

זע

זכויותיך וחובותיך

2 0 1 8



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2018

תוכן העניינים

4	פרק א' - מי חייב להגיש דוח על הכנסה?
10	פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס
16	פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
20	פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)
146	פרק ה' - הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה
148	פרק ו' - פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממש בשנת המס 2016
157	פרק ז' - טבלאות לחישוב המס
178	פרק ח' - מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס
187	פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות
201	פרק י' - כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"
208	נספח א - מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש
218	נספח ב - מדריך בנוגע לצמצום השימוש במזומן
222	כתובות - משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

המערכת:

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

עריכה:

מינה גולן - רו"ח, ירון מילמן - רו"ח,

הוצאה לאור:

אלי בן גיגי - אגף דוברות, תקשורת והסברה, רשות המסים בישראל

אל

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.

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.

על מנת 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, וזאת כדי 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

דברי ההסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" יהיו לעזר בידיכם, בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2018, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 250 של הפקודה מיום 13.1.19.

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 למגשי הדוח, ללא עיכובים. נשמח לעמוד לרשותכם בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים, ככל שיידרשו.

בכבוד רב

ערן יעקב



מנהל רשות המסים בישראל

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

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 2018 הכנסה חייבת בסכום של 81,570 ₪ 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 מיסוי מקרקעין, שאינן פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי החל לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה.⁽³⁾
- ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:⁽⁴⁾

1. נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות נהנה תושב ישראל או נאמן בנאמנות לפי צוואה שנחשבת כתושבת ישראל, ובלבד שהיוצר לא בחר להיות בר השומה ובר החיוב וכן שלא בחר 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, החייב בהגשת דוח, יגיש אותו על גבי טופס 1327.
7. נהנה תושב ישראל שמלאו לו 25 שנים ששווי נכסי הנאמנות בה הוא נהנה, אינם פחותים מ- 500,000 ש"ח.
- ז. "בעל שליטה" ב"חברת משלח יד זרה" או ב"חברה נשלטת זרה" כהגדרתם בפקודת מס הכנסה. ראה הסבר בפרק ד' חלק ט' בחוברת.
- ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כפעולה החייבת בדיווח.
- ט. יחיד הטוען שאינו תושב ישראל אך שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר או שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר וסה"כ תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר. חייב בהגשת טופס 1348 המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו ויצרף אליו את המסמכים התומכים בטענתו. הטופס יצורף לטופס 1031 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.

3. חוק מסמ"ק סעיף 48(א)(ה)
4. פ.ס.ה. סעיף 131(א)(ב5).

1. פ.מ.ה. סעיף 131
2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(א5)

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

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

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

1. משכורת (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 651,000 ₪ בשנת 2018. 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 338,000 ₪. 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 338,000 ₪.

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

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

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

4. הכנסה מריבית המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון, מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חיסכון, פיקדון, או קופת גמל, או המשתלמת על פי אג"ח הנסחר בבורסה, מלווה מדינה, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על-פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 645,000 ₪.

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 2,530,000 ₪ בשנת המס 2018.

5. פ.מ.ה. סעיף 134א. 6. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשמ"ח-1988 7. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2000

6. הכנסה מקצבת חוץ - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו, ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9ג לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 338,000 ₪.

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 99,003 בשנת המס 2018.

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 2018, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 651,000 ₪ בשנת המס.

2. הכנסה מדמי שכירות עד 338,000 ₪.

3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 338,000 ₪.

4. הכנסה מקצבת חוץ עד 338,000 ₪.

5. הכנסה מריבית עד 645,000 ₪.

6. הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,530,000 ₪.

7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 338,000 ₪.

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 זוגו חייבים במס נוסף בהתאם להוראות 121ב לפקודה (מס על הכנסות גבוהות, כאשר ההכנסה החייבת עולה על 641,088 ש"ח בשנת 2018 (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 32⁽⁹⁾ לפקודת מס הכנסה.

אם היחיד או בן זוגו בעלי השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.

2. ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2018.

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).

10. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה

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

8. תיק עידוד השקעה באנרגיה מתחדשת

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

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

5.2. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,878,000 ₪.

5.3. חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,878,000 ₪.

לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף 5.1 5.2 5.3 לעיל, אם היחיד, בן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18, זכאים לפטור ממס לפי סעיף 14(א) או 14(ג) לפקודה (ראה הסבר בחוברת זו לסעיף 42 בדוח).

6. מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 641,880 ש"ח בשנת 2018 - ראה סעיף 5 בפרק ד').

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

פטורים נוספים:

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

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.

תושב 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.

פטורים מהגשת דוח מקוון:

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

- מי שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה (67 בגבר ו-62 באישה) או
 - אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 81,480 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,480 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 162,960 ₪.
- 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. כמו כן, טופס 0135 אינו מיועד לבעל הכנסות מעסק, לבעל הכנסות מחו"ל, לבעל שליטה, למי שביקש פריסת פיצויים לפי סעיף 8(ג), חבר קיבוץ, לבעל הכנסות מנאמנות, או למי שהיה לו שבח חייב או רווח הון שאינו מני"ע סחירים.

את הבקשה ניתן להגיש על גבי טופס 1301 ולסמן בחלק א' כי הדוח הוא בגין בקשה להחזר מס. 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 הזוג, ייחשב כבן זוג רשום. בני הזוג רשאים לבחור בין הגשת דוח אחד שיכלול את הכנסות שניהם, לבין הגשת דוחות נפרדים. בחירה זו לא תשפיע על חבות המס.

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'.

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.



מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



1. תקופת הדיווח – 'שנת מס'

שנת המס 2018 מתחילה ב-1.1.2018 ומסתיימת ב-31.12.2018⁽¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

יש להגיש דין וחשבון שנתי על ההכנסה בשנת המס על גבי **טופס 1301**, בצירוף הנספחים הנלווים אליו. יחיד המבקש להגיש דוח בנפרד מכן 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.

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 ג' ו/או נספח ג' לפי העניין (טופס 1322, 1325, 1326). יש לשדר נספח ג' באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

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

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

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

טופס 6111 - נספח לדוח⁽²⁾:

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

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2018, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

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

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

הטופס אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או רווח הון שאינו ני"ע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה, למי שביקש פריסת פיצויים לפי סעיף 8(ג), חבר קיבוץ, או לדיווח על הכנסות מנאמנות. במקרים אלה יש למלא טופס 1301 ולציין כי מדובר בבקשה 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 לגביו כל התנאים הבאים:

2. פ.מ.ה. סעיף 2240.

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.

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 מחזור מכירותיו אינו עולה על סכום של 2,530,000 ₪.

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 30.4.2019, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2019.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2019, אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

פקיד השומה רשאי, לאחר שהנישום הניח את דעתו כי אינו יכול להגיש את הדוח בגלל סיבות מוצדקות, להתיר לו להגיש אותו במועד מאוחר יותר⁽³⁾

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

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

ייתכן ורשות המסים תפרסם אורכות להגשת הדוחות השנתיים, ניתן להתעדכן בדבר האורכות באתר האינטרנט של רשות המסים.

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 "ידני" יש לוודא שכל החומר הנדרש מצורף לדוח. העתק הדוח נשאר ברשותך, לאחר שפקיד השומה אישר בחתימתו שהדוח הוגש.

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

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 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 641,880 ₪, 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 4,527,585 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 2018".

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

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

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

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

5. פ.מ.ה. סעיף 182.

4. פ.מ.ה. סעיף 121ב.

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 2018 - 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, ניתן להגיש בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים מתום שנת המס הרלוונטית.⁽⁷⁾ לדוגמא דוח לשנת מס 2013 ניתן להגיש עד 31.12.19. 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-31.7.19 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, הזיכויים מהמס, פרטים אחרים ויתרת המס, בהתחשב בתשלומים על חשבון המס ששולמו לאותה שנה. מי שחולק על האמור בהודעה, רשאי לבקש לתקן את השומה.

8. פ.מ.ה. סעיף 158א(א).

6. פ.מ.ה. סעיף 159 א'.

7. פ.מ.ה. סעיף 160.

11. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

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

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

א. נפלה טעות חשבונית.

ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

1) הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.

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

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

על 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⁾, אלא אם כן הוכח לפקיד השומה כי הנישום לא היה חייב בהגשת הדוח או שלא ניתן היה להגישו.

ניתן להטיל קנס על-פי חוק העבירות המנהליות והתקנות שהותקנו מכוחו בשל אי הגשת דוחות ועבירות אחרות על-פי הוראות פקודת מס הכנסה. הקנס יבוא במקום העמדה לדיון בגין העבירה. נישום החייב בהגשת דוח שנתי מקוון ולא הגישו במועד, יוטל עליו עיצום כספי בהתאם לסעיף 195 בפקודה.

12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

13. פ.מ.ה. סעיף 150 (ב).

9. פ.מ.ה. סעיף 145 (א).

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

11. פ.מ.ה. סעיף 216.

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 ב[טופס 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.
בטופסי 106, רשומים מספרי השדות של הדוח השנתי על יד סכומים מסוימים בטופס, על מנת לעזור לך למלא את הדוח השנתי.
- נישום שהועסק בחו"ל על-ידי מעביד תושב ישראל וקיבל ממנו 'משכורת חוץ' כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התשמ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 106.
- פירוט לגבי הכללים החדשים החלים מיום - 1.1.2018 ניתן לראות בפרק ד' חלק ג סעיף 3.
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 בידי לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידיו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופסי א867+ב. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון (ראה דברי ההסבר לנספח ג' לדוח על גבי הטופס).
- לצורך מילוי נספח ג', ניתן להיעזר בנספח ג'1 ([טופס 1325](#)) בו יינתן פירוט עסקאותיו בניירות הערך.
8. נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם, [טופס 1324](#). ראה דברי הסבר לנספח ד' בדוח בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על גובה ההכנסות ועל סכום המס ששולם עליהן בחוץ לארץ.
9. לאור הוראות המעבר לגבי תום תחולה של חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), ישנם מספר נושאים הממשיכים להשפיע על קביעת ההכנסה החייבת. נושאים אלה יפורטו בפרק ה' (ראה גם דברי הסבר בסעיף 21 לנספח א' בפרק ד').

10. ניכוי נוסף בשל פחת [טופס 1343](#) - למבקש ניכוי נוסף בשל פחת לפי הוראות ממשיכות לתחולתו של חוק התיאומים.
 11. הפסדים מועברים - [טופס 1344](#) - מי שמבקש לקזז הפסדים משנים קודמות או הפסדים שוטפים כנגד הכנסתו השנה או מהשנים הבאות יגיש נספח זה לדוח השנתי.
 12. שותף בשותפות יצרף [טופס 1504](#) או ימלא את פרטי השותפות והשותפים בנספח א' לדוח השנתי, בחלק ב' של הנספח.
 13. אם הדוח אינו כולל הכנסות שהיו לבן/בת הזוג, יש לצרף הצהרה חתומה בידי בן הזוג כי הגיש דוח נפרד על הכנסותיו.
 14. מי שניהל משק חקלאי או שיש לו שטח אדמה מעובד, יצרף דוח שנתי על משק חקלאי ([טופס 1220](#)) ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח.
 15. מי שהינו בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל או בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר, יצרף [טופס 150](#) - הצהרה ויציין x במשבצת המתאימה, בחלק א' של הדוח.
 16. המבצע פעולה שהיא "פעולה החייבת בדיווח" כאמור בסעיף 131(ז) לפקודה יצרף טופס 1213 ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח.
 17. מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה יצרף טופס 1385 ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח.
 18. מי שיש לו הכנסות מבניין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה והדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט יצרף את [טופס 702](#).
 19. התרת הוצאות מסוימות כגון הוצאות רכב והתרת ניכויים וזיכויים מסוימים, מחייבת המצאת פרטים או הגשת הטפסים הנדרשים בנדון כפי שיוסבר בפרקים ד'-ו'.
 20. ניכוי מס במקור (שאינו משכר) יותרו רק על סמך אישורים שנתיים מקוריים.
- נישום המיוצג על-ידי רו"ח או יועץ מס רשאי לצרף לדוח, במקום האישורים האמורים, אישור של המייצג לגבי סכום ניכוי המס במקור. לאישור יש לצרף רשימה מפורטת של ההכנסות מהן נוכה המס, הגופים מהם נתקבלו הסכומים, תאריכי קבלתם וסכומי המס שנוכו במקור. יש לדאוג לקבלת האישורים השנתיים ([טופס 806](#)) והמסמכים המתאימים, לשמור אותם ולהגישם לפקיד השומה אם יבקשם.
- את אישורי המנכים בשוק ההון ([טופס 867](#), 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 חיים 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 לקופות הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).
24. נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינו מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס 1399(י) - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים. יש לשדר גם טופס זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.
25. נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את השומה ואת המס ששולם (יש לצרף צילום מטופס השומה של מס שבח).
26. מי שחי בנפרד מבן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצל בן הזוג מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.
27. מי שמשלם מזונות על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.
28. מי שדורש פחת על נכסים ששימשו בייצור הכנסתו, יצרף טופס מס' 1342 (י"א).
29. המגיש את הדוח השנתי לקבלת החזר מס, יצרף צילום המחאה או אסמכתה אחרת של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדוח.
30. נישום שקיבל "חוות דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131ד' 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 ימי 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.
34. מי שהינו מחזיק זכאי בשותפות נפט בתום שנת המס יצרף טופס 858, תעודה לצורך חישוב הרווח (הניכוי) והמס למחזיק זכאי בשל החזקת יחידה ואישור הבנק בגין החזקות. 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 2018 - ראה בפרק ט' להלן.

מבלי לחכות בתור!



דוברות והסברה רשות המסים בישראל **לפמ**

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

תאום מס

קופות גמל

פיצויים

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

מרכז מידע והשירות הטלפוני

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



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'⁽²⁾, 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 מהדוח שהגיש אחד מהם וכן גילוי סכומי הכנסה שקבע פקיד השומה או בית המשפט. בני זוג נשואים חיים 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 במאוחד לגבי הכנסות שני בני הזוג. במקרים מסוימים יכול 'בן הזוג' לבקש כי יערך לו חישוב מס בנפרד (להלן 'חישוב נפרד'). כל אחד מבני הזוג ייהנה ב'חישוב נפרד' ממדרגות המס הנמוכות, מניכויים וזיכויים אישיים.

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

1. פ.מ.ה. סעיף 1.

א. הכנסה מיגיעה אישית⁽²⁾ - 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.

3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).

2. פ.מ.ה. סעיף 231.

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 2018 הוא 2,592 ₪. לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2018, תופחת חבות המס שלו בסך של 5,832 ₪. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

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

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

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת ה'אזורי שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ביאזורי), 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 ביאזורי, תזכה בעת חישוב המס על הכנסתך מאותו מקור בחלק יחסי מהמס ששולם על-ידי החברה על כלל רווחיה כיחס חלקך בזכויות לרווחים באותה חברה, אך לא יותר מהמס החל על הכנסתך זו.

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

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

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

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

5. פ.מ.ה. סעיף 2.

4. פ.מ.ה. סעיף 3א'.

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'. 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 וצרופותיו 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 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 2018.

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

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

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

חלקי הטופס

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

- חלק א' - פרטים כלליים.
- חלק ב' - פרטים אישיים.
- חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.
- חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים (שאינן מיגיעה אישית).
- חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים
- חלק ו' - מוסד כספי.
- חלק ז' - נתונים נוספים.
- חלק ח' - הכנסות מרווח הון, לרבות מרווח הון מניירות ערך ומשבח מקרקעין.
- חלק ט' - הכנסות מחו"ל.
- חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס.
- חלק י"א - פרטים נוספים ויתרות להעברה.
- חלק י"ב - ניכויים אישיים.
- חלק י"ג - נקודות זיכוי מהמס.
- חלק י"ד - זיכויים אישיים בעד תשלומים.
- חלק ט"ו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח.
- נספח א' - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.
- נספח ב' - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.
- נספח ג' - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.
- נספח ג1 - טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.
- נספח ג2 - רווח הון מניירות ערך סחירים - במקרים מיוחדים.
- נספח ד' - הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן.

ההסברים הרשומים, להלן מופיעים לפי סדר הופעתם בטופס 1301

חותמת המשרד

תאריך הגשת הדוח

טופס 1301 - דוח ליחיד

הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה

בשנת המס 2018

השנה המתחילה ב - 1.1.2018 והמסתיימת ב - 31.12.2018

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.

רשות המסים
בישראל

אל: משרד השומה _____

א. פרטים כלליים סמן X במשבצת המתאימה

הדוח הוא על: הכנסות והכנסות בן/בת זוגי הכנסות בלבד אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס

בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי אין הכנסה לבן/בת זוגי בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה

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

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

בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,878,000 ש"ח או יותר

בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 641,880 ש"ח

בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,530,000 ש"ח

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

בשנת המס היו לי הכנסות מממש משכר וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

אחד מבני הזוג עיזר או נכה לפי סעיף 59 לפקודה בשנת המס

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

אני/נתש ישראל אך מתקיימת לגבי "חוקת ימי שהייה בישראל" הנסחרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה) לפקודה. מצ"ב טופס 1348.

הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח)

הנני נהנה בנאמנות שחלה עליי חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(5) לפקודה - נתש ישראל שמלאו לו 25 שנה ושוי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪

הנני נהנה בנאמנות שהכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75א, הרשומות בדוח זה בשדה 271

הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2018 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות

הנני /או בן זוגי חבר קיבוץ _____ מס' תיק _____

הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 לפקודה

הנני שכיר (עמ"ד) ודיווחתי בהתאם לתקנה לפי סעיף 67 לפקודה

יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט

הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל

הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר

בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה

קיימת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה

קיבלתי "חותמת דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131 ד לפקודה

נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131 לפקודה

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

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

לגבי ההכנסות מעסק/משלח יד עיקרי: הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים

ניהלתי הנהלת חשבונות ניהלתי קופה רושמת לא כן הפקת תיעוד פנים ידני ממוחשב

* לצורך קבלת ניכויים/זיכויים/ניכוי מס במקור/ הטבות מס יש לצרף מסמכים רלבנטיים

ב. פרטים אישיים

מספר ת.ק _____

מצב משפחתי בשנת המס

רווק נשוי

אלמן גרוש

פרוד (בהתאם למרשם רשות המסים)

"בן הזוג הרשום"

לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד

מספר זהות _____

שם משפחה _____ שם פרטי _____

שם האב _____ תאריך לידה _____

מספר זהות _____

שם משפחה _____ שם פרטי _____

שם האב _____ תאריך לידה _____

יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דוח קודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי

כתובת (כולל מיקוד) _____

בהתאם להוראות החוק²

כתובת דואר אלקטרוני _____

טלפונים _____

העיסוק העיקרי (פרט) _____

שם העסק _____

כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) _____

מספר תיק בעסק העיקרי _____

שמות המעבידים _____

כתובת למשלוח דואר _____

אני מעוניין לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: מייל לכתובת הדואר האלקטרוני מסרון (S.M.S.) לטלפון נייד _____

בבית/פקס _____ בעבודה "בן הזוג הרשום" _____

בעבודה בן/בת הזוג _____

בבית/פקס _____

מספר תיק ניכויים _____ מספר עוסק במע"מ _____

מספר תיק ניכויים _____ מספר עוסק במע"מ _____

החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק: _____

בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה _____ מספר חשבון _____

הריני מצהיר בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדוח זה, וכן כי הפרטים שבדיון וחשבוני זה ונספחיהם הם נכונים ומלאים. ידוע לי, שאם המסמכים הוגשו באופן מקוון, עלי לשמור את המסמכים שצורפו ואת הקבלות המקוריות של התרומות.

במילוי דין וחשבון זה נעזרת, תמורת תשלום, על ידי מסייע שפרטיו מצויינים להלן _____

תאריך _____ חתימת "בן הזוג הרשום" _____ חתימת בן/בת הזוג _____

שם המשרד _____ מספר עוסק מורשה _____ מספר טלפון _____ כתובת דואר אלקטרוני _____

עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר בזה כי סיימתי תמורת תשלום, למגיש הדוח בעריכת הדין וחשבון.

הנני מודע לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.

(1) חוק אגרוניות מתחדשות - חוק לעידוד השקעה באגרוניות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), התשע"ז - 2016

(2) חוק לעדכון כתובת התשס"ה - 2005

מ"א, החטיבה לתאגוד ועוסקות מידע (אמריקן-ל - 12.2018)

25

חלק א – פרטים כלליים

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

1. בני זוג נשואים

הדוח הוא על: הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי הכנסותי בלבד
 אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס
 בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצייב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי
 אין הכנסה לבן/בת זוגי בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה

'בן הזוג הרשום' ייחשב כמגיש הדוח. אם יש הכנסות לשני בני הזוג, יש לכלול אותן בדוח. ההכנסות מיגיעה אישית, השייכות ל'בן הזוג הרשום', יירשמו בטופס 1301 תחת הכותרת 'בן הזוג הרשום' (בטור הימני), בהתייחס לזהותו של 'בן הזוג הרשום'. הכנסות מיגיעה אישית, השייכות לבן הזוג שאינו 'בן הזוג הרשום', יירשמו תחת הכותרות 'בן/בת הזוג' (בטור השמאלי). גם ניכויים וזיכויים, הניתנים לשני בני הזוג, יירשמו כך. הכנסות מרכוש משותף לשני בני הזוג יירשמו בטור הימני תחת הכותרת 'הכנסות שני בני הזוג' (ראה הסבר בחלקים ד'-ה' להלן). "הכנסות מרכוש משותף" הן הכנסות מרכוש שלא היה בידי מי מבני הזוג שנה לפני הנישואים או שהתקבלו בירושה. הכנסות שאינן מרכוש משותף כאמור יירשמו אצל בן הזוג שהוא בעל ההכנסה. בדברי ההסבר למילוי הדוח, במקום שרשום 'בן זוג' הכוונה לבן או בת הזוג של 'בן הזוג הרשום'. בדברי ההסבר או בדוגמאות כל מקום הנוקט לשון זכר, הכוונה גם לנקבה.

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

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

6. פ.מ.ה. סעיף 64 ב.

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;
 - 2) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;
 - 3) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג - בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים; ככלל, במקרים בהם נערך לבני זוג חישוב מס נפרד, תיוחס ההכנסה שאינה מיגיעה אישית של שני בני הזוג, על-שם בן הזוג, שהכנסתו החייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר. אולם, אם ההכנסה מרכוש נובעת מנכס שהיה בבעלות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, או שהוא קיבל את הרכוש בירושה בתקופת הנישואים, היא תחויב על שם אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותצטרף להכנסותיו האחרות, אם יש כאלה.
- בני הזוג רשאים להגיש יחד בקשה בכתב לפקיד השומה לשינוי 'בן הזוג הרשום', לפחות שלושה חודשים לפני תחילת שנת מס כלשהי ובתנאי שהכנסתו של 'בן הזוג הרשום' בשנת המס שקדמה לשנה בה הוגשה הבקשה הייתה לפחות רבע מהכנסתו של בן הזוג. בני הזוג לא יוכלו לשנות את בחירתם זו במשך 5 שנות מס. אם בחרו כאמור, פקיד השומה רשאי לקבוע 'בן זוג רשום' לשנת מס בה הייתה הכנסתו של 'בן הזוג הרשום' על-פי בחירת בני הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן זוגו.

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

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

אם הינך 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 לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,878,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,878,000 ₪ או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

7. פ.מ.ה סעיף 66 (ד)

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על 641,880 ש"ח

בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 641,880 ש"ח

אם היתה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 641,880 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

6. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים בבורסה

בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,530,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,530,000 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

7. 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')

8. בחירה בהחלת חוק אנרגיות מתחדשות

בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות(1)

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

9. הכנסות מטבע וירטואלי

בשנת המס היו לי הכנסות ממימוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

תושב ישראל שמימש מטבעות וירטואליים כגון ביטקוין, יציין זאת בפרטים הכלליים ויצרף נספח לרווח הון.

10. 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.

11. העברת כספים לחו"ל

□ העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר

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.

12. 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)

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

□ אינני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חזקת ימי שהייה בישראל" הנסתרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה5) לפקודה. מצ"ב טופס 1348.

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 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 יכלול 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. יוצר בנאמנות

- הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח)
- הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(ב7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושויי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪
- הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)
- הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75ג, הרשומות בדוח 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⁾ יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151ח.

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 דוח הנאמנות גם על-ידי הנאמן.

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.

תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ויודע שהוא נהנה מנאמנות ששווי נכסיה בסוף שנת המס הוא לפחות 500,000, יסמן זאת כאן.

15. שותפות נפט

- הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2018 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות

הוראות לעניין מחזיק ביחידות השתתפות בשותפות נפט^(9א).

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

1. במקרה בו החזקת ביחידות השתתפות 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.

יחידת השתתפות בשותפות
לחיפוש נפט, התשמ"ט – 1988.

9 א. תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב
המס בשל החזקה ומכירה של

8 פ.מ.ה סעיף 275(ח).
9 פ.מ.ה סעיף 275(ז).

- ב. לצרף אישור מאת המנכה חבר הבורסה (לדוגמא בנק) על החזקתך ביחידות ההשתתפות בתום שנת המס.
- ג. לצרף את התעודה.
- ד. למלא טופס 858 על בסיס התעודה והאישור על החזקותיך, ולצרפו לדוח השנתי.
- ה. לכלול בדוח השנתי את חלקך בהכנסות, בהפסדים, במס ששולם על חשבון, ותרומות של שותפות הנפט, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858 המצורף.
- ו. יובהר, כי הדיווחים בדוח השנתי הם בהתאם לחלקך בהכנסות/הפסדים במס אשר מדווחים. אין לכלול בדוח השנתי את חלקך בחלוקת רווחים משותפות הנפט. יש לשמור את האישור על חלוקת רווחים לצורך השוואת הון ולצורך חישוב רווח/הפסד הון במכירת יחידות ההשתתפות בשותפות הנפט.
2. במקרה בו הינך מחזיק זכאי, אך במועד הגשת הדוח, פקיד השומה למפעלים גדולים עדיין לא הנפיק לשותפות הנפט תעודה בגין שנת המס, עליך להשלים את הדיווח לשנת המס מיד עם הנפקת התעודה. כמו כן עליך לפעול כאמור בסעיפים קטנים א-ו' שבסעיף 1 לעיל.

דוגמא לדיווח של מחזיק זכאי (שאינו בעל מניות מהותי) ביחידות השתתפות:

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק, הינך מחזיק ביום 31/12/2018 100,000 יחידות השתתפות של שותפוח הנפט הקידוח המנצח בע"מ. הדיווחים יירשמו בטופסי 858, 1324, 1301.

להלן הנתונים מתעודת ההשתתפות הזמנית של שותפות הנפט לשנת מס 2018:

ההכנסה החייבת מעסק לצורכי מס 1,000,000 ש"ח (0.65 ליחידה אחת),

ריבית מניירות ערך סחירים בארץ 1,000,000 ש"ח (0.005 ליחידה אחת),

ריבית מניירות ערך סחירים בחו"ל 90,000,000 ש"ח (0.035 ליחידה אחת),

הכנסה מדיבידנד מחו"ל 40,000,000 (0.02 ליחידה אחת),

מס ששולם על חשבון המס שחייבים בו מחזיקים זכאים שהם יחידים 150,000,000 (0.3 ליחידה אחת),

זיכוי ממס זר ששולם בחו"ל על הכנסות מריבית בחו"ל 4,500,000 ש"ח (0.004 ליחידה אחת),

זיכוי ממס זר ששולם בחו"ל על הכנסות מדיבידנד בחו"ל 3,000,000 ש"ח (0.003 ליחידה אחת),

יש לרשום בטופס 858 חישוב חלקו של מחזיק ביחידת השותפות

חלק 2.1 לטופס

מקור הכנסה	שיעור המס	סכום ההכנסה ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך בהכנסה
עסק	מס שולי	0.65	100,000	65,000 שדה (305,205,167)
ריבית	25%	0.035 0.005	100,000	4,000 שדה (357,257,157)
דיבידנד	25%	0.02	100,000	2,000 שדה (341,241,141)
סה"כ חלקך בהכנסות שותפות הנפט בשנת המס				71,000

חלק 2.2 לטופס

סכום המס ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך במס/תרומות	
0.3	100,000	30,000 שדה (040)	מס

להלן הרישומים בטופס 1324 – נספח ד', הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן:

בחלק הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים:

הכנסה מני"ע מפקדונות ומתוכניות חיסכון הפרשי הצמדה דמי ניכיון - מס בשיעור 25% - שדה 457 3,500 ש"ח. מס ששולם מחוץ לישראל שדה 417 - 400 ש"ח.

הכנסה מדיבידנד והכנסות אחרות - מס בשיעור 25% שדה 462 - 2,000 ש"ח מס ששולם מחוץ לישראל שדה 431 - 300 ש"ח.

להלן הרישומים בטופס 1301 – דוח שנתי ליחיד:

בחלק א - פרטים כלליים יש לסמן "הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2018 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות.

בחלק ד - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים בסעיף 11 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית יש לפרט, *מיחידות בלתימסות בלתימסות נפט בקידוח פאנצ'ו ג'מ*, בשדה 167 יש לרשום 65,000.

בחלק ה- הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים:

בסעיף 15 ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופת גמל- מס בשיעור שלא יעלה על 25% בשדה 157, יש לרשום 4,000.

בסעיף 17 דיבידנד ורווח ממניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) – מס בשיעור של 25% בשדה 141, יש לרשום 2,000.

בחלק ט – הכנסות חו"ל, בסעיף 38 סה"כ הכנסות חו"ל בשדה 290, יש לרשום 5,500 (3,500+2,000).

בחלק טו – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בסעיף 82 בשדה 040, יש לרשום 30,000.

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 למדוח 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. (במקרה של הפסד יש לקזז בהתאם להוראות סעיף 28 לפקודה). היות והרווח ממכירת יחידת ההשתתפות כלול בטופס 867 א+ב, עליך לנטרל מרווח/ הפסד ההון שבטופס 867 א+ב את הרווח / הפסד ממכירת יחידת ההשתתפות כפי שחושב באישור מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

ב. אם מכרת את יחידת ההשתתפות בשנת המס ורכשת אותה בשנים קודמות, עליך:

1) למלא ולצרף טופס 858.

2) לכלול בדוח השנתי את רווח ההון והמס שנוכה, 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 / הפסד ממכירת יחידת ההשתתפות, כפי שחושב באישור מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

דוגמא למכירה של 100,000 יחידות בשותפות נפט הקידוח המנצח:

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק בגין מכירת יחידות השותפות בשותפות נפט (המכירה היא על ידי מי שאינו בעל מניות מהותי). המכירה ביום 20/12/2018 תמורת 970,500 ₪. עמלות ודמי ניהול בגין המכירה 500 ₪.

רכישה ביום 1/1/2015 בעלות של 500,000 ₪. הכנסות השותפות שכללת בדוחות בשנים קודמות 100,000 ש"ח. חלקך במס ששילמה השותפות ושכללת בדוח על הכנסתך בשנים קודמות 40,000 ₪. רווחים שחולקו לך בשנים קודמות 200,000 ₪ בהתאם לאישורים (אישורים מהבנקים ו/או מתעודות למחזיק זכאי). בהתאם לאישור מהבנק נוכה מס בשיעור של 25% בסך 117,500 ₪ $(25\% \times (970,000 - 500,000))$.

למשדר את הדוח באופן מקוון יש לשדר את עסקת רווח ההון בסמל עסקה 54 (חדש) – עסקה ממכירת יחידות השותפות בשותפות נפט.

להלן הדיווחים בהתאם לאישורים מהבנק ולתעודת ההשתתפות בטפסים 858, 1399 ו-1301.

חלק ב - חישוב הרווח/הפסד ממכירת יחידות ההשתתפות בשותפות נפט

ש"ח	ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות שמכרת בשנת המס:
970,000	1	תמורה נטו (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)
500,000	2	הסכום ששילמת לרכישתן (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)
100,000	3	סכומים שכללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות, מתוך הכנסות השותפות
	4	סכומים שהותרו לך בניכוי בשנות המס הקודמות, מתוך הפסדי השותפות
40,000	5	חלקך במס ששילמה השותפות אשר כללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות
200,000	6	סכומים ששולמו ע"י השותפות לך או לאחר לפרעון חובותיך, לרבות סכומים שקבלת מחלוקת רווחי השותפות (אין לכלול את הסכומים שנכללו בס"ק 5)
360,000	7	מחיר מקורי לעניין חישוב רווח הון ריאלי או עלות לעניין חישוב הכנסה חייבת מעסק (ס"ק 2 ועוד ס"ק 3 פחות ס"ק 4 פחות ס"ק 5 פחות ס"ק 6)
610,000	8	רווח הון ריאלי או הכנסה חייבת מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7- סכום חיובי או 0)
	9	הפסד הון או הפסד מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7- סכום שלילי)

להלן הרישומים בטופס 1399

בשידור דוח שנתי מקוון יש לבחור בשידור רווח הון את סמל העסקה 54.

במקרה של רווח הון ריאלי- חישוב רכיבי הרווח:

ש"ח	ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות שמכרת בשנת המס:
	10	סה"כ חלקך בניכוי האזילה וניכוי הוצאות חיפוש ופיתוח שנדרשו בשותפות
הסכום יועבר לסעיף 22 שבטופס 1399 (י) בעמודה " הכנסה בשיעור מס שולי"	11	סכום רווח ההון הריאלי שעליו יוטל מס שולי (הסכום הנמוך מבין הסכום שבס"ק 8 לסכום בס"ק 10)
610,000 הסכום יועבר לסעיף 24 שבטופס 1399 (י) בעמודה "הכנסה בשיעור 25%/30%"	12	יתרת רווח ההון הריאלי (הסכום בס"ק 8 פחות הסכום בס"ק 11 סכום חיובי בלבד)

בפרטי המכירה: יש לסמן לא המוכר בעל מניות מהותי, ובפרטי הנכס יחידות הלא מניות של הקידוח פאנצ'ו בל"מ, בחישוב הרווח בסעיף 1 המכירה (קוד 15) 970,000. במרכיבי רווח ההון וקיזוזם בסעיף 24 (בעמודה של יתרת הרווח הריאלי לאחר מועד השינוי) 610,000. באותה עמודה בשורה של סה"כ הרווח 610,000.

להלן הרישומים בטופס 1301 – דוח שנתי ליחיד:

בחלק ח של הדוח: הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין בשדה 054 מספר טופסי רווח הון ושבח יש לרשום 1. בשדה 056 סה"כ סכום המכירות מרווח הון ושבח (לא כולל רווח הון מניירות

ערך סחירים) 970,000. בחלק טו מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בשדה 040 סה"כ סכומים שנוכו במקור 117,500.

4. המסמכים הנדרשים לעיל נמצאים ב:

- א. התעודה – באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך "מאיה מערכת אינטרנט להודעות" לגבי תעודות משנת מס 2017 באתר האינטרנט של רשות המסים.
- ב. טופס 858 – באתר האינטרנט של רשות המסים – תחת הכותרת: מס הכנסה, שותפות נפט ובמאגר הטפסים.

16. חבר קיבוץ

הנני /או בן זוגי חבר קיבוץ _____ מסי תיק _____ . הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ בהתאם לסעיף 60א לפקודה בן הזוג הרשום _____ בן הזוג _____ .

יש לסמן כי הינך חבר קיבוץ רק במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ / מושב שיתופי שאינו בחופשה.
2. הינך חבר קיבוץ מתחדש/מושב שיתופי שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה, שאינו בחופשה ואינו בעצמאות כלכלית.

יובהר כי אין לסמן את היותך חבר קיבוץ במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60ב לפקודה.
 2. הינך חבר קיבוץ שבחר לדווח למס הכנסה כ"חבר - בני - אדם".
 3. הינך חבר קיבוץ שיתופי בחופשה.
 4. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בחופשה.
 5. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בעצמאות כלכלית.
- על החבר בחופשה/עצמאות כלכלית או תושב בקיבוץ שאינו חבר קיבוץ להמציא אישור מהקיבוץ על מעמדו.

א. רקע כללי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016 (להלן: "חוק ההסדרים"), תוקנו סעיפים 54 עד 58א לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") ונוספו סעיפים 60א ו-260 לפקודה הקובעים את אופן המיסוי של קיבוצים מתחדשים ושל חבריהם.

ככלל, על פי רוב, חבר הקיבוץ מחויב על פי התקנון להעביר לקיבוץ את הכנסותיו מעבודה הן כשכיר והן כעצמאי. הכנסה זו מדווחת במסגרת דוח הקיבוץ. הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח בגין הכנסות אלה. יחד עם זאת, יתכן כי לחבר הקיבוץ הכנסות חייבות שהוא אינו מדווח ואינו מעביר לקיבוץ ועליהן הוא נישום בנפרד הן מעבודה והן ממקורות אחרים (משוק ההון, שבח ממכירת זכות במקרקעין לפי חוק מיסוי מקרקעין והכנסות חייבות ממקורות נוספים). לגבי הכנסות אלה חבר הקיבוץ הינו נישום בדומה לכל נישום אחר לרבות חובת הגשת דוח שנתי.

ככלל, על פי החוק זכות השימוש בזכויות המיסויות של החבר, קרי נקודות זיכוי שיעורי מס שימוש בזיכוי ספר נתונה קודם כל לקיבוץ הן בקיבוץ שיתופי והן בקיבוץ המתחדש. החבר יוכל להשתמש ביתרת הזכויות המיסויית שלא נוצלו על ידי הקיבוץ בכפוף לתנאים שיפורטו.

”חבר קיבוץ מתחדש אשר אלמלא היה חבר קיבוץ היה חייב בניהול פנקסי חשבונות לפי סעיף 130 ובהגשת דוח לפי סעיף 131, יהיה חייב בניהול פנקסי חשבונות ובהגשת דוח כאמור באותם סעיפים, ובלבד שחישוב המס ותשלומו בגין תקציב החבר והכנסות שדיווח לקיבוץ המתחדש ייעשו במסגרת שומת הקיבוץ;”

חבר קיבוץ מתחדש אשר לא מעביר את מלוא ההכנסות לקיבוץ יהיה מחויב בהגשת דוח על מלוא הכנסותיו וזאת בהתאם לסעיף 60א(ב)(4). הדבר נכון גם לגבי חבר בקיבוץ שיתופי. חריג לכלל זה הוא חבר קיבוץ בעל הכנסות שחל עליהן מס בשיעור קבוע ונוכה מלוא המס במקור.

ב. אופן דיווח החבר בקיבוץ שיתופי/מתחדש.

חבר קיבוץ כאמור, בין אם מחויב בהגשת דוח שנתי ובין אם החבר מדווח על הכנסות בשיעור מס מיוחד ללא אישור רו"ח מבקר של הקיבוץ יפעל כמפורט להלן:

1. הדוח השנתי יוגש על גבי טופס 1301. על החבר למלא בחלק א לטופס את שם הקיבוץ, מס' תיק הקיבוץ במס הכנסה, ואת סך ההכנסה המועברת לקיבוץ. במקרה בו החבר לא מעביר הכנסה לקיבוץ או שהינו עובד פנים יש לרשום 0. אם אחד מבני הזוג אינו חבר קיבוץ יש להשאיר שדה זה ריק בהתאם. חבר המצוי בחופשה או בעצמאות כלכלית בהתאם לתקנון הקיבוץ בתום שנת המס אינו חבר לעניין זה וידווח באופן זהה לכל יחיד אחר.

2. סוג החישוב יהיה נפרד, אך סך ההכנסות הפאסיביות של בני הזוג מהקיבוץ ירשמו בעמודה של הכנסות שני בני הזוג.

3. הכנסה אשר הועברה לקיבוץ ונרשמה כאמור לעיל אין לרושמה שנית בחלק ההכנסות של הדוח. על ההכנסה זו הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח. לדוגמה, חבר עובד חוץ ששכרו מועבר לקיבוץ ונרשם בחלק א בהתאם לטופס 106 אין לרשום את השכר בשנית בשדה 158/172. יובהר שאין לרשום את כלל הנתונים הרשומים בטופס 106 זה בדוח השנתי.

4. הכנסות נוספות לחבר שלא הועברו לקיבוץ ירשמו בשדות המתאימים. בחישוב המס בגין הכנסות אלו שיעור המס יהיה שיעור מס מרבי ולא יינתנו נקודות זיכוי וזיכוי ספר. הכנסות בשיעורי מס מיוחדים יהיו בהתאם לשיעור המיוחד ללא אפשרות להפחתה כלשהי לרבות סעיף 121(ב) לפקודה ”יחיד שמלאו לו 60 שנים”.

להלן דגשים בדיווח לחבר בקיבוץ שיתופי וחבר בקיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה:

- דוח החבר יוגש לפקיד השומה באזור מגוריו.
- מקום עבודה נוסף – במידה וחבר הקיבוץ לא מעביר את הכנסתו משכר עבודה לקיבוץ עליו להצהיר בטופס 101 כי מקום העבודה ממנו הוא מקבל הכנסה זו הינו מקום עבודה נוסף וכי המעסיק באותו מקום הינו המעסיק המשני, זאת על מנת שלא יינתנו במקום העבודה הנוסף נקודות זיכוי ומדרגות המס הנמוכות, אשר הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.
- חבר קיבוץ עצמאי שנפסלו ספריו יישא בהשלכות ובסנקציות בעצמו ולא הקיבוץ.

- מס על הכנסות גבוהות – ייבחן בהתאם לסה"כ ההכנסות המדווחות על ידי החבר בדו"ח השנתי וההכנסות אשר יוחסו לו בדוח המס של הקיבוץ.

בקשות להחזרי מס של חברים בקיבוץ שתופי או חברים בקיבוץ מתחדש אשר מדווח בהתאם לסעיף 60א לפקודה.

בקיבוץ שיתופי על פי סעיף 55(ב) לפקודה, ובקיבוץ מתחדש לפי סעיפים 60א(ב)(2) ו-60א(ב)(4) לפקודה לצורך חישוב חבות המס של חבר קיבוץ על הכנסתו החייבת שלא הועברה לקיבוץ, אין לקחת בחשבון את שיעורי המס ונקודות הזיכוי שהובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ וכן את הפסדיו של הקיבוץ.

חבר הקיבוץ יכול להגיש דוח נפרד על הכנסותיו האישיות ולנצל מדרגות מס ונקודות זיכוי שלא נוצלו במסגרת דוח הקיבוץ, עליו לפעול כמופרט להלן:

1. ימציא אישור חתום של רו"ח מבקר של הקיבוץ הכולל התייחסות להכנסה החייבת (לאחר הניכויים) אשר יוחסה לו ולבן זוגו בהתאם למקורות ההכנסה, שיעורי המס החלים לגביהם, המס ששולם ובקיבוץ שיתופי אישור כי עיקר עבודתם של שני בני הזוג הינה "מעבודה מזכה". בנוסף יציין רו"ח את ההכנסות שכלל הקיבוץ בגין החבר, את מקורות ההכנסה תיק הניכויים ממנו מתקבלת ההכנסה ואת הסכום. בדו"ח השנתי של החבר יצרף החבר את הכנסותיו מהקיבוץ ואת המס ששילם הקיבוץ על חשבון החבר בהתאם לאישור רו"ח המבקר. בדוח שנתי זה החבר לא ימלא את פרטי הקיבוץ וההכנסה המועברת בחלק א לדוח 1301. על החבר לדווח על ההכנסות והמס אשר יוחסו לו בדוח המס של הקיבוץ בהתאם לאישור רו"ח וכן על ההכנסות האחרות.

2. חבר הקיבוץ יהיה בר השומה והחייב בתשלום המס על הפרש המס בגין חלק ההכנסה שיוחס לו ולבן זוגו בקיבוץ לבין סך כל המס בדוח הכולל את סה"כ ההכנסות הן מהקיבוץ והן אלו המדווחות לראשונה על ידו.

3. חבר שהגיש בעבר דו"ח ללא אישור רו"ח מבקר ויש בידו את האישור ישלים את הדוח השנתי בהתאם. במידה ונשארו זכויות מיסיות אשר לא נוצלו על ידי הקיבוץ כגון נקודות זיכוי או מדרגות מס הם יקבלו ביטוי בדוח המתוקן של החבר.

ככל שיהיה צורך לתקן את שומת החבר בשל שינויים שנעשו בשומת הקיבוץ, יידרש החבר להגיש דו"ח מתקן לרבות במסגרת הפעלת סמכות המנהל לפי סעיף 147 לפקודה.

ג. חבר בקיבוץ מתחדש - סעיף 60ב לפקודה:

לקיבוצים מתחדשים אשר התקבלה החלטה באסיפה הכללית של הקיבוץ, יחולו הוראות סעיף 60ב לפקודה. בהתאם יהיו חברי הקיבוץ ברי השומה וברי הדיווח לגבי הכנסתם מכל המקורות הקיימים בפקודה בדומה לכל נישום אחר, למעט חלקו של החבר בהכנסות הקיבוץ שמקורן בנכסי הקיבוץ.

חבר הקיבוץ לא יסמן בדוח השנתי שהוא חבר קיבוץ וינתנו לו נקודות זיכוי, זיכויי ספר ומדרגות המס לרבות סעיף 121(ב) לפקודה "יחיד שמלאו לו 60 שנים".

חבר קיבוץ אשר שילם סכומים לרשת ביטחון אשר לגביהם ניתן אישור מאת הקיבוץ כי הם שולמו על ידו לאספקת צרכים לחברי קיבוץ אחרים בהתאם לתקנה 2 ו-3 לתקנות ערבות

הדדית יותרו לחבר במסגרת הדוח השנתי. הניכוי כאמור יינתן רק במקום בו ניתן אישור הקיבוץ לגובה הסכום ששולם.

יובהר, כי חברי קיבוץ אשר אינם מחויבים בהגשת דוח יוכלו על פי בחירתם, שתעשה בכתב, לדרוש את ההוצאה באמצעות דוח המס המוגש על ידי הקיבוץ.

בכל מקרה בו החבר מגיש דוח בקשה להחזר מס לפקיד השומה לאחר שהקיבוץ דיווח על הכנסותיו לאותה שנה עליו לצרף לדוח אישור מרו"ח של הקיבוץ בו מפורט חלק ההכנסה בנכסי הקיבוץ שיוחסה לו ולבן זוגו.

את הבקשה יש להגיש על טופס 1301.

17. בעל מניות בחברת מעטים

הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62א לפקודה.

יחיד בעל מניות מהותי בחברת מעטים שהכנסותיה נובעות מפעילות היחיד, כמוגדר בסעיף 62א לפקודה, ירשום את הכנסות החברה כהכנסותיו.

יש לסמן את עובדת היות מגיש הדוח, בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62א לפקודה.

בנוסף, ההכנסות המועברות יירשמו בשדה 351, כמוסבר בהמשך.

18. המועסק בחו"ל ע"י מעביד תושב ישראל

הנני שכיר (עמ"י) ודיווחתי בהתאם לתקנה לפי סעיף 67א לפקודה.

אם הינך יחיד תושב ישראל הנשלח למדינת חוץ לשם ביצוע עבודה בשביל מעביד ומדווח לפי הוראות התקנות על פי סעיף 67א לפקודה⁽¹⁰⁾, יש לסמן זאת כאן.

19. דיווח על סיום בניית פרויקט

יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט.
 כן, מצ"ב טופס 150 לא

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

20. 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".

21. עסקאות עם צדדים קשורים

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

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

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

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

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

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

22. 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⁽¹³⁾ 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".

11. פ.מ.ה. סעיף 85א.
12. תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ז-2006.
13. תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח), תשס"ז-2006.

23. "חוות דעת" חייבת בדיווח

קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131 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 אם התקיימו לגביה התנאים המצטברים הבאים:

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.

24. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131 לפקודה
 כן, מצ"ב טופס 1346 לא

רשות המסים מפרסמת 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 על יחיד שהכנסתו (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסתו 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.

25. 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.

26. 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.

27. ניהול ספרים

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:
 הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים.
 עוסק פטור
ניהלתי הנהלת חשבונות כפולה חד-צידית
הפעלתי קופה רושמת לא כן
הפקת תיעוד פנים ידני ממוחשב

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.

אם הינך עוסק פטור אינך חייב לנהל על פי תוספת, אלא לציין את היותך עוסק פטור. כמו כן, יש לציין האם תיעוד הפנים (חשבוניות, קבלות וכו') מופק באופן ממוחשב או ידני.

28. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 256,410 ₪ (ללא מע"מ)
 כן, שודר טופס 6111 לא חייב

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

חלק ב' – פרטים אישיים

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

מספר תיק

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

פרטי 'בן הזוג הרשום' וכן/בת הזוג

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

במדבקה שצורפה לטפסים מופיעים הפרטים של שני בני הזוג ומצוין מי משניהם הוא 'בן הזוג הרשום'. אם הפרטים נכונים, הדבק את המדבקה במקום המתאים ותהיה פטור ממילוי הפרטים. 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 כ'בני זוג' לעניין הגשת הדוח. לפיכך, אם את/ה פרוד/ה ציין/י זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש.

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

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

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

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

כתובת למשלוח דואר

הכתובת למשלוח דואר הינה בהתאם להוראות החוק לעדכון כתובת התשס"ה - 2005. דהיינו, הדואר יישלח אליך בהתאם לכתובת המעודכנת במשרד הפנים.

קבלת הודעות במייל/מסרון

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

העיסוק העיקרי

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

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

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

בסעיף זה, יש לרשום את מספר הזהות של 'בן הזוג הרשום' ושל בן זוגו במקום המיועד לכך. במרבית המקרים מספר התיק זהה למספר הזהות של 'בן הזוג הרשום'. כאשר המספר שונה, חשוב לציין זאת בגוף הדוח על מנת למנוע טעויות במילוי הדוח על-ידי הנישום ובקליטתו במשרדי מס הכנסה. לנוחיות ממלא הדוח באינטרנט, אם שגה המשדר ברישום בן הזוג הרשום, כך שאין התאמה לרישום במס הכנסה, תעיר על כך המערכת בעת שידור הדוח באינטרנט. כפי שצוין לעיל, לזהותו של 'בן הזוג הרשום' יכולה להיות השפעה על חישוב המס. לכן, בעת מילוי הדוח, יש לשים לב כי ההכנסות השייכות ל'בן הזוג הרשום' ולבן/בת הזוג יירשמו בטורים המתאימים.

פרטי חשבון הבנק

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

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

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

הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

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

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

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

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

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

כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן 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, ייראו מחילת החוב או המענקים כהכנסה החייבת במס בידך. אם מחילת החוב או המענק קשורים לרכישת נכס בר-פחת, לא ייראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, יוקטן בגובה החוב שנמחל או המענק שניתן, הן לצורך חישוב הפחת בגין הנכס והן לעניין רווח ההון לכשימכר הנכס.

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 46-50 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

א. סכומים שקבלת כעצמאי מהמוסד לביטוח לאומי בשל שירות מילואים, דמי לידה (להבדיל ממענק לידה), דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה בגין הכנסתך כעצמאי הם הכנסה חייבת במס.

רשום כאן בשדה 250/270 את הסכומים שקבלת או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי, בגין הכנסתך כעצמאי.

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות בשל הכנסותיך כעצמאי רשום כאן בשדה 250/270 52% מהסכום שקיבלת, זאת אם לא הפחתת סכום זה מהתשלומים למוסד לביטוח לאומי אשר בגינך הינך תובע ניכוי בהתאם לסעיף 51 בחלק יב' לטופס.

אם ההחזרים של דמי הביטוח הלאומי גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי ועליך לרשום כהכנסה (הקטנת הוצאה) בשדה 250/270, 52% מהסכום העודף.

ב. סכומים שקיבלת כשכיר מהמוסד לביטוח לאומי עקב שירות במילואים הם הכנסה חייבת במס. (רשום כאן בשדה 194/196 את הסכומים שקיבלת או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי שלא באמצעות המעביד שלא נכלל בטופס 106 שקיבלת מהמעביד).

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.

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.

סכומים שהתקבלו כקצבת זקנה או שאירים⁽¹⁴⁾ וכן סכומים שנתקבלו כקצבת ניידות לנכים⁽¹⁴⁾, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות⁽¹⁴⁾) אינם חייבים במס. רשום סכומים אלה בחלק י" ופרט את מהות התקבול.

בשדה 194/196 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.

סעיף 3 – הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽¹⁵⁾

רשום כאן בשדה 172/158, הכנסה ממשכורת או משכר עבודה, לרבות הכנסה מחו"ל ותקבולים מביטוח לאומי שהתקבלו כשכיר, הכוללים בטופס 106.

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.

יחיד תושב ישראל, שנשלח למדינת חוץ לשם ביצוע עבודה בשביל מעביד תושב ישראל, (לרבות מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד – המגבית המאוחדת לישראל), * יחושב המס על משכורתו לפי כללים שנקבעו ותוקנו בתחולה מיום 1.1.2018. בכללים החדשים נקבע, כי חישוב המס ייערך בהתאם לחישוב המס בישראל, עודכנו סכומי הוצאות והוארכה תקופת השהייה המינימלית ל-8 חודשים רצופים.

שיעורי המס, הניכויים והזיכויים מחושבים בהתאם להוראת הפקודה.

16. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

14. פ.מ.ה. סעיף 9(א6), 9(ג6), 9(7).

15. פ.מ.ה. סעיף 2(2).

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

תשלומים בעד עבודה בשעות נוספות, פרמיות, קצובת נסיעה לעבודה, דמי הבראה, ספרות מקצועית, חלקו של העובד בדמי הביטוח הלאומי ששילם המעביד, 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 זו יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר – ⁽¹⁶⁾ 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. לבקשת פריסה עליך לצרף טופס 116 ג.

ב. סכומים הנובעים ממימוש זכות (אופציה) או מהפרשי ריבית הנובעים מהלוואה בריבית נמוכה, שנתן לך המעביד. ⁽¹⁷⁾

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

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

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,800 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת ההלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתית של 3.48%.

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

ג. רכב

1. תשלומים שקיבלת ממעבידך לכיסוי הוצאות אחזקת רכבך הפרטי, בין אם רכב זה משמש לביצוע עבודתך ובין אם לאו הינם חלק מהכנסת העבודה (אין אפשרות לדרוש כל הוצאה כנגד הכנסה זו). ⁽¹⁸⁾

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

18 תקנות מ"ה (ניכוי הוצא רכב) התשנ"ה-1995.

17. פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

אם ברשותך רכב חשמלי או רכב הימברידי שנטען מרשת החשמל (play in) מופחת משווי השימוש סכום של 1,000 ש"ח לחודש. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2018.

בגין כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1/1/2010, מחושב שווי השימוש ברכב צמוד כשיעור ממחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. ניתן 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 <http://taxes.gov.il>.

כלי רכב שנרשמו לראשונה לפני יום ה-1/1/2010, השווי לגביהם נקבע לפי קבוצת המחיר המצוינת ברישיון הרכב.

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

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

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

מענק בשל עבודה מועדפת, הניתן על-פי סעיף 174 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⁽¹⁹⁾

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

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

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

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

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽²⁰⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 24,765 ₪ בחודש או 297,180 ₪ 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 ממש לחדש לשנת המס 2018 היא 15,712 ₪ לחדש 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 ממש (לעניין זה – ראה סעיף 4 להלן).

3. סכומים אשר הינך רשאי לתבוע כהוצאה או שלא יחויבו במס כגון:⁽²¹⁾

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

3.1.1 122 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 78 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-130 דולרים ליום שהייה.

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

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

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

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

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.⁽²²⁾

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:⁽²³⁾

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

בעד שכירת דירה – הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,770 ₪ לחדש 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 זו הפסקת לעבוד בשטח פיתוח למשך שנה

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

21 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות)
22 פ.מ.ה. סעיף 17 (13).

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-122 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-122 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-122 דולר ולא יותר מ-208 דולר.

3.7. סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,320 ₪ בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

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

ה. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

1. משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 608,400 ₪, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽²⁴⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 39 להלן.

2. שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת בידי המעביד, אם קבע מנהל רשות המסים שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה, ומיקומו של מקום העבודה, ובהתאם לתנאים שקבע⁽²⁵⁾.

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 שמשרכת פיצויי פיטורין בפטור תפגע בפטור שתהיה זכאי לו בהגיעך לגיל הפרישה (ראה סעיף 5 להלן). בדוק את מיצוי זכויותך באופן מיטבי בטרם תבחר לנצל את הפטור על פיצויי פיטורין.

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

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

6. פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 42 להלן.

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

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 39 עד 43 לפי העניין.

24. פ.מ.ה. סעיף 9(5)

25. פ.מ.ה. סעיף 9(20).

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 2018 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 127,200 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2018 לא יעלה על 11,160 ₪. 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 258/272, 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⁽²⁶⁾ וכן סכום חד פעמי ששולם על-פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁷⁾, 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)⁽²⁸⁾ פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽²⁹⁾. הפטור לשנה הוא בסכום של 49,274 ש"ח (49% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 100,560 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה.

כדוגמא: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 49% מכל הסכום אלא רק מסכום של 100,560 ₪ ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 49,274 ₪ (49% מ-100,560) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 49,274 = 70,440$$

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.⁽³⁰⁾

30 סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה

28 פ.מ.ה סעיפים 9(7), 9א, 29.
29 פ.מ.ה. סעיף 9א.

26 פ.מ.ה. סעיף 32(14).
27 פ.מ.ה. סעיף 1 לפקודה.

החל משנת 2004, בוטל הפטור למי שעבד, 25/30 שנים ומי שפרש בפרישה מוקדמת, לרבות פרישה מוקדמת של כוחות הביטחון, גם אם היה זכאי לו קודם.

יגיל פרישה לעניין זה בשנת 2018:

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 2018 היא 8,380 ₪.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2018 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2018 מסתכמים בסך של 58,660 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 49% מ-58,660 ₪ כלומר 28,744 ₪, וירשם בסעיף 41. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$60,000 - 28,744 = 31,256$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 41: בשידור הדוח באינטרנט, יש לרשום את הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

(2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה פטורים

בהתאם לאמור בסעיף משנה ו להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(א7) מפחיתה את הפטור על הקצבה. הפגיעה בפטור תהיה לפי נוסחת השילוב למי שפרש עד ליום 31.12.11 או לפי נוסחת הקיזוז למי שפרש החל מיום 1.1.12. להבנת הפגיעה בפטור עיין בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור בסעיף משנה 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 הפרשה 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 45א לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 50).

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ש"ח מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ₪ 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 $4,106 = 8,380 \times 49\%$ ₪.

$$3,000 + 4,106 = 7,106$$

$$12,000 - 7,106 = 4,894$$

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

ב. היוון קצבאות שנעשה קודם ליום 31.12.11

1. אם היוונת חלק מהקצבה תהיה פטור על ההיוון, אם הקצבה שהוונה פטורה אף היא. הסכום הפטור לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון ה"קצבה המוכרת" או מהיוון 49% מה"קצבה המזכה".

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

מכאן שאם הוון חלק מהקצבה, ישפיע הדבר על סכום הפטור שיחול על יתרת הקצבה.⁽³¹⁾

2.1. פרישה מ-1.1.2004

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

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2018 לפני היוון 9,000 ₪.

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

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.

$$8,380 : 2018$$

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

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times (8,380 / 6,780) = 1,854$$

יתרת פטור המגיע 2,252 = 1,854 - 4,106 ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (7,400 - 2,252) = 61,776$$

רשום סכום זה בסעיף 5א.

סך יתרת הקצבה הפטורה של $27,024 = 2,252 \times 12$ רשום בסעיף 41.

2.2. פרישה עד 1.1.2004

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

הפטור על סכום הקצבה המהוונת לא ייפגע אם היית זכאי לו לפי נוסח סעיף 9 אי 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%)

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

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

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א 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:

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

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

$$270,000 / 180 = 1,500 \text{ ₪}$$

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.⁽³²⁾

ה. הכנסה מקצבת שאירים

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, פטורה ממס, עד לסכום של 100,560 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 100,560 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.⁽³³⁾

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

1. מענק פרישה

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

1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממש עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממש עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,230 ₪ לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,600 ₪ לכל שנת עבודה.

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

2) פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן שמשתלם למקבל המענק לפרוס את הסכום החייב במס לשנות המס הבאות. לשם כך עליו לפנות לפקיד השומה עם נתוני המענק והכנסות אחרות. פקיד השומה רשאי לדרוש תשלום מקדמה על חשבון המס המגיע.⁽³⁴⁾

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף 5ב' של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף 5ב' של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 82 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכח במקור על-ידי משלם הפיצויים.

3) רצף זכויות

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

34 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

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 יפקד על ידו מיד עם פרישתו, בקופת גמל לפיצויים.

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

3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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

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

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

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

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

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

4 שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבל מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה בעתיד - לא יראו 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 2,732 ₪ לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 32,800 ₪).

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

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

5 מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

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

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,380 ₪, 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 8,380 ₪, 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 2018 ב-54,000 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$54,000 / 12 = 4,500$	הקצבה החודשית
$45,000 / 30 = 1,500$	המענק לכל שנת עבודה
<u>6,000</u>	'הסכום הכולל'

'הסכום הכולל' נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2018 (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 4,106 ₪ (54,000-49,274), בשורה 41 יש לרשום 49,274 ₪ - חלק הקצבה הפטור.

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ₪. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2018 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2018 הגיע ל-64,320 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$64,320 / 12 = 5,360$	הקצבה החודשית
$120,000 / 30 = 4,000$	המענק לכל שנת עבודה
<u>9,360</u>	'הסכום הכולל'
<u>(8,380)</u>	תקרה משולבת
<u>980</u>	הפרש חייב

'הסכום הכולל' גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2018 שהיא 8,380 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\frac{980 \times 5,360}{9,360} = 561$$

35% מסך 5,360 הוא 1,876

סכום הקטנת הפטור הוא 561

הפטור המגיע לחודש: $1,876 - 561 = 1,315$

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$\frac{1,315}{8,380} = 15.7\%$$

מגיעה תוספת של 15.7% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2018.

סה"כ חלק הקצבה הפטור $29.7\% \times 8,380 = 2,489$

הפטור השנתי $2,489 \times 12 = 29,868$

רשום בסעיף 5 את הסכום 40,848 ₪

(64,320-29,868), בסעיף 40 רשום 34,452 ₪.

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.

היחיד הזכאי בשנת 2018 לקצבה פטורה בסך של 4,106 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2018 - 739,116 ₪. מתוך ההון פטור, יש להפחית את המענקים הפטורים שנתקבלו במהלך 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות (גיל הפרישה או הגיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר) כשהם צמודים למדד ומוכפלים ב-1.35. התוצאה המתקבלת הינה יתרת ההון הפטורה, אותה יש לחלק ב-180 לשם קבלת הקצבה הפטורה.

דוגמה:

לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.18. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

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

בגין השנים 1986 ועד 2018 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממודד ל-1.1.2018: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

$$(49\% \times 8,380 \times 180) - (286,800 \times 1.35) = 351,936$$

הקצבה הפטורה:

$$351,936 / 180 = 1,955 \text{ ₪ לחודש} =$$

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⁽³⁵⁾ 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 פרוד/ה ירשמו בטור "הכנסות שני בני הזוג".

הכנסות מרכוש של בני הזוג⁽³⁶⁾ מצטרפות להכנסתו החייבת של בן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. על אף האמור לעיל, הכנסות שהיו לאחד משני בני הזוג מרכוש שהתקבל בירושה, או שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיהם, תצורפנה להכנסה של אותו בן זוג.

על מנת שבן 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' ויישמו כאן כל כללי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים.

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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

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 60 שנה או יותר, תחויבנה בשיעור המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע).⁽³⁷⁾ 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⁽³⁸⁾

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהייתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים עירוניים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222 בסעיף 24 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התשי"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 40 להלן.

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

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

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

אם קיבלת הכנסה משכר דירה לתקופת שכירות העולה על שנת מס, עליך לדווח על ההכנסה בשנת המס בה התקבלה ההכנסה, דהיינו יש לרשום בסעיף זה את מלוא ההכנסה. האמור חל גם אם אתה מדווח על הכנסות בשיטה המצטברת.⁽³⁹⁾

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות⁽⁴⁰⁾ 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)⁽⁴¹⁾ והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

38 פ.מ.ה. סעיף 2(6) 40 פ.מ.ה. סעיף 9(25). 42 כללי מס הכנסה (ניכויים מסויימים לבעלי בתים המושכרים
39 פ.מ.ה. סעיף 28. 41 פ.מ.ה. סעיף 21(ד). 43 בשכירות מוגנת), התשל"ח 1977.

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:⁽⁴²⁾

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 כיחס השטח המושכר בשכירות מוגנת לעומת שטחו הכולל של הבניין.

ג. שינוי של מקום מגורים לצורך העיסוק או העבודה⁽⁴³⁾

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.

43 פ.מ.ה. סעיף 17(12)

44 פ.מ.ה. סעיף 64א.

סעיף 10 – הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽⁴⁴⁾

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 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⁽⁴⁵⁾.

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, שבה אין ביניכם יחסי עובד-מעביד.

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

45 פ.מ.ה. סעיפים 1, 2 (4).
46 פ.מ.ה. סעיף 38.

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.⁽⁴⁶⁾

הפרשי הצמדה וריבית, שקיבלת בשנת המס בגין תשלום מס ביתר, פטורים ממס אלא אם כן עיסוקך בכספים ובמתן הלוואות⁽⁴⁷⁾. ריבית והפרשי הצמדה שקיבל עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ - פטורים ממס.⁽⁴⁸⁾

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

לעניין שיעורי מס מיוחדים ופטורים על ריבית והפרשי הצמדה, ראה הסברים בחלק ה' להלן. בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 42 את הסכומים הפטורים ממס.

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

סעיפים אלו מועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 15, 22, 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.⁽⁴⁹⁾ יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים שאיריו

51 פ.מ.ה. סעיף 125.א.

49 פ.מ.ה. סעיף 125.

50 פ.מ.ה. סעיף 3(ו).

להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים⁽⁵⁰⁾ אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%⁽⁵¹⁾ שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

סעיפים 13-18, 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.⁽⁵²⁾ 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 צוין שיעור המס.

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 (1)2 או הרשומה בספרי העסק או החייבת להירשם בספרי העסק.
2. כאשר נתבעו הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בשל הנכס עליו משולמת הריבית.
3. כאשר היחיד הוא "בעל מניות מהותי" (ראה לעיל לגבי דיבידנד) בחברה ששילמה את הריבית.
4. כאשר המקבל הוא עובד בחברה ששילמה את הריבית או שהוא נותן לה שירותים או מוכר לה מוצרים או שיש יחסים מיוחדים בין היחיד למשלם הריבית.

52 חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

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

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

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

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

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 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 בשיעורי מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

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

2. ריבית על אגרות חוב

60. חוק מע"מ סעיף 4.

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8/5/00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 20, 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 20.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 42. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש.

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

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך 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 20 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.

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 את סכום הריבית שלא קוזז. ייתכן מצב שמשלם הריבית (לדוגמה הבנק) עשה את פעולת הקיזוז כבר בשלב ניכוי המס במקור. רשום את סכום הפסד ההון מני"ע הניתן לקיזוז מריבית דיבידנד בנספח ג' לדוח, טופס 1322.

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 42 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה 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 17 את הכנסתך החייבת לאחר ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

סעיף 19 – דיבידנד רעיוני לבעל שליטה בחמ"ז – מס בשיעור של 23%

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

ו. ריבית על ני"ע, משיכות שלא כדין מקופ"ג (סעיף 20)

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

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

א. למושך ולבן זוגו הכנסות נמוכות כמפורט להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2018 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 א ולמשוך מקופ"ג ללא חיוב במס סכומים בגובה הפרש בין הכנסות בני הזוג בפועל לבין שכר המינימום בחודש או כפל הסכום לפי העניין.

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

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

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

ד. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

סעיפים 21-23 – ריבית ורווחים מפיקדונות ותוכניות חיסכון:

רווחים שנצברו בפיקדונות ובתוכניות חיסכון⁽⁵³⁾ מחויבים במס בעת המשיכה.

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

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 1/1/2012 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 1/1/2012: 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 1/1/2012 עד מועד התשלום - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום 1/1/2012 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 1/1/2012 לסך תקופת צמיחת הריבית.

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

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

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

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

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 21, 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 23, בשדה 342/242/142.

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

יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופסי 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 21-23 לפי הרשום באישור ואת המס שנוכה המופיע בטופס 867 בשדה 043.

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

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

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

להלן פירוט ההקלות במס שיוחדו למקבל ריבית המשתלמת על פיקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חיסכון, כמפורט בסעיפים 21-23.

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות⁽⁵⁴⁾:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 62,160 ₪ בשנת 2018 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 ₪ סך של $2,840 = (65,000 - 62,160)$. הריבית הפטורה תהיה 7,160 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 2,840 ₪ תהא חייבת.

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

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

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

2. ניכוי למגיעים לגיל "פרישת חובה"⁽⁵⁵⁾:

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⁽⁵⁶⁾:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה, יינתן לך פטור נוסף בגובה 35% מ"הריבית המזכה". "הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 100,560 ₪ (הסכום השנתי של קצבה מזכה"), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

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

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

הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון 8,000 ₪.

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

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

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

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

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 הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 21-23. המחשב ייקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

58 פ.מ.ה. סעיף 122

57 פ.מ.ה. סעיף 9(5)(ב)

56 פ.מ.ה. סעיף 125 ה.

4. פטור מריבית לנכה ולעיוור⁽⁵⁷⁾

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום של 300,000 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 300,000 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 21-23 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 24 - הכנסה משכר דירה למגורים/ חוק לאנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) - 2016 בשיעור מס של 10%⁽⁵⁸⁾

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 הרגילים. עליך לשלם לפקיד השומה את המס על ההכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות. במקרה של תשלום המס במועד מאוחר יותר יוטלו על סכום המס הפרשי הצמדה וריבית.

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

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

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 40 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) חייב להודיע לבעל רישיון ספק שרות חיוני (לדוגמא: חברת חשמל) ו/או לפקיד השומה על מסלול ההטבות בו בחרו, באמצעות טופס 1400.

כאשר הינך מבקש לראשונה הטבות בגין מכירת חשמל מכוח החוק, עליך לשלוח הודעה זו לבעל ספק שרות חיוני.

ביתר המקרים, כגון שינוי בבחירת מסלול הטבות בגין מכירת חשמל או הטבות בגין הכנסה מהשכרת מקרקעין, 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 24,000 ₪ לשנה – פטור ממס וישודר בסעיף 42 בחלק י' – הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,000 ₪ ועד 99,003 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (99,003 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 99,003 ₪: חיוב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 99,003 ₪ 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.

סעיף 25 – הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁹⁾

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

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בשדה 345/285/225.

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 42-40 להלן.

סעיף 26 – הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁶⁰⁾

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:

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

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ₪,

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

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

60 פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

59 פ.מ.ה. סעיף 122 א.

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

זכייה מעל 99,120 חייבת כולה במס בשיעור של 35%.

האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפרס בודד 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 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 82, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

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

במקרה והינך משכיר מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת, עד סכום של 5000 ₪ לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 42 בחלק י' - הכנסות ורווחים פטורים. מעבר לסכום זה יחול "פטור מתקפל" כאשר על החלק החייב במס יחול מס בשיעור קבוע של 31% אשר ישודר בסעיף זה.

לדוגמא, הכנסתך מהשכרת מקרקעין כאמור הינה בסך 6,000 ₪ בשנה, הפגיעה בפטור היא 1,000 (5,000-6,000) ולכן הפטור עומד על 4,000 (1,000-5,000). ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הינה 2,000 (4,000 - 6,000).

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 24, והסכום ישודר בסעיף 24 בשדות 344/284/222.

סעיף 28 - הכנסה מתגמול נוסף ממילואים מס בשעור 25%⁽⁶¹⁾

סכומים שקבלת באמצעות רשות המסים בהתאם לחוק שרות מילואים כתגמול נוסף ממילואים, הם הכנסה חייבת במס בשיעור של 25%, ללא זכות לניכוי לקזוז לפטור או להפחתה כלשהי. רשום כאן בשדה 360/359 סכומים אלה שקבלת או שקיבל בן זוגך בשנת המס.

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(א17). 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.

62 חוק מע"מ סעיף 4.

61 חוק שירות מילואים סעיף 19.

חלק ו' – מוסד כספי

סעיף 31 - רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ⁽⁶²⁾

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 החייבת 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
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

3,000,000

(1,017,094)

בניכוי מס רווח

1,982,906 הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170

חלק ז' - נתונים נוספים - סעיפים 32-34

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

סעיף זה, הינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממש 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 - 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 80,480 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

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

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

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

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

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

מכירת מטבע וירטואלי: אם רווח הון נובע ממכירה או המרה של מטבע וירטואלי יש לסמן זאת בטופס 1399' בקוד 71.

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

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 35 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399(י), 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי ההון או השבח ניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במניין הטפסים שיירשמו בסעיף 35 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

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

בסעיף 37 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח ההון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

דיווח על מכירת נכס⁽⁶³⁾:

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

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

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

אם לא נוכה המס כאמור, הינך חייב בהגשת דוח שנתי, וכן הינך חייב בדיווח על רווח ההון 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 ההון⁽⁶⁴⁾

ברווח 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.

64 פ.מ.ה. סעיף 91.

63 פ.מ.ה. סעיף 91(ד).

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 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 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 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 25%.

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

שיוך 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⁽⁶⁵⁾:

66 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

65 פ.מ.ה. סעיף 91 (ו).

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.⁽⁶⁶⁾ 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 'אזרח ישראלי' 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⁽⁶⁷⁾. 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 לקיצוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושבח מקרקעין. בנוסף, הפסדי הון מני"ע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקיצוז גם כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע (ראה פירוט להלן). אם קיזזת הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום זאת בטופס 1399 (י) (דיווח על רווח הון), 1322 (נספח ג' - דיווח על רווחי הון בבורסה) לפי העניין.

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

יש לקזז 1 ₪ הפסד כנגד 1 ₪ רווח הון ריאלי, ו-1.5 ₪ הפסד כנגד 3.5 ₪ 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⁽⁶⁸⁾, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח ההון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיצוז במפורש

בדיווח על רווח ההון, בטופס 1399(י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שבגינינו נתבע הפחת.

קיזוז הפסדי הון מרווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים:

הפסד הון שוטף ניתן כאמור לקיזוז כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים. כמו כן ניתן לקזז את הפסד ההון מניירות ערך כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששולמו בשל אותו ני"ע וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ני"ע אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 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 לקזזו בשנת מס 2018 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 2018 חייבים במס בשיעור של עד 25%. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בת"א⁽⁶⁹⁾

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

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

ג. הקצאת מניות על-ידי המעביד

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

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

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

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון⁽⁷⁰⁾

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

אם הקונה ניכה ממך מס במקור מהתמורה, יראו מס זה כתשלום על חשבון המקדמה, אם יש בידך אישור בדבר הניכוי. בעת שידור הדוח המקוון יש להזין את סכום הניכוי במקור בשדה 253. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח ההון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

7. שבח מקרקעין⁽⁷¹⁾

אם הייתה לך בשנת המס עסקה שחוייבה 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 ובמשרד מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מס שבח, פטורים וכיו"ב. שיעור המס החל על השבח הריאלי שנצמח לאחר יום ה-7/11/01 ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%.

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

במכירת הנכס שנרכש לפני יום 7/11/01 יחולק השבח הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

- חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד ליום 7/11/01 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%.

71 חוק מסמ"ק סעיף 48ב.

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

- 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. את הפריסה ניתן לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין. 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 במיסוי 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 במיסוי 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 בשאלתת 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 83 בשדה 041.

חלק ט' - הכנסות חו"ל - סעיף 38

- שיטת המיסוי בישראל הינה שיטת מיסוי פרסונאלית, דהיינו הכנסות בחו"ל של תושב ישראל מכל המקורות חייבות במס בישראל.
- אם ההכנסה מחויבת גם על-ידי מדינה שעימה יש לישראל אמנה למניעת כפל מס (מדינה גומלת), יש לנהוג על-פי האמנה.
- הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 38, הכנסות חו"ל.
- פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בחו"ל בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדוח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). אין לרשום את סכום המס

ששולם בחו"ל בגוף טופס הדוח השנתי אלא בנספח ד' בלבד. על המשדר את הדוח השנתי באינטרנט לשדר גם את נספח ד' ולצרף את הפלט המופק לדוח השנתי.

חלק י" - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס - סעיפים 39-43

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

סעיף 39 - הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

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

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 300,000 ₪, כמוסבר בסעיפים 21-23, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 72,960 ₪.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

אך לא יותר מ-72,960 ₪ בשנת המס.

72 פ.מ.ה סעיף 9 (5)

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

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

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

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 72,960 ₪.

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

לפטור כאמור בא' ו-ב' זכאי גם נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 90% לפחות עקב פגיעה באיברים שונים, אם אחוז זה הוא תוצאה של חישוב מיוחד 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 39 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורף 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 23-21 רשום בסעיף 42 בדוח.

סעיף 40 - 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 2018 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2018:

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

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

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

דוגמה 1:

בשנת 2018 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות בסך 62,400 ₪

(5,200 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

"התקרה" לשנת המס 2018 היא 60,360 ₪

(5,030 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

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

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

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 58,320 ₪ ויש לרושמה בסעיף 40 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 4,080 ₪ (58,320-62,400) 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 24.

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

דוגמה 2:

בשנת 2018 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירות מגורים ליחיד.

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

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

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

ה"תקרה" לשנת המס 2018 היא 60,360 ₪ (5,030 ₪ לחודש).
הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת הדירות למגורים על "התקרה":

$$84,000 - 60,360 = 23,640$$

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך $60,360 - 23,640 = 36,720$, ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 40 של הדוח.

ההכנסה מדירה 1 תמוסה במס בשיעור של 10%, ויש לרשום את ההכנסה בסעיף 24 של הדוח.

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:

$$118,000 - 60,360 = 57,640$$

ההכנסה הפטורה: $60,360 - 57,640 = 2,720$

דירה 2 - 2,720 פטור

יתרה הכנסה $47,000 - 2,720 = 44,280$, 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 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⁽⁷³⁾, או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט)⁽⁷⁴⁾.
2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי⁽⁷⁵⁾.
3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי⁽⁷⁶⁾.
4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל⁽⁷⁷⁾.

73 פ.מ.ה. סעיף 9(6). 75 חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.
74 פ.מ.ה. סעיף 9(6)ב. 76 פ.מ.ה. סעיף 9(גה). 77 פ.מ.ה. סעיף 9(ה).
78 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב. 79 פ.מ.ה. סעיף 9(16).

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל⁽⁷⁸⁾, או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי⁽⁷⁹⁾ 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 ממקורות אחרים

א. פטור להכנסה מדמי שכירות בנכס ששימש להפקת הכנסה מיגיעה אישית, למי שהגיע לגיל פרישה:⁽⁸⁰⁾

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 2018 היא 100,560 ₪ לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה (גבר גיל 67 אישה גיל 62).
2. לא היו בידך הכנסות מקצבה, מלוג או אנונה שחלים עליהם הפטורים שבסעיף 9א, 9ב לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.
3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 21-23 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 2018 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-100,560 ₪). שיעור הזכאות 20 שנה $20 \times 2\% = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

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

80 פ.מ.ה. סעיף 9ד (ג).

תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח ב' לדוח השנתי (טופס 1321).

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 ממס במשך 10 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל על הכנסותיו מחו"ל וכן יהיה פטור למשך עשר שנים מהגשת דוח על הכנסותיו שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל ואם חייב בהגשת דוח יהא פטור מלדווח על הכנסות אלו, וכן יהא פטור מהגשת הצהרת הון בגין נכסיו אלו ולמשך תקופה זו.

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

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

תושב חוזר (שאינו "ותיק") הוא: לגבי תושב ישראל 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⁽⁸¹⁾:

(1) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

83 ק.ת. 2513, 22.1.70, ק.ת. 3781 א, 10.11.77
84 ק.ת. 6214, 19.12.04.

81 ק.ת. 1790, 12.9.63
82 ק.ת. 4946, 7.7.86.

(2) מתגמולים בשל זכויות סוציאליות שרכש תושב ישראל על-פי היתר לנרדפי המשטר הנאצי לפי חוק הפיקוח, המשתלמים לו במט"ח.⁽⁸²⁾

(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⁽⁸³⁾ במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממש אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים⁽⁸⁴⁾:

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל.
2. הסכומים הופקדו בפיקדון בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.
3. המבקש הצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב ישראל לראשונה.
4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל, שמקורם אינו ממכירת נכסים בישראל.
2. הכספים הופקדו בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.
3. המבקש הצהיר אצל המנכה בטופס 2409, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוזר.
4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

הכנסה מריבית המשולמת על פיקדון במטבע חוץ, לתושב חוץ פטורה ממש 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.

4. המבקש יצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוץ.

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

הפרשי ההצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי⁽⁸⁵⁾:

(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 ההצמדה אינם מותרים ללווה כהוצאה בעסק ואינם ניתנים לזקיפה לעלות נכסיו של הלווה בעסק. אם אין ללווה תיק במס הכנסה, עליך להביא תצהיר מהלווה כי אין לו תיק במס הכנסה.

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

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

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.⁽⁸⁶⁾

5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה⁽⁸⁷⁾

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

ד. זכיות, פרסים, ירושות ומתנות

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

ה. סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר⁽⁸⁸⁾

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 97,000 ₪ בשנת 2018.

"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⁽⁸⁹⁾

סכומים אלה פטורים ממס.

ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.⁽⁹⁰⁾

ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.⁽⁹¹⁾

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.⁽⁹²⁾

י. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר⁽⁹³⁾

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-2018), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד.

88 פ.מ.ה. סעיף 9 (29). 90 פ.מ.ה. סעיף 9 (6). 92 צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976.
89 פ.מ.ה. סעיף 9 (א6). 91 פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6). 93 פ.מ.ה. סעיף 9 (22). 94 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.⁽⁹⁴⁾

יב. מענק פרישה מעבודה

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

יג. פטורים ממס שבח

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

פטור לדירת מגורים מזכה

להלן התנאים המצטברים לזכאות לפטור ממס שבח:

הדירה עונה להגדרת דירת מגורים:

1. בניית הדירה נסתיימה - יודגש כי דירה שבנייתה טרם נסתיימה, גם אם הקבלן התחייב לסיים בנייתה, לא תיחשב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור
2. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה
3. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר
4. הדירה משמשת בפועל למגורים, או לחילופין מיועדת לשמש למגורים קרי עליה לכלול את כל המתקנים הנדרשים למגורים (כמו מטבח, אמבטיה, שירותים וכו')

דירת המגורים הנה דירת מגורים מזכה

הדירה "שימשה בעיקרה למגורים" באחת משתי החלופות הבאות:

1. 80% מהתקופה הנמדדת מתאריך 1.1.98 ועד ליום המכירה.

2. ארבע שנים שקדמו למכירה.

תנאים מוקדמים נוספים:

1. על המוכר לבקש את הפטור במפורש (הבקשה משולבת בטופס ההצהרה - 7000 או בטופס 2988).

2. המבקש ליהנות מן הפטור חייב למכור את כל זכויותיו בדירת המגורים. אם המוכר מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידי זכויות, כגון זכות הבעלות עם החכרת הדירה, המוכר לא יהיה זכאי לפטור ממס שבח בעת מכירתה.

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

4. הפטור יינתן עד לשווי התקרה (נכון לשנת 2018 התקרה הינה 4,455,000 ₪). השווי שמעל התקרה יחויב במס לפי החלק היחסי שהוא מהווה מכלל שווי המכירה.

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

1. פטור לדירה יחידה - 249ב(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 249ב(2)
5. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 49ג וסעיף 49ד:

הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חליפית שנרכשה ב- 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 249ב(5)(א)+ב כמפורט בהמשך
הדירה הנוספת היא דירה שבבעלות 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 - 249ב(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 ההפרש שבין תקרת שווי שתי הדירות ושווי הדירה הנוספת. יתרת שווי המכירה שאינה פטורה תחויב במס לפי חלקה היחסי משווי המכירה כמכירת זכות שאינה דירת מגורים מזכה פטורה (דהיינו חייבת ליניאריות רגילה/מוטבת).

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

דגשים לזכאות לפטור

עקרון התא המשפחתי

לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובבני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג, 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)(2) המוכר יהיה זכאי לפטור נוסף בשל זכויות הבנייה בסכום של שווי הדירה ללא זכויות הבנייה או בסכום ההפרש שבין סכום התקרה לשווי הדירה - לפי הסכום הנמוך.

יתרת סכום שווי המכירה לאחר הפחתת הסכומים הפטורים תחויב במס שבח בליניאריות רגילה/מוטבת.

ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין.

סעיף 43 – סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סיכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 42-39 לעיל.

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

סעיף 44 – פרטים נוספים

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

א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2018 (31.12.2018).

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. הסברים מפורטים ניתן לראות בחוזר מס הכנסה מספר 21/2018.

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" כהגדרתה 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 323 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 343 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 350 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 351 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.

אם בשנת המס נוכה לחברה מס במקור כנגד הכנסה המיוחסת לבעל המניות המהותי, ניתן לשדר את הניכוי בשדה 040.

למען הסר ספק ניכוי במקור כאמור שנדרש בדוח זה לא ידרש גם בדוח החברה.

במהלך שנת המס ניתן יהיה לפי בקשתך לבטל או להקטין את המקדמות בחברה ולשלם את המקדמות בתיק האישי שלך. רק לאחר הגשת הדוח השנתי של החברה, כשקיימת וודאות לכך שמדובר בחברה כאמור ניתן יהיה לבקשתך ובאישור רכז שומה להעביר את המקדמות מהחברה לתיק בעל המניות.

בשדה 239/238 עליך לדווח על סך המחזור מעסק או משלח יד (ללא מע"מ) בהתאם לחלקך היחסי במחזור החברה.

אם ותדרש לשדר טופס 6111, ודיווח זה נעשה במסגרת החברה, יש לסמן לא חייב.

סעיף 45 – יתרות להעברה לשנת המס 2018

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם 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 לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 - הפסדים מועברים.

ב. הפסדים מנכס בית

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

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

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

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

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

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

ה. הפסד חו"ל להעברה

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

חלק י"ב - ניכויים אישיים - סעיפים 46-56

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 46-51 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 52-57 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 46-47 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

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

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

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

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

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

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 297,180 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

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

סעיף 47 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹⁵⁾

שכיר ירשום בסעיף 47 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על-פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים. שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 297,180 ₪, 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 עבור כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חויבו במס בידך.

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

דוגמה:

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

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

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

שיעור הפקדה כולל 5% = 10,000/200,000

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך מ-297,180 ₪.

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

לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא 3.5% פחות 1% = 2.5%.

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אובדן כושר עבודה = 2.5% x 200,000 = 5,000

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

סעיפים 48-49 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁶⁾

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן השתלמות, עד לסכום של 4.5% מ"הכנסה קובעת".

"הכנסה קובעת" היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 261,000 ₪.

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

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 261,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות. (משכורת קובעת מירבית 188,544) הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'הכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה'⁽⁹⁷⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2018 הייתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 200,000 ₪. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

א. חישוב 'סכום התקרה'

הכנסה קובעת – הכנסה מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ₪ (*1)

261,000

תקרת הכנסה קובעת

בניכוי משכורת קובעת

שבשלה שילם המעביד

לקרן השתלמות

(188,544)

עד למשכורת קובעת מירבית

72,456 (*2)

"סכום התקרה" יהיה 72,456 הנמוך מבין (*1) ל- (*2)

ב. חישוב הניכוי

7,000 ₪ (*3)

סכום ששולם

4.5% מ'סכום התקרה' (*4) = 3,261

הסכום שיוכר יהיה 3,261 ₪ {הנמוך מבין (*3) ו-(*4)} בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 48.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 49 את סך סכומי המשכורת בשלה שילם עבורו המעביד לקרן השתלמות.

סכום זה מופיע בטופס 106 מול הקוד 218/219.

אם המעביד לא שילם עבורו לקרן השתלמות כלל, ימלא בסעיף זה 0.

סעיף 50 - ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁸⁾

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 2018 59,436) יחוייב בהפקדה של 4.45% לקופ"ג לקצבה.

חלק שני – מעל מחצית השכר הממוצע במשק (59,436) ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2018 – 118,872) 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 המבוטחת כשכיר.

דוגמה: עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה בשנת 2018 היא לפחות 118,872 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 10,104 ₪ לפי החישוב הבא:

$$\text{חלק ראשון} - 2,645 = 59,436 * 4.45\%$$

$$\text{חלק שני} - 7,409 = 59,436 * 12.55\%$$

$$\text{סה"כ} - 10,104$$

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 50, יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 70-73. מדרגת המס השולי של 31% (חל על הכנסה חייבת בסך 239,520 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 50 לסעיף 73, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.

יצוין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך לקופת הגמל לקבלת זיכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זיכוי כמפורט בסעיפים 70-73 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זיכוי.

כמו כן, אצל 'עצמאי' בביטוח הלאומי, הניכוי בשל תשלומים לקופ"ג מקטין את ההכנסה לצורך החיוב בדמי ביטוח לאומי. ניתן להיעזר בסימולטור לשכירים המופיע באתר רשות המסים.

ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה באחד משני מסלולים שונים:

מסלול א' – מסלול המתאים לכלל היחידים.

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, רשום על גבי אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או צרף דף פירוט.

הניכוי המגיע ל'יחיד':

הניכוי המגיע ניתן בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית עצמאי בשיעורים מ"ההכנסה המזכה" (ראה הגדרה להלן).

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

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מביין:

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

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

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

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

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 56 בשדה 244-245.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת רווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל

תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 47, 46 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 48 לדוח), וזאת עד לסכום של 146,400 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 104,400 ₪ למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

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

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ₪.
 "הכנסה מזכה" אם כך $146,400 > 100,000$
 מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 ₪.
 הניכוי המגיע הוא $7\% \text{ מ-} 100,000 = 7,000$
 מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ₪.
 הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$. שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12% , ולכן הניכוי המגיע הוא בשיעור 9.5% מתוך ההכנסה המזכה $9.5\% = 7\% + 2.5\%$. הניכוי המגיע הוא בסה"כ 9,500 ₪. על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו-5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45 לפקודה (ראה להלן בסעיף 73 ו-72).

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

2. הכנסת עבודה:

משכורת 100,000 ₪ ובכלל זה סכום של 60,000 ₪ שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ₪ לקופ"ג לקצבה.
 במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאינה מבוטחת ($100,000 - 60,000 = 40,000$).
 הינך זכאי לניכוי בסך $2,000 = 5\% \times 40,000$ מתוך סך 3,000 ₪ ששילמת לקופה.
 על יתרת הכנסתך המזכה $40,000 - 104,400$ אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך.
 ראה הערה של דוגמה 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪, מתוכם 50,000 ₪ הכנסה מבוטחת ו-10,000 ₪ הכנסה שאינה מבוטחת.
 הכנסתך כעצמאי היא 90,000 ₪.
 שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מביין:

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

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

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

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

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

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

הכנסתך המזכה כעצמאי 86,400 = 146,400 - 60,000

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

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

$$7,171 \text{ (ניכוי } 86,400 \times 8.3\%)$$

$$500 + 7,171 = 7,611 \text{ סה"כ ניכוי}$$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2018 או לפני כן, מלאו לך⁽⁹⁹⁾ 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,248 ₪ או 16,104 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,220 ₪ בשנה.

רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45א לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 73-70 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 72. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 73 ולא בסעיף 50.

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

הניכוי לפי מסלול ב' ל'עמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטב'.

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 19,020 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2018) או יותר.

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

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

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

הניכוי שניתן ל'עמית מוטב':

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

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

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מביין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 104,400 ₪ בשנת 2018.
 2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 261,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת או 104,400 ₪ לפי הגבוה ביניהם.
- "ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל'עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 104,400 ₪ בשנת 2018.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 19,020 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

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

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

דוגמאות:

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים	300,000 ₪.
הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת	120,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר	20,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי	17,000 ₪.

סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 37,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב. ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 104,400 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל הינה 104,400 ₪. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 37,000 ש"ח הגבוהים מ-12,020 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7% + 4%) מתוך 104,400 שהם 11,484 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 200,000 ₪.

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 31,741 ₪.

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

הניכוי 11% מ-104,400 = 11,484.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (19,020), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחישוב:

$$31,741 - 19,020 = 12,721$$

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

שיעור ההפקדה מתוך "הכנסה הנוספת"

$$12,721 / 104,400 = 12.2\%$$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-0.2% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 0.2%,

$$\text{סה"כ } 7.2\% \text{ מ-} 104,400 = 7,516.$$

$$\text{סה"כ הניכוי } 11,484 + 7,516 = 19,000$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

$$(31,741 - 19,000 = 12,741) \text{ תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.}$$

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

סעיף 51 - דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי⁽¹⁰⁰⁾

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.

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

יש לצרף לדוח את האישור השנתי בגין התשלום לביטוח לאומי (ולא אישורים חודשיים). אם קיבלת החזרים (סכומים שנזקפו לזכותך) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם החזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה. 52% מהעודף המהווה החזר הניכוי יוסף לסכום המדווח בסעיף 2 בחלק ג' בשדות 250/270 (הקטנת הוצאה).

אפשרות נוספת העומדת בפניך היא תיקון הניכוי הנדרש בשנת המס עבורה קיבלת החזר מביטוח לאומי.

באישור השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים סך תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך היתרה.

בחישוב נפרד של המס, ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסות 'בן הזוג הרשום' והן בחישוב המס על הכנסות בן הזוג, בשל 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 52 - ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20א 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⁽¹⁰¹⁾, 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 ובתוספת הניכוי בשל השקעה בפרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת.⁽¹⁰²⁾

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 2018 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

102 פ.מ.ה. סעיף 46א.

101 פ.מ.ה. סעיף 20(א)(1).

לרשום בסעיף 52 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות הוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי				
סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (₪)
14,400 .1	1.1.2018	11	$\frac{14,400 \times 11}{12} = \text{₪ } 13,200$	1,200
14,400 .2	1.12.2018	-	0	14,400
14,400 .3	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2018	2	$\frac{14,400 \times 2}{12} = \text{₪ } 2,400$	12,000

סעיף 53 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט), התשמ"ט-1988⁽¹⁰³⁾, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות 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 54 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסוימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התש"ן-1990.⁽¹⁰⁴⁾ 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 20א 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 55 - 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⁽¹⁰⁵⁾ (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 ₪ במשך תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה שולם על ידך בתקופת הוראה השעה (1.1.2011 עד 31.12.2019), והחזקת במניות "חברת המטרה" שהוקצו לך בתמורה להשקעה המזכה במשך כל תקופת ההטבה (תקופת ההטבה - 3 שנות מס החל בשנת המס שבה סכום ההשקעה המזכה שולם לחברת המטרה), וההשקעה לא נועדה לשם הפחתת מס בלתי נאותה.

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

- א. במהלך כל תקופת ההטבה לא נרשם נייר ערך שלה בבורסה.
- ב. 75% לפחות מסכום ההשקעה של היחיד בה, שבשלו הוקצו לו מניות, משמשים להוצאות מחקר ופיתוח לא יאוחר מתום תקופת ההטבה.
- ג. 75% לפחות מהוצאות המחקר והפיתוח שהוציאה החברה במהלך תקופת ההטבה הוצאו בישראל.
- ד. בשנה שבה שולם סכום ההשקעה המזכה ובשנה שלאחריה, לא עלו הכנסות החברה על 50% מסכום הוצאות המחקר והפיתוח.
- ה. במהלך כל תקופת ההטבה הוצאות המחקר והפיתוח הוצאו לשם קידום/פיתוח מפעל שבבעלות החברה.

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

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

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

"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 ההוצאות בתקופת הבחינה לא עלה על 3 מיליון ₪ לכל שנה ו- 12 מיליון ₪ במצטבר.

ד. היקף ההשקעות + ההלוואות שניתנו לה + ההשקעה המזכה אינו עולה על 12 מיליון ₪.

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

ה. רו"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 מחקרי, 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 ₪.

המדען יבחן עמידה בתנאים.

סעיף 56 - הכנסה מבוטחת

הכנסה מבוטחת - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעבידך בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה וכן הכנסת עבודה בשלה הינך זכאי לקצבה על-פי דין או חוזה.

רשום בסעיף זה (שדה 244/245) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2018. הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

סעיף 57 - הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה

רשום בסעיף זה (שדה 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 2018.

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

חלק י"ג - נקודות זיכוי ממס סעיפים 58-69

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 2018 - 2,592 ₪. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

סעיף 58 - זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל'בן הזוג הרשום'

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה⁽¹⁰⁶⁾. 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).⁽¹⁰⁷⁾

סעיף 59 - זיכויים בעד בן/בת זוג^(108,109)

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

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 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 בגינן 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

108 פ.מ.ה. סעיף 38.
109 פ.מ.ה. סעיף 37.

106 פ.מ.ה. סעיפים 34, 36.
107 פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג)(ד).

ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 61. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 67 ו-66.

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

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,680 ₪ או 25,920 ₪ בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ג. אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 58).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה⁽¹¹⁰⁾.

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, ומחישובינו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר – תערך השומה לפי חישוב מאוחד.

סעיף 60 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח

יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽¹¹¹⁾. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 59 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 61 - נקודות זיכוי בעד ילדים

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, האם רשאית להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 1.5 נקודות הזיכוי), בגין כל אחד מילדיה שנולד משנת הלידה לשנה העוקבת.

יש לצרף טופס 116ד.

אם שבקשה בשנת מס קודמת לדחות את נקודת הזיכוי כאמור לעיל תדרוש אותה בשנת מס זו.

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.

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. בנוסף, יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה ביקשה להעביר לשנה זו נקודת זיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס הקודמת.

הבהרות נוספות:

א. אלמנה/שנישאה בשנית:

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

כחישוב 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 ממס המוענקות מכוח הפקודה ל"בני-זוג" באותן נסיבות.

לפיכך, במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין, בן הזוג המקבל את הקצבה המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40(א) לפקודה, יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות מכוח הוראות סעיף 66(ג)4 לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילדים) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית. בן הזוג האחר יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג)5 לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילד בגילאי 0-5) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית, ובתנאי שהילד רשום כילדו במרשם האוכלוסין.

בן הזוג שקיבל את הקצבה מהמוסד לביטוח לאומי עבור ילדו, ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 260/262, ובן הזוג האחר ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 190/291.

סעיף 62 - משפחה חד הורית

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

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

סעיף 63 – נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת.⁽¹¹²⁾ נקודת הזיכוי מיועדת להורה החי בנפרד אשר ילדיו אינם בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

סעיף 64 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרוש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.⁽¹¹³⁾

סעיף 65 – 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.⁽¹¹⁴⁾

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

בגין ילד הסובל ממחלה קשה הגורמת לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, יש להמציא בנוסף לטפסים 127 ו-116א מסמכים לפי דרישת פקיד השומה בהתאם לנסיבות המקרה. 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 2018. 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 74 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור הוצאות לפי סעיף 74, לגבי כל ילד.

סעיף 66 – זיכוי לעולה חדש

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

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

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

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

114 פ.מ.ה. סעיף 45.

113 פ.מ.ה. סעיף 40א.

112 פ.מ.ה. סעיף 40(ב).

2. לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על-פי סעיף 10(ד) לחוק האזרחות, תשי"ב - 1952.
3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.⁽¹¹⁵⁾
4. מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה לעניין סעיף זה. (יש לצרף אישור מעמד קטין חוזר ממשרד הקליטה ולוודא עמידה בתנאי שהייה בחו"ל של לפחות 5 שנים).
5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽¹¹⁶⁾, על-פי בקשת העולה.
- בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג.
- בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5.
- עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

סעיף 67 - זיכוי לתושב חוזר "מוטב"

תושב חוזר "מוטב" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי 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 68 - חייל/ת משוחרר/ת⁽¹¹⁷⁾

סעיף 39 לפקודה מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994).

כשירות סדיר ייחשב:

117 פ.מ.ה. סעיף 39א.

115 פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4,169,1.10.80.

116 ק"ת 3,769,18.10.77.

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק ג' לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ו-1986, ולפי סעיף 34 לחוק האמור וכן שירות לאומי כמשמעותו בחוק הביטוח הלאומי. שירות בקבע לא ייחשב כשירות סדיר.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

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

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

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

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

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

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.15 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2017. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2018 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 68

בשדה 324/224 - 082015

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁸⁾

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

סעיף 69 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי

מקצוע⁽¹¹⁹⁾

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

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2018, 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 69 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.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 69 בשדה 181/182.

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

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

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

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 69 בשדה 181 / 182 קוד 5 ושנת סיום לימודים

"לימודי מקצועי": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצועי": 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.

(2) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(3) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת זיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות. יש למלא בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

(4) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.

(5) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

חלק י"ד - זיכויים אחרים מהמס - סעיפים 70-78

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

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

סעיפים 70-73 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה⁽¹²⁰⁾

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.

120 פ.מ.ה. סעיף 45א.

רשום סכומים אלה בסעיפים 73-70 לפי העניין.

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

הזיכוי מהמס כמסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה.

לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 50.

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-19,020 ₪.

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

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

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 146,400 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 104,400 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 146,400 ₪ בניכוי 140,400 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 2,016 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). או,

2. ליחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 146,400 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 104,400 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

דוגמה 1: אתה 'בן הזוג הרשום' והכנסתך מעסק בשנת המס הייתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,320 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 146,400 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,830 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,016) דהיינו 450 ₪, זאת למרות שהסכום של 1,800 ₪ גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 2,016 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 70 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 73, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

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

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

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

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

בשל הכנסה מעסק (66,400 קטן מ-70,000)

$$35\% \times 5\% \times (146,400 - 80,000) = 1,162$$

סה"כ הזיכוי 3,122 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 73, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא הייתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו המבוטחת החייבת ועד לסכום של 208,800 ₪ לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

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

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

ב. 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 208,800 ₪ לשנה, בניכוי סכום של 104,400 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופה"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 73 ולא בסעיף 72.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,016 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 50 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 50, 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 73 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 50 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 73 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 50 לשם קבלת ניכוי: אם המס השולי המרבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 50.

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 208,800 בניכוי הכנסה מבוטחת חישוב הזיכוי הנוסף

הנמוך מבין:

$$X = 0.005 * (\text{הנמוך מבין "תקרה" או הכנסה מעסק})$$

$$Y = \text{עודף הפקדות}$$

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

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

$$100,000 \times 4\% = 4,000$$

$$11,000$$

ניכוי נוסף

יתרת הפקדות להעברה לזיכוי:

$$17,000 - 11,000 = 6,000$$

חישוב זיכוי – א45:

”הכנסה מזכה” – הכנסה (100,000) עד לתקרה של 146,400

$$100,000 * 5\% = 5,000 \text{ עד לתקרה של (יתרת הפקדות להעברה לזיכוי – 6,000)}$$

$$5,000 * 35\% = 1,750 \text{ הזיכוי שינתן:}$$

יתרת הפקדות שלא זכתה לניכוי או זיכוי:

$$17,000 - 11,000 - 5,000 = 1,000$$

חישוב הזיכוי הנוסף – א45(ו):

הנמוך מבין:

$$100,000 * 0.5\% = 500 \text{ (הנמוך מבין: 208,800 פחות 0 או 100,000)}$$

לעודף ההפקדות שלא זכו לניכוי או זיכוי בסך – 1,000.

$$500 * 35\% = 175 \text{ הזיכוי הנוסף שיינתן:}$$

סעיף 74 – זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹²¹⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד עם מגבלה שכלית, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס הייתה ₪ 80,000.

שולם בעד אחזקה במוסד – ₪ 14,000.

12.5% מההכנסה החייבת – ₪ 10,000.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה – ₪ 4,000 = ₪ 14,000 - 10,000

סכום הזיכוי: ₪ 1,400 = 35% x 4,000

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידו יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 268,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 167,000 ₪.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 65 לעיל.

סעיף 75 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²²⁾

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 הציונית 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 9,211,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

ב. סכום התרומה 36,000 ₪

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

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

על יתרת התרומה לא יותר זיכוי השנה. אולם, בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ובשל כך לא התקבל בגינו השנה 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 בצרוף 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 וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

הערה: חלק מהמעבידים 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 76 - זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום ההוצאה.

סעיף 77 - הנחה מהמס לתושבי אילת⁽¹²³⁾

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 2018, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2019, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2018.

אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך שהופקה באילת או באזור חבל אילות מיגיעתך האישית. הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 238,920 ₪. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

אם חדלת להיות תושב אילת והיית תושב אילת 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך באילת.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית אילת, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית. רשום בסעיף 78 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

סעיף 78 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים⁽¹²⁴⁾

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה. הגדרת 'תושבי' לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב. הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"יגיעה אישית". להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

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

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2018, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2019, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2018.

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

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם על-ידי הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב ביישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

124 פ.מ.ה. סעיף 11.

123 חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11

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 מבינהן אך לא לשתייהן בו זמנית.

בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת היישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.

חלק ט"ו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח - סעיפים 79-84

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחייבים במס שבח. הערה: אין לכלול בחלק זה של הדוח מסים ששולמו למדינה זרה או שנוכו במקור והועברו למדינה זרה. מסים אלו יש לרשום בנספח ד בלבד.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או זכות).

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 79 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2018.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סיכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובח"ל, למעט הכנסות מריט ושותפויות נפט הכלולים בשדה 305/205/167. אם אתה נישום בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. וכמו כן יש להוסיף את חלקך במחזור העסקאות של השותפות, חברת בית, חברת מעטים שחל עליה סעיף 62א. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 80 – מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפריסה.

סעיף 81 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 21-23 בדוח):

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

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

סעיף 82 – מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים, 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.

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867).

סעיף 83 – 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 84 – מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה הנישום בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובחבת מעטים שחל עליה סעיף 62 א', ובשותפות, שאתה מחזיק בה.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2018 חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם הייתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר והנכס אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

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

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

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

1. סה"כ הכנסות

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

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2018. 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.⁽¹²⁵⁾

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.⁽¹²⁶⁾

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 להציג במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיותרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיתרו לך הוצאות רכב, עליך לרשום את פרטי הרכב (תיאור הרכב כולל שנת יצור, קוד תוצר, קוד דגם, נפח מנוע), קבוצת מחיר כפי שמופיע ברישיון הרכב, מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת המונה בתחילת שנת המס או בעת שהרכב הגיע לרשותך, 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 לקבוצת המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,700	32,520
2	2,920	35,160
3	3,700	45,240
4	4,510	54,360
5	6,240	75,120
6	8,120	97,440
7	10,440	125,250
אופנוע שסיווגו L3 (*)	900	10,800
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	501,530	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	500	
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.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, ילקח 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 2018 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 501,530 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש x מחיר מתואם - במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪ ולכל שנת מס 2018 סך 6,000 ₪.

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.

יתרו בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

1. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב ספורט או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

3. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

דוגמה: היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 35,160 ₪.

חישוב ההוצאות 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 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 (רטיין)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,320 ₪ לשנה (110 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור⁽¹²⁷⁾

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך כניכוי הוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. אם אתה מדווח על בסיס מצטבר - בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

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%⁽¹²⁸⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽¹²⁹⁾

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 משוערך (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).
3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.
4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בצידוד 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.

129 ק"ת 5221, 28.9.89.

128 ק"ת 5879, 9.2.98.

127 פ.מ.ה. סעיף 17(11)

- ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כיבלתי קבילים' בשנת המס.
- ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הינך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.
- ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.
- ה. עליך להמציא אישור שנתי על 'דמי השימושי ששילמת.
- ו. מועד התשלומים של 'דמי השימושי נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.
- ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.
- ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.
- לדוגמה: לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.
- ט. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.
- י. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חוי"ל)⁽¹³⁰⁾

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-122 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-122 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-122 \$ ולא יותר מ-208 \$.

130 תקנות מ"א (ניכוי הוצאות מסויימות).

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

א.1. דיור ולינה - אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לינות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-278 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לינות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 122 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-122 \$, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-122 \$ ללינה ולא יותר מ-208 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-122 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

א.2. חינוך - אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 696 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

א.3. הוצאות נסיעה - עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול. הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

א.4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-78 \$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-130 \$ לכל יום.

א.5. שכירת רכב בחו"ל - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 61 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה (2)(ב) ו-(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטריה, 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, ושוויץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת ממשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

ב.1. דיור - לשנת המס 2018 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).

ב.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.

ב.3. המצאת תצהירים - לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

ב.4. טיפול רפואי - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בך, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

ב.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

ביום 6 במאי 2018 פורסם תיקון כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (תיקון), התש"ח-2018. בכללים החדשים נקבע כי חישוב המס לעובד יערך בהתאם לחישוב המס בישראל. הכללים החדשים יחולו החל מ-1.1.2018. הכללים יחולו על יחיד ששהה בחו"ל תקופה של 8 חודשים רצופים לפחות (לעומת 4 חודשים בעבר).

שיעורי המס הניכויים והזיכויים יחושבו בהתאם להוראות הפקודה.

בעניין שווי שימוש ברכב שהועמד לרשות העובד יחולו תקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב), התשמ"ז-1987. התרת ההוצאות בדומה לכלליים ערב התיקון.

יחיד שהחל לקבל משכורת חוץ לפני 6.5.2018 ראשי לבחור שבשנת המס 2018 יחולו עליו הכללים בנוסחם ערב התיקון.

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⁽¹³¹⁾

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 וכ"י הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹³¹⁾

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⁽¹³²⁾ 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.

132 פ.מ.ה. סעיף 21

131 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות בתשל"ב - 1972)

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

1.5%	* בנייני אבן מדרגה ראשונה
2%	* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה
4%	* בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכונות למיזוג אוויר
15%	* ציוד לבנייה
15%	מכונות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון
20%	משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון
20%	מוניות, אוטובוסים, מכונות להשכרה
25%	רכב ללימוד נהיגה
33%	מחשבים אישיים
25%	מחשבים אחרים
15%	ספרות מקצועית

* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

א. הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

ב. הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

ג. העברת נכס לאדם אחר והשארית לעצמך את הזכות להכנסות.

2. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977

אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי

בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

3. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס. אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

4. ניכוי התחלתי^(133, 134)

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 2018 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2018, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪⁽¹³³⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,100 ₪⁽¹³³⁾ לקופה רושמת ו-11,700 ₪⁽¹³³⁾ 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 2018 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין מרשמי 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 2018 הוא 6,000 ₪.

18. סך כל ההוצאות

סכם ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי,

134 פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

133 תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות).

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 בידיך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידיך 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.

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 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, מס' זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301, או 0135) לשנת המס 2018

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 40 לעיל) - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס. לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הינך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה 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⁽¹³⁵⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 24 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 40 לעיל);

אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.
 (ב) הייתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה הייתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה הייתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,407 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$4,407 = 11.2017 / 7,694 \times ((1 + (11.2018 / 11.2017 - 1) \times 0.5))$$

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבת, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב'-ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{מדד ידוע בתום} \\ \text{שנת המס 2017} \\ \text{מדד ידוע במועד} \\ \text{קביעת השווי} \end{array} \right\} \times \left\{ 1 + \frac{2}{1} \left(\begin{array}{l} \text{שיעור עליית} \\ \text{המדד בשנת} \\ \text{המס 2018} \end{array} \right) \right\}$$

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.

$$90 \times 4,407 = 396,630$$

2% מהשווי המתואם הם 7,933 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,933 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2018.

התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{33,703,894}{41,512} \right\} \times \left\{ 1/2 + 1 \left(\frac{34,107,131}{33,703,894} - 1 \right) \right\} = 284,338$$

2% מהשווי המתואם הם 5,687 ₪

הניכוי שיותר: 2,370 ₪ = $5/12 \times 5,687$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות - אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו - 1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

סעיף 2 - הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 - הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 28-12 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 מחוייל, 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

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 לנכה בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-39.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספחי ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספחי ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג(1) (טופס 1325) ונספח ג(2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטולו של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה. יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופסי א+867 ב המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג(1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג(2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים, או המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף.

נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על-פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על-פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בניכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 14,729 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 14,729 = 4,910$$

20,000	המס ששולם בחו"ל
<u>4,910</u>	הזיכוי שיתקבל
15,090	עודף זיכוי

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

קצבה מחו"ל:

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

כרטיס הביקור
שלך

הדו"ח
השנתי

(תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים)

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 2007-2002 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 יראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערור הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007. לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה. חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

סכום הפחת המגיע $20,000 = 1,000,000 \times 2\%$

$$20,000 \times \left\{ \frac{12/07 \text{ מ} \text{ד} \text{ד}}{2/92 \text{ מ} \text{ד} \text{ד}} \right\} - 20,000 = 24,030$$

לפי הטבלה $24,030 = 20,000 \times 1.2015$

שערור הפחת לשנת המס 2018 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערור שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2018 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992	1991	1990	חודש
0.0340	0.0330	0.0576	0.0704	0.0502	0.1184	0.1342	0.1342	0.1494	0.2485	0.3358	0.4772	0.5969	0.8277	1.0332	1.2238	1.6249	2.0872	ינואר
0.0354	0.0360	0.0640	0.0725	0.0482	0.1064	0.1409	0.1395	0.1547	0.2444	0.3302	0.4647	0.5942	0.8153	1.0077	1.2238	1.5911	2.0546	פברואר
0.0385	0.0300	0.0618	0.0704	0.0441	0.0979	0.1420	0.1449	0.1636	0.2453	0.3146	0.4514	0.5916	0.8050	0.9836	1.2015	1.5752	2.0385	מרץ
0.0364	0.0270	0.0640	0.0715	0.0421	0.0926	0.1397	0.1482	0.1659	0.2477	0.3021	0.4372	0.5929	0.7864	0.9584	1.1696	1.5441	2.0011	אפריל
0.0312	0.0181	0.0566	0.0597	0.0441	0.0760	0.1295	0.1427	0.1625	0.2308	0.2924	0.4138	0.5784	0.7520	0.9314	1.1316	1.4893	1.9270	מאי
0.0312	0.0181	0.0534	0.0555	0.0493	0.0659	0.1250	0.1331	0.1570	0.2261	0.2863	0.3902	0.5629	0.7314	0.9258	1.1395	1.4433	1.8815	יוני
0.0240	0.0172	0.0524	0.0555	0.0555	0.0521	0.1217	0.1299	0.1536	0.2214	0.2726	0.3801	0.5578	0.7082	0.9210	1.1365	1.3965	1.8601	יולי
0.0128	0.0162	0.0410	0.0576	0.0629	0.0454	0.1173	0.1268	0.1504	0.2229	0.2600	0.3761	0.5540	0.6901	0.9186	1.1218	1.3266	1.8149	אוגוסט
0.0059	0.0162	0.0390	0.0555	0.0608	0.0492	0.1140	0.1331	0.1449	0.2167	0.2551	0.3712	0.5353	0.6723	0.9005	1.1054	1.2796	1.7710	ספטמבר
0.0108	0.0250	0.0380	0.0576	0.0661	0.0454	0.1118	0.1395	0.1395	0.1999	0.2559	0.3653	0.5207	0.6535	0.8819	1.0780	1.2443	1.7142	אוקטובר
0.0099	0.0320	0.0300	0.0576	0.0661	0.0387	0.1108	0.1331	0.1320	0.1648	0.2412	0.3547	0.5051	0.6309	0.8555	1.0678	1.2345	1.6688	נובמבר
0.0059	0.0340	0.0310	0.0587	0.0682	0.0473	0.1173	0.1331	0.1342	0.1501	0.2444	0.3461	0.4945	0.6103	0.8415	1.0549	1.2313	1.6353	דצמבר

חשוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 608,400 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-72,960 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 72,960 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 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 300,000 ₪.	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד	א. פטורים (5)9
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.	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	(6)9
פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.	פטור לנכה רגליים	(א6)9
פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	(ב6)9
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.	פטור על קצבאות נכות, זקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	(ג6)9
פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.	פטור לאסירי ציון	(ד6)9
פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה. בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.	פטור על קצבת נכות מחו"ל	(ה6)9
פטור על קצבת שאירים המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 8,380 ₪ לחודש בשנת 2018.	פטור על קצבת שאירים	(ו6)9
פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	(ז7)9
על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול מספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול מספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 12,230 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,480 ₪ לכל שנת עבודה.	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	(א7)9
פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף (1)2 ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	(13)9

חשוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	9(13א)
פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן על-ידי מפעל הקבע שלו בישראל.	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	9(15)
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.	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	9(16א)
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.	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	9(16ב)
סכומים שמשך עובד מקופת גמל ושאנם 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.	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל	9(17)
סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל	משיכת יתרה צבורה נמוכה לפי חוק הפיקוח על קופת גמל	9(17ב)
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.	פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים	9(18)
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.	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה על-ידי המעביד	9(20)
פטור על סכום שקיבל עובד כפיצוי הלונת 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 2018.	פטור על פיצויי הלונת שכר	9(21)
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.	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה	9(22)

חשוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
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.	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	9(23)
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	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	9(24)
פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	חוק הביטוח הלאומי ס' 178
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".	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב"בית אבות"	9(25)
פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.	מענק חייל משוחרר	9(27)
פטור ממס עד לסכום של 49,590 ₪ בשנת 2018. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 26 לדו"ח.	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	9(28)
מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודים במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 97,000 ₪ בשנת 2018. ראו סעיף 40 לדו"ח.	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודים במוסד לימוד ומחקר	9(29)
פטור ממס על פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	9(30)
פטור על קיצבה מזכה, בשיעור של 49% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,106 ש"ח לחודש בשנת 2018), 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.	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	א9
פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאיריו, ושאיינה פטורה לפי סעיף 9(16). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור.	פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה	ב9
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.	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל "תושב חוזר ותיק"	ג9

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
79	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 לגביו 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 הצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 1(2). בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי הצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
T125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	א. יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2018 על סך של 61,160 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,720 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה, (דהיינו 67 שנים) ובמועד הקובע (דהיינו ה-1.1.2003) מלאו לאחד מהם 55 שנים, יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך 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.
ה125	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה הפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 100,560 ₪ לשנת 2018, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה. והכל, אם מלאו להם במועד הקובע (ה-1.1.03) 55 שנים.

חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
<p>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 11,745 ₪ (4.5% X 261,000).</p> <p>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:</p> <p>1. ההכנסה מעסק או ממשלח-יד.</p> <p>2. 261,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.</p>	<p>ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים</p>	<p>ב. ניכויים 17 (א5)</p>
<p>יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אובדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 17(א5), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או מעבודה עד לתקרה של 297,180 ₪ לשנת 2018. ראו הסבר בסעיפים 47, 48.</p>	<p>ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אובדן כושר עבודה</p>	<p>17 רישא, 17(א5)</p>
<p>ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות.</p>	<p>ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי</p>	<p>א20</p>
<p>ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.</p>	<p>ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ</p>	<p>ב20</p>
<p>פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 47. ליחיד שאינו עמית מוטב:</p> <p>א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה:</p> <p>1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מההכנסה שעד 146,400 ₪ (ניכוי מרבי - 10,248 ₪).</p> <p>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 ₪).</p> <p>ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוססת, הסכום הנמוך מבין:</p> <p>1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 104,400 ₪ (ניכוי מרבי 5,220 ₪).</p> <p>2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-261,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוססת.</p> <p>ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר.</p> <p>ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות.</p> <p>ל"עמית מוטב":</p> <p>ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל לקצבה עד 11% מההכנסה ל"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסה הנוספת", בתוספת 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מ"ההכנסה הנוספת".</p> <p>הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 22,968 ₪ בשנת המס 2018.</p>	<p>ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל</p>	<p>47</p>
<p>ניכוי של 52% מההכנסה 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.</p>	<p>ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי</p>	<p>א47</p>

חשוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 127,200 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,160 ₪.	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	ג. זיכויים 10
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').	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	11
זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,560 ₪.	זיכוי ממס ל'חייל'	11
שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2018 - 2,592 ₪)	זיכוי לתושב ישראל	34
1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג רשום, ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	35
1/4 נקודת זיכוי (648 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.	זיכוי נסיעה	36
חצי נקודת זיכוי לאשה (1,296 ₪) בחישוב נפרד, או לאשה שהיא "בן הזוג הרשום" בחישוב מאוחד.	זיכוי לאישה	36א'
נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה על-פי סעיף 9(5).	זיכוי ל"בן הזוג הרשום" עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	37
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 הכנסה החייבת של "בן הזוג הרשום" ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס	38
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.	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ל'בן הזוג הרשום' בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	39

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א39	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה 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)(א1)	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)(ב1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודת זיכוי "פעוט": נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית במקרה שבו לא קיבל את הנקודה כאמור בסעיף 40(ב)(2)
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	הורים החיים בנפרד, יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד, ואם כלכלת הילדים מחולקת בין שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה זיכוי אחת.
א40	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
ב40	זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
ג40, 40	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.

חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
<p>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 268,000 ₪.</p>	<p>זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד</p>	<p>44</p>
<p>מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, או ילד שסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז, או ילד שסובל ממחלה קשה, שגרמה לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לפמ"ה המתואר לעיל.</p>	<p>זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת</p>	<p>45</p>
<p>בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 146,400 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 104,400 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,016 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,016 ₪). לגבי "עמית מוטב" - הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 208,800 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. 1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. 2. 5% מהכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 208,800 ₪, בניכוי סכום של 104,400 ₪ או ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך, ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת, שאינה הכנסה מבוטחת. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת. בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,016 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם). זיכוי נוסף בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה לעצמאים. הזיכוי יינתן רק במקרה ולא נידרש ניכוי בגין אובדן כושר עבודה. סכום הזיכוי הוא הנמוך מבין ההפקדות שלא נוצלו (שלא התקבלו בגין ניכוי או זיכוי) ל-0.05% מההכנסה מעסק, עד לסכום של 208,800 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת.</p>	<p>זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה</p>	<p>45א</p>

חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
<p>זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 180 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,211,000 ₪, לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס יאפשר זיכוי מהמס בהתאם לאמור לעיל ב-3 שנות המס הבאות זו אחר זו.</p>	<p>זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-180 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית</p>	<p>46</p>
<p>בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף (1)2 או (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 אחת לפי סעיף 3.4. בחישוב המס על הכנסה של "עובדת זרה חוקית" שאינה בתחום הסיעוד, תובא בחשבון נק' זיכוי. (בנוסף לנקודת זיכוי אחת של עובד זר חוקי שאינו בתחום הסיעוד). נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השעות.</p>	<p>זיכוי לעובד זר</p>	<p>48א</p>
<p>זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, "בן משפחה" הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.</p>	<p>זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנספה במערכה, ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה</p>	<p>חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)</p>
<ol style="list-style-type: none"> 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. 	<p>ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של "בן הזוג הרשום" ב"חישוב נפרד" של המס על הכנסתו</p>	<p>66</p>

טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2018

הכנסה שלא מיגיעה אישית			הכנסה מיגיעה אישית			שעור המס ב 76
המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	
23,213	23,213	31%	7,488	7,488	10%	א. על כל שקל מ - 74,880 השקלים הראשונים (מאפס עד 74,880)
33,294	10,081	31%	12,041	4,553	14%	ב. על כל שקל מ - 32,520 השקלים הבאים (מ - 74,881 עד 107,400)
53,419	20,125	31%	25,025	12,984	20%	ג. על כל שקל מ - 64,920 השקלים הבאים (מ - 107,401 עד 172,320)
74,251	20,832	31%	45,857	20,832	31%	ד. על כל שקל מ - 67,200 השקלים הבאים (מ - 172,321 עד 239,520)
164,845	90,594	35%		90,594	35%	ה. על כל שקל מ - 258,840 השקלים הבאים (מ - 239,521 עד 498,360)
		47%	136,451		47%	ו. על כל שקל נוסף (מ - 498,361 ואילך)

- שיעורי מס התחלתיים של 14%, 10%, 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 239,520 ₪ ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,592 ₪ לשנה.

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 641,880 ₪ (53,490 ₪ 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 2018

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
5,642	1,820	18,200	2,852	920	9,200	62	20	200
5,704	1,840	18,400	2,914	940	9,400	124	40	400
5,766	1,860	18,600	2,976	960	9,600	186	60	600
5,828	1,880	18,800	3,038	980	9,800	248	80	800
5,890	1,900	19,000	3,100	1,000	10,000	310	100	1,000
5,952	1,920	19,200	3,162	1,020	10,200	372	120	1,200
6,014	1,940	19,400	3,224	1,040	10,400	434	140	1,400
6,076	1,960	19,600	3,286	1,060	10,600	496	160	1,600
6,138	1,980	19,800	3,348	1,080	10,800	558	180	1,800
6,200	2,000	20,000	3,410	1,100	11,000	620	200	2,000
6,262	2,020	20,200	3,472	1,120	11,200	682	220	2,200
6,324	2,040	20,400	3,534	1,140	11,400	744	240	2,400
6,386	2,060	20,600	3,596	1,160	11,600	806	260	2,600
6,448	2,080	20,800	3,658	1,180	11,800	868	280	2,800
6,510	2,100	21,000	3,720	1,200	12,000	930	300	3,000
6,572	2,120	21,200	3,782	1,220	12,200	992	320	3,200
6,634	2,140	21,400	3,844	1,240	12,400	1,054	340	3,400
6,696	2,160	21,600	3,906	1,260	12,600	1,116	360	3,600
6,758	2,180	21,800	3,968	1,280	12,800	1,178	380	3,800
6,820	2,200	22,000	4,030	1,300	13,000	1,240	400	4,000
6,882	2,220	22,200	4,092	1,320	13,200	1,302	420	4,200
6,944	2,240	22,400	4,154	1,340	13,400	1,364	440	4,400
7,006	2,260	22,600	4,216	1,360	13,600	1,426	460	4,600
7,068	2,280	22,800	4,278	1,380	13,800	1,488	480	4,800
7,130	2,300	23,000	4,340	1,400	14,000	1,550	500	5,000
7,192	2,320	23,200	4,402	1,420	14,200	1,612	520	5,200
7,254	2,340	23,400	4,464	1,440	14,400	1,674	540	5,400
7,316	2,360	23,600	4,526	1,460	14,600	1,736	560	5,600
7,378	2,380	23,800	4,588	1,480	14,800	1,798	580	5,800
7,440	2,400	24,000	4,650	1,500	15,000	1,860	600	6,000
7,502	2,420	24,200	4,712	1,520	15,200	1,922	620	6,200
7,564	2,440	24,400	4,774	1,540	15,400	1,984	640	6,400
7,626	2,460	24,600	4,836	1,560	15,600	2,046	660	6,600
7,688	2,480	24,800	4,898	1,580	15,800	2,108	680	6,800
7,750	2,500	25,000	4,960	1,600	16,000	2,170	700	7,000
7,812	2,520	25,200	5,022	1,620	16,200	2,232	720	7,200
7,874	2,540	25,400	5,084	1,640	16,400	2,294	740	7,400
7,936	2,560	25,600	5,146	1,660	16,600	2,356	760	7,600
7,998	2,580	25,800	5,208	1,680	16,800	2,418	780	7,800
8,060	2,600	26,000	5,270	1,700	17,000	2,480	800	8,000
8,122	2,620	26,200	5,332	1,720	17,200	2,542	820	8,200
8,184	2,640	26,400	5,394	1,740	17,400	2,604	840	8,400
8,246	2,660	26,600	5,456	1,760	17,600	2,666	860	8,600
8,308	2,680	26,800	5,518	1,780	17,800	2,728	880	8,800
8,370	2,700	27,000	5,580	1,800	18,000	2,790	900	9,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
14,260	4,600	46,000
14,322	4,620	46,200
14,384	4,640	46,400
14,446	4,660	46,600
14,508	4,680	46,800
14,570	4,700	47,000
14,632	4,720	47,200
14,694	4,740	47,400
14,756	4,760	47,600
14,818	4,780	47,800
14,880	4,800	48,000
14,942	4,820	48,200
15,004	4,840	48,400
15,066	4,860	48,600
15,128	4,880	48,800
15,190	4,900	49,000
15,252	4,920	49,200
15,314	4,940	49,400
15,376	4,960	49,600
15,438	4,980	49,800
15,500	5,000	50,000
15,562	5,020	50,200
15,624	5,040	50,400
15,686	5,060	50,600
15,748	5,080	50,800
15,810	5,100	51,000
15,872	5,120	51,200
15,934	5,140	51,400
15,996	5,160	51,600
16,058	5,180	51,800
16,120	5,200	52,000
16,182	5,220	52,200
16,244	5,240	52,400
16,306	5,260	52,600
16,368	5,280	52,800
16,430	5,300	53,000
16,492	5,320	53,200
16,554	5,340	53,400
16,616	5,360	53,600
16,678	5,380	53,800
16,740	5,400	54,000
16,802	5,420	54,200
16,864	5,440	54,400
16,926	5,460	54,600
16,988	5,480	54,800
17,050	5,500	55,000
17,112	5,520	55,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
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

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
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
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

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
23,002	7,420	74,200
23,064	7,440	74,400
23,126	7,460	74,600
23,188	7,480	74,800
23,212	7,488	74,880
23,250	7,505	75,000
23,312	7,533	75,200
23,374	7,561	75,400
23,436	7,589	75,600
23,498	7,617	75,800
23,560	7,645	76,000
23,622	7,673	76,200
23,684	7,701	76,400
23,746	7,729	76,600
23,808	7,757	76,800
23,870	7,785	77,000
23,932	7,813	77,200
23,994	7,841	77,400
24,056	7,869	77,600
24,118	7,897	77,800
24,180	7,925	78,000
24,242	7,953	78,200
24,304	7,981	78,400
24,366	8,009	78,600
24,428	8,037	78,800
24,490	8,065	79,000
24,552	8,093	79,200
24,614	8,121	79,400
24,676	8,149	79,600
24,738	8,177	79,800
24,800	8,205	80,000
24,862	8,233	80,200
24,924	8,261	80,400
24,986	8,289	80,600
25,048	8,317	80,800
25,110	8,345	81,000
25,172	8,373	81,200
25,234	8,401	81,400
25,296	8,429	81,600
25,358	8,457	81,800
25,420	8,485	82,000
25,482	8,513	82,200
25,544	8,541	82,400
25,606	8,569	82,600
25,668	8,597	82,800
25,730	8,625	83,000
25,792	8,653	83,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
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
20,398	6,580	65,800
20,460	6,600	66,000
20,522	6,620	66,200
20,584	6,640	66,400
20,646	6,660	66,600
20,708	6,680	66,800
20,770	6,700	67,000
20,832	6,720	67,200
20,894	6,740	67,400
20,956	6,760	67,600
21,018	6,780	67,800
21,080	6,800	68,000
21,142	6,820	68,200
21,204	6,840	68,400
21,266	6,860	68,600
21,328	6,880	68,800
21,390	6,900	69,000
21,452	6,920	69,200
21,514	6,940	69,400
21,576	6,960	69,600
21,638	6,980	69,800
21,700	7,000	70,000
21,762	7,020	70,200
21,824	7,040	70,400
21,886	7,060	70,600
21,948	7,080	70,800
22,010	7,100	71,000
22,072	7,120	71,200
22,134	7,140	71,400
22,196	7,160	71,600
22,258	7,180	71,800
22,320	7,200	72,000
22,382	7,220	72,200
22,444	7,240	72,400
22,506	7,260	72,600
22,568	7,280	72,800
22,630	7,300	73,000
22,692	7,320	73,200
22,754	7,340	73,400
22,816	7,360	73,600
22,878	7,380	73,800
22,940	7,400	74,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
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

דע זכויִותיך וחוֹבוֹתִיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
31,434	11,201	101,400
31,496	11,229	101,600
31,558	11,257	101,800
31,620	11,285	102,000
31,682	11,313	102,200
31,744	11,341	102,400
31,806	11,369	102,600
31,868	11,397	102,800
31,930	11,425	103,000
31,992	11,453	103,200
32,054	11,481	103,400
32,116	11,509	103,600
32,178	11,537	103,800
32,240	11,565	104,000
32,302	11,593	104,200
32,364	11,621	104,400
32,426	11,649	104,600
32,488	11,677	104,800
32,550	11,705	105,000
32,612	11,733	105,200
32,674	11,761	105,400
32,736	11,789	105,600
32,798	11,817	105,800
32,860	11,845	106,000
32,922	11,873	106,200
32,984	11,901	106,400
33,046	11,929	106,600
33,108	11,957	106,800
33,170	11,985	107,000
33,232	12,013	107,200
33,294	12,041	107,400
33,356	12,081	107,600
33,418	12,121	107,800
33,480	12,161	108,000
33,542	12,201	108,200
33,604	12,241	108,400
33,666	12,281	108,600
33,728	12,321	108,800
33,790	12,361	109,000
33,852	12,401	109,200
33,914	12,441	109,400
33,976	12,481	109,600
34,038	12,521	109,800
34,100	12,561	110,000
34,162	12,601	110,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
28,644	9,941	92,400
28,706	9,969	92,600
28,768	9,997	92,800
28,830	10,025	93,000
28,892	10,053	93,200
28,954	10,081	93,400
29,016	10,109	93,600
29,078	10,137	93,800
29,140	10,165	94,000
29,202	10,193	94,200
29,264	10,221	94,400
29,326	10,249	94,600
29,388	10,277	94,800
29,450	10,305	95,000
29,512	10,333	95,200
29,574	10,361	95,400
29,636	10,389	95,600
29,698	10,417	95,800
29,760	10,445	96,000
29,822	10,473	96,200
29,884	10,501	96,400
29,946	10,529	96,600
30,008	10,557	96,800
30,070	10,585	97,000
30,132	10,613	97,200
30,194	10,641	97,400
30,256	10,669	97,600
30,318	10,697	97,800
30,380	10,725	98,000
30,442	10,753	98,200
30,504	10,781	98,400
30,566	10,809	98,600
30,628	10,837	98,800
30,690	10,865	99,000
30,752	10,893	99,200
30,814	10,921	99,400
30,876	10,949	99,600
30,938	10,977	99,800
31,000	11,005	100,000
31,062	11,033	100,200
31,124	11,061	100,400
31,186	11,089	100,600
31,248	11,117	100,800
31,310	11,145	101,000
31,372	11,173	101,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
25,854	8,681	83,400
25,916	8,709	83,600
25,978	8,737	83,800
26,040	8,765	84,000
26,102	8,793	84,200
26,164	8,821	84,400
26,226	8,849	84,600
26,288	8,877	84,800
26,350	8,905	85,000
26,412	8,933	85,200
26,474	8,961	85,400
26,536	8,989	85,600
26,598	9,017	85,800
26,660	9,045	86,000
26,722	9,073	86,200
26,784	9,101	86,400
26,846	9,129	86,600
26,908	9,157	86,800
26,970	9,185	87,000
27,032	9,213	87,200
27,094	9,241	87,400
27,156	9,269	87,600
27,218	9,297	87,800
27,280	9,325	88,000
27,342	9,353	88,200
27,404	9,381	88,400
27,466	9,409	88,600
27,528	9,437	88,800
27,590	9,465	89,000
27,652	9,493	89,200
27,714	9,521	89,400
27,776	9,549	89,600
27,838	9,577	89,800
27,900	9,605	90,000
27,962	9,633	90,200
28,024	9,661	90,400
28,086	9,689	90,600
28,148	9,717	90,800
28,210	9,745	91,000
28,272	9,773	91,200
28,334	9,801	91,400
28,396	9,829	91,600
28,458	9,857	91,800
28,520	9,885	92,000
28,582	9,913	92,200

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
39,804	16,241	128,400
39,866	16,281	128,600
39,928	16,321	128,800
39,990	16,361	129,000
40,052	16,401	129,200
40,114	16,441	129,400
40,176	16,481	129,600
40,238	16,521	129,800
40,300	16,561	130,000
40,362	16,601	130,200
40,424	16,641	130,400
40,486	16,681	130,600
40,548	16,721	130,800
40,610	16,761	131,000
40,672	16,801	131,200
40,734	16,841	131,400
40,796	16,881	131,600
40,858	16,921	131,800
40,920	16,961	132,000
40,982	17,001	132,200
41,044	17,041	132,400
41,106	17,081	132,600
41,168	17,121	132,800
41,230	17,161	133,000
41,292	17,201	133,200
41,354	17,241	133,400
41,416	17,281	133,600
41,478	17,321	133,800
41,540	17,361	134,000
41,602	17,401	134,200
41,664	17,441	134,400
41,726	17,481	134,600
41,788	17,521	134,800
41,850	17,561	135,000
41,912	17,601	135,200
41,974	17,641	135,400
42,036	17,681	135,600
42,098	17,721	135,800
42,160	17,761	136,000
42,222	17,801	136,200
42,284	17,841	136,400
42,346	17,881	136,600
42,408	17,921	136,800
42,470	17,961	137,000
42,532	18,001	137,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
37,014	14,441	119,400
37,076	14,481	119,600
37,138	14,521	119,800
37,200	14,561	120,000
37,262	14,601	120,200
37,324	14,641	120,400
37,386	14,681	120,600
37,448	14,721	120,800
37,510	14,761	121,000
37,572	14,801	121,200
37,634	14,841	121,400
37,696	14,881	121,600
37,758	14,921	121,800
37,820	14,961	122,000
37,882	15,001	122,200
37,944	15,041	122,400
38,006	15,081	122,600
38,068	15,121	122,800
38,130	15,161	123,000
38,192	15,201	123,200
38,254	15,241	123,400
38,316	15,281	123,600
38,378	15,321	123,800
38,440	15,361	124,000
38,502	15,401	124,200
38,564	15,441	124,400
38,626	15,481	124,600
38,688	15,521	124,800
38,750	15,561	125,000
38,812	15,601	125,200
38,874	15,641	125,400
38,936	15,681	125,600
38,998	15,721	125,800
39,060	15,761	126,000
39,122	15,801	126,200
39,184	15,841	126,400
39,246	15,881	126,600
39,308	15,921	126,800
39,370	15,961	127,000
39,432	16,001	127,200
39,494	16,041	127,400
39,556	16,081	127,600
39,618	16,121	127,800
39,680	16,161	128,000
39,742	16,201	128,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
34,224	12,641	110,400
34,286	12,681	110,600
34,348	12,721	110,800
34,410	12,761	111,000
34,472	12,801	111,200
34,534	12,841	111,400
34,596	12,881	111,600
34,658	12,921	111,800
34,720	12,961	112,000
34,782	13,001	112,200
34,844	13,041	112,400
34,906	13,081	112,600
34,968	13,121	112,800
35,030	13,161	113,000
35,092	13,201	113,200
35,154	13,241	113,400
35,216	13,281	113,600
35,278	13,321	113,800
35,340	13,361	114,000
35,402	13,401	114,200
35,464	13,441	114,400
35,526	13,481	114,600
35,588	13,521	114,800
35,650	13,561	115,000
35,712	13,601	115,200
35,774	13,641	115,400
35,836	13,681	115,600
35,898	13,721	115,800
35,960	13,761	116,000
36,022	13,801	116,200
36,084	13,841	116,400
36,146	13,881	116,600
36,208	13,921	116,800
36,270	13,961	117,000
36,332	14,001	117,200
36,394	14,041	117,400
36,456	14,081	117,600
36,518	14,121	117,800
36,580	14,161	118,000
36,642	14,201	118,200
36,704	14,241	118,400
36,766	14,281	118,600
36,828	14,321	118,800
36,890	14,361	119,000
36,952	14,401	119,200

דע זכויִותיך וחוֹבותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
48,298	21,721	155,800
48,360	21,761	156,000
48,422	21,801	156,200
48,484	21,841	156,400
48,546	21,881	156,600
48,608	21,921	156,800
48,670	21,961	157,000
48,732	22,001	157,200
48,794	22,041	157,400
48,856	22,081	157,600
48,918	22,121	157,800
48,980	22,161	158,000
49,042	22,201	158,200
49,104	22,241	158,400
49,166	22,281	158,600
49,228	22,321	158,800
49,290	22,361	159,000
49,352	22,401	159,200
49,414	22,441	159,400
49,476	22,481	159,600
49,538	22,521	159,800
49,600	22,561	160,000
49,662	22,601	160,200
49,724	22,641	160,400
49,786	22,681	160,600
49,848	22,721	160,800
49,910	22,761	161,000
49,972	22,801	161,200
50,034	22,841	161,400
50,096	22,881	161,600
50,158	22,921	161,800
50,220	22,961	162,000
50,282	23,001	162,200
50,344	23,041	162,400
50,406	23,081	162,600
50,468	23,121	162,800
50,530	23,161	163,000
50,592	23,201	163,200
50,654	23,241	163,400
50,716	23,281	163,600
50,778	23,321	163,800
50,840	23,361	164,000
50,902	23,401	164,200
50,964	23,441	164,400
51,026	23,481	164,600
51,088	23,521	164,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
45,446	19,881	146,600
45,508	19,921	146,800
45,570	19,961	147,000
45,632	20,001	147,200
45,694	20,041	147,400
45,756	20,081	147,600
45,818	20,121	147,800
45,880	20,161	148,000
45,942	20,201	148,200
46,004	20,241	148,400
46,066	20,281	148,600
46,128	20,321	148,800
46,190	20,361	149,000
46,252	20,401	149,200
46,314	20,441	149,400
46,376	20,481	149,600
46,438	20,521	149,800
46,500	20,561	150,000
46,562	20,601	150,200
46,624	20,641	150,400
46,686	20,681	150,600
46,748	20,721	150,800
46,810	20,761	151,000
46,872	20,801	151,200
46,934	20,841	151,400
46,996	20,881	151,600
47,058	20,921	151,800
47,120	20,961	152,000
47,182	21,001	152,200
47,244	21,041	152,400
47,306	21,081	152,600
47,368	21,121	152,800
47,430	21,161	153,000
47,492	21,201	153,200
47,554	21,241	153,400
47,616	21,281	153,600
47,678	21,321	153,800
47,740	21,361	154,000
47,802	21,401	154,200
47,864	21,441	154,400
47,926	21,481	154,600
47,988	21,521	154,800
48,050	21,561	155,000
48,112	21,601	155,200
48,174	21,641	155,400
48,236	21,681	155,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
42,594	18,041	137,400
42,656	18,081	137,600
42,718	18,121	137,800
42,780	18,161	138,000
42,842	18,201	138,200
42,904	18,241	138,400
42,966	18,281	138,600
43,028	18,321	138,800
43,090	18,361	139,000
43,152	18,401	139,200
43,214	18,441	139,400
43,276	18,481	139,600
43,338	18,521	139,800
43,400	18,561	140,000
43,462	18,601	140,200
43,524	18,641	140,400
43,586	18,681	140,600
43,648	18,721	140,800
43,710	18,761	141,000
43,772	18,801	141,200
43,834	18,841	141,400
43,896	18,881	141,600
43,958	18,921	141,800
44,020	18,961	142,000
44,082	19,001	142,200
44,144	19,041	142,400
44,206	19,081	142,600
44,268	19,121	142,800
44,330	19,161	143,000
44,392	19,201	143,200
44,454	19,241	143,400
44,516	19,281	143,600
44,578	19,321	143,800
44,640	19,361	144,000
44,702	19,401	144,200
44,764	19,441	144,400
44,826	19,481	144,600
44,888	19,521	144,800
44,950	19,561	145,000
45,012	19,601	145,200
45,074	19,641	145,400
45,136	19,681	145,600
45,198	19,721	145,800
45,260	19,761	146,000
45,322	19,801	146,200
45,384	19,841	146,400

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
56,792	28,398	183,200
56,854	28,460	183,400
56,916	28,522	183,600
56,978	28,584	183,800
57,040	28,646	184,000
57,102	28,708	184,200
57,164	28,770	184,400
57,226	28,832	184,600
57,288	28,894	184,800
57,350	28,956	185,000
57,412	29,018	185,200
57,474	29,080	185,400
57,536	29,142	185,600
57,598	29,204	185,800
57,660	29,266	186,000
57,722	29,328	186,200
57,784	29,390	186,400
57,846	29,452	186,600
57,908	29,514	186,800
57,970	29,576	187,000
58,032	29,638	187,200
58,094	29,700	187,400
58,156	29,762	187,600
58,218	29,824	187,800
58,280	29,886	188,000
58,342	29,948	188,200
58,404	30,010	188,400
58,466	30,072	188,600
58,528	30,134	188,800
58,590	30,196	189,000
58,652	30,258	189,200
58,714	30,320	189,400
58,776	30,382	189,600
58,838	30,444	189,800
58,900	30,506	190,000
58,962	30,568	190,200
59,024	30,630	190,400
59,086	30,692	190,600
59,148	30,754	190,800
59,210	30,816	191,000
59,272	30,878	191,200
59,334	30,940	191,400
59,396	31,002	191,600
59,458	31,064	191,800
59,520	31,126	192,000
59,582	31,188	192,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
53,940	25,546	174,000
54,002	25,608	174,200
54,064	25,670	174,400
54,126	25,732	174,600
54,188	25,794	174,800
54,250	25,856	175,000
54,312	25,918	175,200
54,374	25,980	175,400
54,436	26,042	175,600
54,498	26,104	175,800
54,560	26,166	176,000
54,622	26,228	176,200
54,684	26,290	176,400
54,746	26,352	176,600
54,808	26,414	176,800
54,870	26,476	177,000
54,932	26,538	177,200
54,994	26,600	177,400
55,056	26,662	177,600
55,118	26,724	177,800
55,180	26,786	178,000
55,242	26,848	178,200
55,304	26,910	178,400
55,366	26,972	178,600
55,428	27,034	178,800
55,490	27,096	179,000
55,552	27,158	179,200
55,614	27,220	179,400
55,676	27,282	179,600
55,738	27,344	179,800
55,800	27,406	180,000
55,862	27,468	180,200
55,924	27,530	180,400
55,986	27,592	180,600
56,048	27,654	180,800
56,110	27,716	181,000
56,172	27,778	181,200
56,234	27,840	181,400
56,296	27,902	181,600
56,358	27,964	181,800
56,420	28,026	182,000
56,482	28,088	182,200
56,544	28,150	182,400
56,606	28,212	182,600
56,668	28,274	182,800
56,730	28,336	183,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
51,150	23,561	165,000
51,212	23,601	165,200
51,274	23,641	165,400
51,336	23,681	165,600
51,398	23,721	165,800
51,460	23,761	166,000
51,522	23,801	166,200
51,584	23,841	166,400
51,646	23,881	166,600
51,708	23,921	166,800
51,770	23,961	167,000
51,832	24,001	167,200
51,894	24,041	167,400
51,956	24,081	167,600
52,018	24,121	167,800
52,080	24,161	168,000
52,142	24,201	168,200
52,204	24,241	168,400
52,266	24,281	168,600
52,328	24,321	168,800
52,390	24,361	169,000
52,452	24,401	169,200
52,514	24,441	169,400
52,576	24,481	169,600
52,638	24,521	169,800
52,700	24,561	170,000
52,762	24,601	170,200
52,824	24,641	170,400
52,886	24,681	170,600
52,948	24,721	170,800
53,010	24,761	171,000
53,072	24,801	171,200
53,134	24,841	171,400
53,196	24,881	171,600
53,258	24,921	171,800
53,320	24,961	172,000
53,382	25,001	172,200
53,444	25,025	172,320
53,444	25,050	172,400
53,506	25,112	172,600
53,568	25,174	172,800
53,630	25,236	173,000
53,692	25,298	173,200
53,754	25,360	173,400
53,816	25,422	173,600
53,878	25,484	173,800

דע זכויותיך וחובותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
65,224	36,830	210,400
65,286	36,892	210,600
65,348	36,954	210,800
65,410	37,016	211,000
65,472	37,078	211,200
65,534	37,140	211,400
65,596	37,202	211,600
65,658	37,264	211,800
65,720	37,326	212,000
65,782	37,388	212,200
65,844	37,450	212,400
65,906	37,512	212,600
65,968	37,574	212,800
66,030	37,636	213,000
66,092	37,698	213,200
66,154	37,760	213,400
66,216	37,822	213,600
66,278	37,884	213,800
66,340	37,946	214,000
66,402	38,008	214,200
66,464	38,070	214,400
66,526	38,132	214,600
66,588	38,194	214,800
66,650	38,256	215,000
66,712	38,318	215,200
66,774	38,380	215,400
66,836	38,442	215,600
66,898	38,504	215,800
66,960	38,566	216,000
67,022	38,628	216,200
67,084	38,690	216,400
67,146	38,752	216,600
67,208	38,814	216,800
67,270	38,876	217,000
67,332	38,938	217,200
67,394	39,000	217,400
67,456	39,062	217,600
67,518	39,124	217,800
67,580	39,186	218,000
67,642	39,248	218,200
67,704	39,310	218,400
67,766	39,372	218,600
67,828	39,434	218,800
67,890	39,496	219,000
67,952	39,558	219,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
62,434	34,040	201,400
62,496	34,102	201,600
62,558	34,164	201,800
62,620	34,226	202,000
62,682	34,288	202,200
62,744	34,350	202,400
62,806	34,412	202,600
62,868	34,474	202,800
62,930	34,536	203,000
62,992	34,598	203,200
63,054	34,660	203,400
63,116	34,722	203,600
63,178	34,784	203,800
63,240	34,846	204,000
63,302	34,908	204,200
63,364	34,970	204,400
63,426	35,032	204,600
63,488	35,094	204,800
63,550	35,156	205,000
63,612	35,218	205,200
63,674	35,280	205,400
63,736	35,342	205,600
63,798	35,404	205,800
63,860	35,466	206,000
63,922	35,528	206,200
63,984	35,590	206,400
64,046	35,652	206,600
64,108	35,714	206,800
64,170	35,776	207,000
64,232	35,838	207,200
64,294	35,900	207,400
64,356	35,962	207,600
64,418	36,024	207,800
64,480	36,086	208,000
64,542	36,148	208,200
64,604	36,210	208,400
64,666	36,272	208,600
64,728	36,334	208,800
64,790	36,396	209,000
64,852	36,458	209,200
64,914	36,520	209,400
64,976	36,582	209,600
65,038	36,644	209,800
65,100	36,706	210,000
65,162	36,768	210,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
59,644	31,250	192,400
59,706	31,312	192,600
59,768	31,374	192,800
59,830	31,436	193,000
59,892	31,498	193,200
59,954	31,560	193,400
60,016	31,622	193,600
60,078	31,684	193,800
60,140	31,746	194,000
60,202	31,808	194,200
60,264	31,870	194,400
60,326	31,932	194,600
60,388	31,994	194,800
60,450	32,056	195,000
60,512	32,118	195,200
60,574	32,180	195,400
60,636	32,242	195,600
60,698	32,304	195,800
60,760	32,366	196,000
60,822	32,428	196,200
60,884	32,490	196,400
60,946	32,552	196,600
61,008	32,614	196,800
61,070	32,676	197,000
61,132	32,738	197,200
61,194	32,800	197,400
61,256	32,862	197,600
61,318	32,924	197,800
61,380	32,986	198,000
61,442	33,048	198,200
61,504	33,110	198,400
61,566	33,172	198,600
61,628	33,234	198,800
61,690	33,296	199,000
61,752	33,358	199,200
61,814	33,420	199,400
61,876	33,482	199,600
61,938	33,544	199,800
62,000	33,606	200,000
62,062	33,668	200,200
62,124	33,730	200,400
62,186	33,792	200,600
62,248	33,854	200,800
62,310	33,916	201,000
62,372	33,978	201,200

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
73,594	45,200	237,400
73,656	45,262	237,600
73,718	45,324	237,800
73,780	45,386	238,000
73,842	45,448	238,200
73,904	45,510	238,400
73,966	45,572	238,600
74,028	45,634	238,800
74,090	45,696	239,000
74,152	45,758	239,200
74,214	45,820	239,400
74,251	45,857	239,520
74,279	45,885	239,600
74,349	45,955	239,800
74,419	46,025	240,000
74,489	46,095	240,200
74,559	46,165	240,400
74,629	46,235	240,600
74,699	46,305	240,800
74,769	46,375	241,000
74,839	46,445	241,200
74,909	46,515	241,400
74,979	46,585	241,600
75,049	46,655	241,800
75,119	46,725	242,000
75,189	46,795	242,200
75,259	46,865	242,400
75,329	46,935	242,600
75,399	47,005	242,800
75,469	47,075	243,000
75,539	47,145	243,200
75,609	47,215	243,400
75,679	47,285	243,600
75,749	47,355	243,800
75,819	47,425	244,000
75,889	47,495	244,200
75,959	47,565	244,400
76,029	47,635	244,600
76,099	47,705	244,800
76,169	47,775	245,000
76,239	47,845	245,200
76,309	47,915	245,400
76,379	47,985	245,600
76,449	48,055	245,800
76,519	48,125	246,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
70,804	42,410	228,400
70,866	42,472	228,600
70,928	42,534	228,800
70,990	42,596	229,000
71,052	42,658	229,200
71,114	42,720	229,400
71,176	42,782	229,600
71,238	42,844	229,800
71,300	42,906	230,000
71,362	42,968	230,200
71,424	43,030	230,400
71,486	43,092	230,600
71,548	43,154	230,800
71,610	43,216	231,000
71,672	43,278	231,200
71,734	43,340	231,400
71,796	43,402	231,600
71,858	43,464	231,800
71,920	43,526	232,000
71,982	43,588	232,200
72,044	43,650	232,400
72,106	43,712	232,600
72,168	43,774	232,800
72,230	43,836	233,000
72,292	43,898	233,200
72,354	43,960	233,400
72,416	44,022	233,600
72,478	44,084	233,800
72,540	44,146	234,000
72,602	44,208	234,200
72,664	44,270	234,400
72,726	44,332	234,600
72,788	44,394	234,800
72,850	44,456	235,000
72,912	44,518	235,200
72,974	44,580	235,400
73,036	44,642	235,600
73,098	44,704	235,800
73,160	44,766	236,000
73,222	44,828	236,200
73,284	44,890	236,400
73,346	44,952	236,600
73,408	45,014	236,800
73,470	45,076	237,000
73,532	45,138	237,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
68,014	39,620	219,400
68,076	39,682	219,600
68,138	39,744	219,800
68,200	39,806	220,000
68,262	39,868	220,200
68,324	39,930	220,400
68,386	39,992	220,600
68,448	40,054	220,800
68,510	40,116	221,000
68,572	40,178	221,200
68,634	40,240	221,400
68,696	40,302	221,600
68,758	40,364	221,800
68,820	40,426	222,000
68,882	40,488	222,200
68,944	40,550	222,400
69,006	40,612	222,600
69,068	40,674	222,800
69,130	40,736	223,000
69,192	40,798	223,200
69,254	40,860	223,400
69,316	40,922	223,600
69,378	40,984	223,800
69,440	41,046	224,000
69,502	41,108	224,200
69,564	41,170	224,400
69,626	41,232	224,600
69,688	41,294	224,800
69,750	41,356	225,000
69,812	41,418	225,200
69,874	41,480	225,400
69,936	41,542	225,600
69,998	41,604	225,800
70,060	41,666	226,000
70,122	41,728	226,200
70,184	41,790	226,400
70,246	41,852	226,600
70,308	41,914	226,800
70,370	41,976	227,000
70,432	42,038	227,200
70,494	42,100	227,400
70,556	42,162	227,600
70,618	42,224	227,800
70,680	42,286	228,000
70,742	42,348	228,200

דע זכויותיך וחובותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
82,889	54,495	264,200
82,959	54,565	264,400
83,029	54,635	264,600
83,099	54,705	264,800
83,169	54,775	265,000
83,239	54,845	265,200
83,309	54,915	265,400
83,379	54,985	265,600
83,449	55,055	265,800
83,519	55,125	266,000
83,589	55,195	266,200
83,659	55,265	266,400
83,729	55,335	266,600
83,799	55,405	266,800
83,869	55,475	267,000
83,939	55,545	267,200
84,009	55,615	267,400
84,079	55,685	267,600
84,149	55,755	267,800
84,219	55,825	268,000
84,289	55,895	268,200
84,359	55,965	268,400
84,429	56,035	268,600
84,499	56,105	268,800
84,569	56,175	269,000
84,639	56,245	269,200
84,709	56,315	269,400
84,779	56,385	269,600
84,849	56,455	269,800
84,919	56,525	270,000
84,989	56,595	270,200
85,059	56,665	270,400
85,129	56,735	270,600
85,199	56,805	270,800
85,269	56,875	271,000
85,339	56,945	271,200
85,409	57,015	271,400
85,479	57,085	271,600
85,549	57,155	271,800
85,619	57,225	272,000
85,689	57,295	272,200
85,759	57,365	272,400
85,829	57,435	272,600
85,899	57,505	272,800
85,969	57,575	273,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
79,739	51,345	255,200
79,809	51,415	255,400
79,879	51,485	255,600
79,949	51,555	255,800
80,019	51,625	256,000
80,089	51,695	256,200
80,159	51,765	256,400
80,229	51,835	256,600
80,299	51,905	256,800
80,369	51,975	257,000
80,439	52,045	257,200
80,509	52,115	257,400
80,579	52,185	257,600
80,649	52,255	257,800
80,719	52,325	258,000
80,789	52,395	258,200
80,859	52,465	258,400
80,929	52,535	258,600
80,999	52,605	258,800
81,069	52,675	259,000
81,139	52,745	259,200
81,209	52,815	259,400
81,279	52,885	259,600
81,349	52,955	259,800
81,419	53,025	260,000
81,489	53,095	260,200
81,559	53,165	260,400
81,629	53,235	260,600
81,699	53,305	260,800
81,769	53,375	261,000
81,839	53,445	261,200
81,909	53,515	261,400
81,979	53,585	261,600
82,049	53,655	261,800
82,119	53,725	262,000
82,189	53,795	262,200
82,259	53,865	262,400
82,329	53,935	262,600
82,399	54,005	262,800
82,469	54,075	263,000
82,539	54,145	263,200
82,609	54,215	263,400
82,679	54,285	263,600
82,749	54,355	263,800
82,819	54,425	264,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
76,589	48,195	246,200
76,659	48,265	246,400
76,729	48,335	246,600
76,799	48,405	246,800
76,869	48,475	247,000
76,939	48,545	247,200
77,009	48,615	247,400
77,079	48,685	247,600
77,149	48,755	247,800
77,219	48,825	248,000
77,289	48,895	248,200
77,359	48,965	248,400
77,429	49,035	248,600
77,499	49,105	248,800
77,569	49,175	249,000
77,639	49,245	249,200
77,709	49,315	249,400
77,779	49,385	249,600
77,849	49,455	249,800
77,919	49,525	250,000
77,989	49,595	250,200
78,059	49,665	250,400
78,129	49,735	250,600
78,199	49,805	250,800
78,269	49,875	251,000
78,339	49,945	251,200
78,409	50,015	251,400
78,479	50,085	251,600
78,549	50,155	251,800
78,619	50,225	252,000
78,689	50,295	252,200
78,759	50,365	252,400
78,829	50,435	252,600
78,899	50,505	252,800
78,969	50,575	253,000
79,039	50,645	253,200
79,109	50,715	253,400
79,179	50,785	253,600
79,249	50,855	253,800
79,319	50,925	254,000
79,389	50,995	254,200
79,459	51,065	254,400
79,529	51,135	254,600
79,599	51,205	254,800
79,669	51,275	255,000

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
92,339	63,945	291,200
92,409	64,015	291,400
92,479	64,085	291,600
92,549	64,155	291,800
92,619	64,225	292,000
92,689	64,295	292,200
92,759	64,365	292,400
92,829	64,435	292,600
92,899	64,505	292,800
92,969	64,575	293,000
93,039	64,645	293,200
93,109	64,715	293,400
93,179	64,785	293,600
93,249	64,855	293,800
93,319	64,925	294,000
93,389	64,995	294,200
93,459	65,065	294,400
93,529	65,135	294,600
93,599	65,205	294,800
93,669	65,275	295,000
93,739	65,345	295,200
93,809	65,415	295,400
93,879	65,485	295,600
93,949	65,555	295,800
94,019	65,625	296,000
94,089	65,695	296,200
94,159	65,765	296,400
94,229	65,835	296,600
94,299	65,905	296,800
94,369	65,975	297,000
94,439	66,045	297,200
94,509	66,115	297,400
94,579	66,185	297,600
94,649	66,255	297,800
94,719	66,325	298,000
94,789	66,395	298,200
94,859	66,465	298,400
94,929	66,535	298,600
94,999	66,605	298,800
95,069	66,675	299,000
95,139	66,745	299,200
95,209	66,815	299,400
95,279	66,885	299,600
95,349	66,955	299,800
95,419	67,025	300,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
89,189	60,795	282,200
89,259	60,865	282,400
89,329	60,935	282,600
89,399	61,005	282,800
89,469	61,075	283,000
89,539	61,145	283,200
89,609	61,215	283,400
89,679	61,285	283,600
89,749	61,355	283,800
89,819	61,425	284,000
89,889	61,495	284,200
89,959	61,565	284,400
90,029	61,635	284,600
90,099	61,705	284,800
90,169	61,775	285,000
90,239	61,845	285,200
90,309	61,915	285,400
90,379	61,985	285,600
90,449	62,055	285,800
90,519	62,125	286,000
90,589	62,195	286,200
90,659	62,265	286,400
90,729	62,335	286,600
90,799	62,405	286,800
90,869	62,475	287,000
90,939	62,545	287,200
91,009	62,615	287,400
91,079	62,685	287,600
91,149	62,755	287,800
91,219	62,825	288,000
91,289	62,895	288,200
91,359	62,965	288,400
91,429	63,035	288,600
91,499	63,105	288,800
91,569	63,175	289,000
91,639	63,245	289,200
91,709	63,315	289,400
91,779	63,385	289,600
91,849	63,455	289,800
91,919	63,525	290,000
91,989	63,595	290,200
92,059	63,665	290,400
92,129	63,735	290,600
92,199	63,805	290,800
92,269	63,875	291,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
86,039	57,645	273,200
86,109	57,715	273,400
86,179	57,785	273,600
86,249	57,855	273,800
86,319	57,925	274,000
86,389	57,995	274,200
86,459	58,065	274,400
86,529	58,135	274,600
86,599	58,205	274,800
86,669	58,275	275,000
86,739	58,345	275,200
86,809	58,415	275,400
86,879	58,485	275,600
86,949	58,555	275,800
87,019	58,625	276,000
87,089	58,695	276,200
87,159	58,765	276,400
87,229	58,835	276,600
87,299	58,905	276,800
87,369	58,975	277,000
87,439	59,045	277,200
87,509	59,115	277,400
87,579	59,185	277,600
87,649	59,255	277,800
87,719	59,325	278,000
87,789	59,395	278,200
87,859	59,465	278,400
87,929	59,535	278,600
87,999	59,605	278,800
88,069	59,675	279,000
88,139	59,745	279,200
88,209	59,815	279,400
88,279	59,885	279,600
88,349	59,955	279,800
88,419	60,025	280,000
88,489	60,095	280,200
88,559	60,165	280,400
88,629	60,235	280,600
88,699	60,305	280,800
88,769	60,375	281,000
88,839	60,445	281,200
88,909	60,515	281,400
88,979	60,585	281,600
89,049	60,655	281,800
89,119	60,725	282,000

דע זכויִותיך וחוֹבוֹתִיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
101,789	73,395	318,200
101,859	73,465	318,400
101,929	73,535	318,600
101,999	73,605	318,800
102,069	73,675	319,000
102,139	73,745	319,200
102,209	73,815	319,400
102,279	73,885	319,600
102,349	73,955	319,800
102,419	74,025	320,000
102,489	74,095	320,200
102,559	74,165	320,400
102,629	74,235	320,600
102,699	74,305	320,800
102,769	74,375	321,000
102,839	74,445	321,200
102,909	74,515	321,400
102,979	74,585	321,600
103,049	74,655	321,800
103,119	74,725	322,000
103,189	74,795	322,200
103,259	74,865	322,400
103,329	74,935	322,600
103,399	75,005	322,800
103,469	75,075	323,000
103,539	75,145	323,200
103,609	75,215	323,400
103,679	75,285	323,600
103,749	75,355	323,800
103,819	75,425	324,000
103,889	75,495	324,200
103,959	75,565	324,400
104,029	75,635	324,600
104,099	75,705	324,800
104,169	75,775	325,000
104,239	75,845	325,200
104,309	75,915	325,400
104,379	75,985	325,600
104,449	76,055	325,800
104,519	76,125	326,000
104,589	76,195	326,200
104,659	76,265	326,400
104,729	76,335	326,600
104,799	76,405	326,800
104,869	76,475	327,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
98,639	70,245	309,200
98,709	70,315	309,400
98,779	70,385	309,600
98,849	70,455	309,800
98,919	70,525	310,000
98,989	70,595	310,200
99,059	70,665	310,400
99,129	70,735	310,600
99,199	70,805	310,800
99,269	70,875	311,000
99,339	70,945	311,200
99,409	71,015	311,400
99,479	71,085	311,600
99,549	71,155	311,800
99,619	71,225	312,000
99,689	71,295	312,200
99,759	71,365	312,400
99,829	71,435	312,600
99,899	71,505	312,800
99,969	71,575	313,000
100,039	71,645	313,200
100,109	71,715	313,400
100,179	71,785	313,600
100,249	71,855	313,800
100,319	71,925	314,000
100,389	71,995	314,200
100,459	72,065	314,400
100,529	72,135	314,600
100,599	72,205	314,800
100,669	72,275	315,000
100,739	72,345	315,200
100,809	72,415	315,400
100,879	72,485	315,600
100,949	72,555	315,800
101,019	72,625	316,000
101,089	72,695	316,200
101,159	72,765	316,400
101,229	72,835	316,600
101,299	72,905	316,800
101,369	72,975	317,000
101,439	73,045	317,200
101,509	73,115	317,400
101,579	73,185	317,600
101,649	73,255	317,800
101,719	73,325	318,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
95,489	67,095	300,200
95,559	67,165	300,400
95,629	67,235	300,600
95,699	67,305	300,800
95,769	67,375	301,000
95,839	67,445	301,200
95,909	67,515	301,400
95,979	67,585	301,600
96,049	67,655	301,800
96,119	67,725	302,000
96,189	67,795	302,200
96,259	67,865	302,400
96,329	67,935	302,600
96,399	68,005	302,800
96,469	68,075	303,000
96,539	68,145	303,200
96,609	68,215	303,400
96,679	68,285	303,600
96,749	68,355	303,800
96,819	68,425	304,000
96,889	68,495	304,200
96,959	68,565	304,400
97,029	68,635	304,600
97,099	68,705	304,800
97,169	68,775	305,000
97,239	68,845	305,200
97,309	68,915	305,400
97,379	68,985	305,600
97,449	69,055	305,800
97,519	69,125	306,000
97,589	69,195	306,200
97,659	69,265	306,400
97,729	69,335	306,600
97,799	69,405	306,800
97,869	69,475	307,000
97,939	69,545	307,200
98,009	69,615	307,400
98,079	69,685	307,600
98,149	69,755	307,800
98,219	69,825	308,000
98,289	69,895	308,200
98,359	69,965	308,400
98,429	70,035	308,600
98,499	70,105	308,800
98,569	70,175	309,000

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
111,239	82,845	345,200
111,309	82,915	345,400
111,379	82,985	345,600
111,449	83,055	345,800
111,519	83,125	346,000
111,589	83,195	346,200
111,659	83,265	346,400
111,729	83,335	346,600
111,799	83,405	346,800
111,869	83,475	347,000
111,939	83,545	347,200
112,009	83,615	347,400
112,079	83,685	347,600
112,149	83,755	347,800
112,219	83,825	348,000
112,289	83,895	348,200
112,359	83,965	348,400
112,429	84,035	348,600
112,499	84,105	348,800
112,569	84,175	349,000
112,639	84,245	349,200
112,709	84,315	349,400
112,779	84,385	349,600
112,849	84,455	349,800
112,919	84,525	350,000
112,989	84,595	350,200
113,059	84,665	350,400
113,129	84,735	350,600
113,199	84,805	350,800
113,269	84,875	351,000
113,339	84,945	351,200
113,409	85,015	351,400
113,479	85,085	351,600
113,549	85,155	351,800
113,619	85,225	352,000
113,689	85,295	352,200
113,759	85,365	352,400
113,829	85,435	352,600
113,899	85,505	352,800
113,969	85,575	353,000
114,039	85,645	353,200
114,109	85,715	353,400
114,179	85,785	353,600
114,249	85,855	353,800
114,319	85,925	354,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
108,089	79,695	336,200
108,159	79,765	336,400
108,229	79,835	336,600
108,299	79,905	336,800
108,369	79,975	337,000
108,439	80,045	337,200
108,509	80,115	337,400
108,579	80,185	337,600
108,649	80,255	337,800
108,719	80,325	338,000
108,789	80,395	338,200
108,859	80,465	338,400
108,929	80,535	338,600
108,999	80,605	338,800
109,069	80,675	339,000
109,139	80,745	339,200
109,209	80,815	339,400
109,279	80,885	339,600
109,349	80,955	339,800
109,419	81,025	340,000
109,489	81,095	340,200
109,559	81,165	340,400
109,629	81,235	340,600
109,699	81,305	340,800
109,769	81,375	341,000
109,839	81,445	341,200
109,909	81,515	341,400
109,979	81,585	341,600
110,049	81,655	341,800
110,119	81,725	342,000
110,189	81,795	342,200
110,259	81,865	342,400
110,329	81,935	342,600
110,399	82,005	342,800
110,469	82,075	343,000
110,539	82,145	343,200
110,609	82,215	343,400
110,679	82,285	343,600
110,749	82,355	343,800
110,819	82,425	344,000
110,889	82,495	344,200
110,959	82,565	344,400
111,029	82,635	344,600
111,099	82,705	344,800
111,169	82,775	345,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
104,939	76,545	327,200
105,009	76,615	327,400
105,079	76,685	327,600
105,149	76,755	327,800
105,219	76,825	328,000
105,289	76,895	328,200
105,359	76,965	328,400
105,429	77,035	328,600
105,499	77,105	328,800
105,569	77,175	329,000
105,639	77,245	329,200
105,709	77,315	329,400
105,779	77,385	329,600
105,849	77,455	329,800
105,919	77,525	330,000
105,989	77,595	330,200
106,059	77,665	330,400
106,129	77,735	330,600
106,199	77,805	330,800
106,269	77,875	331,000
106,339	77,945	331,200
106,409	78,015	331,400
106,479	78,085	331,600
106,549	78,155	331,800
106,619	78,225	332,000
106,689	78,295	332,200
106,759	78,365	332,400
106,829	78,435	332,600
106,899	78,505	332,800
106,969	78,575	333,000
107,039	78,645	333,200
107,109	78,715	333,400
107,179	78,785	333,600
107,249	78,855	333,800
107,319	78,925	334,000
107,389	78,995	334,200
107,459	79,065	334,400
107,529	79,135	334,600
107,599	79,205	334,800
107,669	79,275	335,000
107,739	79,345	335,200
107,809	79,415	335,400
107,879	79,485	335,600
107,949	79,555	335,800
108,019	79,625	336,000

דע זכויִותיך וחוֹבוֹתֶיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
120,689	92,295	372,200
120,759	92,365	372,400
120,829	92,435	372,600
120,899	92,505	372,800
120,969	92,575	373,000
121,039	92,645	373,200
121,109	92,715	373,400
121,179	92,785	373,600
121,249	92,855	373,800
121,319	92,925	374,000
121,389	92,995	374,200
121,459	93,065	374,400
121,529	93,135	374,600
121,599	93,205	374,800
121,669	93,275	375,000
121,739	93,345	375,200
121,809	93,415	375,400
121,879	93,485	375,600
121,949	93,555	375,800
122,019	93,625	376,000
122,089	93,695	376,200
122,159	93,765	376,400
122,229	93,835	376,600
122,299	93,905	376,800
122,369	93,975	377,000
122,439	94,045	377,200
122,509	94,115	377,400
122,579	94,185	377,600
122,649	94,255	377,800
122,719	94,325	378,000
122,789	94,395	378,200
122,859	94,465	378,400
122,929	94,535	378,600
122,999	94,605	378,800
123,069	94,675	379,000
123,139	94,745	379,200
123,209	94,815	379,400
123,279	94,885	379,600
123,349	94,955	379,800
123,419	95,025	380,000
123,489	95,095	380,200
123,559	95,165	380,400
123,629	95,235	380,600
123,699	95,305	380,800
123,769	95,375	381,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
117,539	89,145	363,200
117,609	89,215	363,400
117,679	89,285	363,600
117,749	89,355	363,800
117,819	89,425	364,000
117,889	89,495	364,200
117,959	89,565	364,400
118,029	89,635	364,600
118,099	89,705	364,800
118,169	89,775	365,000
118,239	89,845	365,200
118,309	89,915	365,400
118,379	89,985	365,600
118,449	90,055	365,800
118,519	90,125	366,000
118,589	90,195	366,200
118,659	90,265	366,400
118,729	90,335	366,600
118,799	90,405	366,800
118,869	90,475	367,000
118,939	90,545	367,200
119,009	90,615	367,400
119,079	90,685	367,600
119,149	90,755	367,800
119,219	90,825	368,000
119,289	90,895	368,200
119,359	90,965	368,400
119,429	91,035	368,600
119,499	91,105	368,800
119,569	91,175	369,000
119,639	91,245	369,200
119,709	91,315	369,400
119,779	91,385	369,600
119,849	91,455	369,800
119,919	91,525	370,000
119,989	91,595	370,200
120,059	91,665	370,400
120,129	91,735	370,600
120,199	91,805	370,800
120,269	91,875	371,000
120,339	91,945	371,200
120,409	92,015	371,400
120,479	92,085	371,600
120,549	92,155	371,800
120,619	92,225	372,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
114,389	85,995	354,200
114,459	86,065	354,400
114,529	86,135	354,600
114,599	86,205	354,800
114,669	86,275	355,000
114,739	86,345	355,200
114,809	86,415	355,400
114,879	86,485	355,600
114,949	86,555	355,800
115,019	86,625	356,000
115,089	86,695	356,200
115,159	86,765	356,400
115,229	86,835	356,600
115,299	86,905	356,800
115,369	86,975	357,000
115,439	87,045	357,200
115,509	87,115	357,400
115,579	87,185	357,600
115,649	87,255	357,800
115,719	87,325	358,000
115,789	87,395	358,200
115,859	87,465	358,400
115,929	87,535	358,600
115,999	87,605	358,800
116,069	87,675	359,000
116,139	87,745	359,200
116,209	87,815	359,400
116,279	87,885	359,600
116,349	87,955	359,800
116,419	88,025	360,000
116,489	88,095	360,200
116,559	88,165	360,400
116,629	88,235	360,600
116,699	88,305	360,800
116,769	88,375	361,000
116,839	88,445	361,200
116,909	88,515	361,400
116,979	88,585	361,600
117,049	88,655	361,800
117,119	88,725	362,000
117,189	88,795	362,200
117,259	88,865	362,400
117,329	88,935	362,600
117,399	89,005	362,800
117,469	89,075	363,000

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
130,139	101,745	399,200
130,209	101,815	399,400
130,279	101,885	399,600
130,349	101,955	399,800
130,419	102,025	400,000
130,489	102,095	400,200
130,559	102,165	400,400
130,629	102,235	400,600
130,699	102,305	400,800
130,769	102,375	401,000
130,839	102,445	401,200
130,909	102,515	401,400
130,979	102,585	401,600
131,049	102,655	401,800
131,119	102,725	402,000
131,189	102,795	402,200
131,259	102,865	402,400
131,329	102,935	402,600
131,399	103,005	402,800
131,469	103,075	403,000
131,539	103,145	403,200
131,609	103,215	403,400
131,679	103,285	403,600
131,749	103,355	403,800
131,819	103,425	404,000
131,889	103,495	404,200
131,959	103,565	404,400
132,029	103,635	404,600
132,099	103,705	404,800
132,169	103,775	405,000
132,239	103,845	405,200
132,309	103,915	405,400
132,379	103,985	405,600
132,449	104,055	405,800
132,519	104,125	406,000
132,589	104,195	406,200
132,659	104,265	406,400
132,729	104,335	406,600
132,799	104,405	406,800
132,869	104,475	407,000
132,939	104,545	407,200
133,009	104,615	407,400
133,079	104,685	407,600
133,149	104,755	407,800
133,219	104,825	408,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
126,989	98,595	390,200
127,059	98,665	390,400
127,129	98,735	390,600
127,199	98,805	390,800
127,269	98,875	391,000
127,339	98,945	391,200
127,409	99,015	391,400
127,479	99,085	391,600
127,549	99,155	391,800
127,619	99,225	392,000
127,689	99,295	392,200
127,759	99,365	392,400
127,829	99,435	392,600
127,899	99,505	392,800
127,969	99,575	393,000
128,039	99,645	393,200
128,109	99,715	393,400
128,179	99,785	393,600
128,249	99,855	393,800
128,319	99,925	394,000
128,389	99,995	394,200
128,459	100,065	394,400
128,529	100,135	394,600
128,599	100,205	394,800
128,669	100,275	395,000
128,739	100,345	395,200
128,809	100,415	395,400
128,879	100,485	395,600
128,949	100,555	395,800
129,019	100,625	396,000
129,089	100,695	396,200
129,159	100,765	396,400
129,229	100,835	396,600
129,299	100,905	396,800
129,369	100,975	397,000
129,439	101,045	397,200
129,509	101,115	397,400
129,579	101,185	397,600
129,649	101,255	397,800
129,719	101,325	398,000
129,789	101,395	398,200
129,859	101,465	398,400
129,929	101,535	398,600
129,999	101,605	398,800
130,069	101,675	399,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
123,839	95,445	381,200
123,909	95,515	381,400
123,979	95,585	381,600
124,049	95,655	381,800
124,119	95,725	382,000
124,189	95,795	382,200
124,259	95,865	382,400
124,329	95,935	382,600
124,399	96,005	382,800
124,469	96,075	383,000
124,539	96,145	383,200
124,609	96,215	383,400
124,679	96,285	383,600
124,749	96,355	383,800
124,819	96,425	384,000
124,889	96,495	384,200
124,959	96,565	384,400
125,029	96,635	384,600
125,099	96,705	384,800
125,169	96,775	385,000
125,239	96,845	385,200
125,309	96,915	385,400
125,379	96,985	385,600
125,449	97,055	385,800
125,519	97,125	386,000
125,589	97,195	386,200
125,659	97,265	386,400
125,729	97,335	386,600
125,799	97,405	386,800
125,869	97,475	387,000
125,939	97,545	387,200
126,009	97,615	387,400
126,079	97,685	387,600
126,149	97,755	387,800
126,219	97,825	388,000
126,289	97,895	388,200
126,359	97,965	388,400
126,429	98,035	388,600
126,499	98,105	388,800
126,569	98,175	389,000
126,639	98,245	389,200
126,709	98,315	389,400
126,779	98,385	389,600
126,849	98,455	389,800
126,919	98,525	390,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
139,589	111,195	426,200
139,659	111,265	426,400
139,729	111,335	426,600
139,799	111,405	426,800
139,869	111,475	427,000
139,939	111,545	427,200
140,009	111,615	427,400
140,079	111,685	427,600
140,149	111,755	427,800
140,219	111,825	428,000
140,289	111,895	428,200
140,359	111,965	428,400
140,429	112,035	428,600
140,499	112,105	428,800
140,569	112,175	429,000
140,639	112,245	429,200
140,709	112,315	429,400
140,779	112,385	429,600
140,849	112,455	429,800
140,919	112,525	430,000
140,989	112,595	430,200
141,059	112,665	430,400
141,129	112,735	430,600
141,199	112,805	430,800
141,269	112,875	431,000
141,339	112,945	431,200
141,409	113,015	431,400
141,479	113,085	431,600
141,549	113,155	431,800
141,619	113,225	432,000
141,689	113,295	432,200
141,759	113,365	432,400
141,829	113,435	432,600
141,899	113,505	432,800
141,969	113,575	433,000
142,039	113,645	433,200
142,109	113,715	433,400
142,179	113,785	433,600
142,249	113,855	433,800
142,319	113,925	434,000
142,389	113,995	434,200
142,459	114,065	434,400
142,529	114,135	434,600
142,599	114,205	434,800
142,669	114,275	435,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
136,439	108,045	417,200
136,509	108,115	417,400
136,579	108,185	417,600
136,649	108,255	417,800
136,719	108,325	418,000
136,789	108,395	418,200
136,859	108,465	418,400
136,929	108,535	418,600
136,999	108,605	418,800
137,069	108,675	419,000
137,139	108,745	419,200
137,209	108,815	419,400
137,279	108,885	419,600
137,349	108,955	419,800
137,419	109,025	420,000
137,489	109,095	420,200
137,559	109,165	420,400
137,629	109,235	420,600
137,699	109,305	420,800
137,769	109,375	421,000
137,839	109,445	421,200
137,909	109,515	421,400
137,979	109,585	421,600
138,049	109,655	421,800
138,119	109,725	422,000
138,189	109,795	422,200
138,259	109,865	422,400
138,329	109,935	422,600
138,399	110,005	422,800
138,469	110,075	423,000
138,539	110,145	423,200
138,609	110,215	423,400
138,679	110,285	423,600
138,749	110,355	423,800
138,819	110,425	424,000
138,889	110,495	424,200
138,959	110,565	424,400
139,029	110,635	424,600
139,099	110,705	424,800
139,169	110,775	425,000
139,239	110,845	425,200
139,309	110,915	425,400
139,379	110,985	425,600
139,449	111,055	425,800
139,519	111,125	426,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
133,289	104,895	408,200
133,359	104,965	408,400
133,429	105,035	408,600
133,499	105,105	408,800
133,569	105,175	409,000
133,639	105,245	409,200
133,709	105,315	409,400
133,779	105,385	409,600
133,849	105,455	409,800
133,919	105,525	410,000
133,989	105,595	410,200
134,059	105,665	410,400
134,129	105,735	410,600
134,199	105,805	410,800
134,269	105,875	411,000
134,339	105,945	411,200
134,409	106,015	411,400
134,479	106,085	411,600
134,549	106,155	411,800
134,619	106,225	412,000
134,689	106,295	412,200
134,759	106,365	412,400
134,829	106,435	412,600
134,899	106,505	412,800
134,969	106,575	413,000
135,039	106,645	413,200
135,109	106,715	413,400
135,179	106,785	413,600
135,249	106,855	413,800
135,319	106,925	414,000
135,389	106,995	414,200
135,459	107,065	414,400
135,529	107,135	414,600
135,599	107,205	414,800
135,669	107,275	415,000
135,739	107,345	415,200
135,809	107,415	415,400
135,879	107,485	415,600
135,949	107,555	415,800
136,019	107,625	416,000
136,089	107,695	416,200
136,159	107,765	416,400
136,229	107,835	416,600
136,299	107,905	416,800
136,369	107,975	417,000

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
149,039	120,645	453,200
149,109	120,715	453,400
149,179	120,785	453,600
149,249	120,855	453,800
149,319	120,925	454,000
149,389	120,995	454,200
149,459	121,065	454,400
149,529	121,135	454,600
149,599	121,205	454,800
149,669	121,275	455,000
149,739	121,345	455,200
149,809	121,415	455,400
149,879	121,485	455,600
149,949	121,555	455,800
150,019	121,625	456,000
150,089	121,695	456,200
150,159	121,765	456,400
150,229	121,835	456,600
150,299	121,905	456,800
150,369	121,975	457,000
150,439	122,045	457,200
150,509	122,115	457,400
150,579	122,185	457,600
150,649	122,255	457,800
150,719	122,325	458,000
150,789	122,395	458,200
150,859	122,465	458,400
150,929	122,535	458,600
150,999	122,605	458,800
151,069	122,675	459,000
151,139	122,745	459,200
151,209	122,815	459,400
151,279	122,885	459,600
151,349	122,955	459,800
151,419	123,025	460,000
151,489	123,095	460,200
151,559	123,165	460,400
151,629	123,235	460,600
151,699	123,305	460,800
151,769	123,375	461,000
151,839	123,445	461,200
151,909	123,515	461,400
151,979	123,585	461,600
152,049	123,655	461,800
152,119	123,725	462,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
145,889	117,495	444,200
145,959	117,565	444,400
146,029	117,635	444,600
146,099	117,705	444,800
146,169	117,775	445,000
146,239	117,845	445,200
146,309	117,915	445,400
146,379	117,985	445,600
146,449	118,055	445,800
146,519	118,125	446,000
146,589	118,195	446,200
146,659	118,265	446,400
146,729	118,335	446,600
146,799	118,405	446,800
146,869	118,475	447,000
146,939	118,545	447,200
147,009	118,615	447,400
147,079	118,685	447,600
147,149	118,755	447,800
147,219	118,825	448,000
147,289	118,895	448,200
147,359	118,965	448,400
147,429	119,035	448,600
147,499	119,105	448,800
147,569	119,175	449,000
147,639	119,245	449,200
147,709	119,315	449,400
147,779	119,385	449,600
147,849	119,455	449,800
147,919	119,525	450,000
147,989	119,595	450,200
148,059	119,665	450,400
148,129	119,735	450,600
148,199	119,805	450,800
148,269	119,875	451,000
148,339	119,945	451,200
148,409	120,015	451,400
148,479	120,085	451,600
148,549	120,155	451,800
148,619	120,225	452,000
148,689	120,295	452,200
148,759	120,365	452,400
148,829	120,435	452,600
148,899	120,505	452,800
148,969	120,575	453,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
142,739	114,345	435,200
142,809	114,415	435,400
142,879	114,485	435,600
142,949	114,555	435,800
143,019	114,625	436,000
143,089	114,695	436,200
143,159	114,765	436,400
143,229	114,835	436,600
143,299	114,905	436,800
143,369	114,975	437,000
143,439	115,045	437,200
143,509	115,115	437,400
143,579	115,185	437,600
143,649	115,255	437,800
143,719	115,325	438,000
143,789	115,395	438,200
143,859	115,465	438,400
143,929	115,535	438,600
143,999	115,605	438,800
144,069	115,675	439,000
144,139	115,745	439,200
144,209	115,815	439,400
144,279	115,885	439,600
144,349	115,955	439,800
144,419	116,025	440,000
144,489	116,095	440,200
144,559	116,165	440,400
144,629	116,235	440,600
144,699	116,305	440,800
144,769	116,375	441,000
144,839	116,445	441,200
144,909	116,515	441,400
144,979	116,585	441,600
145,049	116,655	441,800
145,119	116,725	442,000
145,189	116,795	442,200
145,259	116,865	442,400
145,329	116,935	442,600
145,399	117,005	442,800
145,469	117,075	443,000
145,539	117,145	443,200
145,609	117,215	443,400
145,679	117,285	443,600
145,749	117,355	443,800
145,819	117,425	444,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
158,489	130,095	480,200
158,559	130,165	480,400
158,629	130,235	480,600
158,699	130,305	480,800
158,769	130,375	481,000
158,839	130,445	481,200
158,909	130,515	481,400
158,979	130,585	481,600
159,049	130,655	481,800
159,119	130,725	482,000
159,189	130,795	482,200
159,259	130,865	482,400
159,329	130,935	482,600
159,399	131,005	482,800
159,469	131,075	483,000
159,539	131,145	483,200
159,609	131,215	483,400
159,679	131,285	483,600
159,749	131,355	483,800
159,819	131,425	484,000
159,889	131,495	484,200
159,959	131,565	484,400
160,029	131,635	484,600
160,099	131,705	484,800
160,169	131,775	485,000
160,239	131,845	485,200
160,309	131,915	485,400
160,379	131,985	485,600
160,449	132,055	485,800
160,519	132,125	486,000
160,589	132,195	486,200
160,659	132,265	486,400
160,729	132,335	486,600
160,799	132,405	486,800
160,869	132,475	487,000
160,939	132,545	487,200
161,009	132,615	487,400
161,079	132,685	487,600
161,149	132,755	487,800
161,219	132,825	488,000
161,289	132,895	488,200
161,359	132,965	488,400
161,429	133,035	488,600
161,499	133,105	488,800
161,569	133,175	489,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
155,339	126,945	471,200
155,409	127,015	471,400
155,479	127,085	471,600
155,549	127,155	471,800
155,619	127,225	472,000
155,689	127,295	472,200
155,759	127,365	472,400
155,829	127,435	472,600
155,899	127,505	472,800
155,969	127,575	473,000
156,039	127,645	473,200
156,109	127,715	473,400
156,179	127,785	473,600
156,249	127,855	473,800
156,319	127,925	474,000
156,389	127,995	474,200
156,459	128,065	474,400
156,529	128,135	474,600
156,599	128,205	474,800
156,669	128,275	475,000
156,739	128,345	475,200
156,809	128,415	475,400
156,879	128,485	475,600
156,949	128,555	475,800
157,019	128,625	476,000
157,089	128,695	476,200
157,159	128,765	476,400
157,229	128,835	476,600
157,299	128,905	476,800
157,369	128,975	477,000
157,439	129,045	477,200
157,509	129,115	477,400
157,579	129,185	477,600
157,649	129,255	477,800
157,719	129,325	478,000
157,789	129,395	478,200
157,859	129,465	478,400
157,929	129,535	478,600
157,999	129,605	478,800
158,069	129,675	479,000
158,139	129,745	479,200
158,209	129,815	479,400
158,279	129,885	479,600
158,349	129,955	479,800
158,419	130,025	480,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
152,189	123,795	462,200
152,259	123,865	462,400
152,329	123,935	462,600
152,399	124,005	462,800
152,469	124,075	463,000
152,539	124,145	463,200
152,609	124,215	463,400
152,679	124,285	463,600
152,749	124,355	463,800
152,819	124,425	464,000
152,889	124,495	464,200
152,959	124,565	464,400
153,029	124,635	464,600
153,099	124,705	464,800
153,169	124,775	465,000
153,239	124,845	465,200
153,309	124,915	465,400
153,379	124,985	465,600
153,449	125,055	465,800
153,519	125,125	466,000
153,589	125,195	466,200
153,659	125,265	466,400
153,729	125,335	466,600
153,799	125,405	466,800
153,869	125,475	467,000
153,939	125,545	467,200
154,009	125,615	467,400
154,079	125,685	467,600
154,149	125,755	467,800
154,219	125,825	468,000
154,289	125,895	468,200
154,359	125,965	468,400
154,429	126,035	468,600
154,499	126,105	468,800
154,569	126,175	469,000
154,639	126,245	469,200
154,709	126,315	469,400
154,779	126,385	469,600
154,849	126,455	469,800
154,919	126,525	470,000
154,989	126,595	470,200
155,059	126,665	470,400
155,129	126,735	470,600
155,199	126,805	470,800
155,269	126,875	471,000

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
168,906	140,512	507,000
169,000	140,606	507,200
169,094	140,700	507,400
169,188	140,794	507,600
169,282	140,888	507,800
169,376	140,982	508,000
169,470	141,076	508,200
169,564	141,170	508,400
169,658	141,264	508,600
169,752	141,358	508,800
169,846	141,452	509,000
169,940	141,546	509,200
170,034	141,640	509,400
170,128	141,734	509,600
170,222	141,828	509,800
170,316	141,922	510,000
170,410	142,016	510,200
170,504	142,110	510,400
170,598	142,204	510,600
170,692	142,298	510,800
170,786	142,392	511,000
170,880	142,486	511,200
170,974	142,580	511,400
171,068	142,674	511,600
171,162	142,768	511,800
171,256	142,862	512,000
171,350	142,956	512,200
171,444	143,050	512,400
171,538	143,144	512,600
171,632	143,238	512,800
171,726	143,332	513,000
171,820	143,426	513,200
171,914	143,520	513,400
172,008	143,614	513,600
172,102	143,708	513,800
172,196	143,802	514,000
172,290	143,896	514,200
172,384	143,990	514,400
172,478	144,084	514,600
172,572	144,178	514,800
172,666	144,272	515,000
172,760	144,366	515,200
172,854	144,460	515,400
172,948	144,554	515,600
173,042	144,648	515,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
164,789	136,395	498,200
164,845	136,451	498,360
164,864	136,470	498,400
164,958	136,564	498,600
165,052	136,658	498,800
165,146	136,752	499,000
165,240	136,846	499,200
165,334	136,940	499,400
165,428	137,034	499,600
165,522	137,128	499,800
165,616	137,222	500,000
165,710	137,316	500,200
165,804	137,410	500,400
165,898	137,504	500,600
165,992	137,598	500,800
166,086	137,692	501,000
166,180	137,786	501,200
166,274	137,880	501,400
166,368	137,974	501,600
166,462	138,068	501,800
166,556	138,162	502,000
166,650	138,256	502,200
166,744	138,350	502,400
166,838	138,444	502,600
166,932	138,538	502,800
167,026	138,632	503,000
167,120	138,726	503,200
167,214	138,820	503,400
167,308	138,914	503,600
167,402	139,008	503,800
167,496	139,102	504,000
167,590	139,196	504,200
167,684	139,290	504,400
167,778	139,384	504,600
167,872	139,478	504,800
167,966	139,572	505,000
168,060	139,666	505,200
168,154	139,760	505,400
168,248	139,854	505,600
168,342	139,948	505,800
168,436	140,042	506,000
168,530	140,136	506,200
168,624	140,230	506,400
168,718	140,324	506,600
168,812	140,418	506,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
161,639	133,245	489,200
161,709	133,315	489,400
161,779	133,385	489,600
161,849	133,455	489,800
161,919	133,525	490,000
161,989	133,595	490,200
162,059	133,665	490,400
162,129	133,735	490,600
162,199	133,805	490,800
162,269	133,875	491,000
162,339	133,945	491,200
162,409	134,015	491,400
162,479	134,085	491,600
162,549	134,155	491,800
162,619	134,225	492,000
162,689	134,295	492,200
162,759	134,365	492,400
162,829	134,435	492,600
162,899	134,505	492,800
162,969	134,575	493,000
163,039	134,645	493,200
163,109	134,715	493,400
163,179	134,785	493,600
163,249	134,855	493,800
163,319	134,925	494,000
163,389	134,995	494,200
163,459	135,065	494,400
163,529	135,135	494,600
163,599	135,205	494,800
163,669	135,275	495,000
163,739	135,345	495,200
163,809	135,415	495,400
163,879	135,485	495,600
163,949	135,555	495,800
164,019	135,625	496,000
164,089	135,695	496,200
164,159	135,765	496,400
164,229	135,835	496,600
164,299	135,905	496,800
164,369	135,975	497,000
164,439	136,045	497,200
164,509	136,115	497,400
164,579	136,185	497,600
164,649	136,255	497,800
164,719	136,325	498,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
174,640	146,246	519,200
174,734	146,340	519,400
174,828	146,434	519,600
174,922	146,528	519,800
175,016	146,622	520,000
175,110	146,716	520,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
173,888	145,494	517,600
173,982	145,588	517,800
174,076	145,682	518,000
174,170	145,776	518,200
174,264	145,870	518,400
174,358	145,964	518,600
174,452	146,058	518,800
174,546	146,152	519,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
173,136	144,742	516,000
173,230	144,836	516,200
173,324	144,930	516,400
173,418	145,024	516,600
173,512	145,118	516,800
173,606	145,212	517,000
173,700	145,306	517,200
173,794	145,400	517,400

- על כל שקל נוסף מעל 496,921 ש"ח, שיעור המס 48%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

כרטיס הביקור
שלך

הדו"ח
השנתי

א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2019

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 2019 – שומה שיצאה עד (01/01/2019). 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.

במחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל ב-15/02/2019 ועד 15/01/2020, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת".

לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2017. 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 2018 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, ידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2019 ועד 15/01/2020. 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

4 תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.

3 פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).

1 פ.מ.ה. סעיף 174.
2 פ.מ.ה. סעיף 178.

המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישומים הנדרשים לפי סכום, יידרשו לשלם ב-10 תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע מהם בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע על-פי המס ב"שנה הקובעת" כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, על-פי שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר.⁽⁶⁾

ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה.⁽⁷⁾

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגין מוגבל. חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים), שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל, וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.⁽⁸⁾

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2018

ריבית על פיקדון - 15%, 25%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ - 15%, 25%

דיבידנד - 25%, 30%

דיבידנד מחברות זרות⁽¹⁰⁾ - 25%, 30%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹¹⁾ - 25%, 30%

השכרת מקרקעין בחו"ל⁽¹²⁾ - 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך 15%, 20%, 25%, 30%

הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹³⁾ - 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).

5	פ.מ.ה. סעיף 175 (א).	8	תקנות מס הכנסה	9	פ.מ.ה. סעיפים 125ג', 161.	12	פ.מ.ה. סעיף 122 א'.
6	פ.מ.ה. סעיף 179.		(מקדמות בשל הכנסת	10	פ.מ.ה. סעיף 125 ב'.	13	פ.מ.ה. סעיף 124 ב'.
7	פ.מ.ה. סעיף 175 (ו').		חוץ), התשס"ד-2004.	11	פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.	14	פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).

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

- 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 (י).

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

17 פ.מ.ה. סעיף 177.

16 פ.מ.ה. סעיף 291 (ג2) ב.

15 פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם יינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת⁽¹⁸⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים חריגים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה השוטפת הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מתשלומים חריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה. אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה השוטפת, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם, אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה⁽²¹⁾.

4. ביטול או הקטנת מקדמות

נישום רשאי לבקש מפקיד השומה להקטין את המקדמה או לפטור לגמרי מתשלומה אם לדעתו סכום המקדמות שנתבע לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שיגיע ממנו בשנת המס.⁽²²⁾

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט).

22 פ.מ.ה. סעיף 180 (א).

20 פ.מ.ה. סעיף 190 א.
21 תקנות העבירות המנהליות,
התשמ"ז 1987.

18 פ.מ.ה. סעיף 177 (ב).

19 פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).

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 2019 - עד 31/01/2020)

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 (2018), והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת⁽²⁴⁾.

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת השהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח, כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם⁽²⁵⁾.

על הגדלה זו יש זכות להגיש השגה למשרד השומה.

המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה⁽²⁶⁾

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה, או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הנ"ל (סעיף א) ייתוספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד תשלומה.

(ג) במקרה שמועד התשלום יידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

25 פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).
26 פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).

23 פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (2).
24 פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).

8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מנהלי.

א. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת⁽²⁷⁾.

בתוקף סמכות זו נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שחלה עליהם חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם והסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדו"ח שמוגש ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלומיו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שכר עבודה נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדו"ח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שינוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה - על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או לכמה מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

3. אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו ליקויים בתחום הגביה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

ב. תשלום המס לפי הדו"ח⁽²⁹⁾

1. מועד תשלום הפרשי מס

המועד החוקי לתשלום "הפרשי המס" המגיעים על-פי הדו"ח הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח, או בעת הגשת הדו"ח (כולל דו"ח משוער), המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

"הפרשי המס" הם סכום המס המגיע על-פי הדו"ח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדו"ח.

29 פ.מ.ה. סעיף 182.
30 פ.מ.ה. סעיף 159א.

27 פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.
28 פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).

2. החזר מס

אם בעת הגשת הדו"ח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדו"ח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח⁽³⁰⁾. הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה – לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר עד שתגיש את הדו"חות שנדרשו ממך.

3. תוספת "שערוך" – הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

א. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום⁽³¹⁾.

"הפרשי הצמדה וריבית" הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה.

ב. על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי 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⁾.

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.

33 פ.מ.ה. סעיף 187 א.
34 פ.מ.ה. סעיף 183.

31 פ.מ.ה. סעיף 187.
32 חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן רבית והצמדה צפויים לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את מלוא הסכום הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

במקרה שהרבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר יחזר לך עודף התשלום

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה מס זו, אם לא תשולם במועד, יחול קנס הפיגור דלעיל.

6. זקיפת תשלומים של נישום⁽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 2018 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2016 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ₪. סך כל החוב 2,500 ₪.

ב. החוב לשנת המס 2017 - 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2017 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 2016.

2. לגבי שנת 2017, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי הצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ₪ הנותרים ששולם 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

7. בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה⁽³⁵⁾

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

8. אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽³⁶⁾ וחוק קיזוז מסים רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומו של כל חוב לרשות המסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה המוסמך לכך לבצע קיזוז החזרי

מס, עיקולים ושעבודים – הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מיטלטלין, שעבוד רכבים וכו'.

9. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המסים

www.taxes.gov.il באינטרנט

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 כרטיסי 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 ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב – שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים.

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
טיוואן	6861	25.1.10	1.1.10
יון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	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 (חדשה)	6449	29.12.05	1.1.06
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
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
קואטיה	6567	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	6.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שוויץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
	7955	20.2.18	1.1.19
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
ארמניה (חדשה)	8121	11.2.18	1.1.19
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	25.4.63	1.4.61
	2774	17.11.71	1.4.68
גיאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	7656	8.5.16	1.1.17
	2897	19.1.67	11.4.61
דנמרק	2030	20.4.67	1.4.65
	7072	1.1.2012	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

* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים			
הבסיס - ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
221.35	33703893.90	נובמבר	2017
221.57	33737496.98	דצמבר	
220.46	33569481.56	ינואר	2018
220.68	33603084.65	פברואר	
221.35	33703893.90	מרץ	
222.23	33838306.24	אפריל	
223.33	34006321.66	מאי	
223.55	34039924.75	יוני	
223.55	34039924.75	יולי	
223.77	34073527.83	אוגוסט	
224	34107130.92	ספטמבר	
224.66	34207940.17	אוקטובר	
224	34107130.92	נובמבר	

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל*	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 126, 856)	132 (א) 182
עד 31 במאי*	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132(ב) (1)
עד 31 במאי*	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	184, 183
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 (א1)
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:

- מועד הגשת הדו"ח ליחידים ולחברות החייבים בהגשת דו"ח שנתי מקוון, ידחה עד ליום חמישי 28.6.2018.
- מועד הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2017 ליחידים החייבים בהגשת דו"ח ידני (שאינו מקוון), ידחה 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 51/52 לפי המאחר	חובת תשלום השומה העצמית	א90

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס
לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

שם יישוב	שיעור 2018	תקרה 2018	קוד תקרה
אום בטין	12%	192,000	08
אופקים	18%	234,000	13
אור הגנוז	12%	192,000	08
אור הנר	20%	241,080	14
אורטל	12%	192,000	08
אורים	7%	132,000	02
אחוזם	7%	132,000	02
אחיהוד	10%	162,000	05
איבים	20%	241,080	14
איילת השחר	12%	192,000	08
אילון	12%	192,000	08
אילות	12%	192,000	08
איתן	7%	132,000	02
אל-רום	12%	192,000	08
אל סייד	12%	192,000	08

שם יישוב	שיעור 2018	תקרה 2018	קוד תקרה
אבו סנאן	10%	162,000	05
אבו קורינאת (יישוב)	12%	192,000	08
אבו תלול	12%	192,000	08
אבטליון	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
אבנת	10%	162,000	05
אבשלום	20%	241,080	14
אדורה	10%	162,000	05
אדמית	13%	216,000	16
אודם	12%	192,000	08
אוהד	20%	241,080	14

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
02	132,000	7%	אשרת
08	192,000	12%	באר אורה
08	192,000	12%	באר מילכה
14	241,080	20%	בארי
02	132,000	7%	בוסתן הגליל
08	192,000	12%	בוקעאתא
02	132,000	7%	בטחה
08	192,000	12%	ביר הדאג'
02	132,000	7%	בירייה
13	234,000	14%	בית ג'ן
02	132,000	7%	בית הגדי
08	192,000	12%	בית הלל
02	132,000	7%	בית העמק
08	192,000	12%	בית הערבה
08	192,000	12%	בית זרע
08	192,000	12%	בית יוסף
02	132,000	7%	בית קמה
08	192,000	12%	בית שאן
08	192,000	12%	בן עמי
05	162,000	10%	בני דקלים
02	132,000	7%	בני יהודה
08	192,000	12%	בני נצרים
05	162,000	10%	בענה
16	216,000	13%	בצת
02	132,000	7%	בקעות
08	192,000	12%	בר יוחאי
14	241,080	20%	ברור חיל

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	אלומות
16	216,000	13%	אלוני הבשן
02	132,000	7%	אליאב
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
08	192,000	12%	אספר
08	192,000	12%	אפיק
08	192,000	12%	אפיקים
02	132,000	7%	אפק
08	192,000	12%	ארגמן
14	241,080	20%	ארז
02	132,000	7%	אשבול
02	132,000	7%	אשבל
08	192,000	12%	אשדות יעקב (איחוד)
08	192,000	12%	אשדות יעקב (מאוחד)
02	132,000	7%	אשחר
05	162,000	10%	אשכולות
08	192,000	12%	אשל הנשיא
04	156,000	9%	אשלים

פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	דגניה א'
08	192,000	12%	דגניה ב'
16	216,000	13%	דוב"ב
14	241,080	20%	דורות
05	162,000	10%	דייר אל-אסד
08	192,000	12%	דייר חנא
08	192,000	16%	דימונה
16	216,000	13%	דישון
08	192,000	12%	דלתון
02	132,000	7%	דמיידה
08	192,000	12%	דן
16	216,000	13%	דפנה
14	241,080	20%	דקל
08	192,000	12%	דריג'את
08	192,000	12%	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
02	132,000	7%	זוהר
14	241,080	20%	זיקים
14	241,080	20%	זמרת
05	162,000	10%	זרועה
05	162,000	10%	חגי
02	132,000	7%	חד-נס
02	132,000	7%	חוג'יראת (ד'הרה) (שבט)

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
02	132,000	7%	ברוש
16	216,000	13%	ברעם
05	162,000	10%	ג'דיידה-מכר
02	132,000	7%	ג'ולס
13	234,000	14%	ג'ש (גוש חלב)
02	132,000	7%	גבולות
14	241,080	20%	גבים
02	132,000	7%	גבעולים
02	132,000	7%	גבעות בר
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%	גילון
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
08	192,000	12%	געתון
08	192,000	12%	גרופית
02	132,000	7%	גשור
08	192,000	12%	גשר
08	192,000	12%	גשר הזיו
02	132,000	7%	דבירה

דע זכויותיך וחובותיך

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	יאנוח-ג'ת
14	241,080	20%	יבול
14	241,080	20%	יד מרדכי
02	132,000	7%	יד נתן
08	192,000	12%	יהל
16	216,000	13%	יובל
02	132,000	7%	יובלים
02	132,000	7%	יודפת
08	192,000	12%	יונתן
02	132,000	7%	יושיביה
04	156,000	9%	יחיעם
08	192,000	12%	יטבתה
02	132,000	7%	ייט"ב
14	241,080	20%	יכני
08	192,000	12%	יסוד המעלה
02	132,000	7%	יסעור
02	132,000	7%	יעד
16	216,000	13%	יערה
08	192,000	12%	יפית
16	216,000	13%	יפתח
16	216,000	13%	יראון
08	192,000	12%	ירדנה
08	192,000	16%	ירוחם
05	162,000	10%	ירכא
14	241,080	20%	ישע
14	241,080	20%	יתד
05	162,000	10%	כאבול

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
14	241,080	20%	חולית
02	132,000	7%	חולתה
05	162,000	10%	חוסן
08	192,000	12%	חוסנייה
02	132,000	7%	חוקוק
13	234,000	18%	חורה
13	234,000	14%	חורפיש
02	132,000	7%	חזון
02	132,000	7%	חלוץ
02	132,000	7%	חלץ
08	192,000	12%	חמדיה
08	192,000	12%	חמדת
02	132,000	7%	חמרה
16	216,000	13%	חניתה
08	192,000	12%	חספין
08	192,000	12%	חצבה
05	162,000	10%	חצור הגלילית
02	132,000	7%	חצרים
02	132,000	7%	חרשים
05	162,000	10%	טבריה
08	192,000	12%	טובא-זנגרייה
08	192,000	12%	טירת צבי
02	132,000	7%	טל-אל
04	156,000	9%	טללים
05	162,000	10%	טמרה
05	162,000	10%	טנא
05	162,000	10%	טפחות

פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	כפר סאלד
14	241,080	20%	כפר עזה
16	216,000	13%	כפר ראש הנקרה
17	186,000	11%	כפר רוזנאלד (זרעית)
08	192,000	12%	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%	כרמים
02	132,000	7%	כרמי קטיף
05	162,000	10%	כרמל
02	132,000	7%	לבון
02	132,000	7%	לבנים
02	132,000	7%	להב
04	156,000	9%	להבות הבשן
02	132,000	7%	לוחמי הגיטאות
02	132,000	7%	לוטם
08	192,000	12%	לוטן
08	192,000	12%	לימן
02	132,000	7%	לכיש
02	132,000	7%	לפידות
13	234,000	18%	לקיה
08	192,000	12%	מבוא חמה
02	132,000	7%	מבועים

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	כברי
08	192,000	12%	כדיתה
02	132,000	7%	כורזים
02	132,000	7%	כחל
08	192,000	12%	כחלה
14	241,080	20%	כיסופים
02	132,000	7%	כישור
05	162,000	10%	כליל
02	132,000	7%	כלנית
08	192,000	12%	כמאנה
08	192,000	12%	כמהין
02	132,000	7%	כמון
02	132,000	7%	כנף
08	192,000	12%	כנרת (מושבה)
08	192,000	12%	כנרת (קבוצה)
13	234,000	18%	כסיפה
13	234,000	14%	כסרא-סמיע
08	192,000	12%	כפר בלום
08	192,000	12%	כפר גלעדי
02	132,000	7%	כפר הנשיא
1	159,120	11%	כפר ורדים
08	192,000	12%	כפר חושן
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

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
02	132,000	7%	מלכישוע
02	132,000	7%	מנוחה
02	132,000	7%	מנוף
05	162,000	10%	מנות
08	192,000	12%	מנחמיה
16	216,000	13%	מנרה
08	192,000	12%	מסדה
02	132,000	7%	מסילות
02	132,000	7%	מסלול
13	234,000	14%	מסעדה
02	132,000	7%	מעגלים
08	192,000	12%	מעגן
08	192,000	12%	מעוז חיים
08	192,000	12%	מעון
05	162,000	10%	מעונה
16	216,000	13%	מעין ברוך
13	234,000	14%	מעיליא
02	132,000	7%	מעלה גלבוע
02	132,000	7%	מעלה גמלא
13	234,000	14%	מעלות-תרשיחא
14	241,080	20%	מפלסים
05	162,000	10%	מצדות יהודה
08	192,000	12%	מצובה
02	132,000	7%	מצפה אבי"ב
13	234,000	18%	מצפה רמון
02	132,000	7%	מצפה שלם
16	216,000	13%	מרגליות

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
14	241,080	20%	מבטחים
14	241,080	20%	מבקיעים
05	162,000	10%	מג'ד אל-כרום
18	252,000	19%	מג'דל שמס
08	192,000	12%	מגאר
02	132,000	7%	מגדל
14	241,080	20%	מגן
04	156,000	9%	מדרשת בן גוריון
08	192,000	12%	מולדה*
02	132,000	7%	מורן
02	132,000	7%	מורשת
02	132,000	7%	מזרעה
08	192,000	12%	מחולה
04	156,000	9%	מחנה טלי*
05	162,000	10%	מחנה יוכבד*
02	132,000	7%	מחנה יפה*
05	162,000	10%	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
08	192,000	12%	מכחול
02	132,000	7%	מכמנים
02	132,000	7%	מלילות
16	216,000	13%	מלכייה

פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
14	241,080	20%	נחל עוז
08	192,000	12%	נחף
05	162,000	10%	נטע
16	216,000	13%	נטועה
05	162,000	10%	נטור
08	192,000	12%	ניצנה (קהילת חינוך)
08	192,000	12%	ניצני סיני
02	132,000	7%	ניר דוד (תל עמל)
02	132,000	7%	ניר ח"ן
14	241,080	20%	ניר יצחק
02	132,000	7%	ניר משה
14	241,080	20%	ניר עוז
14	241,080	20%	ניר עם
02	132,000	7%	ניר עקיבא
14	241,080	20%	נירים
02	132,000	7%	נירן
08	192,000	12%	נמרוד
02	132,000	7%	נס עמים
08	192,000	12%	נעמ"ה
02	132,000	7%	נתיב הגדוד
14	241,080	20%	נתיב העשרה
04	156,000	9%	נתיב השיירה
10	204,000	16%	נתיבות
08	192,000	12%	סאג'ור
08	192,000	12%	סאסא
08	192,000	12%	סוסיה
14	241,080	20%	סופה

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	מרום גולן
08	192,000	12%	מרחב עם
05	162,000	10%	משאבי שדה
16	216,000	13%	משגב עם
08	192,000	12%	משואה
08	192,000	12%	משכיות
02	132,000	7%	משמר הירדן
02	132,000	7%	משמר הנגב
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%	נבטים
08	192,000	12%	נגוהות
02	132,000	7%	נהורה
10	204,000	12%	נהרייה
08	192,000	12%	נוב
02	132,000	7%	נוגה
08	192,000	12%	נווה
08	192,000	12%	נווה אור
08	192,000	12%	נווה אטי"ב
08	192,000	12%	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

דע זכויותיך וחובותיך

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
04	156,000	9%	עכו
14	241,080	20%	עלומים
08	192,000	12%	עלמה
02	132,000	7%	עמוקה
02	132,000	7%	עמיעד
14	241,080	20%	עמיעוז
08	192,000	12%	עמיר
02	132,000	7%	עמקה
02	132,000	7%	עצמון שגב
05	162,000	10%	עראבה
16	216,000	13%	עראמשה*
08	192,000	12%	ערב אל נעים
08	192,000	16%	ערד
13	234,000	18%	ערערה-בנגב
08	192,000	12%	עתניאל
08	192,000	12%	פארן
05	162,000	10%	פדויים
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
02	132,000	7%	פלך
08	192,000	12%	פני חבר
13	234,000	14%	פסוטה
02	132,000	7%	פעמי תש"ז
08	192,000	12%	פצאל
13	234,000	14%	פקיעין (בוקייעה)

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
05	162,000	10%	סח'נין
08	192,000	12%	סלמה
08	192,000	12%	סמר
05	162,000	10%	סנסנה
14	241,080	20%	סעד
08	192,000	12%	סער
08	192,000	12%	ספיר
18	252,000	19%	ע'ג'ר
08	192,000	12%	עבדון
04	156,000	9%	עברון
02	132,000	7%	עוצם
08	192,000	12%	עזוז
08	192,000	12%	עידן
08	192,000	12%	עין אל-אסד
02	132,000	7%	עין גב
05	162,000	10%	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
13	234,000	14%	עין קנייא
08	192,000	12%	עין תמר
08	192,000	12%	עיר אובות

פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	רביבים
02	132,000	7%	רביד
02	132,000	7%	רגבה
10	204,000	16%	רהט
02	132,000	7%	רוויה
02	132,000	7%	רוח מדבר
02	132,000	7%	רוחמה
08	192,000	12%	רועי
08	192,000	12%	רותם
08	192,000	12%	רחוב
08	192,000	12%	ריחאנייה
02	132,000	7%	רמות
08	192,000	12%	רמות נפתלי
08	192,000	12%	רמת מגשימים
02	132,000	7%	רנן
14	241,080	20%	רעים
02	132,000	7%	רקפת
02	132,000	7%	רשפים
05	162,000	10%	רתמים
08	192,000	12%	שאר ישוב
04	156,000	9%	שבי ציון
13	234,000	18%	שגב-שלום
08	192,000	12%	שדה אליהו
08	192,000	12%	שדה אליעזר
05	162,000	10%	שדה בוקר
02	132,000	7%	שדה דוד
02	132,000	7%	שדה משה

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	פקיעין חדשה
02	132,000	7%	פרוד
14	241,080	20%	פרי גן
05	162,000	10%	צאלים
02	132,000	7%	צביה
08	192,000	12%	צבעון
14	241,080	20%	צוחר
08	192,000	12%	צופר
08	192,000	12%	צוקים
05	162,000	10%	צוריאל
02	132,000	7%	צורית
08	192,000	12%	צפת
02	132,000	7%	קדמת צבי
02	132,000	7%	קדרים
02	132,000	7%	קורנית
08	192,000	12%	קטורה
02	132,000	7%	קלחים
05	162,000	10%	קליה
02	132,000	7%	קלע
08	192,000	12%	קצר א-סר
05	162,000	10%	קצרין
08	192,000	12%	קריית ארבע
18	252,000	19%	קריית שמונה
08	192,000	12%	קשת
05	162,000	10%	ראמה
08	192,000	12%	ראס אל-עין
02	132,000	7%	ראש פינה

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
05	162,000	10%	שמעה
02	132,000	7%	שמרת
05	162,000	10%	שני
08	192,000	12%	שניר
08	192,000	12%	שעב
02	132,000	7%	שעל
08	192,000	12%	שער הגולן
02	132,000	7%	שפר
02	132,000	7%	שקף
02	132,000	7%	שרשרת
17	186,000	11%	שתולה
02	132,000	7%	תאשור
02	132,000	7%	תדהר
02	132,000	7%	תובל
02	132,000	7%	תומר
14	241,080	20%	תושייה
08	192,000	12%	תל קציר
13	234,000	18%	תל שבע
08	192,000	12%	תל תאומים
08	192,000	12%	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
08	192,000	12%	תפרח
14	241,080	20%	תקומה
08	192,000	12%	תרבין א-צאנע (יישוב*)

קוד תקרה	תקרה 2018	שיעור 2018	שם יישוב
08	192,000	12%	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
08	192,000	12%	שדי תרומות
08	192,000	12%	שדמות מחולה
14	241,080	20%	שדרות
14	241,080	20%	שובה
02	132,000	7%	שובל
17	186,000	11%	שומרה
08	192,000	12%	שומרייה
14	241,080	20%	שוקדה
02	132,000	7%	שורשים
02	132,000	7%	שזור
02	132,000	7%	שחר
05	162,000	10%	שחרות
02	132,000	7%	שיבולים
05	162,000	10%	שיטים
08	192,000	12%	שייח' דנון
02	132,000	7%	שכניה
02	132,000	7%	שלווה
02	132,000	7%	שלווה במדבר
02	132,000	7%	שלוחות
18	252,000	19%	שלומי
14	241,080	20%	שלומית
08	192,000	12%	שמיר

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2017

	1. דין וחשבון על ההכנסות
1301	א. המיועד לכלל הנישומים
0135	ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס
0137	ג. דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן
	נספחים
1320	א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד
	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
א1326	ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל
1324	ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג
134	ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן
6111	ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח
1213	ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות
1385	ט. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט
1858	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
א1399	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(ט1) לפקודת מס הכנסה
1350	16. בקשה לדחיית נקודות זיכוי בגין ילדים שנולדו בשנת המס
116T	

מענק עבודה לשכירים ולעצמאים עבור שנת המס 2018

תכנית "מענק עבודה"

מטרות תכנית "מענק עבודה" הן, בין היתר, להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם פערים כלכליים.

מי זכאי למענק?

אם הינך שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2018 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 2018, 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- 2,080 ₪ ונמוכה מ- 6,348 ₪. (לצורך חישוב ההכנסה החודשית ממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

אם הינך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך, כאמור, תהיה גבוהה מ- 1,280 ₪ ונמוכה מ- 9,482 ₪. ("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 זוגו).

3.2 יש לך שלושה ילדים או יותר

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ- 2,080 ₪ ונמוכה מ- 6,957 ₪. אם הינך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך כאמור תהיה גבוהה מ- 1,280 ₪ ונמוכה מ- 11,566 ₪.

הערה: הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.1.2019, בהתאם להוראות החוק. והם אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

4. החל משנת התביעה 2018 יוכלו גם יורשים חוקיים (עפ"י צו ירושה/ צו קיום צוואה), להגיש תביעה לקבלת מענק עבודה בשם המוריש שהיה יכול להגיש בקשה למענק אם היה נשאר בחיים.

הגשת התביעה תתבצע במשרדי השומה האזוריים בצירוף המסמכים שלעיל לרבות טופס ייפוי כוח והצהרה החתום ע"י כל היורשים החוקיים, צילום ת.ז של המוריש ושל היורש- מגיש התביעה בפועל והעתק שיק/אישור ניהול ח-ן בנק המתנהל ע"ש מיופה הכוח.

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 2018. החוק לא חל על שכיר שמתקיימים לגביו אחד התנאים הבאים:
- שכיר שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב" או מ"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי "חזקה" בו ("חזקה" – מחזיקים במישרין או בעקיפין ב- 25% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה).
- שכיר שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק שאינו "קרוב" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעסיק "קרוב".
- שכיר שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעסיק "קרוב" וממעסיק שאינו "קרוב", יהיה זכאי למענק עבור אותם החודשים בהם קיבל אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".
- "קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, את, 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 2018.
- ילד – מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגין נתבע המענק. לדוגמא: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2019 (עבור שנת המס 2018) נדרש שעד ליום 31.12.18 טרם מלאו לילד 19 שנה.

מהם התנאים לקבלת המענק?

1. הגשת תביעה למענק. תביעה עבור שנת המס 2018 יש להגיש עד ליום ה- 30 בנובמבר 2019.
2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח או שבן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.
3. הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2018 באופן מקוון עד לתאריך 30 באפריל 2019.

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 או באמצעות אפליקציה בנייד. בשנת 2019 ניתן באמצעות היישום המקוון להגיש תביעה עבור שנות המס 2017 ו-2018.

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 יחתיים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות וימסור לך את חלקו העליון של הטופס.

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 לסיוע בהגשת התביעה.

בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את תביעתך ותקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה- 15 ביולי 2019, 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. "הכנסה נוספת", נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה, שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה, (לדוגמא: פנסיה). למעט קצבה המשולמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג.
- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות, המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2016 - שכירים ועצמאים

2. גובה המענק, מושפע גם מ"גמלה או תשלום להורה עצמאי", ששולמו לפי חוק הבטחת הכנסה, או לפי חוק המזונות - נוכה 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"ז - 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) "הורה עובד" שלו ילד אחד או יותר בשנת המס.

(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.

4. במסגרת יישום תוכנית "נטו משפחה" להרחבת חוק מענק עבודה, החל מיום 1.1.2019 (עבור שנת התביעה 2018 בלבד), נקבע, שתינתן תוספת בשיעור 30% לעובד שעומד בכל התנאים הבאים.

(1) עובד זכאי שיש לו "בן זוג עובד", ולבן הזוג ישנה הכנסה חודשית ממוצעת מעבודה או מעסק ומשלח יד, שאינה נמוכה מסכום ההכנסה החודשית הממוצעת ע"ס 3,630 ₪.

(2) התוספת הינה בגין "מספר חודשי העבודה המשפחתית" - התוספת תינתן לזכאי לקבלת המענק עבור מספר חודשי העבודה בפועל (כהגדרתו בסעיף 1 לחוק) בשנת המס שלא התקבלה בו הכנסה מ"קרוב" או עבור מספר חודשי העבודה של ב"ז מבקש המענק שלא קיבל בהם הכנסת עבודה מ"קרוב" לפי מספר חודשי העבודה הנמוכים ביותר.

הגדרת "בן זוג" - מי שהיה כל שנת המס (מ- 1.1 ועד 31.12) בן זוג כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין. הגדרה זו כוללת גם ידועים בציבור.

התוספת תינתן גם ל"ידוע בציבור" בהסתמך על אסמכתא עדכנית מהמוסד לב"ל.

5. דוגמאות*:

סכום המענק החודשי המגיע (₪)			גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
תוספת מענק בשיעור 30% להורה עובד שיש לו בן זוג עובד	הורה עובד שיש לו ילד אחד או שניים	גבר / אישה שגילם 55 שנים ומעלה ללא ילדים	
0	0	0	0-2,079
156	120	80	2,080
289	222	148	2,500
445	342	228	3,000
644	495	330	3,630-5,000
420	323	215	5,500
39	30	20	6,348
0	0	0	6,349 ומעלה

סכום המענק החודשי המגיע(נח)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (נח)
תוספת מענק בשיעור 30% להורה עובד שיש לו בן זוג עובד	הורה עובד שיש לו שלושה ילדים לפחות	
0	0	0-2,079
234	180	2,080
426	328	2,500
655	504	3,000
936	720	3,630-5,000
707	544	5,500
39	30	6,957
0	0	6,958 ומעלה

סכום המענק החודשי המגיע(נח)	גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (נח)
"הורה יחיד" במשפחה חד-הורית (שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו) שיש לו ילד אחד או שניים	
0	0-1,279
120	1,280
318	2,500
480	3,500
495	3,630-6,810
322	7,800
201	8,500
30	9,482
0	9,483 ומעלה

פרק י' - כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה"

מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2016 - שכירים ועצמאים

סכום המענק החודשי המגיע(₪)	גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
"הורה יחיד" במשפחה חד-הורית (שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו) שיש לו שלושה ילדים לפחות	
0	0-1,279
180	1,280
463	2,500
696	3,500
720	3,630-7,600
685	7,800
564	8,500
30	11,566
0	11,567 ומעלה

- הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.1.2019, בהתאם להוראות החוק.
- הנתונים בטבלה זו אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת תביעה, כמפורט:

- אם הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2019, המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים
 - במועדים אלה: 15 ביולי 2019, 15 באוקטובר 2019, 15 בדצמבר 2019 וב-15 בפברואר 2020.
 - אם הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2019, המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים
 - במועדים אלה: 15 באוקטובר 2019, 15 בדצמבר 2019 וב-15 בפברואר 2020.
 - אם הוגשה תביעה עד יום 30 בנובמבר 2019, המענק ישולם בשני תשלומים שווים
 - במועדים אלה: 15 בדצמבר 2019 וב-15 בפברואר 2020.
2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 810 ₪, 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 וסימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק.

* מרכז מידע ושירותים מקוונים * מסים, 4954 * 02-5656400

או 1-222-4954

* דברי ההסדר המובאים במדריך זה הם כללים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהינו הנוסח הקובע והמחייב.

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.

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על-פי הפירוט הבא:
(יתכן ויידרשו מסמכים נוספים לקיום עסק, בהתאם לענף המבוקש)

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821) • תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. במקרה של חשבון בנק משותף - על בן/בת הזוג למלא ולחתום על הצהרת חשבון בנק משותף. על בן/בת הזוג להגיע לתחנת מע"מ לצורך חתימה, או לחתום אצל המייצג. • מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה.
שותפות (שני אנשים או יותר)	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א). • תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. • חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. • בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות. • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.
חברה בע"מ	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א). • תעודת רישום ברשם החברות. • פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין. • תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה. • מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער.

- בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח - פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון, סיסמא ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום וביצוע פעולות.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

- לאחר ביצוע הרישום תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בהמשך, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה).

התעודה תוצג במקום בולט בעסק.

3. "עוסק פטור"

תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה. (הסכום מתעדכן פעם בשנה, נכון לינואר 2017 הסכום הקובע הינו 98,707 ₪).

- על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

- כעוסק פטור, אתה חייב ברישום במע"מ וכן:

(1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.

(2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה- 31 בינואר) הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה. ([ניתן לדווח באתר האינטרנט של רשות המסים](#)).

(3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיך.

(4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לך.

- אם סווגת כ"עוסק פטור" אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי של מע"מ על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף וזאת בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבונות, (התשל"ג - 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ו - 1976).

את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה.

על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 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.

כיצד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2016 שיעור המע"מ הוא 17%). מחירה של העסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל ההוצאות החלות על העסקה.

במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים) כגון קרבת משפחה), מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

5. החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן החל מיום 1.1.2019 להרחבה בנושא עיין בנספח ב'.

6. חשבוניות

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.

7. 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 ולסיוורים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סיוורים 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 [כמתפרסם באתר הרשות](#), או לברר את העניין במשרד אזורי של מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

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.

8. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

במעמד רישומך כעוסק מורשה תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. כמו כן תקבל סיסמת כניסה ראשונית לדיווח באתר האינטרנט, ניתן לדווח ולשלם את הדוח התקופתי באמצעות אתר רשות המסים.

תקופת הדיווח היא בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע.

הדו"ח התקופתי כולל:

- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנטלת לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת שלך.
- כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העסקה טרם בוצעה ו/או אם טרם התקבלה התמורה, או אם התמורה טרם התקבלה.
- פירוט סכום המס הכלול בתשומות העסק לפי תשומות ציוד ותשומות אחרות.
- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום.

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

לתשומת לבך, כמפורט בסעיף 9, ישנם עוסקים אשר היום חייבים בהגשת דיווח מקוון ומפורט, ולכן אותם עוסקים לא יקבלו פנקס דיווח ידני.

מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח - 04/2016 - 03/2016 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2016 ועד 30/04/2016, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2016.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

- עוסקים החייבים בדיווח מפורט 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?

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.

9. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הנך זכאי להחזר.

היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2017 הסכום שנקבע הוא 18,580 ₪).

- דו"ח להחזר עד 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 (18,580 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט.

לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד ונמצא תקין
- הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן", שבו יצוינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף יינתן לך שובר לתשלום במשרד או יופק במשרד המייצג, ויהיה עליך לשלמו בבנק הדואר או באינטרנט.

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות, בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם ובין המועד שבו שילמת בפועל.

10. 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 2016 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).
- יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2016 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).
2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2015 גבוה מ-20 מיליון ₪.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2015 גבוה מ-4 מיליון ₪. אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל, שכתובתו taxes.gov.il.

11. 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.

12. הודעה על סגירת עסק

במקרה של סגירת העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי בתוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, ולמלא טופס [הודעה על סגירת עסק](#) או לחילופין לשלוח את הטופס למשרד מע"מ האזורי שם מתנהל תיקך. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- לציין את התאריך המדויק של הפסקת הפעילות.
- לפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.
- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

13. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, מגמלה או מקצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6א לתקנות מע"מ) לעוסק, למלכ"ר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

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.



פתחת עסק חדש

התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק לא יאחר 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!

לפי חוק המס הכנסה - תשנ"ח, סעיף 107א

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



ביום 1.1.2019 נכנס לתוקף "חוק המזומן" המסדיר את אמצעי התשלום המותרים במשק הישראלי.

- עוסק המבצע עסקה/ הלוואה/ תרומה עד לסכום של 11,000 ₪, אין הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. בעסקה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 11,000 ₪, לפי הנמוך בהם. חריג: המגבלה על הלוואות לא יחול על הלוואות שנותן גוף פיננסי מפוקח⁽¹⁾
- עוסק המבצע עסקת מכירה לתייר⁽²⁾ עד לסכום של 55,000 ₪, אין הגבלה על קבלה במזומן. בעסקה מעל סכום זה העוסק יכול לקבל במזומן מהתייר רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ₪, לפי הנמוך בהם.
- עוסק המשלם או מקבל שכר עבודה עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לעוסק לשלם/ לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.
- עוסק הנותן או מקבל מתנה עד לסכום של 50,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. במתנה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל מתנה במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.
- עוסק יקבל או ייתן שיק, בכל סכום, רק כאשר שם מקבל התשלום נקוב בשיק כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב). הגבלות החלות על שיק עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.
- עוסק יסב שיק ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת הזהות של המסב נקובים בשיק.
- עוסק יתעד את אמצעי התשלום / התקבול שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול.

תיעוד נאות:

- תיעוד תקבולים: יפורטו אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה). לדוגמא: עוסק קיבל תקבול של 50,000 ₪ באמצעות: 5,000 במזומן ו-45,000 ₪ בשיק. תיעוד נאות יחשב אם העוסק יציין בקבלה את אמצעי התשלום: 5,000 ₪ במזומן, 45,000 ₪ בשיק שמספרו AXA, שם הבנק yyy, מ"ח ZZZ.
- תיעוד תשלומים: שמירת הקבלה שקיבל העוסק שבה מפורטים אמצעי התשלום (תיעוד החוץ). במידה ואין פירוט בקבלה, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוך אחר.

הגדרות מרכזיות בחוק

- "עסקה" מכירה או קנייה של נכס או מתן שירות או קבלתו.
- "מחיר העסקה" התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות מס ערך מוסף, מס קנייה ובלו, וכן הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או עם נותן השירות. לדוגמא: עסקה לרכישת מטבח: מחיר המטבח 50,000 ₪+ הרכבה 2,000 ₪+ הובלה 1,000 ₪. מחיר העסקה הוא: 53,000 ₪+ מע"מ.

הבהרות וחריגים לעניין חישוב מחיר העסקה:

1. גוף פיננסי מפוקח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין

2. ושרי חוב, בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, מוסד לגמילות חסדים. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.

- בעסקה לרכישת מוצרים: בעסקה הנרקמת לרכישת מספר מוצרים בעת ובעונה אחת, מחיר העסקה יהיה המחיר של כל המוצרים יחד.
- בעסקה מתמשכת למתן שירות (= עסקה למתן שירות שלא מוגבל בזמן ולא מוגבל לנושא ספציפי) כל תשלום שנקבע בהסכם יחשב כעסקה נפרדת- כמחיר עסקה. לדוגמא: מנוי לחדר כושר, כשהמנוי אינו לזמן מוגבל, כל תשלום שנקבע במנוי מהווה את מחיר העסקה.
- בעסקה למתן שירות התחום בזמן או ניתן לנושא ספציפי, מחיר העסקה יהיה המחיר עליו סכמו עבור כל השירות שניתן. לדוגמא: עסקה בין סטודנט לאוניברסיטה למתן שירות לימודים שנתי, מחיר העסקה יהיה שכר הלימוד השנתי, לא משנה בכמה תשלומים מדובר.
- בעסקת שכירות שהתמורה משולמת מעת לעת, כל תשלום שיש לשלם הוא מחיר העסקה. לדוגמא: בחוזה שכירות שבו נקבע כי יש לשלם תשלום חודשי של 10,000 ₪ מחיר העסקה הוא 10,000 ₪.
- בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקדה, משיכה, עברה או המרה של מזומן, מחיר העסקה יהיה רק על מרכיב העמלה ולא על עצם ההפקדה, המשיכה וכו.
 - "עוסק" מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו, לרבות מלכ"ר.
 - "אדם שאינו עוסק" לרבות עוסק שלא במסגרת עסקו.

א. הוראות החוק באשר לעוסק (במסגרת עסקו)

- עוסק המבצע עסקה/ הלוואה/ תרומה עד לסכום של 11,000 ₪, אין הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. בעסקה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 11,000 ₪, לפי הנמוך בהם. חריג: המגבלה על הלוואות לא יחול על הלוואות שנותן גוף פיננסי מפוקח⁽³⁾.
- עוסק המבצע עסקת מכירה לתייר⁽⁴⁾ עד לסכום של 55,000 ₪, אין הגבלה על קבלה במזומן. בעסקה מעל סכום זה העוסק יכול לקבל במזומן מהתייר רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ₪, לפי הנמוך בהם.
- עוסק המשלם או מקבל שכר עבודה עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לעוסק לשלם/ לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.
- עוסק הנותן או מקבל מתנה עד לסכום של 50,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. במתנה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל מתנה במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.
- עוסק יקבל או ייתן שיק, בכל סכום, רק כאשר שם מקבל התשלום נקוב בשיק כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב). הגבלות החלות על שיק עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.
- עוסק יסב שיק ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בשיק.

3. גוף פיננסי מפוקח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין. 4. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק. ושטרי חוב, בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, מוסד לגמילות חסדים. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.

3. גוף פיננסי מפוקח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין.

• עוסק יתעד את אמצעי התשלום / התקבול שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול. תיעוד נאות:

- תיעוד תקבולים: יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה). לדוגמא: עוסק קיבל תקבול של 50,000 ₪ באמצעות: 5,000 במזומן ו-45,000 ₪ בשיק. תיעוד נאות יחשב אם העוסק יציין בקבלה את אמצעי התשלום: 5,000 ₪ במזומן, 45,000 ₪ בשיק שמספרו AXA, שם הבנק yy, מ"ח ZZZ.
- תיעוד תשלומים: שמירת הקבלה שקיבל העוסק שבה מפורטים אמצעי התשלום (תיעוד החוץ). במידה ואין פירוט בקבלה, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוך אחר.

ב. הוראות החוק באשר לעו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח

בנוסף על האמור בסעיף ג לעיל, קיימות הגבלות על עו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח.

"שירות עסקי" - כל אחת מהפעולות המנויות בסעיף 8 לחוק לאיסור הלבנת הון.

אין הגבלה לעו"ד /רו"ח לקבל סכום במזומן עבור שירות עסקי עד 11,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא עוסק, ועד 50,000 ₪ הניתן ללקוח שהוא אדם פרטי. בשירות עסקי מעל 11,000 ₪ לעוסק או 50,000 ₪ לאדם פרטי, חל איסור על העו"ד /רו"ח לקבל תשלום במזומן, החל מהשקל הראשון.

ג. הוראות החוק באשר לאדם פרטי:

- בעסקה בין שני אנשים פרטיים עד לסכום של 50,000 ₪, אין לשניהם הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. בעסקה מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל תשלום במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.
- בעסקת רכישה מעוסק: בעסקה עד 11,000 ₪ אין לאדם הפרטי הגבלה על תשלום במזומן לעוסק. מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לשלם רק עד 10% ממחיר העסקה במזומן או 11,000 ₪, לפי הנמוך בהם לעוסק.
- בעסקת מכירה לעוסק: בעסקה עד 50,000 ₪ אין לאדם הפרטי הגבלה של קבלת מזומן מהעוסק. מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל תשלום במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.
- אדם פרטי הנותן או מקבל הלוואה/ תרומה עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. בהלוואה/תרומה מעל סכום זה האדם הפרטי יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% מסכום הלוואה/ התרומה או 11,000 ₪, לפי הנמוך.
- אדם פרטי המשלם או מקבל שכר עבודה עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לאדם הפרטי לשלם/ לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

- אדם פרטי הנותן או מקבל מתנה עד לסכום של 50,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. במתנה מעל סכום זה האדם הפרטי יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך.
- חריג ההגבלות על השימוש במזומן לא חלות בין קרובי משפחה, למעט על תשלום במזומן לקרוב משפחה עבור שכר עבודה. קרוב משפחה הוא – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח, אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה וכן כל אדם אחר הסמוך על שולחנו.
- בשיק בין שני אנשים פרטיים - החוק מגביל רק לגבי שקים בסכום שמעל 5,000 ₪. בשיק מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל שיק רק כאשר שם מקבל השיק נקוב בשיק כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).
- בשיק שאדם פרטי נותן לעוסק: בכל סכום של שיק, אדם פרטי ייתן שיק לעוסק רק כאשר שם העוסק נקוב כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).
- בשיק שאדם פרטי מקבל מעוסק: החוק מגביל רק לגבי שקים בסכום שמעל 5,000 ₪. בשיק מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל שיק רק כאשר שמו נקוב בשיק כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).
- הגבלות החלות על שקים עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.
- אדם פרטי יסב שיק ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בשיק.

ד. הוראות החוק באשר לתייר⁽²⁾:

ההגבלות על תייר זהות להגבלות על אדם פרטי, למעט בעסקה בה תייר רוכש מעוסק: עד לסכום של 55,000 ₪, אין הגבלה לתייר על תשלום במזומן לעוסק. בעסקה מעל סכום זה התייר יכול לשלם במזומן לעוסק רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

כתובות - משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

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 גלויות 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 בימה'	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

דע זכויותיך וחובותיך

קוד המשרד בשע"ם	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד	טלפון	פקס
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633	02-5019450	02-5019274
	מש"מ אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בית צמר, 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



מרכז מידע ושירותים מקוונים

*4954     *

 | taxes.gov.il | 1-222-4954 | 02-5656400