74.798	46.488	241,000
74.868	46.558	241,200
74.938	46.628	241,400
75.008	46.698	241,600
75.078	46.768	241,800
75.148	46.838	242,000
75.218	46.908	242,200
75.288	46.978	242,400
75.358	47.048	242,600
75.428	47.118	242,800
75.498	47.188	243,000
75.568	47.258	243,200
75.638	47.328	243,400
75.708	47.398	243,600
75.778	47.468	243,800
75.848	47.538	244,000
75.918	47.608	244,200
75.988	47.678	244,400
76.058	47.748	244,600
76.128	47.818	244,800
76.198	47.888	245,000
76.268	47.958	245,200
76.338	48.028	245,400
76.408	48.098	245,600
76.478	48.168	245,800
76.548	48.238	246,000
76.618	48.308	246,200
76.688	48.378	246,400
76.758	48.448	246,600
76.828	48.518	246,800
76.898	48.588	247,000
76.968	48.658	247,200
77.038	48.728	247,400
77.108	48.798	247,600
77.178	48.868	247,800
77.248	48.938	248,000
77.318	49.008	248,200
77.388	49.078	248,400
77.458	49.148	248,600
77.528	49.218	248,800
77.598	49.288	249,000
77.668	49.358	249,200
77.738	49.428	249,400
77.808	49.498	249,600
77.878	49.568	249,800
77.948	49.638	250,000
78.018	49.708	250,200
78.088	49.778	250,400
78.158	49.848	250,600
78.228	49.918	250,800
78.298	49.988	251,000
78.368	50.058	251,200
78.438	50.128	251,400
78.508	50.198	251,600
78.578	50.268	251,800
78.648	50.338	252,000
78.718	50.408	252,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
68.572	40.262	221,200
68.634	40.324	221,400
68.696	40.386	221,600
68.758	40.448	221,800
68.820	40.510	222,000
68.882	40.572	222,200
68.944	40.634	222,400
69.006	40.696	222,600
69.068	40.758	222,800
69.130	40.820	223,000
69.192	40.882	223,200
69.254	40.944	223,400
69.316	41.006	223,600
69.378	41.068	223,800
69.440	41.130	224,000
69.502	41.192	224,200
69.564	41.254	224,400
69.626	41.316	224,600
69.688	41.378	224,800
69.750	41.440	225,000
69.812	41.502	225,200
69.874	41.564	225,400
69.936	41.626	225,600
69.998	41.688	225,800
70.060	41.750	226,000
70.122	41.812	226,200
70.184	41.874	226,400
70.246	41.936	226,600
70.308	41.998	226,800
70.370	42.060	227,000
70.432	42.122	227,200
70.494	42.184	227,400
70.556	42.246	227,600
70.618	42.308	227,800
70.680	42.370	228,000
70.742	42.432	228,200
70.804	42.494	228,400
70.866	42.556	228,600
70.928	42.618	228,800
70.990	42.680	229,000
71.052	42.742	229,200
71.114	42.804	229,400
71.176	42.866	229,600
71.238	42.928	229,800
71.300	42.990	230,000
71.362	43.052	230,200
71.424	43.114	230,400
71.486	43.176	230,600
71.548	43.238	230,800
71.610	43.300	231,000
71.672	43.362	231,200
71.734	43.424	231,400
71.796	43.486	231,600
71.858	43.548	231,800
71.920	43.610	232,000
71.982	43.672	232,200
72.044	43.734	232,400
72.106	43.796	232,600
72.168	43.858	232,800
72.230	43.920	233,000
72.292	43.982	233,200
72.354	44.044	233,400
72.416	44.106	233,600
72.478	44.168	233,800
72.540	44.230	234,000
72.602	44.292	234,200
72.664	44.354	234,400
72.726	44.416	234,600
72.788	44.478	234,800
72.850	44.540	235,000
72.912	44.602	235,200
72.974	44.664	235,400
73.036	44.726	235,600
73.098	44.788	235,800
73.160	44.850	236,000
73.222	44.912	236,200
73.284	44.974	236,400
73.346	45.036	236,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
63.736	35.426	205,600
63.798	35.488	205,800
63.860	35.550	206,000
63.922	35.612	206,200
63.984	35.674	206,400
64.046	35.736	206,600
64.108	35.798	206,800
64.170	35.860	207,000
64.232	35.922	207,200
64.294	35.984	207,400
64.356	36.046	207,600
64.418	36.108	207,800
64.480	36.170	208,000
64.542	36.232	208,200
64.604	36.294	208,400
64.666	36.356	208,600
64.728	36.418	208,800
64.790	36.480	209,000
64.852	36.542	209,200
64.914	36.604	209,400
64.976	36.666	209,600
65.038	36.728	209,800
65.100	36.790	210,000
65.162	36.852	210,200
65.224	36.914	210,400
65.286	36.976	210,600
65.348	37.038	210,800
65.410	37.100	211,000
65.472	37.162	211,200
65.534	37.224	211,400
65.596	37.286	211,600
65.658	37.348	211,800
65.720	37.410	212,000
65.782	37.472	212,200
65.844	37.534	212,400
65.906	37.596	212,600
65.968	37.658	212,800
66.030	37.720	213,000
66.092	37.782	213,200
66.154	37.844	213,400
66.216	37.906	213,600
66.278	37.968	213,800
66.340	38.030	214,000
66.402	38.092	214,200
66.464	38.154	214,400
66.526	38.216	214,600
66.588	38.278	214,800
66.650	38.340	215,000
66.712	38.402	215,200
66.774	38.464	215,400
66.836	38.526	215,600
66.898	38.588	215,800
66.960	38.650	216,000
67.022	38.712	216,200
67.084	38.774	216,400
67.146	38.836	216,600
67.208	38.898	216,800
67.270	38.960	217,000
67.332	39.022	217,200
67.394	39.084	217,400
67.456	39.146	217,600
67.518	39.208	217,800
67.580	39.270	218,000
67.642	39.332	218,200
67.704	39.394	218,400
67.766	39.456	218,600
67.828	39.518	218,800
67.890	39.580	219,000
67.952	39.642	219,200
68.014	39.704	219,400
68.076	39.766	219,600
68.138	39.828	219,800
68.200	39.890	220,000
68.262	39.952	220,200
68.324	40.014	220,400
68.386	40.076	220,600
68.448	40.138	220,800
68.510	40.200	221,000

טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
89,708	61,398	283,600	84,248	55,938	268,000	78,788	50,478	252,400
89,778	61,468	283,800	84,318	56,008	268,200	78,858	50,548	252,600
89,848	61,538	284,000	84,388	56,078	268,400	78,928	50,618	252,800
89,918	61,608	284,200	84,458	56,148	268,600	78,998	50,688	253,000
89,988	61,678	284,400	84,528	56,218	268,800	79,068	50,758	253,200
90,058	61,748	284,600	84,598	56,288	269,000	79,138	50,828	253,400
90,128	61,818	284,800	84,668	56,358	269,200	79,208	50,898	253,600
90,198	61,888	285,000	84,738	56,428	269,400	79,278	50,968	253,800
90,268	61,958	285,200	84,808	56,498	269,600	79,348	51,038	254,000
90,338	62,028	285,400	84,878	56,568	269,800	79,418	51,108	254,200
90,408	62,098	285,600	84,948	56,638	270,000	79,488	51,178	254,400
90,478	62,168	285,800	85,018	56,708	270,200	79,558	51,248	254,600
90,548	62,238	286,000	85,088	56,778	270,400	79,628	51,318	254,800
90,618	62,308	286,200	85,158	56,848	270,600	79,698	51,388	255,000
90,688	62,378	286,400	85,228	56,918	270,800	79,768	51,458	255,200
90,758	62,448	286,600	85,298	56,988	271,000	79,838	51,528	255,400
90,828	62,518	286,800	85,368	57,058	271,200	79,908	51,598	255,600
90,898	62,588	287,000	85,438	57,128	271,400	79,978	51,668	255,800
90,968	62,658	287,200	85,508	57,198	271,600	80,048	51,738	256,000
91,038	62,728	287,400	85,578	57,268	271,800	80,118	51,808	256,200
91,108	62,798	287,600	85,648	57,338	272,000	80,188	51,878	256,400
91,178	62,868	287,800	85,718	57,408	272,200	80,258	51,948	256,600
91,248	62,938	288,000	85,788	57,478	272,400	80,328	52,018	256,800
91,318	63,008	288,200	85,858	57,548	272,600	80,398	52,088	257,000
91,388	63,078	288,400	85,928	57,618	272,800	80,468	52,158	257,200
91,458	63,148	288,600	85,998	57,688	273,000	80,538	52,228	257,400
91,528	63,218	288,800	86,068	57,758	273,200	80,608	52,298	257,600
91,598	63,288	289,000	86,138	57,828	273,400	80,678	52,368	257,800
91,668	63,358	289,200	86,208	57,898	273,600	80,748	52,438	258,000
91,738	63,428	289,400	86,278	57,968	273,800	80,818	52,508	258,200
91,808	63,498	289,600	86,348	58,038	274,000	80,888	52,578	258,400
91,878	63,568	289,800	86,418	58,108	274,200	80,958	52,648	258,600
91,948	63,638	290,000	86,488	58,178	274,400	81,028	52,718	258,800
92,018	63,708	290,200	86,558	58,248	274,600	81,098	52,788	259,000
92,088	63,778	290,400	86,628	58,318	274,800	81,168	52,858	259,200
92,158	63,848	290,600	86,698	58,388	275,000	81,238	52,928	259,400
92,228	63,918	290,800	86,768	58,458	275,200	81,308	52,998	259,600
92,298	63,988	291,000	86,838	58,528	275,400	81,378	53,068	259,800
92,368	64,058	291,200	86,908	58,598	275,600	81,448	53,138	260,000
92,438	64,128	291,400	86,978	58,668	275,800	81,518	53,208	260,200
92,508	64,198	291,600	87,048	58,738	276,000	81,588	53,278	260,400
92,578	64,268	291,800	87,118	58,808	276,200	81,658	53,348	260,600
92,648	64,338	292,000	87,188	58,878	276,400	81,728	53,418	260,800
92,718	64,408	292,200	87,258	58,948	276,600	81,798	53,488	261,000
92,788	64,478	292,400	87,328	59,018	276,800	81,868	53,558	261,200
92,858	64,548	292,600	87,398	59,088	277,000	81,938	53,628	261,400
92,928	64,618	292,800	87,468	59,158	277,200	82,008	53,698	261,600
92,998	64,688	293,000	87,538	59,228	277,400	82,078	53,768	261,800
93,068	64,758	293,200	87,608	59,298	277,600	82,148	53,838	262,000
93,138	64,828	293,400	87,678	59,368	277,800	82,218	53,908	262,200
93,208	64,898	293,600	87,748	59,438	278,000	82,288	53,978	262,400
93,278	64,968	293,800	87,818	59,508	278,200	82,358	54,048	262,600
93,348	65,038	294,000	87,888	59,578	278,400	82,428	54,118	262,800
93,418	65,108	294,200	87,958	59,648	278,600	82,498	54,188	263,000
93,488	65,178	294,400	88,028	59,718	278,800	82,568	54,258	263,200
93,558	65,248	294,600	88,098	59,788	279,000	82,638	54,328	263,400
93,628	65,318	294,800	88,168	59,858	279,200	82,708	54,398	263,600
93,698	65,388	295,000	88,238	59,928	279,400	82,778	54,468	263,800
93,768	65,458	295,200	88,308	59,998	279,600	82,848	54,538	264,000
93,838	65,528	295,400	88,378	60,068	279,800	82,918	54,608	264,200
93,908	65,598	295,600	88,448	60,138	280,000	82,988	54,678	264,400
93,978	65,668	295,800	88,518	60,208	280,200	83,058	54,748	264,600
94,048	65,738	296,000	88,588	60,278	280,400	83,128	54,818	264,800
94,118	65,808	296,200	88,658	60,348	280,600	83,198	54,888	265,000
94,188	65,878	296,400	88,728	60,418	280,800	83,268	54,958	265,200
94,258	65,948	296,600	88,798	60,488	281,000	83,338	55,028	265,400
94,328	66,018	296,800	88,868	60,558	281,200	83,408	55,098	265,600
94,398	66,088	297,000	88,938	60,628	281,400	83,478	55,168	265,800
94,468	66,158	297,200	89,008	60,698	281,600	83,548	55,238	266,000
94,538	66,228	297,400	89,078	60,768	281,800	83,618	55,308	266,200
94,608	66,298	297,600	89,148	60,838	282,000	83,688	55,378	266,400
94,678	66,368	297,800	89,218	60,908	282,200	83,758	55,448	266,600
94,748	66,438	298,000	89,288	60,978	282,400	83,828	55,518	266,800
94,818	66,508	298,200	89,358	61,048	282,600	83,898	55,588	267,000
94,888	66,578	298,400	89,428	61,118	282,800	83,968	55,658	267,200
94,958	66,648	298,600	89,498	61,188	283,000	84,038	55,728	267,400
95,028	66,718	298,800	89,568	61,258	283,200	84,108	55,798	267,600
95,098	66,788	299,000	89,638	61,328	283,400	84,178	55,868	267,800

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
106,088	77,778	330,400
106,158	77,848	330,600
106,228	77,918	330,800
106,298	77,988	331,000
106,368	78,058	331,200
106,438	78,128	331,400
106,508	78,198	331,600
106,578	78,268	331,800
106,648	78,338	332,000
106,718	78,408	332,200
106,788	78,478	332,400
106,858	78,548	332,600
106,928	78,618	332,800
106,998	78,688	333,000
107,068	78,758	333,200
107,138	78,828	333,400
107,208	78,898	333,600
107,278	78,968	333,800
107,348	79,038	334,000
107,418	79,108	334,200
107,488	79,178	334,400
107,558	79,248	334,600
107,628	79,318	334,800
107,698	79,388	335,000
107,768	79,458	335,200
107,838	79,528	335,400
107,908	79,598	335,600
107,978	79,668	335,800
108,048	79,738	336,000
108,118	79,808	336,200
108,188	79,878	336,400
108,258	79,948	336,600
108,328	80,018	336,800
108,398	80,088	337,000
108,468	80,158	337,200
108,538	80,228	337,400
108,608	80,298	337,600
108,678	80,368	337,800
108,748	80,438	338,000
108,818	80,508	338,200
108,888	80,578	338,400
108,958	80,648	338,600
109,028	80,718	338,800
109,098	80,788	339,000
109,168	80,858	339,200
109,238	80,928	339,400
109,308	80,998	339,600
109,378	81,068	339,800
109,448	81,138	340,000
109,518	81,208	340,200
109,588	81,278	340,400
109,658	81,348	340,600
109,728	81,418	340,800
109,798	81,488	341,000
109,868	81,558	341,200
109,938	81,628	341,400
110,008	81,698	341,600
110,078	81,768	341,800
110,148	81,838	342,000
110,218	81,908	342,200
110,288	81,978	342,400
110,358	82,048	342,600
110,428	82,118	342,800
110,498	82,188	343,000
110,568	82,258	343,200
110,638	82,328	343,400
110,708	82,398	343,600
110,778	82,468	343,800
110,848	82,538	344,000
110,918	82,608	344,200
110,988	82,678	344,400
111,058	82,748	344,600
111,128	82,818	344,800
111,198	82,888	345,000
111,268	82,958	345,200
111,338	83,028	345,400
111,408	83,098	345,600
111,478	83,168	345,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
100,628	72,318	314,800
100,698	72,388	315,000
100,768	72,458	315,200
100,838	72,528	315,400
100,908	72,598	315,600
100,978	72,668	315,800
101,048	72,738	316,000
101,118	72,808	316,200
101,188	72,878	316,400
101,258	72,948	316,600
101,328	73,018	316,800
101,398	73,088	317,000
101,468	73,158	317,200
101,538	73,228	317,400
101,608	73,298	317,600
101,678	73,368	317,800
101,748	73,438	318,000
101,818	73,508	318,200
101,888	73,578	318,400
101,958	73,648	318,600
102,028	73,718	318,800
102,098	73,788	319,000
102,168	73,858	319,200
102,238	73,928	319,400
102,308	73,998	319,600
102,378	74,068	319,800
102,448	74,138	320,000
102,518	74,208	320,200
102,588	74,278	320,400
102,658	74,348	320,600
102,728	74,418	320,800
102,798	74,488	321,000
102,868	74,558	321,200
102,938	74,628	321,400
103,008	74,698	321,600
103,078	74,768	321,800
103,148	74,838	322,000
103,218	74,908	322,200
103,288	74,978	322,400
103,358	75,048	322,600
103,428	75,118	322,800
103,498	75,188	323,000
103,568	75,258	323,200
103,638	75,328	323,400
103,708	75,398	323,600
103,778	75,468	323,800
103,848	75,538	324,000
103,918	75,608	324,200
103,988	75,678	324,400
104,058	75,748	324,600
104,128	75,818	324,800
104,198	75,888	325,000
104,268	75,958	325,200
104,338	76,028	325,400
104,408	76,098	325,600
104,478	76,168	325,800
104,548	76,238	326,000
104,618	76,308	326,200
104,688	76,378	326,400
104,758	76,448	326,600
104,828	76,518	326,800
104,898	76,588	327,000
104,968	76,658	327,200
105,038	76,728	327,400
105,108	76,798	327,600
105,178	76,868	327,800
105,248	76,938	328,000
105,318	77,008	328,200
105,388	77,078	328,400
105,458	77,148	328,600
105,528	77,218	328,800
105,598	77,288	329,000
105,668	77,358	329,200
105,738	77,428	329,400
105,808	77,498	329,600
105,878	77,568	329,800
105,948	77,638	330,000
106,018	77,708	330,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
95,168	66,858	299,200
95,238	66,928	299,400
95,308	66,998	299,600
95,378	67,068	299,800
95,448	67,138	300,000
95,518	67,208	300,200
95,588	67,278	300,400
95,658	67,348	300,600
95,728	67,418	300,800
95,798	67,488	301,000
95,868	67,558	301,200
95,938	67,628	301,400
96,008	67,698	301,600
96,078	67,768	301,800
96,148	67,838	302,000
96,218	67,908	302,200
96,288	67,978	302,400
96,358	68,048	302,600
96,428	68,118	302,800
96,498	68,188	303,000
96,568	68,258	303,200
96,638	68,328	303,400
96,708	68,398	303,600
96,778	68,468	303,800
96,848	68,538	304,000
96,918	68,608	304,200
96,988	68,678	304,400
97,058	68,748	304,600
97,128	68,818	304,800
97,198	68,888	305,000
97,268	68,958	305,200
97,338	69,028	305,400
97,408	69,098	305,600
97,478	69,168	305,800
97,548	69,238	306,000
97,618	69,308	306,200
97,688	69,378	306,400
97,758	69,448	306,600
97,828	69,518	306,800
97,898	69,588	307,000
97,968	69,658	307,200
98,038	69,728	307,400
98,108	69,798	307,600
98,178	69,868	307,800
98,248	69,938	308,000
98,318	70,008	308,200
98,388	70,078	308,400
98,458	70,148	308,600
98,528	70,218	308,800
98,598	70,288	309,000
98,668	70,358	309,200
98,738	70,428	309,400
98,808	70,498	309,600
98,878	70,568	309,800
98,948	70,638	310,000
99,018	70,708	310,200
99,088	70,778	310,400
99,158	70,848	310,600
99,228	70,918	310,800
99,298	70,988	311,000
99,368	71,058	311,200
99,438	71,128	311,400
99,508	71,198	311,600
99,578	71,268	311,800
99,648	71,338	312,000
99,718	71,408	312,200
99,788	71,478	312,400
99,858	71,548	312,600
99,928	71,618	312,800
99,998	71,688	313,000
100,068	71,758	313,200
100,138	71,828	313,400
100,208	71,898	313,600
100,278	71,968	313,800
100,348	72,038	314,000
100,418	72,108	314,200
100,488	72,178	314,400
100,558	72,248	314,600

טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
122,468	94,158	377,200
122,538	94,228	377,400
122,608	94,298	377,600
122,678	94,368	377,800
122,748	94,438	378,000
122,818	94,508	378,200
122,888	94,578	378,400
122,958	94,648	378,600
123,028	94,718	378,800
123,098	94,788	379,000
123,168	94,858	379,200
123,238	94,928	379,400
123,308	94,998	379,600
123,378	95,068	379,800
123,448	95,138	380,000
123,518	95,208	380,200
123,588	95,278	380,400
123,658	95,348	380,600
123,728	95,418	380,800
123,798	95,488	381,000
123,868	95,558	381,200
123,938	95,628	381,400
124,008	95,698	381,600
124,078	95,768	381,800
124,148	95,838	382,000
124,218	95,908	382,200
124,288	95,978	382,400
124,358	96,048	382,600
124,428	96,118	382,800
124,498	96,188	383,000
124,568	96,258	383,200
124,638	96,328	383,400
124,708	96,398	383,600
124,778	96,468	383,800
124,848	96,538	384,000
124,918	96,608	384,200
124,988	96,678	384,400
125,058	96,748	384,600
125,128	96,818	384,800
125,198	96,888	385,000
125,268	96,958	385,200
125,338	97,028	385,400
125,408	97,098	385,600
125,478	97,168	385,800
125,548	97,238	386,000
125,618	97,308	386,200
125,688	97,378	386,400
125,758	97,448	386,600
125,828	97,518	386,800
125,898	97,588	387,000
125,968	97,658	387,200
126,038	97,728	387,400
126,108	97,798	387,600
126,178	97,868	387,800
126,248	97,938	388,000
126,318	98,008	388,200
126,388	98,078	388,400
126,458	98,148	388,600
126,528	98,218	388,800
126,598	98,288	389,000
126,668	98,358	389,200
126,738	98,428	389,400
126,808	98,498	389,600
126,878	98,568	389,800
126,948	98,638	390,000
127,018	98,708	390,200
127,088	98,778	390,400
127,158	98,848	390,600
127,228	98,918	390,800
127,298	98,988	391,000
127,368	99,058	391,200
127,438	99,128	391,400
127,508	99,198	391,600
127,578	99,268	391,800
127,648	99,338	392,000
127,718	99,408	392,200
127,788	99,478	392,400
127,858	99,548	392,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
117,008	88,698	361,600
117,078	88,768	361,800
117,148	88,838	362,000
117,218	88,908	362,200
117,288	88,978	362,400
117,358	89,048	362,600
117,428	89,118	362,800
117,498	89,188	363,000
117,568	89,258	363,200
117,638	89,328	363,400
117,708	89,398	363,600
117,778	89,468	363,800
117,848	89,538	364,000
117,918	89,608	364,200
117,988	89,678	364,400
118,058	89,748	364,600
118,128	89,818	364,800
118,198	89,888	365,000
118,268	89,958	365,200
118,338	90,028	365,400
118,408	90,098	365,600
118,478	90,168	365,800
118,548	90,238	366,000
118,618	90,308	366,200
118,688	90,378	366,400
118,758	90,448	366,600
118,828	90,518	366,800
118,898	90,588	367,000
118,968	90,658	367,200
119,038	90,728	367,400
119,108	90,798	367,600
119,178	90,868	367,800
119,248	90,938	368,000
119,318	91,008	368,200
119,388	91,078	368,400
119,458	91,148	368,600
119,528	91,218	368,800
119,598	91,288	369,000
119,668	91,358	369,200
119,738	91,428	369,400
119,808	91,498	369,600
119,878	91,568	369,800
119,948	91,638	370,000
120,018	91,708	370,200
120,088	91,778	370,400
120,158	91,848	370,600
120,228	91,918	370,800
120,298	91,988	371,000
120,368	92,058	371,200
120,438	92,128	371,400
120,508	92,198	371,600
120,578	92,268	371,800
120,648	92,338	372,000
120,718	92,408	372,200
120,788	92,478	372,400
120,858	92,548	372,600
120,928	92,618	372,800
120,998	92,688	373,000
121,068	92,758	373,200
121,138	92,828	373,400
121,208	92,898	373,600
121,278	92,968	373,800
121,348	93,038	374,000
121,418	93,108	374,200
121,488	93,178	374,400
121,558	93,248	374,600
121,628	93,318	374,800
121,698	93,388	375,000
121,768	93,458	375,200
121,838	93,528	375,400
121,908	93,598	375,600
121,978	93,668	375,800
122,048	93,738	376,000
122,118	93,808	376,200
122,188	93,878	376,400
122,258	93,948	376,600
122,328	94,018	376,800
122,398	94,088	377,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
111,548	83,238	346,000
111,618	83,308	346,200
111,688	83,378	346,400
111,758	83,448	346,600
111,828	83,518	346,800
111,898	83,588	347,000
111,968	83,658	347,200
112,038	83,728	347,400
112,108	83,798	347,600
112,178	83,868	347,800
112,248	83,938	348,000
112,318	84,008	348,200
112,388	84,078	348,400
112,458	84,148	348,600
112,528	84,218	348,800
112,598	84,288	349,000
112,668	84,358	349,200
112,738	84,428	349,400
112,808	84,498	349,600
112,878	84,568	349,800
112,948	84,638	350,000
113,018	84,708	350,200
113,088	84,778	350,400
113,158	84,848	350,600
113,228	84,918	350,800
113,298	84,988	351,000
113,368	85,058	351,200
113,438	85,128	351,400
113,508	85,198	351,600
113,578	85,268	351,800
113,648	85,338	352,000
113,718	85,408	352,200
113,788	85,478	352,400
113,858	85,548	352,600
113,928	85,618	352,800
113,998	85,688	353,000
114,068	85,758	353,200
114,138	85,828	353,400
114,208	85,898	353,600
114,278	85,968	353,800
114,348	86,038	354,000
114,418	86,108	354,200
114,488	86,178	354,400
114,558	86,248	354,600
114,628	86,318	354,800
114,698	86,388	355,000
114,768	86,458	355,200
114,838	86,528	355,400
114,908	86,598	355,600
114,978	86,668	355,800
115,048	86,738	356,000
115,118	86,808	356,200
115,188	86,878	356,400
115,258	86,948	356,600
115,328	87,018	356,800
115,398	87,088	357,000
115,468	87,158	357,200
115,538	87,228	357,400
115,608	87,298	357,600
115,678	87,368	357,800
115,748	87,438	358,000
115,818	87,508	358,200
115,888	87,578	358,400
115,958	87,648	358,600
116,028	87,718	358,800
116,098	87,788	359,000
116,168	87,858	359,200
116,238	87,928	359,400
116,308	87,998	359,600
116,378	88,068	359,800
116,448	88,138	360,000
116,518	88,208	360,200
116,588	88,278	360,400
116,658	88,348	360,600
116,728	88,418	360,800
116,798	88,488	361,000
116,868	88,558	361,200
116,938	88,628	361,400

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
138,848	110,538	424,000
138,918	110,608	424,200
138,988	110,678	424,400
139,058	110,748	424,600
139,128	110,818	424,800
139,198	110,888	425,000
139,268	110,958	425,200
139,338	111,028	425,400
139,408	111,098	425,600
139,478	111,168	425,800
139,548	111,238	426,000
139,618	111,308	426,200
139,688	111,378	426,400
139,758	111,448	426,600
139,828	111,518	426,800
139,898	111,588	427,000
139,968	111,658	427,200
140,038	111,728	427,400
140,108	111,798	427,600
140,178	111,868	427,800
140,248	111,938	428,000
140,318	112,008	428,200
140,388	112,078	428,400
140,458	112,148	428,600
140,528	112,218	428,800
140,598	112,288	429,000
140,668	112,358	429,200
140,738	112,428	429,400
140,808	112,498	429,600
140,878	112,568	429,800
140,948	112,638	430,000
141,018	112,708	430,200
141,088	112,778	430,400
141,158	112,848	430,600
141,228	112,918	430,800
141,298	112,988	431,000
141,368	113,058	431,200
141,438	113,128	431,400
141,508	113,198	431,600
141,578	113,268	431,800
141,648	113,338	432,000
141,718	113,408	432,200
141,788	113,478	432,400
141,858	113,548	432,600
141,928	113,618	432,800
141,998	113,688	433,000
142,068	113,758	433,200
142,138	113,828	433,400
142,208	113,898	433,600
142,278	113,968	433,800
142,348	114,038	434,000
142,418	114,108	434,200
142,488	114,178	434,400
142,558	114,248	434,600
142,628	114,318	434,800
142,698	114,388	435,000
142,768	114,458	435,200
142,838	114,528	435,400
142,908	114,598	435,600
142,978	114,668	435,800
143,048	114,738	436,000
143,118	114,808	436,200
143,188	114,878	436,400
143,258	114,948	436,600
143,328	115,018	436,800
143,398	115,088	437,000
143,468	115,158	437,200
143,538	115,228	437,400
143,608	115,298	437,600
143,678	115,368	437,800
143,748	115,438	438,000
143,818	115,508	438,200
143,888	115,578	438,400
143,958	115,648	438,600
144,028	115,718	438,800
144,098	115,788	439,000
144,168	115,858	439,200
144,238	115,928	439,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
133,388	105,078	408,400
133,458	105,148	408,600
133,528	105,218	408,800
133,598	105,288	409,000
133,668	105,358	409,200
133,738	105,428	409,400
133,808	105,498	409,600
133,878	105,568	409,800
133,948	105,638	410,000
134,018	105,708	410,200
134,088	105,778	410,400
134,158	105,848	410,600
134,228	105,918	410,800
134,298	105,988	411,000
134,368	106,058	411,200
134,438	106,128	411,400
134,508	106,198	411,600
134,578	106,268	411,800
134,648	106,338	412,000
134,718	106,408	412,200
134,788	106,478	412,400
134,858	106,548	412,600
134,928	106,618	412,800
134,998	106,688	413,000
135,068	106,758	413,200
135,138	106,828	413,400
135,208	106,898	413,600
135,278	106,968	413,800
135,348	107,038	414,000
135,418	107,108	414,200
135,488	107,178	414,400
135,558	107,248	414,600
135,628	107,318	414,800
135,698	107,388	415,000
135,768	107,458	415,200
135,838	107,528	415,400
135,908	107,598	415,600
135,978	107,668	415,800
136,048	107,738	416,000
136,118	107,808	416,200
136,188	107,878	416,400
136,258	107,948	416,600
136,328	108,018	416,800
136,398	108,088	417,000
136,468	108,158	417,200
136,538	108,228	417,400
136,608	108,298	417,600
136,678	108,368	417,800
136,748	108,438	418,000
136,818	108,508	418,200
136,888	108,578	418,400
136,958	108,648	418,600
137,028	108,718	418,800
137,098	108,788	419,000
137,168	108,858	419,200
137,238	108,928	419,400
137,308	108,998	419,600
137,378	109,068	419,800
137,448	109,138	420,000
137,518	109,208	420,200
137,588	109,278	420,400
137,658	109,348	420,600
137,728	109,418	420,800
137,798	109,488	421,000
137,868	109,558	421,200
137,938	109,628	421,400
138,008	109,698	421,600
138,078	109,768	421,800
138,148	109,838	422,000
138,218	109,908	422,200
138,288	109,978	422,400
138,358	110,048	422,600
138,428	110,118	422,800
138,498	110,188	423,000
138,568	110,258	423,200
138,638	110,328	423,400
138,708	110,398	423,600
138,778	110,468	423,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
127,928	99,618	392,800
127,998	99,688	393,000
128,068	99,758	393,200
128,138	99,828	393,400
128,208	99,898	393,600
128,278	99,968	393,800
128,348	100,038	394,000
128,418	100,108	394,200
128,488	100,178	394,400
128,558	100,248	394,600
128,628	100,318	394,800
128,698	100,388	395,000
128,768	100,458	395,200
128,838	100,528	395,400
128,908	100,598	395,600
128,978	100,668	395,800
129,048	100,738	396,000
129,118	100,808	396,200
129,188	100,878	396,400
129,258	100,948	396,600
129,328	101,018	396,800
129,398	101,088	397,000
129,468	101,158	397,200
129,538	101,228	397,400
129,608	101,298	397,600
129,678	101,368	397,800
129,748	101,438	398,000
129,818	101,508	398,200
129,888	101,578	398,400
129,958	101,648	398,600
130,028	101,718	398,800
130,098	101,788	399,000
130,168	101,858	399,200
130,238	101,928	399,400
130,308	101,998	399,600
130,378	102,068	399,800
130,448	102,138	400,000
130,518	102,208	400,200
130,588	102,278	400,400
130,658	102,348	400,600
130,728	102,418	400,800
130,798	102,488	401,000
130,868	102,558	401,200
130,938	102,628	401,400
131,008	102,698	401,600
131,078	102,768	401,800
131,148	102,838	402,000
131,218	102,908	402,200
131,288	102,978	402,400
131,358	103,048	402,600
131,428	103,118	402,800
131,498	103,188	403,000
131,568	103,258	403,200
131,638	103,328	403,400
131,708	103,398	403,600
131,778	103,468	403,800
131,848	103,538	404,000
131,918	103,608	404,200
131,988	103,678	404,400
132,058	103,748	404,600
132,128	103,818	404,800
132,198	103,888	405,000
132,268	103,958	405,200
132,338	104,028	405,400
132,408	104,098	405,600
132,478	104,168	405,800
132,548	104,238	406,000
132,618	104,308	406,200
132,688	104,378	406,400
132,758	104,448	406,600
132,828	104,518	406,800
132,898	104,588	407,000
132,968	104,658	407,200
133,038	104,728	407,400
133,108	104,798	407,600
133,178	104,868	407,800
133,248	104,938	408,000
133,318	105,008	408,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
155,228	126,918	470,800
155,298	126,988	471,000
155,368	127,058	471,200
155,438	127,128	471,400
155,508	127,198	471,600
155,578	127,268	471,800
155,648	127,338	472,000
155,718	127,408	472,200
155,788	127,478	472,400
155,858	127,548	472,600
155,928	127,618	472,800
155,998	127,688	473,000
156,068	127,758	473,200
156,138	127,828	473,400
156,208	127,898	473,600
156,278	127,968	473,800
156,348	128,038	474,000
156,418	128,108	474,200
156,488	128,178	474,400
156,558	128,248	474,600
156,628	128,318	474,800
156,698	128,388	475,000
156,768	128,458	475,200
156,838	128,528	475,400
156,908	128,598	475,600
156,978	128,668	475,800
157,048	128,738	476,000
157,118	128,808	476,200
157,188	128,878	476,400
157,258	128,948	476,600
157,328	129,018	476,800
157,398	129,088	477,000
157,468	129,158	477,200
157,538	129,228	477,400
157,608	129,298	477,600
157,678	129,368	477,800
157,748	129,438	478,000
157,818	129,508	478,200
157,888	129,578	478,400
157,958	129,648	478,600
158,028	129,718	478,800
158,098	129,788	479,000
158,168	129,858	479,200
158,238	129,928	479,400
158,308	129,998	479,600
158,378	130,068	479,800
158,448	130,138	480,000
158,518	130,208	480,200
158,588	130,278	480,400
158,658	130,348	480,600
158,728	130,418	480,800
158,798	130,488	481,000
158,868	130,558	481,200
158,938	130,628	481,400
159,008	130,698	481,600
159,078	130,768	481,800
159,148	130,838	482,000
159,218	130,908	482,200
159,288	130,978	482,400
159,358	131,048	482,600
159,428	131,118	482,800
159,498	131,188	483,000
159,568	131,258	483,200
159,638	131,328	483,400
159,708	131,398	483,600
159,778	131,468	483,800
159,848	131,538	484,000
159,918	131,608	484,200
159,988	131,678	484,400
160,058	131,748	484,600
160,128	131,818	484,800
160,198	131,888	485,000
160,268	131,958	485,200
160,338	132,028	485,400
160,408	132,098	485,600
160,478	132,168	485,800
160,548	132,238	486,000
160,618	132,308	486,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
149,768	121,458	455,200
149,838	121,528	455,400
149,908	121,598	455,600
149,978	121,668	455,800
150,048	121,738	456,000
150,118	121,808	456,200
150,188	121,878	456,400
150,258	121,948	456,600
150,328	122,018	456,800
150,398	122,088	457,000
150,468	122,158	457,200
150,538	122,228	457,400
150,608	122,298	457,600
150,678	122,368	457,800
150,748	122,438	458,000
150,818	122,508	458,200
150,888	122,578	458,400
150,958	122,648	458,600
151,028	122,718	458,800
151,098	122,788	459,000
151,168	122,858	459,200
151,238	122,928	459,400
151,308	122,998	459,600
151,378	123,068	459,800
151,448	123,138	460,000
151,518	123,208	460,200
151,588	123,278	460,400
151,658	123,348	460,600
151,728	123,418	460,800
151,798	123,488	461,000
151,868	123,558	461,200
151,938	123,628	461,400
152,008	123,698	461,600
152,078	123,768	461,800
152,148	123,838	462,000
152,218	123,908	462,200
152,288	123,978	462,400
152,358	124,048	462,600
152,428	124,118	462,800
152,498	124,188	463,000
152,568	124,258	463,200
152,638	124,328	463,400
152,708	124,398	463,600
152,778	124,468	463,800
152,848	124,538	464,000
152,918	124,608	464,200
152,988	124,678	464,400
153,058	124,748	464,600
153,128	124,818	464,800
153,198	124,888	465,000
153,268	124,958	465,200
153,338	125,028	465,400
153,408	125,098	465,600
153,478	125,168	465,800
153,548	125,238	466,000
153,618	125,308	466,200
153,688	125,378	466,400
153,758	125,448	466,600
153,828	125,518	466,800
153,898	125,588	467,000
153,968	125,658	467,200
154,038	125,728	467,400
154,108	125,798	467,600
154,178	125,868	467,800
154,248	125,938	468,000
154,318	126,008	468,200
154,388	126,078	468,400
154,458	126,148	468,600
154,528	126,218	468,800
154,598	126,288	469,000
154,668	126,358	469,200
154,738	126,428	469,400
154,808	126,498	469,600
154,878	126,568	469,800
154,948	126,638	470,000
155,018	126,708	470,200
155,088	126,778	470,400
155,158	126,848	470,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
144,308	115,998	439,600
144,378	116,068	439,800
144,448	116,138	440,000
144,518	116,208	440,200
144,588	116,278	440,400
144,658	116,348	440,600
144,728	116,418	440,800
144,798	116,488	441,000
144,868	116,558	441,200
144,938	116,628	441,400
145,008	116,698	441,600
145,078	116,768	441,800
145,148	116,838	442,000
145,218	116,908	442,200
145,288	116,978	442,400
145,358	117,048	442,600
145,428	117,118	442,800
145,498	117,188	443,000
145,568	117,258	443,200
145,638	117,328	443,400
145,708	117,398	443,600
145,778	117,468	443,800
145,848	117,538	444,000
145,918	117,608	444,200
145,988	117,678	444,400
146,058	117,748	444,600
146,128	117,818	444,800
146,198	117,888	445,000
146,268	117,958	445,200
146,338	118,028	445,400
146,408	118,098	445,600
146,478	118,168	445,800
146,548	118,238	446,000
146,618	118,308	446,200
146,688	118,378	446,400
146,758	118,448	446,600
146,828	118,518	446,800
146,898	118,588	447,000
146,968	118,658	447,200
147,038	118,728	447,400
147,108	118,798	447,600
147,178	118,868	447,800
147,248	118,938	448,000
147,318	119,008	448,200
147,388	119,078	448,400
147,458	119,148	448,600
147,528	119,218	448,800
147,598	119,288	449,000
147,668	119,358	449,200
147,738	119,428	449,400
147,808	119,498	449,600
147,878	119,568	449,800
147,948	119,638	450,000
148,018	119,708	450,200
148,088	119,778	450,400
148,158	119,848	450,600
148,228	119,918	450,800
148,298	119,988	451,000
148,368	120,058	451,200
148,438	120,128	451,400
148,508	120,198	451,600
148,578	120,268	451,800
148,648	120,338	452,000
148,718	120,408	452,200
148,788	120,478	452,400
148,858	120,548	452,600
148,928	120,618	452,800
148,998	120,688	453,000
149,068	120,758	453,200
149,138	120,828	453,400
149,208	120,898	453,600
149,278	120,968	453,800
149,348	121,038	454,000
149,418	121,108	454,200
149,488	121,178	454,400
149,558	121,248	454,600
149,628	121,318	454,800
149,698	121,388	455,000

טבלאות לחישוב המסע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
170,800	142,489	510,600
170,894	142,583	510,800
170,988	142,677	511,000
171,082	142,771	511,200
171,176	142,865	511,400
171,270	142,959	511,600
171,364	143,053	511,800
171,458	143,147	512,000
171,552	143,241	512,200
171,646	143,335	512,400
171,740	143,429	512,600
171,834	143,523	512,800
171,928	143,617	513,000
172,022	143,711	513,200
172,116	143,805	513,400
172,210	143,899	513,600
172,304	143,993	513,800
172,398	144,087	514,000
172,492	144,181	514,200
172,586	144,275	514,400
172,680	144,369	514,600
172,774	144,463	514,800
172,868	144,557	515,000
172,962	144,651	515,200
173,056	144,745	515,400
173,150	144,839	515,600
173,244	144,933	515,800
173,338	145,027	516,000
173,432	145,121	516,200
173,526	145,215	516,400
173,620	145,309	516,600
173,714	145,403	516,800
173,808	145,497	517,000
173,902	145,591	517,200
173,996	145,685	517,400
174,090	145,779	517,600
174,184	145,873	517,800
174,278	145,967	518,000
174,372	146,061	518,200
174,466	146,155	518,400
174,560	146,249	518,600
174,654	146,343	518,800
174,748	146,437	519,000
174,842	146,531	519,200
174,936	146,625	519,400
175,030	146,719	519,600
175,124	146,813	519,800
175,218	146,907	520,000
175,312	147,001	520,200
172,999	146,369	520,200

- על כל שקל נוסף מעל 496,920 ש"ח, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
165,066	136,755	498,400
165,160	136,849	498,600
165,254	136,943	498,800
165,348	137,037	499,000
165,442	137,131	499,200
165,536	137,225	499,400
165,630	137,319	499,600
165,724	137,413	499,800
165,818	137,507	500,000
165,912	137,601	500,200
166,006	137,695	500,400
166,100	137,789	500,600
166,194	137,883	500,800
166,288	137,977	501,000
166,382	138,071	501,200
166,476	138,165	501,400
166,570	138,259	501,600
166,664	138,353	501,800
166,758	138,447	502,000
166,852	138,541	502,200
166,946	138,635	502,400
167,040	138,729	502,600
167,134	138,823	502,800
167,228	138,917	503,000
167,322	139,011	503,200
167,416	139,105	503,400
167,510	139,199	503,600
167,604	139,293	503,800
167,698	139,387	504,000
167,792	139,481	504,200
167,886	139,575	504,400
167,980	139,669	504,600
168,074	139,763	504,800
168,168	139,857	505,000
168,262	139,951	505,200
168,356	140,045	505,400
168,450	140,139	505,600
168,544	140,233	505,800
168,638	140,327	506,000
168,732	140,421	506,200
168,826	140,515	506,400
168,920	140,609	506,600
169,014	140,703	506,800
169,108	140,797	507,000
169,202	140,891	507,200
169,296	140,985	507,400
169,390	141,079	507,600
169,484	141,173	507,800
169,578	141,267	508,000
169,672	141,361	508,200
169,766	141,455	508,400
169,860	141,549	508,600
169,954	141,643	508,800
170,048	141,737	509,000
170,142	141,831	509,200
170,236	141,925	509,400
170,330	142,019	509,600
170,424	142,113	509,800
170,518	142,207	510,000
170,612	142,301	510,200
170,706	142,395	510,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
160,688	132,378	486,400
160,758	132,448	486,600
160,828	132,518	486,800
160,898	132,588	487,000
160,968	132,658	487,200
161,038	132,728	487,400
161,108	132,798	487,600
161,178	132,868	487,800
161,248	132,938	488,000
161,318	133,008	488,200
161,388	133,078	488,400
161,458	133,148	488,600
161,528	133,218	488,800
161,598	133,288	489,000
161,668	133,358	489,200
161,738	133,428	489,400
161,808	133,498	489,600
161,878	133,568	489,800
161,948	133,638	490,000
162,018	133,708	490,200
162,088	133,778	490,400
162,158	133,848	490,600
162,228	133,918	490,800
162,298	133,988	491,000
162,368	134,058	491,200
162,438	134,128	491,400
162,508	134,198	491,600
162,578	134,268	491,800
162,648	134,338	492,000
162,718	134,408	492,200
162,788	134,478	492,400
162,858	134,548	492,600
162,928	134,618	492,800
162,998	134,688	493,000
163,068	134,758	493,200
163,138	134,828	493,400
163,208	134,898	493,600
163,278	134,968	493,800
163,348	135,038	494,000
163,418	135,108	494,200
163,488	135,178	494,400
163,558	135,248	494,600
163,628	135,318	494,800
163,698	135,388	495,000
163,768	135,458	495,200
163,838	135,528	495,400
163,908	135,598	495,600
163,978	135,668	495,800
164,048	135,738	496,000
164,118	135,808	496,200
164,188	135,878	496,400
164,258	135,948	496,600
164,328	136,018	496,800
164,370	136,060	496,920
164,408	136,097	497,000
164,502	136,191	497,200
164,596	136,285	497,400
164,690	136,379	497,600
164,784	136,473	497,800
164,878	136,567	498,000
164,972	136,661	498,200

הדו"ח השנתי כרטיס הביקור שלך

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישומים הנדרשים לפי סכום, יידרשו לשלם ב-10 תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע מהם בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע על-פי המס ב"שנה הקובעת" כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, על-פי שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר.⁽⁶⁾

ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה.⁽⁷⁾

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגין מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים), שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל, וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.⁽⁸⁾

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2017

ריבית על פיקדון - 15%, 25%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ - 15%, 25%

דיבידנד - 25%, 30%

דיבידנד מחברות זרות⁽¹⁰⁾ - 25%, 30%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹¹⁾ - 25%, 30%

השכרת מקרקעין בחו"ל⁽¹²⁾ - 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך - 15%, 20%, 25%, 30%

הגרות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹³⁾ - 35%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל⁽¹⁴⁾

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות שובר תשלום מיוחד שאפשר להזמין ממשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט.

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות טופסי דיווח מקוצר שאפשר לקבל במשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)

- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)

- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353).

מועדי התשלום

א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2018

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק, ממשלח-יד ומהכנסות אחרות

לנישום נשלח פנקס מקדמות, שבאמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על-פי הדרישה שנשלחה.

חייב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי נתוני ה"שומה" ב"שנה הקובעת"⁽¹⁾.

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה, עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2018 - שומה שיצאה עד 01/01/2018). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה על-פי הדו"ח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית")⁽²⁾.

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי אם דו"ח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.⁽¹⁾

א. מקדמות על-פי שיעור "מחזור עסקאות"⁽³⁾ לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

ב. מחזור העסקאות לא יכלול רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל ב-15/02/2018 ועד 15/01/2019, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2016. על-פי הדו"ח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 120,000 ₪. המס המגיע בגין הכנסות אלו על-פי הדו"ח שהגיש הסתכם ב-12,000 ₪, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2017 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח-יד וכן הכנסות אחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית⁽⁴⁾

נישומים הנדרשים לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2018 ועד 15/01/2019. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות,

1. פ.מ.ה. סעיף 174
2. פ.מ.ה. סעיף 178
3. פ.מ.ה. סעיף 175 ב.ב.
4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על-פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.
5. פ.מ.ה. סעיף 175 א.א.
6. פ.מ.ה. סעיף 179
7. פ.מ.ה. סעיף 175 ו.א.
8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.
9. פ.מ.ה. סעיפים 125, 161
10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'
11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'
12. פ.מ.ה. סעיף 122 א'
13. פ.מ.ה. סעיף 124 ב'
14. פ.מ.ה. סעיף (22)

את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מתשלומים חריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה. אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה השוטפת, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

1. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדון⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם, אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקיזז שלא כדון. בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקיזז שלא כדון, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה⁽²¹⁾.

4. ביטול או הקטנת מקדמות

נישום רשאי לבקש מפקיד השומה להקטין את המקדמה או לפטור לגמרי מתשלומה אם לדעתו סכום המקדמות שנתבע לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס ששיגיע ממנו בשנת המס.⁽²²⁾

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף לכמה מגבלות וכללים שנקבעו בנדון. מועד אחרון לביטול או להקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס הבאה (לדוגמה: לשנת 2018 - עד 31/01/2019).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת⁽²³⁾

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדו"ח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדו"ח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לתקופה מאמצע שנת המס (1.7) עד תום שנת המס, או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת ובין המס לפי הדו"ח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך מביניהם.

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות), לאחר 1 בינואר הוגש דו"ח לשנה קודמת (2017), והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תיזרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת⁽²⁴⁾.

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת השהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח, כי המס ששיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם⁽²⁵⁾. על הגדלה זו יש זכות להגיש השגה למשרד השומה.

- השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס⁽¹⁴⁾

- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה (11, 12, 13, 14)
לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399(1).

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך שלא נוכה מהם מלוא המס במקור.

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

ב-31/07 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב-31/01 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר⁽¹⁷⁾

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות, ואם על-פי סכום, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות שהניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם יינתן כניכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת⁽¹⁸⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים חריגים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה השוטפת הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם

15. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

16. פ.מ.ה. סעיף 191 (ג2) ב.

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).

24. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).

25. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

**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.**

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 שלם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה, או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הנ"ל (סעיף א) ייתוספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד תשלומו.

(ג) במקרה שמועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית על מי שלא שלם 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 ינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מנהלי.

א. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת⁽²⁷⁾.

בתוקף סמכות זו נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שחלה עליהם חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם והסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדו"ח שמוגש ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלמו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שר עבודה נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדו"ח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שנוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה – על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או לכמה מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

3. אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו ליקויים בתחום הגביה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

ב. תשלום המס לפי הדו"ח⁽²⁹⁾

1. מועד תשלום הפרשי מס

המועד החוקי לתשלום "הפרשי המס" המגיעים על-פי הדו"ח הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח, או בעת הגשת הדו"ח (כולל דו"ח משוער), המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

"הפרשי המס" הם סכום המס המגיע על-פי הדו"ח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדו"ח.

2. החזר מס

אם בעת הגשת הדו"ח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדו"ח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח⁽³⁰⁾.

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה – לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר עד שתגיש את הדו"חות שנדרשו ממך.

3. תוספת "שערורך" – הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

א. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום⁽³¹⁾.

"הפרשי הצמדה וריבית" הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה.

ב. על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי הצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום⁽³²⁾.

4. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי הצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי הצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי הצמדה והריבית⁽³³⁾.

5. תשלום המס לפי השומה

יתרת מס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה⁽³⁴⁾.

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159 א.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

דע את זכויותיך

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

8. אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽³⁶⁾ וחוק קיזוז מסים רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומי של כל חוב לרשות המסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה המוסמך לכך לבצע קיזוז החזרי מס, עיקולים ושעבודים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מיטלטלין, שעבוד רכבים וכו'.

9. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר

רשות המסים באינטרנט www.taxes.gov.il

1. תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - אפשר לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה על-ידי ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום אפשר לבצע באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט), או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום הוא 25 ₪. אפשר לבצע גם דיווחי אפס. אישור על התשלום ישלח לדוא"ל (אם צוין).

2. אפשר לבצע באינטרנט דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.

3. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב אפשר לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, שכר דירה והכנסות מיוחדות אחרות, קנסות.

4. ניתן לשלם באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט) או באמצעות העברה בנקאית בבנקים הבאים: הבינלאומי, לאומי, הפועלים, מזרחי, דיסקונט ומרכנתיל דיסקונט ובכפוף להסדר הלקוח מול הבנק.

במידה וסך התשלומים לתיק בחודש עד 35,000 ש"ח - ניתן לשלם בכל מסלולי האשראי.

במידה וסך התשלומים לתיק בחודש גדול מ-35,000 ש"ח ניתן לשלם בקרדיט בלבד ובתנאי שהתשלום הנוכחי גדול מ-15,000 ש"ח.

הסכום להעברה בנקאית הינו בהתאם להסכם של המשלם מול הבנק שלו.

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

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

7. מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - אפשר לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, או מידע שהתיק לא חויב במקדמות. קבלת המידע על-ידי הקשת מספר תיק ומספר סידורי מתוך הפנקס של שנה קודמת.

8. הורדת טפסים - אפשר להוריד טפסים ממאגר הטפסים באתר.

10. שירותים נוספים במשרדי המס

1. תשלומים בכרטיס אשראי - אפשר לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

2. הזמנת שוברי תשלום - אפשר להזמין ממשד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב - שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים.

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן רבית והצמדה צפויים לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את מלוא הסכום הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

במקרה שהרבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר יוזרר לך עודף התשלום

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה מס זו, אם לא תשולם במועד, יחול קנס הפיגור דלעיל.

6. זקיפת תשלומים של נישום⁽³⁵⁾

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון מס, או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

א. אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

ב. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

ג. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2017 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2015 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ₪. סך כל החוב 2,500 ₪.

ב. החוב לשנת המס 2016 - 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2016 הוא 11,500 ₪.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ₪.

התשלומים ייזקפו כדלקמן:

1. 2,500 ₪ לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2015.

2. לגבי שנת 2016, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ₪ הנותרים ששולם 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

7. בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה⁽³⁵⁾

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

35. פ.מ.ה. סעיף 192.

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

טבלאות, מדדים ורשימות

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
סלובקיה	6074	6.1.01	1.1.01
ספרד	6074	6.1.01	1.1.01
פולין	5430	25.3.92	1.1.92
פורטוגל	6658	30.3.08	1.1.08
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
פנמה	7383	26.5.14	1.1.15
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
הרפובליקה הצ'כית	5655	22.1.95	1.1.95
קנדה	7748	21.12.16	1.1.17
קרואטיה	6567	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	6.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שווייץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
אזארביג'ן	7937	23.1.18	1.1.18
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אסטוניה	6861	25.1.10	1.1.10
ארגנטינה*	4470	10.3.83	1978
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	1.1.03
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	6286	19.1.04	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה ואירלנד הצפונית	1442 2774	25.4.63 17.11.71	1.4.61 1.4.68
גיאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	7656 2897	8.5.16 19.1.67	1.1.17 11.4.61
דנמרק	2030 7072	20.4.67 1.1.2012	1.4.65 1.1.2012
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	7748	21.12.16	1.1.17
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	25.1.10	1.1.10
טיוואן	6861	25.1.10	1.1.10
יין	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	12.10.00	1.1.00
מלטה	7317	26.12.13	1.1.14
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור	6449	29.12.05	1.1.06 (חדשה)
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים			
הבסיס - ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע (בשמוש ש"מ) 1951		
220.68	33603084.65	2016	נובמבר
220.68	33603084.65		דצמבר
220.24	33535878.48	2017	ינואר
220.24	33535878.48		פברואר
220.91	33636687.73		מרץ
221.35	33703893.9		אפריל
222.23	33838306.24		מאי
220.68	33603084.65		יוני
220.46	33569481.56		יולי
221.13	33670290.81		אוגוסט
221.35	33703893.9		ספטמבר
222.01	33804703.15		אוקטובר
221.35	33703893.9		נובמבר

טבלאות, מדדים ורשימות

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב) 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 28 בפברואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 31 במרס	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 30 באפריל*	פטור 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 (טופסי 856, 126)	132 (א) 182
עד 31 במאי*	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132 (ב) (1)
עד 31 במאי*	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממסירת הדוחות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	184, 183
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 (א)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל - תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל - דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

*מנהל רשות המסים החליט לדחות לכלל הציבור החייב בהגשת דוחות שנתיים לשנת 2017, את מועדי הגשת הדוחות כדלהלן:
1. מועד הגשת הדו"ח ליחידים ולחברות החייבים בהגשת דו"ח שנתי מקוון, ידחה עד ליום חמישי 28.6.2018.
2. מועד הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2017 ליחידים החייבים בהגשת דו"ח ידני (שאינו מקוון), יידחה עד ליום חמישי 31.5.2018.

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 40 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73 (א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 52/51 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90 א

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

שם יישוב	שיעור 2017	תקרה 2017	קוד תקרה
אבו סנאן	7%	132,000	02
אבו קורינאת (יישוב)	7%	132,000	02
אבו תלול	7%	132,000	02
אביבים	13%	216,000	16
אבירים	10%	162,000	05
אבן מנחם	10%	162,000	05
אבן שמואל	7%	132,000	02
אבני איתן	12%	192,000	08
שם יישוב	שיעור 2017	תקרה 2017	קוד תקרה
אבנת	7%	132,000	02
אבשלום	20%	241,080	14
אדורה	7%	132,000	02
אדמית	11%	186,000	17
אודם	12%	192,000	08
אוהד	20%	241,080	14
אום בטין	7%	132,000	02
אופקים	13%	174,000	07
אור הגנוז	12%	192,000	08

טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
02	132,000	7%	בוסתן הגליל
08	192,000	12%	בוקעאתא
02	132,000	7%	בטחה
02	132,000	7%	ביר הדאג'
02	132,000	7%	בירייה
08	192,000	12%	בית ג'ן
02	132,000	7%	בית הגדי
05	162,000	10%	בית הלל
02	132,000	7%	בית העמק
05	162,000	10%	בית הערבה
05	162,000	10%	בית זרע
05	162,000	10%	בית יוסף
08	192,000	12%	בית שאן
05	162,000	10%	בן עמי
02	132,000	7%	בני דקלים
02	132,000	7%	בני יהודה
05	162,000	10%	בני נצרים
05	162,000	10%	בענה
17	186,000	11%	בצת
02	132,000	7%	בקעות
08	192,000	12%	בר יוחאי
14	241,080	20%	ברור חיל
16	216,000	13%	ברעם
05	162,000	10%	ג'דידה-מכר
02	132,000	7%	ג'ולס
08	192,000	12%	ג'ש (גוש חלב)
02	132,000	7%	גבולות
14	241,080	20%	גבים
02	132,000	7%	גבעולים
02	132,000	7%	גבעת יואב
14	241,080	20%	גברעם
02	132,000	7%	גדות
04	156,000	9%	גונן
05	162,000	10%	גורן
05	162,000	10%	גורנות הגליל
02	132,000	7%	גילת
02	132,000	7%	גינוסר
02	132,000	7%	גיתה
02	132,000	7%	גיתית
02	132,000	7%	גלגל
05	162,000	10%	געתון

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
14	241,080	20%	אור הנר
08	192,000	12%	אורטל
02	132,000	7%	אורים
02	132,000	7%	אחיהוד
14	241,080	20%	איבים
08	192,000	12%	איילת השחר
05	162,000	10%	אילון
08	192,000	12%	אילות
15	238,200	10%	אילת
02	132,000	7%	איתן
08	192,000	12%	אל-רזום
02	132,000	7%	אל סייד
05	162,000	10%	אלומות
16	216,000	13%	אלוני הבשן
08	192,000	12%	אלי-עד
08	192,000	12%	אליפז
02	132,000	7%	אליפלט
02	132,000	7%	אלמגור
02	132,000	7%	אלמוג
08	192,000	12%	אלקוש
02	132,000	7%	אמירים
02	132,000	7%	אמנון
02	132,000	7%	אמציה
02	132,000	7%	אניעם
02	132,000	7%	אספר
08	192,000	12%	אפיק
05	162,000	10%	אפיקים
02	132,000	7%	אפק
05	162,000	10%	ארגמן
14	241,080	20%	ארז
02	132,000	7%	אשבול
05	162,000	10%	אשדות יעקב (איחוד)
05	162,000	10%	אשדות יעקב (מאוחד)
02	132,000	7%	אשכולות
05	162,000	10%	אשל הנשיא
04	156,000	9%	אשלים
02	132,000	7%	אשרת
08	192,000	12%	באר אורה
08	192,000	12%	באר מילכה
14	241,080	20%	בארי

דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
08	192,000	12%	חספין
08	192,000	12%	חצבה
05	162,000	10%	חצור הגלילית
02	132,000	7%	טבריה
08	192,000	12%	טובא-זנגרייה
05	162,000	10%	טירת צבי
04	156,000	9%	טללים
05	162,000	10%	טמרה
02	132,000	7%	טנא
05	162,000	10%	טפחות
02	132,000	7%	יאנוח-ג'ת
14	241,080	20%	יבול
14	241,080	20%	יד מרדכי
08	192,000	12%	יהל
16	216,000	13%	יובל
08	192,000	12%	יונתן
02	132,000	7%	יושיביה
04	156,000	9%	יחיעם
08	192,000	12%	יסבתה
02	132,000	7%	ייט"ב
14	241,080	20%	יכיני
05	162,000	10%	יסוד המעלה
02	132,000	7%	יסעור
16	216,000	13%	יערה
05	162,000	10%	יפית
16	216,000	13%	יפתח
16	216,000	13%	יראון
05	162,000	10%	ירדנה
08	192,000	16%	ירוחם
02	132,000	7%	ירכא
14	241,080	20%	ישע
14	241,080	20%	יתד
05	162,000	10%	כאבול
05	162,000	10%	כברי
08	192,000	12%	כדיתה
02	132,000	7%	כורזים
02	132,000	7%	כחל
02	132,000	7%	כחלה
14	241,080	20%	כיסופים
02	132,000	7%	כליל
02	132,000	7%	כלנית

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
08	192,000	12%	גרופית
02	132,000	7%	גשור
05	162,000	10%	גשר
05	162,000	10%	גשר הזיו
05	162,000	10%	דגניה א'
05	162,000	10%	דגניה ב'
16	216,000	13%	דוב"ב
14	241,080	20%	דורות
02	132,000	7%	דייר אל-אסד
02	132,000	7%	דייר חנא
08	192,000	16%	דימונה
16	216,000	13%	דישון
08	192,000	12%	דלתון
08	192,000	12%	דן
16	216,000	13%	דפנה
14	241,080	20%	דקל
02	132,000	7%	דריג'את
05	162,000	10%	האון
08	192,000	12%	הגושרים
05	162,000	10%	הילה
02	132,000	7%	הר עמשא
02	132,000	7%	הררית
02	132,000	7%	ורד יריחו
14	241,080	20%	זיקים
14	241,080	20%	זמרת
02	132,000	7%	זרועה
02	132,000	7%	חגי
02	132,000	7%	חד-נס
14	241,080	20%	חולית
02	132,000	7%	חולתה
05	162,000	10%	חוסן
05	162,000	10%	חוסנייה
02	132,000	7%	חוקוק
10	204,000	16%	חורה
08	192,000	12%	חורפיש
02	132,000	7%	חזון
02	132,000	7%	חלץ
05	162,000	10%	חמדיה
08	192,000	12%	חמדת
02	132,000	7%	חמרה
17	186,000	11%	חניתה

טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
14	241,080	20%	מבקיעים
05	162,000	10%	מג'ד אל-כרום
18	252,000	19%	מג'דל שמס
05	162,000	10%	מגאר
02	132,000	7%	מגדל
14	241,080	20%	מגן
04	156,000	9%	מדרשת בן גוריון
02	132,000	7%	מולדה
02	132,000	7%	מזרעה
05	162,000	10%	מחולה
04	156,000	9%	מחנה טלי
05	162,000	10%	מחנה יוכבד
02	132,000	7%	מחנה יפה
02	132,000	7%	מחנה יתיר
02	132,000	7%	מחניים
16	216,000	13%	מטולה
08	192,000	12%	מיצר
02	132,000	7%	מירב
08	192,000	12%	מירון
02	132,000	7%	מכורה
02	132,000	7%	מכחול
02	132,000	7%	מלילות
16	216,000	13%	מלכייה
02	132,000	7%	מלכישוע
05	162,000	10%	מנות
05	162,000	10%	מנחמיה
16	216,000	13%	מנרה
05	162,000	10%	מסדה
02	132,000	7%	מסילות
02	132,000	7%	מסלול
08	192,000	12%	מסעדה
02	132,000	7%	מעגלים
05	162,000	10%	מעגן
05	162,000	10%	מעוז חיים
02	132,000	7%	מעון
05	162,000	10%	מעונה
16	216,000	13%	מעין ברוך
05	162,000	10%	מעיליא
02	132,000	7%	מעלה גלבע
02	132,000	7%	מעלה גמלא
05	162,000	10%	מעלות-תרשיחא

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
05	162,000	10%	כמאנה
08	192,000	12%	כמהין
02	132,000	7%	כנף
05	162,000	10%	כנרת (מושבה)
05	162,000	10%	כנרת (קבוצה)
10	204,000	16%	כסיפה
08	192,000	12%	כסרא-סמיע
08	192,000	12%	כפר בלום
08	192,000	12%	כפר גלעדי
02	132,000	7%	כפר הנשיא
-----	158,640	11%	כפר ורדים
08	192,000	12%	כפר חושן
02	132,000	7%	כפר חנניה
08	192,000	12%	כפר חרוב
02	132,000	7%	כפר יאסיף
14	241,080	20%	כפר מימון
02	132,000	7%	כפר מסריק
08	192,000	12%	כפר סאלד
14	241,080	20%	כפר עזה
17	186,000	11%	כפר הנקרה ראש
17	186,000	11%	כפר רוזנאלד (זרעית)
05	162,000	10%	כפר רופין
02	132,000	7%	כפר שמאי
02	132,000	7%	כרכום
08	192,000	12%	כרם בן זמרה
14	241,080	20%	כרם שלום
02	132,000	7%	כרמיאל
14	241,080	20%	כרמייה
02	132,000	7%	כרמי קטיף
02	132,000	7%	כרמל
02	132,000	7%	לבנים
04	156,000	9%	להבות הבשן
02	132,000	7%	לוחמי הגיטאות
08	192,000	12%	לוטן
05	162,000	10%	לימן
02	132,000	7%	לפידות
10	204,000	16%	לקיה
08	192,000	12%	מבוא חמה
02	132,000	7%	מבועים
14	241,080	20%	מבטחים

דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
02	132,000	7%	ניר עקיבא
14	241,080	20%	נירים
02	132,000	7%	נרן
08	192,000	12%	נמרוד
02	132,000	7%	נס עמים
05	162,000	10%	נעמ"ה
02	132,000	7%	נתיב הגדוד
14	241,080	20%	נתיב העשרה
04	156,000	9%	נתיב השיירה
07	174,000	13%	נתיבות
02	132,000	7%	סאג'ור
08	192,000	12%	סאסא
02	132,000	7%	סוסיה
14	241,080	20%	סופה
02	132,000	7%	סחנין
05	162,000	10%	סלמה
08	192,000	12%	סמר
02	132,000	7%	סנסנה
14	241,080	20%	סעד
05	162,000	10%	סער
08	192,000	12%	ספיר
18	252,000	19%	ע'ג'ר
08	192,000	12%	עבדון
04	156,000	9%	עברון
08	192,000	12%	עזוז
08	192,000	12%	עידן
08	192,000	12%	עין אל-אסד
02	132,000	7%	עין גב
02	132,000	7%	עין גדי
14	241,080	20%	עין הבשור
02	132,000	7%	עין המפרץ
08	192,000	12%	עין הנצי"ב
14	241,080	20%	עין השלושה
08	192,000	12%	עין זיוון
08	192,000	12%	עין חצבה
08	192,000	12%	עין יהב
08	192,000	12%	עין יעקב
08	192,000	12%	עין קנייא
08	192,000	12%	עין תמר
08	192,000	12%	עיר אובות
04	156,000	9%	עכו

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
14	241,080	20%	מפלסים
02	132,000	7%	מצדות יהודה
05	162,000	10%	מצובה
13	234,000	18%	מצפה רמון
02	132,000	7%	מצפה שלם
16	216,000	13%	מרגליות
08	192,000	12%	מרום גולן
08	192,000	12%	מרחב עם
04	156,000	9%	משאבי שדה
16	216,000	13%	משגב עם
05	162,000	10%	משואה
08	192,000	12%	משכיות
02	132,000	7%	משמר הירדן
16	216,000	13%	מתת
02	132,000	7%	נאות גולן
08	192,000	12%	נאות הכיכר
08	192,000	12%	נאות מרדכי
08	192,000	12%	נאות סמדר
02	132,000	7%	נגוהות
05	162,000	10%	נהרייה
08	192,000	12%	נוב
05	162,000	10%	נווה
05	162,000	10%	נווה אור
08	192,000	12%	נווה אטי"ב
05	162,000	10%	נווה איתן
02	132,000	7%	נווה זוהר
05	162,000	10%	נווה זיו
08	192,000	12%	נווה חריף
02	132,000	7%	נועם
14	241,080	20%	נחל עוז
05	162,000	10%	נחף
16	216,000	13%	נטועה
02	132,000	7%	נטור
02	132,000	7%	נטע
08	192,000	12%	ניצנה (קהילת חינוך)
08	192,000	12%	ניצני סיני
02	132,000	7%	ניר דוד (תל עמל)
14	241,080	20%	ניר יצחק
02	132,000	7%	ניר משה
14	241,080	20%	ניר עוז
14	241,080	20%	ניר עם

טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
02	132,000	7%	קצר א-סר
02	132,000	7%	קצרין
05	162,000	10%	קריית ארבע
18	252,000	19%	קריית שמונה
08	192,000	12%	קשת
02	132,000	7%	ראמה
05	162,000	10%	ראס אל-עין
02	132,000	7%	ראש פינה
05	162,000	10%	רביבים
02	132,000	7%	רביד
02	132,000	7%	רגבה
07	174,000	13%	רהט
02	132,000	7%	רוויה
02	132,000	7%	רוח מדבר
02	132,000	7%	רוחמה
05	162,000	10%	רועי
08	192,000	12%	רותם
05	162,000	10%	רחוב
08	192,000	12%	ריחאנייה
02	132,000	7%	רמות
05	162,000	10%	רמות נפתלי
08	192,000	12%	רמת מגשימים
02	132,000	7%	רנן
14	241,080	20%	רעים
02	132,000	7%	רשפים
04	156,000	9%	רתמים
05	162,000	10%	שאר ישוב
04	156,000	9%	שבי ציון
10	204,000	16%	שגב-שלום
08	192,000	12%	שדה אליהו
05	162,000	10%	שדה אליעזר
04	156,000	9%	שדה בוקר
02	132,000	7%	שדה דוד
05	162,000	10%	שדה נחום
08	192,000	12%	שדה נחמיה
14	241,080	20%	שדה ניצן
02	132,000	7%	שדה צבי
14	241,080	20%	שדי אברהם
05	162,000	10%	שדי תרומות
05	162,000	10%	שדמות מחולה
14	241,080	20%	שדרות

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
14	241,080	20%	עלומים
08	192,000	12%	עלמה
02	132,000	7%	עמוקה
02	132,000	7%	עמיעד
14	241,080	20%	עמיעוז
08	192,000	12%	עמיר
02	132,000	7%	עמקה
05	162,000	10%	עראבה
16	216,000	13%	עראמשה
05	162,000	10%	ערב אל נעים
08	192,000	16%	ערד
10	204,000	16%	ערעה-בנגב
02	132,000	7%	עתניאל
08	192,000	12%	פארן
02	132,000	7%	פדוים
02	132,000	7%	פורייה - כפר עבודה
02	132,000	7%	פורייה - נווה עובד
02	132,000	7%	פורייה עילית
02	132,000	7%	פטיש
05	162,000	10%	פני חבר
08	192,000	12%	פסוטה
02	132,000	7%	פעמי תש"ז
05	162,000	10%	פצאל
08	192,000	12%	פקיעין (בוקיעה)
08	192,000	12%	פקיעין חדשה
02	132,000	7%	פרוד
14	241,080	20%	פרי גן
02	132,000	7%	צאלים
08	192,000	12%	צבעון
14	241,080	20%	צוחר
08	192,000	12%	צופר
08	192,000	12%	צוקים
05	162,000	10%	צוראל
08	192,000	12%	צפת
02	132,000	7%	קדמת צבי
02	132,000	7%	קדרים
08	192,000	12%	קטורה
02	132,000	7%	קלחים
02	132,000	7%	קליה
02	132,000	7%	קלע

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
05	162,000	10%	שעב
02	132,000	7%	שעל
05	162,000	10%	שער הגולן
02	132,000	7%	שפר
02	132,000	7%	שרשרת
17	186,000	11%	שתולה
02	132,000	7%	תומר
14	241,080	20%	תושייה
05	162,000	10%	תל קציר
10	204,000	16%	תל שבע
05	162,000	10%	תל תאומים
02	132,000	7%	תלם
14	241,080	20%	תלמי אליהו
02	132,000	7%	תלמי ביל"ו
14	241,080	20%	תלמי יוסף
02	132,000	7%	תלמים
05	162,000	10%	תפרח
14	241,080	20%	תקומה
02	132,000	7%	תרבין א-צאנע

קוד תקרה	תקרה 2017	שיעור 2017	שם יישוב
14	241,080	20%	שובה
17	186,000	11%	שומרה
02	132,000	7%	שומרייה
14	241,080	20%	שוקדה
02	132,000	7%	שזור
05	162,000	10%	שחרות
02	132,000	7%	שיבולים
05	162,000	10%	שיטים
05	162,000	10%	שיח' דנון
02	132,000	7%	שלוה
02	132,000	7%	שלוה במדבר
02	132,000	7%	שלוחות
11	222,000	17%	שלומי
14	241,080	20%	שלומית
08	192,000	12%	שמיר
02	132,000	7%	שמעה
02	132,000	7%	שמרת
02	132,000	7%	שני
08	192,000	12%	שניר

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2017

1. דין וחשבון על ההכנסות
 - א. המיועד לכלל הנישומים..... 1301
 - ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס..... 0135
 - ג. דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן..... 0137
- נספחים**
 - א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד..... 1320
 - ב. נספח ב' לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד..... 1321
 - ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1322
 - נספח ג'1 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1325
 - נספח ג'2 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1326
 - טופס עזר לנספח ג'2..... א'1326
 - 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 לחיפוי נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוי 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. דיווח בגין חוות דעת..... 1345
11. דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח..... 1346
12. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר..... 1507
13. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות"..... 1130
14. הצהרת תושבות - פרוט העובדות בשל טענתי כי אינני תושב ישראל..... 1348
15. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה..... 1350
16. בקשה לדחיית נקודות זיכוי בגין ילדים שנולדו בשנת המס..... 1116

* שכיר שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק שאינו "קרוב" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעסיק "קרוב".

שכיר שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעסיק "קרוב" וממעסיק שאינו "קרוב", יהיה זכאי למענק עבור אותם החודשים בהם קיבל אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".

"קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה.

♦ הכנסת עבודה - משכורת (למעט פנסיה), הכנסות מעבודה במשק בית, טובות הנאה שקיבל העובד ממעסיק (תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות אחזקת רכב או טלפון, שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ, רכישת ספרות מקצועית או ביגוד וכדומה) לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות מילואים המשתלמים לפי חוק הביטוח הלאומי.

♦ חודש עבודה בפועל - לרבות תקופת חופשה שנתית, תקופת מחלה, תקופת לידה והורות, תקופת שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי, תקופת שירות מילואים, ולמעט חודש שבעבורו שולמו דמי אבטלה לפי חוק הביטוח הלאומי.

♦ עצמאי - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מעסק ו/או משלח יד בשנת המס 2017.

♦ ילד - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגין נתבע המענק. לדוגמה: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2018 (עבור שנת המס 2017) נדרש שעד ליום 31.12.17 טרם מלאו לילד 19 שנה.

מהם התנאים לקבלת המענק?

1. הגשת תביעה למענק. תביעה עבור שנת המס 2017 יש להגיש עד ליום ה-30 בנובמבר 2018.
2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח או שכן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.
3. הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2017 באופן מקוון עד לתאריך 30 באפריל 2018.

כיצד מגישים תביעה?

ניתן להגיש תביעה באמצעות טופס מקוון או באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר:

1. טופס מקוון - רק אם הגשת בעבר תביעה למענק (עבור אחת משתי שנות התביעה האחרונות) בסניף הדואר/במשרד השומה/בצורה מקוונת באינטרנט תוכל להגיש תביעה מקוונת באתר האינטרנט של רשות המסים. בשנת 2018 ניתן באמצעות היישום המקוון להגיש תביעה עבור שנות המס 2016 ו-2017.

סניפי/סוכנויות הדואר - עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר. להזדהות באמצעות תעודת זהות בפני פקיד הדואר ולהשיב לגבי פרטיך האישיים: מספר מעסיקים שלך ושל בן/בת זוגך (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה), האם עבדת כעצמאי? מהי הכתובת למשלוח דואר ומהם פרטי חשבון הבנק שלך אליו יועברו כספי המענק (לשם כך עליך להביא המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך). פקיד הדואר יחתים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות וימסור לך את חלקו העליון של הטופס.

מענק עבודה לשכירים ולעצמאים עבור

שנת המס 2017

תכנית "מענק עבודה"

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

מי זכאי למענק?

אם הנך שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2017 הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד ועמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

1. גילך 23 ומעלה ויש לך ילדים, או שגילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים.
2. במהלך שנת המס 2017, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלותך או בבעלות בן/בת זוגך, או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בישראל ו/או מחוץ לה, שחלקכם בזכות עולה על 50%.
3. אם מתקיים לגביך אחד מהשניים:

3.1 יש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה גם ללא ילדים -

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,060 ₪ ונמוכה מ-6,126 ₪. (לצורך חישוב ההכנסה החודשית ממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

אם הנך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך, כאמור, תהיה גבוהה מ-1,270 ₪ ונמוכה מ-9,400 ₪. ("הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוג).

3.2 יש לך שלושה ילדים או יותר

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,060 ₪ ונמוכה מ-6,736 ₪. אם הנך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך כאמור תהיה גבוהה מ-1,270 ₪ ונמוכה מ-11,480 ₪.

הערה: הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.6.2017, ועודכנו ב-1.6.2018 בהתאם להוראות החוק, והם אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

מענק לעובדים עם מוגבלות

החוק מקל על עובדים עם מוגבלות בעלי יכולת עבודה מופחתת, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם" מכוח חוק שכר מינימום, כך שהם יהיו זכאים למענק גם ללא ילד ושהכנסתם המזכה נמוכה מזו של עובד ללא מוגבלות.

הגדרות:

♦ שכיר - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2017. החוק לא חל על שכיר שמתקיימים לגביו אחד התנאים הבאים:

* שכיר שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב" או מ"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי "חזקה" בו ("חזקה" - מחזיקים במישרין או בעקיפין ב-25% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה).

כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2017 – שכירים ועצמאים

4. דוגמאות*:

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
גבר שיש לו ילד אחד או שניים או גבר/אישה ללא ילדים שמלאו להם 55 שנים	אם עובדת שיש לה ילד אחד או שניים	
0	0	0-2,059
80	120	2,060
151	227	2,500
231	347	3,000
330	495	3,580-4,780
279	419	5,000
164	246	5,500
20	30	6,125
0	0	6,126 ומעלה

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
גבר שיש לו שלושה ילדים לפחות	אם עובדת שיש לה שלושה ילדים לפחות	
0	0	0-2,059
120	180	2,060
223	335	2,500
341	512	3,000
480	720	3,580-4,780
428	642	5,000
311	467	5,500
20	30	6,736
0	0	6,737 ומעלה

מוצע לשמור את טופס התביעה, הואיל וניתן באמצעות מספר התביעה לקבל מידע אישי באתר האינטרנט של רשות המסים ובמרכז המידע והשירותים המקוונים.

שים לב: הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לסייע בהגשת התביעה.

בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את תביעתך ותקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה- 15 ביולי 2018, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק. מועד הגשת התביעה יחשב כמועד בו הוגשה התביעה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים במידת הצורך.

רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך לתקן את קביעתה, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

מה יהיה סכום המענק?

1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, הכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת) וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממספר ילדיך, גילך ומצב משפחתי ("הורה יחיד" וכד').

אם יש לך הכנסה נוספת או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או הכנסה נוספת, גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

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

3. מענק מוגדל בשיעור של 150% יינתן לאחד מאלה:

- (1) שכירה/עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר;
- (2) "הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוג.

מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת תביעה, כמפורט:
 - ♦ אם הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2018, המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2018, 15 באוקטובר 2018, 15 בדצמבר 2018 וב- 15 בפברואר 2019.
 - ♦ אם הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2018, המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2018, 15 בדצמבר 2018 וב- 15 בפברואר 2019.
 - ♦ אם הוגשה תביעה עד יום 30 בנובמבר 2018, המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בדצמבר 2018 וב- 15 בפברואר 2019.
2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 800 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון בהתאם למועד הגשת התביעה.

כיצד מערערים על קביעת הזכאות?

1. באפשרותך להגיש השגה מנומקת ובכתב על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. יש להגיש את ההשגה לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה.
 2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, באפשרותך לערער בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.
- באתר האינטרנט של רשות המסים www.taxes.gov.il ניתן למצוא מידע נוסף הכולל פרטים לגבי אופן חישוב גובה המענק, שאלות ותשובות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים, כדלהלן: הגשת תביעה לקבלת מענק עבודה באופן מקוון, בדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר וסימולטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק.
- * דברי ההסדר המובאים במדריך זה הם כללים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהינו הנוסח הקובע והמחייב.

סכום המענק החודשי המגיע (₪)	גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
0	0-1,269
120	1,270
320	2,500
482	3,500
495	3,580-6,730
309	7,800
188	8,500
30	9,400
0	9,401 ומעלה

סכום המענק החודשי המגיע (₪)	גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
0	0-1,269
180	1,270
467	2,500
699	3,500
720	3,580-7,510
669	7,800
548	8,500
30	11,480
0	11,481 ומעלה

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.6.2017, ויעודכנו ב-1.6.2018 בהתאם להוראות החוק.
* הנתונים בטבלה זו אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על-פי הפירוט הבא:

(יתכן ויידרשו מסמכים נוספים לקיום עסק, בהתאם לענף המבוקש)

המסמכים הדרושים	רישום במע"מ
<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821) • תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. במקרה של חשבון בנק משותף - על בן/בת הזוג למלא ולחתום על הצהרת חשבון בנק משותף. על בן/בת הזוג להגיע לתחנת מע"מ לצורך חתימה, או לחתום אצל המייצג. • מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה. 	<p>עוסק (יחיד)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א). • תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. • חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. • בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות. • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ. 	<p>שותפות (שני אנשים או יותר)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א). • תעודת רישום ברשם החברות. • פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין. • תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה. • מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער. 	<p>חברה במע"מ</p>

• בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח - פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון.

במדריך זה מובא מידע ראשוני וכללי בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות - ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אס"ח) באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות מחוץ לאילת. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם

גופים באילת, יש לעיין במדריך אזור סחר חופשי אילת או לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

מדריך זה כולל מידע בנושאים הבאים:

1. רישום כעוסק.
2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק.
3. עוסק פטור.
4. ניהול ספרים.
5. הוצאת חשבוניות.
6. ניכוי מס תשומות.
7. הגשת דו"ח תקופתי.
8. הגשת דו"ח להחזר.
9. דיווח מפורט.
10. הודעה על שינוי בעסק.
11. סגירת תיק עוסק.
12. פעילות עסקית שאינה מחייבת רישום כעוסק.

1. מי נדרש להירשם כעוסק?

אם אתה אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין, או לתת שירות במהלך עסקיך - עליך להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית. הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו החלה הפעילות העסקית.

כיצד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2017 שיעור המע"מ הוא 17%). מחירה של העסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל ההוצאות החלות על העסקה. במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים) כגון קרבת משפחה, מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

5. חשבונית**מהי חשבונית עסקה?**

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מספר עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מספר תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה עוסק מורשה, אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עסקה ואתה חייב לעשות כן על-פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא לעוסק מורשה המקבל אותה לצורך ניכוי מס תשומות, המותרות בניכוי.

על החשבונית לכלול את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מספר "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (על-גבי מקור החשבונית בלבד).
- מספר החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.
- עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:
- פירוט העסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, (סכום המס בנפרד והמחיר הכולל).
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.
- חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים - לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

סיסמא ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום וביצוע פעולות.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

• לאחר ביצוע הרישום תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בהמשך, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה). התעודה תוצג במקום בולט בעסק.

3. "עוסק פטור"

תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה. (הסכום מתעדכן פעם בשנה, נכון לינואר 2018 הסכום הקובע הינו 99,003 ₪).

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

• כעוסק פטור, אתה חייב ברישום במע"מ וכן:

- (1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.
- (2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה- 31 בינואר) הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה. [\(ניתן לדווח באתר האינטרנט של רשות המסים\)](#).
- (3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיך.
- (4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לך.

• אם סווגת כ"עוסק פטור" אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי של מע"מ על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף וזאת בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבונות, (התשל"ג - 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ו - 1976).

את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה.

על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבונות) יחויבו בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ₪. יובהר, כי ככל והוצאה חשבונית מס אף אם לא התקבלה תמורה, הרי שעל פי סעיף 69 לחוק על העוסק חלה החובה לכלול את החשבונית בדוח התקופתי.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

6. ניכוי מס תשומות

עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב את מס התשומות שכלול בחשבונית שהוצאה לו כדין או ברשימון יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד שרשימון היבוא או חשבונית המס נושאים את שמו של העוסק, ובלבד שהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או הרשימון. לא ניתן לנכות מס תשומות אלא אם הן לשימוש לצרכי העסק, על התשומה לשמש בעסקה חייבת במס (מס בשיעור מלא או אפס) ולא לעסקה פטורה ממס. מס תשומות ששילם עוסק לפני רישומו כדין יהיה ניתן לניכוי, ובלבד שהוכיח להנחת דעתו של המנהל שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו להקמתו.

קיימת אבחנה בין שני סוגי תשומות:

א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים, הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק; רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

ב. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק, כגון קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כמו ייעוץ, טלפון, חשמל ומים.

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976), אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסירים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סיורים או טיולים כאמור.

כמו כן, ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק, ולבד מאלה המפורטים בתוספת הרביעית.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע [במתפרסם באתר הרשות](#), או לברר את העניין במשרד אזורי של מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לפי תקנה 18, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על-פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

7. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

במעמד רישומו כעוסק מורשה תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. כמו כן תקבל סיסמת כניסה

ראשונית לדיווח באתר האינטרנט, ניתן לדווח ולשלם את הדוח התקופתי באמצעות אתר רשות המסים.

תקופת הדיווח היא בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע. הדו"ח התקופתי כולל:

• עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנטלת לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת שלך.

• כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העסקה טרם בוצעה ו/או אם טרם התקבלה התמורה, או אם התמורה טרם התקבלה.

• פירוט סכום המס הכלול בתשומות העסק לפי תשומות ציוד ותשומות אחרות.

• בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את הפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום.

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

לתשומת לבך, כמפורט בסעיף 9, ישנם עוסקים אשר היום חייבים בהגשת דיווח מקוון ומפורט, ולכן אותם עוסקים לא יקבלו פנקס דיווח ידני.

מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 04/2017-03/2017 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2017 ועד 30/04/2017, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2017.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

*עוסקים החייבים בדיווח מפורט ישדרו וישלמו את המס הנובע מדוח תקופתי מפורט לא יאוחר מיום ה- 23 לחודש.

*עוסקים שאינם חייבי דיווח מפורט, מועד הגשת הדוח התקופתי ותשלום המס הנובע, הינו לא יאוחר מיום ה- 15 לחודש שלאחר תקופת הדוח.

אם זאת, עוסק אשר אינו חייב בדיווח מפורט ואשר יבחר להגיש דוח תקופתי מפורט, יהיה רשאי להגישו ולשלמו לא יאוחר מ- 23 לחודש.

*את המס הנובע מהדוח ניתן לשלם באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים בכתובת: <https://taxes.gov.il/Pages/HomePage.aspx>

באחת מהאפשרויות כדלקמן:

1. באמצעות כרטיס אשראי.

2. הרשאה לחיוב הבנק.

3. באמצעות מייצג המקושר למחשב שע"מ שהינו בעל הרשאה לחיוב בנק.

4. הפקת שובר תשלום ברקוד ותשלומו בבנק הדואר.

לגבי עוסקים החייבים בדיווח מפורט, ניתן לקבל מידע באתר רשות המסים.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לך פעילות עסקית?

הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף יינתן לך שובר לתשלום במשרד או יופק במשרד המייצג, ויהיה עליך לשלמו בבנק הדואר או באינטרנט.

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות, בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם ובין המועד שבו שילמת בפועל.

9. דיווח מפורט

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע לאופן הדיווח התקופתי וכיו"ב. בעקבות התיקון נדרשים העוסקים לדווח באופן מפורט ומקוון על עסקאותיהם ועל התשומות ששימשו לביצוען.

בדיווח המפורט באופן מקוון, online, 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 2018 דוח תקופתי ומפורט ישודרו כדוח מאוחד, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2017 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2017 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2016 גבוה מ-20 מיליון ₪.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2016 גבוה מ-4 מיליון ₪.

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

10. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק, כגון שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מספר טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופי גברי בשותפות וכן על כל שינוי באחד הפרטים שבטופס הרישום.

עליך להודיע על השינוי בתוך 15 יום ממועד השינוי.

11. הודעה על סגירת עסק

במקרה של סגירת העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי בתוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, ולמלא טופס [הודעה על סגירת עסק](#) או לחילופין לשלוח את

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד גם אם לא הייתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות ובסכום לתשלום.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המנהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
- קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים תיתכן אף הגשת כתב אישום, נוסף על נקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה במשרד מע"מ אזורי או במוקד שירות לקוחות.

8. מתי מגישים דו"ח להחזר?

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

היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2018 הסכום שנקבע הוא 18,040 ₪).

• דו"ח להחזר עד ל"סכום הקובע", כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

• במקרים הבאים עליך להגיש את הדו"ח להחזר באמצעים מקוונים או במשרד מע"מ האזורי:

עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,040 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט. לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד ונמצא תקין
- הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן", שבו יצינו הפרטים

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, מגמלה או מקצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6א לתקנות מע"מ) לעוסק, למלכ"ר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

אם אתה שכיר המבצע עסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עסקה זו באמצעות טופס דיווח "עסקת אקראי".

אם אתה משכיר נכס אחד עסקי או שניים ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי לבקש להעביר את חובת תשלום המע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך.

לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מע"מ האזורי.

הטופס למשרד מע"מ האזורי שם מתנהל תיקך. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- לציין את התאריך המדויק של הפסקת הפעילות.
- לפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.
- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

12. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

פתחת עסק חדש



התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד וכן עליך להרשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית, כך תוכל להתמסר לעסק בראש שקט!

השתתפות במימון מחקר מדעי..... 50
 ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט..... 50
 ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים..... 50
 ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"..... 51
 13. זיכויים מהמס
 תושב ונסיעה לעבודה..... 52
 בן זוג..... 52
 בן זוג עוזר..... 52
 ילדים..... 52
 משפחה חד הורית..... 53
 השתתפות בכלכלת ילדים..... 53
 דמי מזונות..... 53
 ילדים נטולי יכולת..... 54
 עולה חדש ותושב חוזר מוטב..... 54
 חייל/ת משוחרר/ת..... 54
 נער55
 לימודי תואר..... 55
 תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה..... 56
 הוצאות החזקת קרוב במוסד..... 58
 תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית..... 58
 הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה..... 58
 תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח..... 59
 חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'..... 59
 14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק..... 59
 15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד..... 60
 מכירות..... 60
 עלות המכירות..... 60
 משכורת וקבלני משנה..... 60
 מימון - הפרשי הצמדה וריבית..... 60
 אחזקת רכב..... 60
 תיקונים ואחזקה..... 62
 הוצאות משרדיות..... 62
 טלפון נייד..... 62
 נהלת חשבונות והוצאות להכנת הד"ח והליכי שומה וערעור..... 62
 דמי שכירות וחכירה..... 62
 אש"ל ונסיעה..... 63
 מיסים ואגרות..... 64
 ביטוח עסקי..... 64
 כיבודים, מתנות והוצאות אחרות..... 64
 פחת וניכויים אחרים..... 64
 16. נספח ב'
 חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,
 מעסק או ממשלח יד..... 65
 נספח ג..... 67
 נספח ד..... 67
**פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה
 (תיאומים בשל אינפלציה)**
 תמצית הוראות החוק..... 68
פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים
 רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי
 וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה..... 69
פרק ז' - טבלאות לחישוב המס
 טבלאות מס לשנת המס 2009..... 78
פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים
 קביעת גובה המקדמות..... 90
 ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר..... 92
 תשלום המס לפי הד"ח..... 92
 תשלום המס לפי השומה..... 92
 זקיפת תשלומים של נישום..... 93
 הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה..... 93
פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות
 רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל..... 94
 מדדי המחירים לצרכן..... 94
 לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים..... 95
 רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס..... 95
 רשימת טפסים לד"ח השנתי..... 102
פרק י' - מענק הכנסה שלילי
מהו חוק מס הכנסה שלילי
נספח - מדרוך מע"מ לעוסק החדש
 רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין..... 112

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה
 חובת הגשת דו"ח..... 3
 פטור מהגשת דו"ח..... 3
 הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135)..... 5
פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס
 תקופת הדיווח..... 6
 טופסי הדו"ח..... 6
 מועד הגשת הדו"ח..... 7
 חישוב המס..... 7
 הודעת שומה..... 7
 אי הגשת דו"ח..... 7
פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
 רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח..... 8
פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו
 1. כללי..... 11
 בני זוג..... 11
 חישוב נפרד וחישוב מאוחד..... 11
 הכנסות בחו"ל..... 12
 הטופס וחלקיו..... 12
 2. פרטים כלליים..... 13
 מילוי פרטים לדוגמה..... 14
 3. פרטים אישיים..... 18
 4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים..... 19
 מעסק, מחקלאות או ממשלח יד..... 19
 תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי..... 19
 משכורת ושכר עבודה..... 19
 עבודה במשמרות..... 22
 קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה..... 22
 היוון קצבאות..... 23
 מענק פרישה..... 24
 הכנסות מהשכרה..... 26
 הכנסות אחרות..... 26
 5. הכנסות מרכוש
 מנסכ בית ומ"חברת בית"..... 27
 דמי מפתח..... 27
 "נישום" בחברה משפחתית..... 28
 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית..... 28
 6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים
 דיבידנד וריבית..... 29
 מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה..... 29
 ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון..... 31
 הקלות במס מריבית..... 31
 דיבידנד "מוטב"..... 32
 שכר דירה 10%..... 33
 שכר דירה חו"ל 15%..... 33
 הימורים הגרלות פרסים..... 34
 השכרת מקרקעין בהתאם לחוק ארגויות מתחדשות..... 34
 הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פניוני..... 34
 7. רווח של מוסד כספי..... 34
 8. נתונים נוספים..... 35
 9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין..... 35
 ניירות ערך..... 37
 הקצאת מניות על ידי מעביד..... 37
 הכנסות חו"ל..... 38
 10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס
 הכנסות עיוור ונכה 100%..... 38
 קצבאות פטורות ממס..... 39
 הכנסות פטורות משכר דירה למגורים..... 39
 פטור לעולה ולתושב חוזר..... 40
 ריבית והפרשי הצמדה פטורים..... 41
 רווח ממכירת דירה..... 43
 זכאות לפטור של מוכר דירה..... 43
 11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה..... 44
 מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (ט)..... 45
 הכנסה מועברת מחברת מעלים לפי סעיף 62א..... 45
 12. ניכויים אישיים -..... 45
 הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה..... 45
 תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים..... 46
 תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי..... 47
 תשלומים לביטוח לאומי..... 49

קוד המשרד בשע"ם	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד	טלפון	פקס
	רשות המסים בישראל	רחוב כנפי נשרים 5, ירושלים	91010	1170	02-6559559	02-6525327
משרדי השומה						
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545299
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	36586	02-5019222	02-5019252
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545351
31	פקיד שומה תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125	67134	14128	03-7633333	03-7633305
32	פקיד שומה חולון	שד' ירושלים 162, חולון	58827	6290	03-6505777	03-6505730
38	פקיד שומה תל-אביב 3	קיבוץ גליות 106 ת"א	66853	-	072-3994000	03-6390832
34	פקיד שומה תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633553
30	פקיד שומה תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125	66183	-	03-7633333	03-7633658
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633775
39	פקיד שומה גוש דן	רח' בן גוריון 38, רמת גן	52573	10250	03-7530333	03-7530319
24	פקיד שומה פתח-תקוה	רח' ההסתדרות 26	49000	81	03-9399444	03-9347670
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102	09-7610111	09-7417373
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082	09-8602525	09-8625717
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117	04-6327888	04-6326971
10	פקיד שומה חיפה	רח' פל-ים 15	33095	316	04-8630000	04-8667254
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55	04-9956555	04-9916020
04	פקיד שומה צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337	04-6929777	04-6920911
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	12437	-	04-6981143	
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418	04-6714141	04-6723389
05	פקיד שומה נצרת	רח' מרג' אבו עמאר 3001	16100	19	04-6875700	076-8090933
02	פקיד שומה עפולה	רח' ירושלים 4	18251	2047	04-6529999	04-6528940
25	פקיד שומה רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה	72430	155	08-9788222	08-9221260
26	פקיד שומה רחובות	רח' רוז'נסקי 11	76453	-	08-9446644	08-9446626
51	פקיד שומה אשקלון	רח' העוז 1	78342	9018	08-6742222	08-6742290
52	פקיד שומה באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84874	387	08-6293555	08-6293583
50	פקיד שומה אילת ומסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042	08-6365777	08-6373115
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633	02-5019450	02-5019274
	מש"מ אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בית צימר, אשדוד	7710901	950	08-8688500	076-8093118
	מש"מ ראשל"צ	רח' הרצל 30, (קומה 5) ראשל"צ	7528809	15551	072-3990600	076-8093469
	מש"מ ראש העין	רח' שבאזי 29, ראש העין	4802102	76	03-7230500	03-7230515
	מש"מ כרמיאל	רח' משעול נורית 12	2160501	50039	072-2133555	076-8097364
	מש"מ בית שמש	רח' הרצל 9, בית שמש	9903115			
משרדי מיסוי מקרקעין						
14	מיסוי מקרקעין ירושלים	רח' כנפי נשרים 66	91341	34521	02-6545222	076-8093411
50	מיסוי מקרקעין תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	67138	20081	03-7633333	076-8091070
29	מיסוי מקרקעין מרכז	דרך מנחם בגין 125	67138	20199	03-7633333	076-8091080
74	מיסוי מקרקעין נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1049	09-86022525	076-8090987
65	מיסוי מקרקעין חדרה	רח' הלל יפה 1	38205	141	04-6327952	076-8093588
40	מיסוי מקרקעין חיפה	רח' פל-ים 15	33095	-	04-8630400	076-8093425
73	מיסוי מקרקעין נצרת	רח' מרג' אבו עמאר 3001	16224	44	04-6875700	076-8090933
84	מיסוי מקרקעין רחובות	רח' רוז'נסקי 11	75288	1079	03-9446644	076-8091016
90	מיסוי מקרקעין באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84894	148	08-6293555	076-8093494
67	מיסוי מקרקעין טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418	04-6714141	076-8093296
משרדי חקירות						
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	1170	02-5019200	02-5019335
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	61570	57084	03-7633333	03-7633888
56	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707	03-5571655	03-5590995
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15	33095		04-8630500	04-8667290
88	הוצל"פ ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464		02-6545484	02-6545497
94	הוצל"פ ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138		03-7633333	03-7633413
92	הוצל"פ חיפה והצפון	פל-ים 15	33095		04-8630300	04-8673667
	פ.ש יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827		03-6505827	03-6505818