

# דע זכויותיך וחובותיך 2019



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2019

ציבור משלמי המס בישראל,

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

עריכה:

מינה גולן - רו"ח  
ירון מילמן - רו"ח

המערכת:

אלי בן גיגי  
אלון גול  
מינה גולן - רו"ח  
יוסף ויסברג - רו"ח  
רחל חי עזרא  
רפי טוינה - עו"ד  
ורד טננבוים - רו"ח  
צורי כנזי - משפטן  
ירון מילמן - רו"ח  
יאב משה - רו"ח  
הדר שטרית - רו"ח  
ד"ר אילן שפר

הוצאה לאור:

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

הפקה והבאה לדפוס:

המדפיס הממשלתי

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

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

כחלק מהמהלכים שמקדמת הרשות לשיפור השירות לציבור והעמדת האזרח במרכז, השקנו לאחרונה את אתר רשות המסים החדש בפורמט האחד של אתרי הממשלה gov.il. באתר ניתן למצוא מגוון שירותים ובהם כלים לביצוע תיאום מס, חישובי מס, תשלומי מס וטפסים למיניהם. באתר גם מפורסמות הנחיות מקצועיות, מדריכים, חוזרים ועוד. לראשונה עלה באתר גם איזור אישי בו ניתן למצוא פרטים על תיקי המס, תכתובת מול הרשות, תיאומי מס שהונפקו וכשבקורב יתווספו אליו פרטי מידע רבים נוספים. כתובת האתר: [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes)

דברי ההסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" יהיו לעזר בידיכם, בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2019, 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

# תוכן עניינים

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

**פרק ב' | הגשת הדוח ותשלום המס 6** .....

**פרק ג' | מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח 9** .....

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

**פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 73** .....

**פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממש בשנת המס 2019 74** .....

**פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 83** .....

**פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 95** .....

**פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 99** .....

**פרק י' | כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2019 - שכירים ועצמאים 109** .....

**נספח א | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 112** .....

**נספח ב | מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן 116** .....

**118** .....

**120** .....

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

## דע את זכויותיך

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 653,000 ₪ בשנת 2019. 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 339,000 ₪. 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 339,000 ₪. "הכנסת חוץ" הינה הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל, וכן הכנסה ממכירת נייר ערך של חברה תושבת ישראל הרשום למסחר בבורסה מחוץ לישראל.

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

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

**4. הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון, מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חיסכון, פיקדון, או קופת גמל, 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 647,000 ₪.

**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 2,538,000 ₪ בשנת המס 2019.

**6. הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו, ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 99

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

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

**ג.** תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנת 2019 הכנסה חייבת בסכום של 82,360 ₪ או יותר.

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

**ו.** חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:<sup>(4)</sup>

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

**2.** נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

**4.** יוצר מייצג או נהנה מייצג.

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

**6.** נאמן בנאמנות קרובים אשר בחר לדווח באופן שוטף. נאמן, יוצר מייצג או נהנה מייצג, 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 1301 בו סימן היחיד את היותו תושב חוץ על פי טענתו.

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

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

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

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

1. פ.מ.ה. סעיף 131

2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5)

3. חוק מסמ"ק סעיף 48(א)(ה)

4. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(ב5)

5. פ.מ.ה. סעיף 134א

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

7. תקנות מ"ה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2000

## מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

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

**5.2.** בנכסי חוץ ששווים מעל 1,883,000 ₪.

**5.3.** חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,883,000 ₪.

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 41 בדוח).

**6.** מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 649,560 ש"ח בשנת 2019 – ראה סעיף 5 בפרק ד').

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

## פטורים נוספים:

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

**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

לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 339,000 ₪.

**7. הכנסה מאנרגיה מתחדשת**<sup>(8)</sup> – 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 100,187 בשנת המס 2019.

## 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% או הכנסה שאינה מעסק, משלח יד ומשכורת, שחל לגביה פטור ממס.<sup>(9)</sup>

אלה הסכומים המרביים לשנת 2019, המקנים פטור מהגשת דוח:

**1.** משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 653,000 ₪ בשנת המס.

**2.** הכנסה מדמי שכירות עד 339,000 ₪.

**3.** הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 339,000 ₪.

**4.** הכנסה מקצבת חוץ עד 339,000 ₪.

**5.** הכנסה מריבית עד 647,000 ₪.

**6.** הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,538,000 ₪.

**7.** הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 339,000 ₪.

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 649,560 ש"ח בשנת 2019 (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 יבעל שליטה בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה.

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

**2.** ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2019.

**3.** ההכנסה כללה שכר ספורטאים.<sup>(10)</sup>

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

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

(8) תיק עידוד השקעה באנרגיה מתחדשת

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

(10) צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה

## דע את זכויותיך

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 זוג, ייחשב כבן זוג רשום.

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

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

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

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

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 וכן 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 81,730 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,730 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 163,450 ₪.

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

## לקוחות נכבדים, לרשותכם באתר רשות המסים. מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

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 ופרטנו 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.



לפני  
דוברות ומערכת - רשות המסים בישראל

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



## הגשת הדו"ח ותשלום המס

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2019, 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 ייחשב כמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת.

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

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

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

### 3. טופס מקוצר – בקשה להחזר מס

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

הטופס מתאים:

**א.** לנישום שאינו חייב בהגשת דוח או לנישום המגיש בקשה להחזר מס.

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

**הטופס אינו מיועד** לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או רווח הון שאינו נייע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה, 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:

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

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

### 1. תקופת הדיווח – 'שנת מס'

שנת המס 2019 מתחילה ב-1.1.2019 ומסתיימת ב-31.12.2019<sup>(1)</sup>, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

### 2. הדוחות שיש להגיש

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

#### דוח "מקוון":

יחיד החייב בהגשת דוח ויש לו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד 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 [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes). 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 בגינם 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'.

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

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

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

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

2. פ.מ.ה. סעיף 240ב.

חישוב  
המס

המס מחושב  
על ההכנסה

החייבת

לאחר ניכויים

אישיים.

חישוב המס

נעשה לפי

מדרגות

מס . ככל

שההכנסה

החייבת

גדלה, שיעור

המס השולי

שבו היא

מחוייבת –

עולה.

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

**מס על הכנסות גבוהות<sup>(4)</sup>** – יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עולה על 649,560 ₪, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הני"ל, בשיעור של 3%.

הכנסה חייבת למעט סכום אינפלציוני ולרבות שבה כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין. לגבי שבה ממכירת דירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, השבח הריאלי ממנה ייכלל בהכנסה החייבת לעניין זה, רק אם שווי מכירת הדירה עולה על 4,615,245 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 מהמורים, 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 2019".

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

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

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

**8. תשלום המס עם הגשת הדוח**

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2019 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.<sup>(5)</sup>

**9. בקשה להחזר מס בעקבות הגשת הדוח**

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

**אם אינך חייב בהגשת דוח,** ניתן להגיש בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים מתום שנת המס הרלוונטית.<sup>(7)</sup> לדוגמה דוח לשנת מס 2014 ניתן להגיש עד 31.12.20.

**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 2,538,000 ₪.

**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 30.4.2020, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2020.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2020, אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

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

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

מייצגי נישומים (רו"ח, יועץ מס, עו"ד) אשר רשומים ב"מרשם המייצגים" של רשות המסים, מקבלים ארכות מרוכזות להגשת הדוחות של לקוחותיהם במועדים שונים. ייתכן ורשות המסים תפרסם ארכות להגשת הדוחות השנתיים, ניתן להתעדכן בדבר הארכות 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 "ידיני" יש לוודא שכל החומר הנדרש מצורף לדוח. העתק הדוח נשאר ברשותך, לאחר שפקיד השומה אישר בחתימתו שהדוח הוגש.

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

**7. חישוב המס על-פי הדוח**

**חישוב המס נעשה כך:**

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

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

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

3. פ.מ.ה. סעיף 133.  
4. פ.מ.ה. סעיף 1121ב.  
5. פ.מ.ה. סעיף 182.  
6. פ.מ.ה. סעיף 159 א'.  
7. פ.מ.ה. סעיף 160.



## הגשת הדו"ח ותשלום המס

הנדרשים<sup>(8)</sup>, 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:<sup>(9)</sup>

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

על הפרש בין המס המגיע לפי השומה לבין המס ששולם 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 158-150 בפקודת מס הכנסה.

## 12. אי הגשת דוח

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

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

רק הגשת הדוח השנתי יתייחס כהשגה על שומה בהיעדר דוח<sup>(13)</sup>, 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 לפקודה.

הינך זכאי, תוך שנה מעריכת השומה או תוך שנתיים לאחר תום שנת המס שבה שולם המס, לפי המאוחר, שיוחזר לך המס המגיע בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.<sup>(8)</sup>

**אם הינך חייב בהגשת דוח**, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.7.20 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.

## 11. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

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

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

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

8. פ.מ.ה. סעיף 158א(א).

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.

12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

13. פ.מ.ה. סעיף 150(ב).

**הדו"ח  
השנתי  
כרטיס הביקור  
שלך**

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) ויצוין 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 ויצוין x במשבצת המתאימה, בחלק א' של הדוח.

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

**17.** מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה יצרף טופס 1385 ויצוין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח. המבצע הלוואות בעסקאות כאמור יצרף בנוסף טופס 1485.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 פרישה לשנים הכוללות את שנת המס שלגביה מוגש הדוח, עליו לצרף את אישור פקיד השומה לגבי סכום הפיצויים הפטורים ו/או אישור לגבי פריסת הפיצויים מפקיד השומה. בפריסת פיצויים בשנת הפרישה יש לצרף גם את אישור המנכה (קופ"ג/מעביד).

**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 בטופס 867א+ב. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון (ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח על גבי הטופס).

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

**8.** נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח ד' בדוח

## מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

- 27.** מי שחי בנפרד מבן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצל בן הזוג מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.
- 28.** מי שמשלם מזונות על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.
- 29.** מי שדורש פחת על נכסים ששימשו בייצור הכנסתו, יצרף טופס מס' 1342 (י"א).
- 30.** המגיש את הדוח השנתי לקבלת החזר מס, יצרף צילום המחאה או אסמכתה אחרת של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדוח.
- 31.** נישום שקיבל "חוות דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 1131ד' לפקודה יצרף טופס 1345.
- 32.** נישום שנקט "בעמדה חייבת בדיווח" מהעמדות המפורסמות באתר רשות המסים יצרף טופס 1346.
- 33.** יחיד שאינו תושב ישראל אך מתקיימת לגביו "חזקת מי שהיה בישראל" יצרף טופס 1348.
- 34.** בעל מניות מהותי בחברה, שיתרת המשיכות המצטברות שלו עולה על 100,000 ש"ח במהלך שנת המס או שנת המס הקודמת, יצרף טופס 1350.
- 35.** 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 2019 - ראה בפרק ט' להלן.

- 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-ידיך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח חיי או לקופת גמל כשהוא המוטב או לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו.
- ראה דברי הסבר בפרק ד', לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית מוטב.
- 22.** אישורים מקוריים על תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות לעצמאים, לחברת ביטוח על תשלום לפרמיה לאבדן כושר עבודה, לביטוח חיים וכיו"ב, אשר אינם מופיעים בטופס 106 שהוגש, אם נתבע בגינם ניכוי או זיכוי.
- 23.** טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנזקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופת הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה 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 שקיבל פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י), יצרף את האישורים שקיבל מרמ"י: תשלום, ניכוי המס ונספח רווח ההון.
- 26.** נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את השומה ואת המס ששולם (יש לצרף צילום מטופס השומה של מס שבח).

# מבלי לחכות בתור!

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

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

תיאום מס

קופות גמל

פיצויים

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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

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

**(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<sup>(3)</sup>

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

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

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

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

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

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

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

### כללים בדבר החישוב הנפרד:

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

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

### ניכויים אישיים

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

### זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2019 הוא 2,616 ש"ח.

## 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 שילכול 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'<sup>(2)</sup>, 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 החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

### חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

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

להלן המקרים בהם רשאי בן הזוג לבקש חישוב נפרד:

**א. הכנסה מיגיעה אישית<sup>(1)</sup>** - 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.

1. פ.מ.ה. סעיף 1.

2. פ.מ.ה. סעיף 64(ב).

3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).

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

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

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

## הטופס

## כללי

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

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

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

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

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

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

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

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

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2019, תופחת חבות המס שלו בסך של 5,886 ש. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

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

**2.** 'אזרח ישראלי' לעניין החיוב במס ב'אזור' הוא:

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

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

**3.** אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת האזור, שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ב'אזור'), ייראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של אותה חברה. אם קיבלת דיבידנד מרווחים כאלו לאחר ששילמת עליהם מס כאמור לעיל, לא יהיה דיבידנד זה חייב במס. אם החברה שילמה מס על רווחיה ב'אזור', 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 'אזור' תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה יבעל שליטה שהוא 'אזרח ישראלי', דהיינו, תשלום המס על-פי החוק הישראלי ייעשה בידי חברה כזו, ובעל המניות לא יחויב במס על חלקו ברווחים בטרם חולקו כאמור לעיל.

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

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

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

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

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

4 פ.מ.ה. סעיף 3א3.

5 פ.מ.ה. סעיף 2.

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 שאני 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

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

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

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<sup>(6)</sup> – מקור הכנסה משותף

"מקור הכנסה משותף" לבני הזוג:  לא  אם כן:  
 עמדתני בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה  לא עמדתני 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 יראו, לעניין מס הכנסה, כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחויב על שמו.

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

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

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

**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 2019.

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

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

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

חלקי הטופס

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

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

ההסברים הרשומים, להלן מופיעים לפי סדר הופעתם בטופס 1301

6. פ.מ.ה. סעיף 64  
 7. פ.מ.ה. סעיף 66 (ד)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

<p>חותמת המשדר</p> <p>תאריך הגשת הדוח</p>	<p><b>טופס 1301 - דוח ליחיד</b></p> <p><b>הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה</b></p> <p><b>בשנת המס 2019</b></p> <p>השנה המתחילה ב- 1.1.2019 והמסתיימת ב- 31.12.2019</p> <p>עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, רשאי פקיד השומה לראות מי שהגיש דוח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.</p>		
<p><b>א. פרטים כלליים</b> סמן X במשבצת המתאימה</p> <p>הדוח הוא על: <input type="checkbox"/> הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> הכנסותי בלבד <input type="checkbox"/> אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס</p> <p><input type="checkbox"/> בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> אין הכנסה לבן/בת זוגי <input type="checkbox"/> בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה</p> <p>"מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> אם כן: <input type="checkbox"/> עמדותי בתנאי סעיף 166(ד) לפקודה <input type="checkbox"/> לא עמדותי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה</p> <p>אני/בן זוגי <input type="checkbox"/> עולה חדש <input type="checkbox"/> תושב חוזר ותיק <input type="checkbox"/> תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס</p> <p>בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/כח"ל בשווי של 1,883,000 ש"ח או יותר <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב1(ה) לפקודה העולה על 649,560 ש"ח <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,538,000 ש"ח <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד') <input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות<sup>(1)</sup></p> <p>בשנת המס היו לי הכנסות מממוש טבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים <input type="checkbox"/></p> <p>אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס <input type="checkbox"/> העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר</p> <p>מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות קופ"ג (טופס 134) <input type="checkbox"/></p> <p>אני/תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חוקת ימי שהייה בישראל" הנסחרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה5) לפקודה. מצ"ב טופס 1348. <input type="checkbox"/></p> <p>הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חייב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח) <input type="checkbox"/></p> <p>הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א) (7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושוי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪ <input type="checkbox"/></p> <p>הנני נהנה בנאמנות שהכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142) <input type="checkbox"/></p> <p>הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75,77, הרשומות בדוח זה בשדה 271 <input type="checkbox"/></p> <p>הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2019 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות <input type="checkbox"/></p> <p>הנני ו/או בן זוגי חבר קיבוץ _____ מס' תיק _____ הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו סעיף 60 לפקודה) בן הזוג הרשום _____ בן הזוג _____ <input type="checkbox"/></p> <p>הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 לפקודה <input type="checkbox"/></p> <p>יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט <input type="checkbox"/></p> <p>הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל <input type="checkbox"/></p> <p>הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר <input type="checkbox"/></p> <p>בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה <input type="checkbox"/></p> <p>קיימת פעולה החייבת בדיווח מכות סעיף 131(ז) לפקודה <input type="checkbox"/></p> <p>קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131ד לפקודה <input type="checkbox"/></p> <p>נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131ה לפקודה <input type="checkbox"/></p> <p><input type="checkbox"/> ניהלתי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצ"ב טופס 1220) <input type="checkbox"/> אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504) <input type="checkbox"/></p>			
<p><b>לבני ההכנסות מעסק/ממשלה יד עיקרי:</b> <input type="checkbox"/> הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים</p> <p><input type="checkbox"/> עוסק פטור <input type="checkbox"/> ניהלתי הנהלת חשבונות <input type="checkbox"/> כפולה <input type="checkbox"/> חד-צדית <input type="checkbox"/> הפעלתי קופה רושמת <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> הפקת תיעוד פנים <input type="checkbox"/> ידני <input type="checkbox"/> ממוחשב</p> <p>* לצורך קבלת ניכויים / זכויות / ניכוי מס במקור / הטבות מס יש לצרף מסמכים רלבנטיים</p>			
<p><b>ב. פרטים אישיים</b></p> <p>הדבק כאן את המדבקה שצורפה לדוח. אם הפרטים במדבקה אינם נכונים - רשום כאן את הפרטים הנכונים.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p><b>"בן הזוג הרשום"</b></p> <p>לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד</p> <p>מספר זהות: _____</p> <p>שם משפחה: _____</p> <p>שם פרטי: _____</p> <p>תאריך לידה: _____</p> <p>שם האב: _____</p> </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p><b>מספר ת.י.ק</b></p> <p>מספר זהות: _____</p> <p>שם משפחה: _____</p> <p>שם פרטי: _____</p> <p>תאריך לידה: _____</p> <p>שם האב: _____</p> </td> </tr> </table> <p>יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דוח קודם, סמן X במשבצת בשרה בה חל שינוי</p> <p>כתובת למשלוח דואר: _____</p> <p>כתובת דואר אלקטרוני: _____</p> <p>טלפונים: _____</p> <p>בית/פקס: _____</p> <p>בעבודה "בן הזוג הרשום": _____</p> <p>בעבודה בן/בת הזוג: _____</p> <p>טלפון נייד: _____</p> <p>העיסוק העיקרי (פרט): _____</p> <p>שם העסק: _____</p> <p>כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד): _____</p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי: _____</p> <p>שמות המעבידים: _____</p>		<p><b>"בן הזוג הרשום"</b></p> <p>לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד</p> <p>מספר זהות: _____</p> <p>שם משפחה: _____</p> <p>שם פרטי: _____</p> <p>תאריך לידה: _____</p> <p>שם האב: _____</p>	<p><b>מספר ת.י.ק</b></p> <p>מספר זהות: _____</p> <p>שם משפחה: _____</p> <p>שם פרטי: _____</p> <p>תאריך לידה: _____</p> <p>שם האב: _____</p>
<p><b>"בן הזוג הרשום"</b></p> <p>לרבות מי שאינו נשוי או שהוא פרוד</p> <p>מספר זהות: _____</p> <p>שם משפחה: _____</p> <p>שם פרטי: _____</p> <p>תאריך לידה: _____</p> <p>שם האב: _____</p>	<p><b>מספר ת.י.ק</b></p> <p>מספר זהות: _____</p> <p>שם משפחה: _____</p> <p>שם פרטי: _____</p> <p>תאריך לידה: _____</p> <p>שם האב: _____</p>		
<p><b>החזר המס</b>, אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק: _____</p> <p>בדרכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה מספר חשבוני: _____</p> <p>מספר סניף סמל בנק _____ שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק _____</p> <p>מספר סניף סמל בנק _____ 278</p> <p>מספר סניף סמל בנק _____ 277</p>			
<p><b>לתשומת ליבך</b></p> <p>בטופס החתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החתום כמי שהצהיר שבידו ייפיו כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מ"ה.</p> <p><b>לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל</b> <a href="http://www.gov.il/he/departments/israel_tax_authority">www.gov.il/he/departments/israel_tax_authority</a></p>			
<p>שם המשדר: _____ מספר עוסק מורשה: _____ מספר טלפון: _____ כתובת דואר אלקטרוני: _____</p> <p>תאריך: _____ חתימת "בן הזוג הרשום": _____ חתימת בן/בת הזוג: _____</p> <p>שם המשדר: _____ מספר עוסק מורשה: _____ מספר טלפון: _____ כתובת דואר אלקטרוני: _____</p>			
<p>עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר/ה בה כי סייעתי תמורת תשלום, למגיש הדוח בעריכת הדין וחשבון. <b>הנני מודע/ה לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.</b></p>			
<p>(1) חוק אנרגיות מתחדשות - חוק לעידוד הסקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), תשע"ז - 2016</p> <p>(2) לפי חוק לעידוד כתובת התשס"ה - 2005 - הדואר יישלח בהתאם לכתובת המעודכנת במרשם האוכלוסין שבמשרד הפנים.</p>			

ר"ג, יאפי סטובלוביץ דיגיטליות ומודיע (מעודכן ל- 12.2019)

## דע את זכויותיך

### 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 2,538,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,538,000 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

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 מממוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

תושב ישראל שמימש מטבעות וירטואליים כגון ביטקוין יציין זאת בפרטים הכלליים יצרף 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 שתי שנות מס, בשנה בה העביר את הסכום או חלקו לראשונה ובשנה לאחריה.

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

מצייב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופי"ג (טופס 134)

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

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

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

אם 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, נכסים בחו"ל בשווי של 1,883,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,883,000 ₪ או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

### 5. בעלי הכנסה חייבת העולה על 649,560 ש"ח

בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 649,560 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 649,560 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

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



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

מהנאמנות יכללו בדוח זה<sup>(9)</sup>, 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 31.12.2019 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות

#### הוראות לעניין מחזיק ביחידות השתתפות בשותפות נפט<sup>(10)</sup>

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

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

- לסמן בסעיף זה.
- לצרף אישור מאת המנכה חבר הבורסה (לדוגמא בנק) על החזקתך ביחידות ההשתתפות בתום שנת המס.
- לצרף את התעודה.
- למלא טופס 858 על בסיס התעודה והאישור על החזקתך, ולצרפו לדוח השנתי.
- 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.

**חריג** - חלוקת רווחים משותפות הנפט בתום השנה ("ביום הקבוע"/"יום האקס" שהוא XX/12/31) ממנה נוכה מס במקור ליחידים (לרוב מס בשיעור קרוב ל-100%). במקרה כזה יש לכלול בק את המס שנוכה בשדה 040, ללא הרווחים שחולקו. יש להקפיד להוסיף את ניכוי המס לאותה שנת מס מדווחת. כלומר, אישור של ניכוי מס במקור מחלוקת רווחי שותפות הנפט לשנת מס 2019 יירשם בתנאי שדווחו כל ההכנסות והניכויים לשנה זו בהתאם לתעודה וטופס 858. יובהר, כי אם טרם קיבלת תעודה אין לכלול את המס בשדה 040. מכיוון שבדרך כלל, אישור ניכוי המס ניתן לנישום מהבנק זמן רב לפני הנפקת התעודה, אין לדרוש את ניכוי המס ויש להמתין עם אותו אישור עד למועד הדיווח שלך בגין הכנסות וניכויים משותפות הנפט.

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 שיודר 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 יחזקת ימי שהייה בישראל הנסדרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה5) לפקודה. מצייב 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:

- בן זוגו וילדיו של יחיד כאמור
- 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.
- עובד זר כהגדרתו בסעיף 48א'.

### 14. יוצר בנאמנות

□ הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חייב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצייב טופס 151ח)  
 □ הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(ב5)(7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושוי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪  
 □ הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצייב 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 חייב<sup>(8)</sup> יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויצייין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151ח. נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי ההכנסות

8 פ.מה סעיף 75(ח).

9 פ.מה סעיף 75(ז).

10 תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החוקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט), התשמ"ט - 1988.

## דע את זכויותיך

### להלן הנתונים מתוך תעודת ההשתתפות הזמנית של שותפות הנפט לשנת מס 2019:

ההכנסה החייבת מעסק לצורכי מס 1,000,000,000 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),

2. במקרה בו הינך מחזיק זכאי, אך במועד הגשת הדוח, פקיד השומה 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:

\* בעל מניות מהותי כהגדרתו בסעיף 88 (לפקודה) - מי שמחזיק ב-10% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בשותפות הנפט.

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק, הינך מחזיק ביום 31/12/2019 100,000 יחידות השתתפות של שותפות הנפט הקידוח המנצח בע"מ. הדיווחים יירשמו בטופסי 1301, 1324, 858.

### יש לרשום בטופס 858 את 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)
<b>סה"כ חלקך בהכנסות שותפות הנפט בשנת המס</b>				<b>71,000</b>

#### 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)

בחלק ד - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים בסעיף 11 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית יש לפרט, *אמידות פלטריות בלתי נפרט בקידוח פאנצ'ר בל"ח* 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 37 סה"כ הכנסות חו"ל בשדה 290, יש לרשום 5,500 (3,500+2,000).

בחלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בסעיף 81 בשדה 040, יש לרשום 30,000.

### 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 (100,000x0.004).  
הכנסה מדיבידנד והכנסות אחרות - מס בשיעור 25% שדה 462 - 2,000 ש"ח  
מס ששולם מחוץ לישראל שדה 431 - 300 ש"ח (100,000x0.003).

### להלן הרישומים בטופס 1301 - דוח שנתי ליחיד:

בחלק א - פרטים כלליים יש לסמן "הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2019 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות".

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

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

### 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 20/12/2019 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 נוכח מס בשיעור של 25% בסך 117,500 ₪ (25% x (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 ולתעודות ההשתתפות בטפסים 858, 1399 ו- 1301.

### במקרה בו מכרת בשנת המס יחידות השתתפות עליך לפעול כדלקמן:

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

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

2) במקרה בו מכירת יחידת ההשתתפות מהווה הכנסה מעסק עליך לדווח על הרווח ממכירת היחידה בשדה 150/170 בדוח השנתי. (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 / ההפסד 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.

### להלן הרישומים בטופס 858

#### חלק ב - חישוב הרווח/הפסד ממכירת יחידות השותפות בשותפות נפט

ס"ק	בגין יחידות השתתפות שמכרת בשנת המס:	ש"ח
1	תמורה נטו (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)	970,000
2	הסכום ששילמת לרכישתן (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)	500,000
3	סכומים שכללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות, מתוך הכנסות השותפות	100,000
4	סכומים שהותרו לך בניכוי בשנות המס הקודמות, מתוך הפסדי השותפות	
5	חלקך במס ששילמה השותפות אשר כללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות	40,000
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)	200,000
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)	360,000
8	רווח הון ריאלי או הכנסה חייבת מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7 - סכום חיובי או 0)	610,000
9	הפסד הון או הפסד מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7 - סכום שלילי)	

### במקרה של רווח הון ריאלי - חישוב רכיבי הרווח:

ס"ק	בגין יחידות השתתפות שמכרת בשנת המס:	ש"ח
10	סה"כ חלקך בניכוי האזילה וניכוי הוצאות חיפוש ופיתוח שנדרשו בשותפות	0
11	סכום רווח ההון הריאלי שעליו יוטל מס שולי (הסכום הנמוך מבין הסכום שבס"ק 8 לסכום בס"ק 10)	0
	הסכום יועבר לסעיף 22 שבטופס 1399(י) בעמודה "הכנסה בשיעור מס שולי"	
12	יתרת רווח ההון הריאלי (הסכום בס"ק 8 פחות הסכום בס"ק 11 סכום חיובי בלבד)	610,000
	הסכום יועבר לסעיף 24 שבטופס 1399(י) בעמודה "הכנסה בשיעור 30%/25%"	

## א. רקע כללי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017-2018), התשע"ז-2016 (להלן: "חוק ההסדרים"), תוקנו סעיפים 54 עד 58 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") ונוספו סעיפים 60 ו-66 לפקודה הקובעים את אופן המיסוי של קיבוצים מתחדשים ושל חבריהם.

ככלל, על פי רוב, חבר קיבוץ 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 קיבוץ 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 שנת.

על פי החוק זכות השימוש בזכויות המיסוי של החבר, קרי נקודות זיכוי שיעורי מס שימוש בזיכוי ספר נתונה קודם כל לקיבוץ הן בקיבוץ שיתופי והן בקיבוץ המתחדש. החבר יוכל להשתמש ביתרת זכויות המס 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 ותשלומם בגין תקציב החבר והכנסות שדיווח לקיבוץ המתחדש ייעשו במסגרת שומת הקיבוץ;"

ובהר כי, לא יינתן לחבר החזר מס על הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ. הכנסה שנרשמה בחלק ד' לטופס 1443 ובחלק א' לטופס 1301.

חבר קיבוץ מתחדש אשר לא מעביר את מלוא הכנסותו 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 טרם הגשת הדוח השנתי של הקיבוץ.

חבר קיבוץ כאמור, בין אם מחויב בהגשת דוח שנת 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 ויש לצרף את טופס 1443 למעט חלק ה' לטופס. 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 בהתאם לתקנון הקיבוץ או בעצמאות כלכלית בתום שנת המס אינו חבר לעניין זה ודיווח באופן זהה לכל יחיד אחר.

## להלן הרישומים בטופס 1399

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

בפרטי המכירה: יש לסמן **לא** כמוכר בעל מניות מהותי, ובפרטי הנכס **יחידות בלתי משוללות הקיבוץ האמצעי 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

## 16. חבר קיבוץ

הנני/ואו בן זוגי חבר קיבוץ \_\_\_\_\_ מס' תיק \_\_\_\_\_.  
הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו  
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.

עליך לצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלק ה בטופס.

## יובהר כי אין לסמן את היותך חבר קיבוץ במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה.

2. הינך חבר קיבוץ המדווח 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.

6. תושב קיבוץ שאינו חבר קיבוץ כאמור לעיל.

עליך לצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלקים ג-ה בטופס.

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

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 לנתונים בחלק ה' לטופס 1443.

**אין** למלא בדוח השנתי טופס 1301 את עצם היותך חבר קיבוץ ונתוני ההכנסה החייבת המועברת לקיבוץ. במילוי טופס 1301 על חבר הקיבוץ לכלול את הנתונים והשדות המפורטים בטבלה של חלק ה' לטופס 1443 ואת הכנסותיו האחרות שלא דווחו במסגרת הקיבוץ.

**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 ויש בידו את טופס 1433 מלא על כל חלקיו, ישלים את הדוח השנתי בהתאם. במידה ונשארו זכויות מס 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 60 לפקודה:

קיבוצים מתחדשים אשר התקבלה החלטה באסיפה הכללית של הקיבוץ, על החלת הוראות סעיף 60 לפקודה. במקרה זה, 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 את טופס 1443 בו מפורט חלק ההכנסה בנכסי הקיבוץ שיוחסה לו ולבן זוגו. את הבקשה יש להגיש על טופס 1301.

**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 158/72. יובהר שאין לרשום את כלל הנתונים הרשומים בטופס 106 זה בדוח השנתי.

- חבר עצמאי שהכנסתו החייבת מעסק עוברת לקיבוץ ונרשמת בחלק א בהתאם לדוח רווח והפסד, אין לרשום את הכנסה בשנית בשדה 150/70 ואין לרשום את ניכוי המס במקור בגין הכנסה זו.

**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 וזיכויי ספר. הכנסות בשיעור מס מיוחד 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 60 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 ובנסקציות 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.
- מקדמות ששולמו בתיק חבר הקיבוץ אינם ניתנות להעברה לתיק הקיבוץ.

### בקשות להחזרי מס של חברים בקיבוץ שתופי או חברים בקיבוץ מתחדש אשר מדווח בהתאם לסעיף 60 לפקודה, לאחר הגשת הדוח השנתי של הקיבוץ.

את הבקשה יש להגיש על גבי טופס 1301. בקיבוץ שיתופי על פי סעיף 55(ב) לפקודה, ובקיבוץ מתחדש לפי סעיפים 60(ב) ו-60(א) 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 טופס 1443 הכולל התייחסות להכנסה החייבת (לאחר הניכויים) אשר יוחסה לו ולבן זוגו בהתאם למקורות ההכנסה, שיעורי המס החלים לגביהם, המס ששולם

## דע את זכויותיך

### 21. פעולה החייבת בדיווח

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

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

בהתאם לתקנות מס הכנסה<sup>(13)</sup> קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח.

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

### 22. "חוות דעת" חייבת בדיווח

קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131ד 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 הטירחיה 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.

### 23. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

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

### 17. בעל מניות בחברת מעטים

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

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

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

בנוסף, ההכנסות המועברות ירשמו בשדה 351, כמוסבר בהמשך.

### 18. דיווח על סיוע בניית פרויקט

יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיוע בניית פרויקט.  כן, מצ"ב טופס 702  לא

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

### 19. 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".

### 20. 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<sup>(11)</sup> ובתקנות<sup>(12)</sup>.

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.

11 פ.מ.ה. סעיף 85א'

12 תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ו-2006

13 תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח), תשס"ו-2006.

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

## פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

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

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

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

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

## שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

אם מאז שהוגש הדוח הקודם השתנה מעמדך (שכיר/עצמאי), עיסוקך, 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

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

## 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

## 24. דוח על משק חקלאי

ניהלתי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצייב 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.

## 25. שותף בשותפות

אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצייב טופס 1504)

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

## 26. 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-צידיית  
 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.

## 27. 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.

הדואר  
יישלח  
אליך  
לכתובת  
שעדכנת  
במשרד  
הפנים

## דע את זכויותיך

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

בטופס 1301 בטור הכנסת יבן/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 מעסק בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לא, רשום את ההכנסה בסעיף 11).

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

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

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

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

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

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

## סעיף 2 – תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

**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 שקיבלת בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי, בגין הכנסתך כעצמאי.

אם קיבלת בשנת המס החוזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות בשל הכנסותיך כעצמאי רשום כאן בשדה

על-ידי הנישום ובקליטתו במשרדי מס הכנסה. לנוחיות ממלא הדוח באינטרנט, אם שגה המשרד ברישום בן הזוג הרשום, כך שאין התאמה לרישום במס הכנסה, תעיר על כך המערכת בעת שידור הדוח באינטרנט.

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

## פרטי חשבון הבנק

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

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

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

## הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

אם נעזרת למילוי הדוח ברואה חשבון, עורך דין, יועץ מס מייצג או אדם אחר, תמורת תשלום, הקפד על רישום מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין ויועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה יפיו כוח מתאים. אם יפיו כוח 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.

מייצג המחובר למרשמי המחשב של רשות המיסים באפשרותו להגיש את יפיו הכוח באופן מקוון.

אם המסייע הוא רו"ח, יועץ מס או עו"ד, עליו לכלול בפרטי המסייע את שם איש הקשר במשרדו, שעומו 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 יפיו 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.



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

**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.

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

הכנסה מהפרש 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 הלוואה עולה על 7,800 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת הלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתי של 3.41%.

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

**ג. רכב**

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

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

250/270 52% מהסכום שקיבלת, זאת אם לא הפחתת סכום זה מהתשלומים למוסד לביטוח לאומי אשר בגינך הינך תובע ניכוי בהתאם לסעיף 50 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 והכוללים 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<sup>(14)</sup> וכן סכומים שנתקבלו כקצבת ניידות לנכים<sup>(14)</sup>, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות<sup>(14)</sup>) 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.

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

14 פ.מ.ה. סעיף 9(א6), (16)9, (7)9.  
15 פ.מ.ה. סעיף 2(2).  
16 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).  
17 פ.מ.ה. סעיף 3(ט).  
18 תקנות מ"ה (ניכוי הוצ' רכב) התשל"ה-1995.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2019 היא 15,712 ₪ לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ₪ בסכום שנתי לשנה מלאה).

### ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא יכללו הסכומים הבאים:

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

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

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

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

3.1.1 125 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 80 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-133 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.<sup>(22)</sup>

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:<sup>(23)</sup>

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,790 ₪ לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באורח קבוע בשטח פיתוח. אולם אם תוך תקופה זו הפסקת לעבוד

מרשת החשמל (play in) מופחת משווי השימוש סכום של 1,000 ש"ח לחודש. סכום שווי השימוש שנקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2019.

**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.

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

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

השימוש בטלפון סלולרי שנמסר על-ידי המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 110 ₪ לחודש (1,320 ₪ 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<sup>(19)</sup>

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

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ושהופרש עבורו ממקומות אלו לקופ"ג ו/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות האמורות להלן והכנסתו עלתה על 188,544 ₪, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל 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<sup>(20)</sup> בלבד, סכום התקרה הוא 25,683 ₪ בחודש או 308,190 ₪ לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

19 תקנה 19 לתקנות קופות גמל

20 פ.מ.ה. סעיף 3 (הג) תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות)

22 פ.מ.ה. סעיף 17 (13).

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

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

### 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 2019 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 128,760 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2019 לא יעלה על 11,280 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה<sup>(26)</sup> וכן סכום חד פעמי ששולם על-פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן<sup>(27)</sup>, רשום בסעיף 40 בחלק י' להלן.

### א. קצבאות

#### (1) הפטור על "קצבה מזכה"

**חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)<sup>(28)</sup> פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה<sup>(29)</sup>.** הפטור לשנה הוא בסכום של 49,862 ₪ ח (49% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 101,760 ₪ 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 101,760 ₪ (יתקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 49,862 ₪ (49% מ-101,760) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 49,862 = 70,138$$

בכל קצבה אחרת הפטור הוא 35% מהקצבה. גם פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה. **החל משנת המס 2004, שונו תנאי קבלת הפטור וניתן לקבלו רק אם בעל הקצבה הגיע לגיל מסוים או פרש בשל נכות כמפורט להלן. ב-1.4.04 נכנס לתוקף "חוק גיל הפרישה" ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד.<sup>(30)</sup>**

בשטח פיתוח למשך שנה לפחות, ולאחר מכן חזרת לעבוד בשטח פיתוח, תתחיל תקופת שלוש השנים מחדש מהיום שחזרת אליו, כאמור.

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-125 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-125 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-125 דולר ולא יותר מ-213 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 615,600 ₪, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות<sup>(24)</sup> לענין זה ולענין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 38 להלן.

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

**3.** מענק פרישה מעבודתך (פיצויי פיטורין), לרבות פיצוי בעד חופשת מחלה שלא נוצלה, שאושר כפטור ממס (לגבי החלק החייב במס - ראה סעיף 5). תשומת לבך לעובדה 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 הפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בגין משכורת מעל תקרה של 188,544 ₪ - ראה סעיף 21 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הריבית והרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 14,15.

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

**7.** מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 41 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 38 עד 42 לפי העניין.

24. פ.מ.ה. סעיף 9(5)

25. פ.מ.ה. סעיף 9(20).

26. פ.מ.ה. סעיף 32(14).

27. פ.מ.ה. סעיף 1 לפקודה

28. פ.מ.ה. סעיפים 9(א7),

א9, ב9.

29. פ.מ.ה. סעיף 9א.

30. סעיף 9א תיקונים 135

136-1 לפ.מ.ה.

זכאי בגינים בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת).  
ייתכן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ₪ ובתוספת  
הקצבה המזכה, שהיא  $4,155 = 8,480 \times 49\%$  ₪.  
סה"כ הקצבה הפטורה הינה:  $7,155 = 3,000 + 4,155$   
הקצבה החייבת:  $4,845 = 7,155 - 12,000$   
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  
בחישוב לעניין חישוב הפטור את הקצבה שהייתה  
משולמת אילולא ההיוון.  
מכאן שאם הוון חלק מהקצבה, ישפיע הדבר על סכום  
הפטור שיחול על יתרת הקצבה.<sup>(31)</sup>

#### 2.1 פרישה מ-2004

**אם** פרשת משנת 2004 יוקטן הפטור המגיע לקצבה  
בסכום הקצבה הפטורה שהוונה.  
**לדוגמה:** פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2019  
לפני היוון 9,000 ₪.

הפטור המגיע לזולא ההיוון  $4,155 = 8,480 \times 49\%$   
הקצבה הפטורה שהוונה 1,600 ₪. הקצבה המתקבלת  
בפועל היא 7,400.

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

קצבה מזכה ב-2019: 8,480

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכל סך של 1,500  
ב-8,480 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,876 = 1,500 \times (8,480 / 6,780)$$

יתרת פטור המגיע  $2,279 = 4,155 - 1,876$  ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (7,400 - 2,279) = 61,452 \text{ ₪. רשום סכום זה בסעיף א.5}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של  $27,348 = 2,279 \times 12$   
רשום בסעיף 40.

#### 2.2 פרישה עד 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-04.1.3.04,  
תחול הוראת מעבר שעל-פיה יוקטן הפטור על הקצבה  
בשיעור ההיוון מהקצבה שנעשה בעבר.

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

אם הגעת לגיל פרישה כהגדרתו בנוסח הישן (אך לא  
הגעת לגיל פרישה כמוגדר היום בחוק) ולא פרשת

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.

גיל פרישה לעניין זה בשנת 2019:

**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 2019 היא 8,480 ₪.

**לדוגמה:** פרשת מעבודתך ב-1.6.2019 וקיבלת קצבה  
כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס.  
סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2019  
מסתכמים בסך של 59,360 ₪. סכום הפטור יהיה  
אפוא 49% מ-59,360 ₪ כלומר 29,086 ₪, ויירשם  
בסעיף 40. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:  
 $30,914 = 60,000 - 29,086$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 40: בשידור הדוח  
באינטרנט, יש לרשום את הסכום הפטור של כל אחד  
מבני הזוג בשדות 101/102.

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

בהתאם לאמור בסעיף משנה ו' להלן משיכה של מענקי  
פרישה בפטור לפי סעיף 9(7א) 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  
עיון בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור  
בסעיף משנה ב' להלן.

### (3) קצבה מוכרת

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

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

- החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012  
ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה,  
בשל תשלומים מעל השיעורים.
- הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.
- סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי  
לקבל בגינים ניכוי לפי סעיף 47 או זיכוי לפי סעיף 45  
לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 49).
- מי שיש בידו קצבה מוכרת, זכאי לפטור ממס על  
"הקצבה המוכרת" כפי שהוגדרה לעיל ובלבד שמלאו  
לו 60 שנה.

**דוגמה:** קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ש"ח מחברת  
ביטוח מתוכם 3,000 ₪ בשל תשלומים שלא היית

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

### 1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,380 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,770 ₪ 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, שבגין משולם המענק, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה נתקבל המענק.

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

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף **ב5** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף **ב5** 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.

בשנים הבאות יש לצרף את אישור פקיד השומה בדבר הפריסה. בשנת המס שבה נעשתה הפריסה יש לצרף אישור קבלה/משיכת המענק ואת אישור פקיד השומה בדבר הפריסה.

### 3) רצף זכויות

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

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

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  $2,459 = 8,480 \times 29\%$

קצבה חייבת  $2,741 = 6,500 - 1,300 - 2,459$

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

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

אם נתקבלו גם פיצויי 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

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

$1,500 \text{ ₪} = 270,000 / 180$

### 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.<sup>(32)</sup>

### 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 101,760 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 101,760 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.<sup>(32)</sup>

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

### ו. מענק פרישה

אם קיבלת השנה מענק פרישה, צרף אישור פקיד השומה בדבר חישוב הפטור, או בדבר פריסת המענק לשנים הבאות, אם נעשתה כזו, ואת אישור קבלת/משיכת המענק, 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:

32 פ.מ.ה. סעיף 39.  
33 פ.מ.ה. סעיף 3(א1).  
34 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה בעתיד - לא ייראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה.

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

א. הכספים הופקדו לקופת גמל לקצבה במרכיב פיצויי פיטורין.

ב. המשכורת הכוללת המבוטחת לא עלתה על "התקרה". התקרה-סך ההפקדה חודשית לא עלתה על 2,833 ₪ לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 34,000 ₪).

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

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

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

### 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 8,480 ₪, 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 בצרף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,480 ₪, 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 2019 ב-54,000 ₪.

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

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

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

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

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

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

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

### 4 שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך

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

הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה, לבין חיוב במס של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. היחיד הזכאי בשנת 2019 לקצבה פטורה בסך של 4,155 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2019 - 747,936 ₪. מתוך ההון הפטור, יש להפחית את המענקים הפטורים שנתקבלו במהלך 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות (גיל הפרישה או הגיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר) כשהם צמודים למדד ומוכפלים ב-1.35. התוצאה המתקבלת הינה **יתרת ההון הפטורה**, אותה יש לחלק ב-180 לשם קבלת הקצבה הפטורה. דוגמה:

לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.19. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.  
 הפטור לקצבה = 4,155 = 8,480 x 49%.  
 בגין השנים 1987 ועד 2019 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממוזג ל-1.1.2019: 286,800 ₪.  
 יתרת ההון הפטורה:  
 $(49\% \times 8,480 \times 180) - (286,800 \times 1.35) = 360,756$   
 הקצבה הפטורה:  
 $360,756 / 180 = 2,004$  ₪ לחודש

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

רשום בסעיף זה הכנסות מדמי שכירות מהשכרת נכסים, אשר שימשו אותך במשך עשר שנים לפחות - לפני תחילת השכרתם - להפקת הכנסה מיגיעה אישית<sup>(35)</sup> 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 מרוכש. יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח (טופס 1321) בסעיף 5, לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 42.

### סעיף 7 – הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

רשום כאן כל הכנסה אחרת שלך מיגיעה אישית, אשר חלים עליה שיעורי מס רגילים ולא הצלחת לשייכה לאחד הסעיפים המפורטים בחלק זה. יש לתת פירוט.

#### הכנסות מרוכש (בחלקים ד', ה', ח')

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

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

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

הסכום הכוללי נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2019 (שנקבעה ל-8,480 ₪), 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 4,138 ₪ (54,000-49,862), בשורה 40 יש לרשום 49,862 ₪ - 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 2019 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2019 הגיע ל-64,320 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית  $64,320 / 12 = 5,360$   
 המענק לכל שנת עבודה  $120,000 / 30 = 4,000$   
 הסכום הכוללי 9,360  
 תקרה משולבת (8,480)  
 הפרש חייב 880

הסכום הכוללי גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2019 שהיא 8,480 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\frac{880 \times 5,360}{9,360} = 504$$

35% מסך 5,360 הוא 1,876

סכום הקטנת הפטור הוא 504

הפטור המגיע לחודש:  $1,876 - 504 = 1,372$

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$\frac{1,372}{8,480} = 16.2\%$$

מגיעה תוספת של 14% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2019.

סה"כ חלק הקצבה הפטור  $30.2\% \times 8,480 = 2,561$   
 הפטור השנתי  $2,561 \times 12 = 30,732$

רשום בסעיף 5א את הסכום 33,588 ₪

(64,320-30,732), בסעיף 39 רשום 30,372 ₪.

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

בי 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 מדידת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 39 להלן. בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 39 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

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

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

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

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות<sup>(40)</sup> כמוגדר בחוק, תהיה פטור ממס על דמי שכירות אלה עד לסכום שהוא מחצית התשלום השנתי ששילמת בעד שהותך בבית אבות. חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים)<sup>(41)</sup> והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

### ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיף 8, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% ועל כן יש לרשמה 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:<sup>(42)</sup>

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.

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

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

על מנת שכן זוג יוכל לרשום הכנסה מרכוש כהכנסותו 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 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).<sup>(37)</sup>

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

### סעיפים 8, 9 - הכנסה מנכס בית ומחברת בית<sup>(38)</sup>

#### א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהייתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי הוצאות על כך (מסים עירוניים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוער, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח

36 פ.מ.ה. סעיף 66.

37 פ.מ.ה. סעיף 121.

38 פ.מ.ה. סעיף 62.

39 פ.מ.ה. סעיף 38.

40 פ.מ.ה. סעיף 259.

41 פ.מ.ה. סעיף 217.

42 כללי מס הכנסה

(ניכויים מסוימים)

לבעלי בתים המושכרים

בשכירות מוגנת,

התשל"ח 1977



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

נקבע לפי שיעורי המס של היחיד הנישום המייצג (שיעורי מס רגילים או מיוחדים, לפי סוג ההכנסה).

הכנסה של חברה משפחתית, המיוחסת לינישום 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 ויירשם בחלק ג' בסעיף 1 - ולא בסעיף זה.

אם הנישום היה הנישום המייצג בחברה המשפחתית לפני הנישואים, או אם המניות - שהיו בחלקו שנה לפני הנישואים או בירושה, כשלעצמן היו מאפשרות לו להיות הנישום המייצג על-פי החוק - יותר לו יישוב נפרד לגבי הכנסות החברה המיוחסות, ויש לרשום אותן בטור של בן הזוג המתאים. בכל מקרה אחר יש לרשום את ההכנסה מחברה משפחתית המועברת לינישום 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<sup>(45)</sup>.

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

רשום כאן גם הפרשי ריבית לפי סעיף 3(ט) לפמ"ה בהלוואה שקיבלת מחברה שבשליטתך, שבה אין ביניכם יחסי עובד-מעביד.

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

הכנסה מהפרשי שער נחשבת כהכנסה בשנת המס שבה היא נצברה, אף אם קבלת אותה אחרי שנת המס, ואף אם אתה מדווח על בסיס מזומנים<sup>(46)</sup>.

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

היתרה, שלא קוזזה בהתאם לאחת האפשרויות דלעיל, נתוכה 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<sup>(43)</sup>

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

כמו כן, סכומים ששילמת בעד לינה או שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח לפי סעיף 11, שבו הנך עובד דרך קבע אך אינך גר בו עם משפחתך שעמה היית גר אילולא עבדת שם.

"שטח פיתוח" הינו:

1. אזור יהודה, שומרון, וחבל עזה
2. כל מקום צפונה מקו הרוחב 770
3. כל מקום דרומה מקו הרוחב 570, לרבות אזור ים המלח.

### סעיף 10 - הכנסה כנישום בחברה משפחתית<sup>(44)</sup>

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

- 43 פ.מ.ה. סעיף 17(12).  
 פ.מ.ה. סעיף 17(13).  
 44 פ.מ.ה. סעיף 64א.  
 45 פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).  
 46 פ.מ.ה. סעיף 8ג.  
 47 פ.מ.ה. סעיף 9(24).  
 48 תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

**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 שנכסה ממנה.

**א. דיבידנד (סעיפים 13,16,17,18)**

**1.** דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.<sup>(52)</sup> רשום הכנסה זו בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

**2.** דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בנין 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 29 לדוח תוך ציון 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 2(1) או הרשומה בספרי העסק או החייבת להירשם בספרי העסק.

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

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

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

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

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

**1. ריבית על ניירות ערך (למעט אג"ח/ני"ע זרים)**  
הכנסה מריבית, כאמור לעיל, החייבת בשיעור מס מוגבלים בשיעור של 15%, 20%, 25% ו-35% תירשם בהתאם לשיעור המס בו היא חייבת בסעיפים המתאימים.

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

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

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

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 15, 22, 23 לדוגמה) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

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

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחויב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו.<sup>(49)</sup> יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים<sup>(50)</sup> אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%.<sup>(51)</sup> שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

49 פ.מ.ה. סעיף 125.

50 פ.מ.ה. סעיף 3(ו).

51 פ.מ.ה. סעיף 125א.

52 חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

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

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 41 את הכנסות הריבית הפטורות ממשכית 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

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 התחילה חדש") יחולו הוראות אלה:

**א.** הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20%-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%-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

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

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

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

### 2. ריבית על אגרות חוב

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8/5/00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 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 במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1/1/2003 ממס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 20.

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

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%-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%-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%-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 כמאחר) 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 לדיך 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 נוכח, יירשם בסעיף 80 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.

ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

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

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

## 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 זוג הכנסות נמוכות כמפורט להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2019 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 159א ולמשוך מקופ"ג ללא חיוב במס סכומים בגובה ההפרש בין הכנסות בני הזוג בפועל לבין שכר המינימום בחודש או כפל הסכום לפי העניין.

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

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

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

**ד.** במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה לירשיו.

## סעיפים 21-23 – ריבית ורווחים מפיקדונות ותוכניות חיסכון:

רווחים שנצברו בפיקדונות ובתוכניות חיסכון<sup>(53)</sup> מחויבים במס בעת המשיכה.

53 פ.מ.ה. סעיף 125 ג,

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

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

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

### 3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה<sup>(56)</sup>:

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

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 101,760 ₪ (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":

$$101,760 - 80,000 = 21,760$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 21,760 ₪.

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

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

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבונך במסגרת "מסלול ההחזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 21-23. המחשב ייקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

### 4. פטור מריבית לנכה ולעיוור<sup>(57)</sup>

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום של 303,600 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 303,600 ₪. 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.

אם אין בידך טופס 867/א 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<sup>(54)</sup>:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 62,880 ₪ בשנת 2019 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,840 ₪ מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ₪.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ₪. יופחת מסך 9,840 ₪ שך של  $2,120 = (65,000 - 62,880)$ . הריבית הפטורה תהיה 7,720 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 2,280 ₪ 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 תיאום מס בעניין הריבית, המערכת החזירה (החל ממועד עריכת תיאום המס) לחשבון ממנו נוכתה הריבית (או לחשבון קשור) את הסכום שנוכה ממך עד גובה הניכוי המגיע לך כפי שנקבע במועד עריכת תיאום המס.

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

#### 2. ניכוי למגיעים לגיל "פרישת חובה"<sup>(55)</sup>:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים לניכוי בסך 13,440 ₪ מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים במקום הניכוי ה"נ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,560 ₪ מהכנסות הריבית.

54 פ.מ.ה. סעיף 125 ד' (ב).

55 פ.מ.ה. סעיף 125 ד' (ג).

56 פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

57 פ.מ.ה. סעיף 9(5) (ב).

הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

עד סכום של 24,300 ₪ לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 41 בחלק ' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,300 ₪ ועד 100,187 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (100,187 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 100,187 ₪ : חיוב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 100,187 ₪ 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<sup>(59)</sup>

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

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

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 39-41 להלן.

### סעיף 26 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים<sup>(60)</sup>

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

החיוב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 30,500 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 30,500 ל-61,000 ₪ הפטור האמור יוקטן בגובה הפרש בין סכום הזכייה ל-30,500 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 50,000 ₪,

הסכום העודף הוא:  $50,000 - 30,500 = 19,500$

הסכום הפטור:  $30,500 - 19,500 = 11,000$

הסכום החייב:  $50,000 - 11,000 = 39,000$

זכייה מעל 61,000 ₪ 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

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

### א. הכנסה משכר דירה למגורים

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

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

רשום בסעיף זה בשדה 344/284/222 את סכום דמי השכירות שקיבלת בשנת המס ואשר עומדים בתנאים הללו. לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 39 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.

58 פ.מ.ה. סעיף 122 א.

59 פ.מ.ה. סעיף 122 א.

60 פ.מ.ה. סעיפים 2 א,

9 (28).

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

הפסד מועבר משנה קודמת, בתוספת הכנסות החייבות בשיעור מס מיוחד, בתוספת רווחי הון או הפסדי הון שנוצרו בשנת המס, בתוספת כל ההכנסות מדיבידנד למעט הכנסה מדיבידנד שהתקבלה ממוסד כספי, ובניכוי מס השכר ומס הרווח עצמו.

דוגמא לחישוב הרווח שיש לרשום בסעיף זה בש"ח:

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

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

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

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

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

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

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

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

בניכוי מס רווח (1,017,094)

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

### חלק ז' – נתונים נוספים סעיפים 31-33

#### סעיף 31 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף (5)9 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 ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 39 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

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

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

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

#### סעיף 33 – 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

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 81, 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

5100 נ"ש לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 41 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 6,100 נ"ש בשנה, הפגיעה בפטור היא 1,000

(5,100-6,100) ולכן הפטור עומד על 4,100 (5,100-1,000).

ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הינה 2,000 (4,100 - 6,100).

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 לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני<sup>(61)</sup> – 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(17א). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 21% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288

#### סעיף 29 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

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

### חלק ו' – מוסד כספי

#### סעיף 30 – רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ<sup>(62)</sup>

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

61 פ.מ.ה סעיף 3(ה7)  
וסעיף 124

62 חוק מע"מ סעיף 4.

הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 41. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 44 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

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

### דיווח על מכירת נכס<sup>(63)</sup>:

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

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

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

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

### 2. חישוב המס על רווח הון<sup>(64)</sup>

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

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

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

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

מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 81,730 ש, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

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

### 1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשדר את נספחי רווח ההון, לרבות מטבע וירטואלי ומניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצג 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 ההון 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 ההון. בטופס זה רשומים דברי הסבר למילוי.

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

**פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י):** פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י) על זכות שהופקעה ושנקבע לגביה שסיווגה הוא רווח הון, ידווח בטופס ייחודי הדומה לטופס 1399. הטופס יחד עם פרטי העסקה, לרבות המס שנוכה, יימסרו לך על ידי רמ"י. שידור נספח רווח ההון יהיה בסמל עסקה 77 עם קוד 67 ושידור שאר נתוני העסקה, מייצג המשדר באמצעות מערכת המייצגים ידווח במערכת הגביה (בתל"ם 002,478) את פרטי העסקה וניכוי המס במקור. בעת שידור הדוח המקוון (טופס 1301) יש להזין את סכום ניכוי המס במקור בשדה 253 ולהוסיף את הסכום לשדה 040 (מס שנוכה במקור).

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

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 34 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח 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 34 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 35 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי

63 פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).  
64 פ.מ.ה. סעיף 91.



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

כמו כן, ניתן לבקש את פריסת השבח הראלי במעמד הגשת הדוח השנתי. יובהר, כי בקשת הפריסה במסגרת הדוח השנתי תתאפשר גם אם לא ביקשת את הפריסה 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 והון מחוץ לישראל. תושב חוץ יחויב במס רווח הון במכירת נכסים בישראל או במכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על "אזרחי ישראל" כהגדרתו בסעיף 3א, שהוא תושב האזור.

תושב ישראל שחויב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק<sup>(67)</sup>. אם שולם מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324) (יהיה עליך לצרף מסמך המעיד על סכום המס ששולם בחו"ל). ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'.

### 4. הפסדי הון וקיצוז רווח הון

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

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

יש לקזז 1 שם הפסד כנגד 1 שם רווח הון ריאלי, ו-1 שם הפסד כנגד 3.5 שם רווח הון אינפלציוני "חייב". הפסדי הון שקיזוזו במהלך השנה כנגד רווח הון יש לרשום בטופס שבו דיווחת על רווחי הון, בטופס 1399 (י) או בנספח ג' טופס 1322.

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף<sup>(68)</sup>, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח הון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיזוז במפורש בדיווח על רווח הון, בטופס 1399 (י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שבגיניו נתבע הפחת.

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

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

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

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

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

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

### הפקעת נכס

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

### שיוך הרווח

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישוּיך לבן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. במקרים בהם רווח הון נובע ממכירת נכס שהיה שייך לאחד מבני הזוג 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 הון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן<sup>(65)</sup>:

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי:

מ-1.4.1948 ועד שנת המס 1960 25%

אם רווח הון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי יהיה 25% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1951-1960.

### 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 סכום הזיכוי לו זכאי הנישום ושלא נוצל בכל אחת משנות הפריסה, אם המס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי סכום הזיכוי המגיע לו<sup>(66)</sup> ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה. אם מדובר בנכס מקרקעין את הפריסה כאמור ניתן לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

65 פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)

66 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה)

67 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205

68 פ.מ.ה. סעיף 96

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

בבורסה). במקרה זה עליך לצרף לדוח את פרטי רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הניכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה מס במקור מהתמורה עבור מניות אלו בהתאם לכללים.

### 6. תשלום מקדמה עבור רווח הון<sup>(70)</sup>

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<sup>(71)</sup>

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

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

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

- 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%.

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקזזו בשנת מס 2019 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 2019 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<sup>(69)</sup>

רישום מניות של חברה תושבת ישראל בבורסה בחו"ל או רישום מניות למסחר בבורסה בת"א שנעשה לפני שנת המס 2006, ייחשב כמכירת המניות, למעט אצל מי שביקש לדחות התשלום למועד מכירת המניות. מי 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 שיירשם 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. במסלול זה ניתן לבקש פריסת רווח הון, אך אין לקחת בחשבון בסכום הזיכוי שלא נוצל בכל אחת משנות הפריסה את מרכיב "זיכוי גיל 60". 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

69 פ.מ.ה. סעיף 101.  
70 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה)  
החל משנת מס 1999.  
71 חוק מסמ"ק סעיף  
348.

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

**חלק י' – הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס – סעיפים 42–38**

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

**סעיף 38 – הכנסה של עיוור ושל נכה 100%**

**נכה** בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-7 לדוח השנתי) עד לסכום של 615,600 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-73,800 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 73,800 ₪.<sup>(72)</sup>

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 303,600 ₪, כמוסבר בסעיפים 21-22, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 73,800 ₪.

**הפטור לנכה:****א. תקופת נכות מעל שנה**

**1.** אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 615,600 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 73,800 ₪ 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:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 615,600$$

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-73,800 ₪ התקרה בסעיף היא:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 73,800$$

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

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

אך לא יותר מ-73,800 ₪ בשנת המס.

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

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

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-73,800 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 73,800 ₪. יצוין כי לתקופת נכות של פחות מ-185 ימים אין זכות לפטור.

• 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. כמו כן, ניתן לבקש את פריסת השבח גם במעמד הדו"ח השנתי. לתשומת לבך, בקשה לפריסת עסקת שבח לאחר הגשת דו"ח שנתי תוגש לפקיד שומה **בלבד**. 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 ש"מ יוכלו לצפות בשאלית 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 82 בשדה 041.

**חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 37**

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 37, הכנסות חו"ל.

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

**ב.** "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,090 ש"ח לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 24).

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

#### דוגמה 1:

בשנת 2019 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

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

ה"תקרה" לשנת המס 2019 היא 61,080 ש"ח (5,090 ש"ח לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$62,400 - 61,080 = 1,320$$

ה"תקרה המתואמת"  $61,080 - 1,320 = 59,760$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 59,760 ש"ח ויש לרושמה בסעיף 39 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 2,640 ש"ח (59,760-62,400) 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 2019 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

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

וכן הכנסות דירה 2 בסך 36,000 ש"ח (3,000 ש"ח 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 2019 היא 61,080 ש"ח (5,090 ש"ח לחודש).

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

$$84,000 - 61,080 = 22,920$$

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך  $61,080 - 22,920 = 38,160$ , ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 39 של הדוח.

לפטור כאמור בא' וב' 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 גזות.

מי שטוען כי הוא נכה בשיעור 100%, או בשיעור של 90% כאמור, אך שיעור הנכות לא נקבע על-פי אחד החוקים הנזכרים לעיל, יפנה את בקשתו לפקיד השומה באזור מגוריו. פקיד השומה יפנה אותו לבדיקה של ועדה רפואית במוסד לביטוח לאומי לקביעת שיעור הנכות (על-פי תקנות מס הכנסה (קביעת אחוז נכות), תש"מ - 1979). על הנכה לשלם אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בוועדה של המוסד לביטוח לאומי.

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

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

בחלקים ג', ד', ה' רשום את הכנסותיך החייבות במס לאחר הפחתת הסכומים הפטורים ממס שנרשמו בסעיף זה. הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 23-21 רשום בסעיף 41 בדוח.

### סעיף 39 – 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 2019 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

#### חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2019:

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

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

## סעיף 41 – הכנסות פטורות ממקורות אחרים

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

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 2019 היא 101,760 ש"ח 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 2019 בידך הכנסה בסך 70,000 ש"ח מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ש"ח (קטן מ-101,760 ש"ח). שיעור הזכאות 20 שנה  $20 \times 2\% = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת – 28,000 ש"ח.

$$28,000 \times 35\% = 9,800 \text{ ש"ח}$$

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

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 לדוגמה 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:

$$118,000 - 61,080 = 59,920$$

ההכנסה הפטורה:  $61,080 - 59,920 = 4,160$

דירה 2 – 4,160 פטור

יתרה הכנסה  $47,000 - 4,160 = 46,480$ , 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 40 – קצבאות פטורות ממס

הקצבאות הפטורות ממס:

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה<sup>(73)</sup>, או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט)<sup>(74)</sup>.

2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.<sup>(75)</sup>

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.<sup>(76)</sup>

4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל.<sup>(77)</sup>

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל<sup>(78)</sup>, או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי<sup>(79)</sup> הפטורות ממס.

6. סכום שנתקבל מהיוון חלק פטור ממס של קצבה. אם היוונת את חלק הקצבה הפטור ממס, רשום כאן את הסכום שקיבלת בשנת המס. הסברים על דרך חישוב פטור זה מפורטים בחלק ג' בסעיף 5.

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 40. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

73 פ.מ.ה. סעיף 9(6).

74 פ.מ.ה. סעיף 9(6)ב.

75 חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.

76 פ.מ.ה. סעיף 9(26).

77 פ.מ.ה. סעיף 9(ה6).

78 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

79 פ.מ.ה. סעיף 9(16).

80 פ.מ.ה. סעיף 9(ג).

עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים<sup>(84)</sup>:

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 בידי, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

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

### (ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.

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

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 הצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי<sup>(85)</sup>:

מלדווח על הכנסות אלו, וכן יהא פטור מהגשת הצהרת הון בגין נכסיו אלו ולמשך תקופה זו.

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

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

תושב חוזר (שאינו "ותיק") הוא: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 1/1/09 ואילך - מי ששהה מעל 6 שנים רצופות בחו"ל.

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

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

## להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

### ג. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

#### 1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

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

#### 2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

**(א) ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל. הכנסה מריבית והפרשי שער שמשלם מוסד בנקאי על פיקדון במט"ח של תושב ישראל, פטורה ממס אם הריבית נובעת מהמקורות הבאים<sup>(81)</sup>:**

(1) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

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

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

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

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) על פיקדון במט"ח של תושבי ישראל<sup>(83)</sup> במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו

81 ק.ת. 1790, 12.9.63

82 ק.ת. 4946, 7.7.86

83 ק.ת. 2513, 22.1.70

ק.ת. 3781 א, 10.11.77

84 ק.ת. 6214, 19.12.04

85 פ.מ.ה. סעיף 16 ב,

קובץ תקנות 4620, 22.4.84

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

### ה. סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר<sup>(88)</sup>

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 98,000 ₪ בשנת 2019. "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 ששולמו כמלגה עולה על תקרת הפטור, ירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

### ו. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו<sup>(89)</sup>

סכומים אלה פטורים ממס.

### ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.<sup>(90)</sup>

### ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

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

### 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.<sup>(92)</sup>

### י. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלת שכר<sup>(93)</sup>

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (8,160 ₪ לשנים 2019, 2015 ו-2014, 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.

### 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.<sup>(94)</sup>

### יב. מענק פרישה מעבודה

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה<sup>(87)</sup>

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

### ד. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

ככלל, הכנסות מהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים חייבות במס. רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכויות 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.

86. ק.ת. 5055, 23.9.87.

87. ק.ת. 5917, 13.8.98.

88. פ.מ.ה. סעיף 9 (29).

89. פ.מ.ה. סעיף 9 (א6).

90. פ.מ.ה. סעיף 9 (6).

91. פ.מ.ה. סעיף 9 (ט6).

92. צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל)

התשל"ז-1976

93. פ.מ.ה. סעיף 9 (22).

94. פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

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

**5.** לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 49 וסעיף 49: הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חליפית שנרכשה ב- 24 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור. הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997. חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3. ולגבי דירה שהתקבלה בירושה אינו עולה על 1/2.

הדירה הנוספת התקבלה בירושה ועומדת בתנאי סעיף 49ב(5)א+ב כמפורט בהמשך

הדירה הנוספת היא דירה 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 –  
49ב(5) – בתנאים הבאים:**

**1.** המוכר הוא בן זוגו של המוריש, או צאצא של המוריש או בן זוג של צאצא של המוריש.

**2.** לפני פטירתו היה המוריש בעלה של דירת מגורים אחת בלבד.

**3.** אילו המוריש עדיין בחיים ומוכר את הדירה היה זכאי לפטור.

**3. פטור חד פעמי במכירת שתי דירות –  
49 בתנאים הבאים:**

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

**2.** המוכר מכר את הדירה הנוספת בפטור תוך שנה ממכירת הדירה הראשונה (נשואת הפטור לפי 49ה).

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

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

**5.** אם התקיימו הסעיפים הנ"ל למעט סעיף 3 (במקרה ששווי שתי הדירות עולה על הסכום שנקבע בסעיף) וסכום שווי שתי הדירות לא עלה על התקרה של שווי מרבי שנקבע בסעיף יינתן פטור במכירת הדירה הראשונה בגובה 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**

**עיקרון התא המשפחתי**

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

**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 כהגדרתה בסעיף 1 לחוק:**

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 למגורים, או מיועדת למגורים לפי טיבה.

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

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

**4.** הפטור יינתן עד לשווי התקרה (נכון לשנת 2019 התקרה הינה 4,508,000 ₪. השווי שמעל התקרה יחויב במס לפי החלק היחסי שהוא מהווה מכלל שווי המכירה.

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

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

**1.** הדירה הנמכרת היא דירתו היחידה של המוכר בישראל ובאזור

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

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

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



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

### 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 מ"פ

סכום השקעה מזכה במניות של חברת מחקר ופיתוח כהגדרתה בסעיף 92 לפקודה, עד גובה של 5 מיליון ₪, יזכר 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 במיסי בעל מניות מהותי בשל "משיכה מחברה" כהגדרתה בסעיף.

במשיכות 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.

\* תשומת הלב לפסיקה מנחה בעניין הפרדה רכושית של בני זוג.

### 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 בלינאריות רגילה/מוטבת.

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

### סעיף 42 – סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 38-41 לעיל.

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

#### סעיף 43 – 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 2019 (31.12.2019).

פורסם  
מדריך  
חדש מקיף  
ועדכני:  
"דע זכויותיך  
וחובותיך  
– מדריך  
למוכר/  
רוכש זכות  
במקרקעין".

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

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 45-56**

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 45-50 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 51-54 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים 55 ו-56 יש לרשום את הסכום בהתאם לאישור המעביד (106). בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

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

בסעיפים אלו:

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

1. 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.

2. 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.

3. 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 נוכח 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 לחלק היחסי במחזור החברה.

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

**סעיף 44 – יתרות להעברה לשנת המס 2020**

**א. הפסדים עסקיים**

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל) – שיירשמו בנפרד, שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2020. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2020. 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.

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

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-308,190 ₪.

שיעור ההפקדה בפועל על-ידי המעבידים למרכיב התגמולים לקופ"ג בשיעור של 5%, גבוה ב-1% מ-4.5% לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא 3.5% פחות 1% = 2.5%.  
סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אובדן כושר עבודה  $5,000 = 2.5\% \times 200,000$

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

### סעיפים 47-48 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים<sup>(96)</sup>

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 264,000 ₪.

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

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 264,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות. (משכורת קובעת מירבית 188,544) הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'הכנסה קובעת' או מ'סכום התקרה'<sup>(97)</sup> אם היחיד הוא גם שכיר.

**דוגמה:** הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2019 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)

תקרת הכנסה קובעת 264,000

בניכוי משכורת קובעת

שבשלה שילם המעביד

לקרן השתלמות

עד למשכורת קובעת מירבית (188,544)

(\*)2 75,456

"סכום התקרה" יהיה 75,456 הנמוך מביין (\*1) ל- (\*2)

#### ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪ (\*3)

4.5% מ'סכום התקרה' (\*4) =  $3,396 = 4.5\% \times 75,456$

הסכום שיוכר יהיה 3,396 ₪ (הנמוך מביין (\*3) ו-(\*4)) בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 47.

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

2. אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבטוח 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 45 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 308,190 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 45 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. ההוצאה המגיעה לך תחושב באופן אוטומטי על ידי המחשב (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת בביטוח לאומי כעצמאי).

### סעיף 46 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134<sup>(95)</sup>

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

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 308,190 ₪, ובמגבלות הרשומות להלן:

שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) הפריש מעבידו עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה-3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 206/207 את סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא את הסכום ששולם בפועל. הסכום שיירשם בשדה ייקבע כאמור לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבורך כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חויבו במס בידך.

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

#### 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 ₪.

95 פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

96 פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

97 תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

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

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

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

**מסלול א' – מסלול המתאים לכלל ה'יחידים'.**

**מסלול ב' – מסלול המתאים למי שהינו 'עמית מוטב', המותנה בעמידה בתנאים שיפורטו בהמשך.**

**יחיד** העומד בתנאי עמית מוטב, המחשב יחשב את הניכוי כאמור במסלול ב'. ייתכן ולמרות שהינך 'עמית מוטב', הניכוי המחושב כ'יחיד' עדיף לך. בדוח המשודר באופן מקוון, אם הינך בוחר בחישוב על-פי 'עמית יחיד', הינך יכול לסמן בעת השידור בקשתך זו. אם אינך חייב בהגשת דוח מקוון תוכל לפנות אל פקיד השומה לסמן בחירתך זו (שדות 234/233).

**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 – 16,368 ₪).

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

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 48 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 49 – ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי<sup>(98)</sup>

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 2019 61,638) יחוייב בהפקדה של 4.45% לקופ"ג לקצבה.

חלק שני – מעל מחצית השכר הממוצע במשק (61,638) ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2019 - 123,276) יחוייב בהפקדה של 12.55% לקופ"ג לקצבה.

"הכנסה חייבת בהפקדה" – הכנסה חייבת (מעסק, ממשלח יד, מעסקה או מעסק אקראי ומהכנסה מחקלאות) לפני קיזוזים ופטורים, אך למעט כספים שמשך יחיד מקופ"ג עקב אבטלה.

מתשלום אשר חייב עצמאי להפקיד ינוכו תשלומים שהפקיד העצמאי או שהופקדו בעדו בשל הכנסתו המבוססת כשכיר.

**דוגמה:** עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה בשנת 2019 היא לפחות 123,276 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 10,479 ₪ לפי החישוב הבא:

$$\text{חלק ראשון} - 2,743 = 4.45\% * 61,638$$

$$\text{חלק שני} - 7,736 = 12.55\% * 61,638$$

$$\text{סה"כ} - 10,479$$

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. הניכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 49, יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 69-72. מדרגת המס השולי של 31% (חל על הכנסה חייבת בסך 242,400 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 49 לסעיף 72, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

98 פ.מ.ה. סעיף 47.

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

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

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000 - 105,600 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 שם תהא זכאי לניכוי כמוסבר בהמשך.

ראה הערה של דוגמה 1.

### 3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

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

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

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

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 264,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$$10,700 = (264,000 - 50,000) \times 5\%$$

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

$$12,000 \text{ הסכום ששולם}$$

הכנסתך המזכה כעצמאי  $88,800 = 148,800 - 60,000$

$$13.5\% = 12,000 / 88,800 \text{ (1.5\% מעל 12\%)}$$

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.5% (7% + 1.5%)

$$7,548 \text{ (88,800} \times 8.5\%) \text{ הניכוי}$$

$$8,048 = 7,548 + 500 \text{ סה"כ ניכוי}$$

### ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2019 או לפני כן, מלאו לך<sup>(99)</sup> 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,415 שם או 16,368 שם) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מובטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,280 שם בשנה.

### רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 69-72 בחלק י"ד).

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

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

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 264,000 שם בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,280 שם (5% מ-105,600 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

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

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 55 בשדה 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 45, 46 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 47 לדוח), **וזאת עד לסכום 148,800 שם, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 105,600 שם למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.**

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 105,600 שם, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 148,800 שם בניכוי הכנסת העבודה שלו או 105,600 שם לפי הנמוך ביניהם. לעניין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

### דוגמאות:

#### 1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 שם.

"הכנסה מזכה" אם כך  $148,800 > 100,000$

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

הניכוי המגיע הוא 7% מ-100,000 = 7,000

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

הכנסה מזכה כאמור 100,000 שם.

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

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 שם ו-5,000 שם בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לניכוי מהמס במסגרת סעיף 45 לפקודה (ראה להלן בסעיף 72 ו-71).

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

#### 2. הכנסת עבודה:

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

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

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

## 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 עבור לקופ"ג קצבה 37,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 105,600 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל הינה 105,600 ₪. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 37,000 ₪ ש"ח הגבוהים מ-16% 105,600 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7% + 4%) מתוך 105,600 שהם 11,616 ₪.

## ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 220,000 ₪.

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 35,000 ₪.

**רובד א'** "הכנסה כעמית עצמאי" 105,600 ₪.

הניכוי 11% מ-105,600 = 11,616.

**לרובד ב'** לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (19,724), זאת אומרת הסכום שילקח בחשבון לחישוב:

$$35,000 - 19,724 = 15,276$$

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

$$15,276 / 105,600 = 14.5\%$$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-2.5% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 2.5%, סה"כ 9.5% מ-105,600 = 10,032.

$$11,616 + 10,032 = 21,648$$

יתרת ההפקדה שלא ניתנת בעדה ניכוי

(13,352 = 35,000 - 21,648) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

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

## סעיף 50 - דמי ביטוח לאומי ששילם

הנישום כעצמאי<sup>(100)</sup>

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

## הניכוי לפי מסלול ב' לעמית מוטב

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

**'עמית מוטב'** הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 19,724 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2019) או יותר.

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

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

הניכוי שניתן לעמית מוטב:

הניכוי שתקבל במסלול זה בשל הפקדויות 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 105,600 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לעניין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

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

**"הכנסה נוספת"** הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 105,600 ₪ בשנת 2019.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 264,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת או 105,600 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

**"ההכנסה הנוספת"** בדומה ל"הכנסה לעמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 105,600 ₪ בשנת 2019.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 19,724 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדויות כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 71 להלן.

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

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

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

והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת. אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמה ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 51 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי				
סכום דמי השתתפות (ש)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (ש)
14,400	1.1.2019	11	$\frac{11 \times 14,400}{12} = 13,200$ ש	1,200
14,400	1.12.2019	-	0	14,400
14,400	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2019	2	$\frac{2 \times 14,400}{12} = 2,400$ ש	12,000

### סעיף 52 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט), התשמ"ט-1988<sup>(103)</sup> על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות 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.

ההכנסה החייבת שלפני הניכוי, אין לרשום את ההפרש כהפסד.

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

אם קיבלת החזרים סכומים שנזקפו לזכותך, קרן בלבד (ללא ריבית והפרשי הצמדה) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם ההחזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה.

52% מהעודף המהווה החזר הניכוי יוסף לסכום המדווח בסעיף 2 בחלק ג' בשדות 250/270.

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

באישור השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים סך תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך היתרה. בחישוב נפרד של המס, ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסות 'בן הזוג הרשום' והן בחישוב המס על הכנסות בן הזוג, בשל תשלומיך של כל אחד מהם בהתאם. אם לבן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של 'בן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי ביטוח לאומי, יוכל 'בן הזוג הרשום', בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש ניכוי זה.

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי (שדות 030/089). בדוח המשודר באופן מקוון, אם שילמת כעצמאי השנה עבור הכנסותיך בשנים קודמות, תוכל לרשום את הסכום ששולם בשדה שאינו מופיע בטופס הידני, שדה 130/189 (לפי בן הזוג המשלם).

### סעיף 51 – ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20 לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על-ידי המדען הראשי של אחד המשדרים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת<sup>(101)</sup>, בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני הניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכויים המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת.<sup>(102)</sup>

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכפל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2019 יותרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום

101 פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).  
102 פ.מ.ה. סעיף 46.  
103 ק"ת 5155, 20.1.88.

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 הוצאה כהוצאה שוטפת.

**"חברה מתחילה"** - היא חברה שהתאגדה בישראל והשליטה והניהול בה מופעלים בישראל ושמתיימים לגביה כל אלה:

א. מיום התאגדותה ועד מועד ביצוע ההשקעה (להלן: "תקופת הבחינה") טרם חלפו 48 חודשים (חב' באז"פ א 60 חודשים) (חברה שבסיוע המדען - טרם חלפו 12 חודשים מתום תקופת הסיוע, לפי המאוחר).

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

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

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

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

ה. ר"ח החברה אישר למועד ההשקעה את התקיימות תנאים א עד ד

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 ש"ח.

**המדען יבחן עמידה בתנאים.**

### סעיף 55 - הכנסה מבוטחת

הכנסה מבוטחת - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעבידך בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה וכן

לידיעתך, מכירת יחידת השתתפות מהווה רווח הון. בטופס 858 תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח הון.

### סעיף 53 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסוימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), (הוראת שעה) התש"ע-2009.<sup>(104)</sup>

הניכוי יינתן אם יתקיימו תנאים מסוימים ובשיטת חישוב שנקבעה בתקנות. התקנות קובעות גם כללים בדבר אופן חיוב ההכנסה מההשקעה, רווח הון וכו'.

המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

### סעיף 54 - 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<sup>(105)</sup> (תיקוני חקיקה), התשע"ד 2014. נקבעה הוראת שעה לשנים 2011-2019, במסגרתה ניתנו הטבות במס לשם עידוד התעשייה עתירת הידע. על מנת לעודד השקעה בחברות ישראליות עתירות מו"פ המצויות בשלב הראשוני של פעילות המחקר והפיתוח, ניתן תמריץ ליחידים המשקיעים בחברות כאמור, בדרך של התרת סכום ההשקעה כהוצאה שוטפת.

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

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

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

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

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

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



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

בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 60. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 66 ו-65.

**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 פייסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,890 ש"ח או 26,160 ש"ח בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ג. אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 57).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה<sup>(10)</sup>.

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, ומחשוביני מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר - תערך השומה לפי חישוב מאוחד.

### סעיף 59 – זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס<sup>(11)</sup>. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 58 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

### סעיף 60 – נקודות זיכוי בעד ילדים

יינתנו לכל אחד מהורים 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.

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 2019.

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

### סעיף 56 – 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 2019. הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 49), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

### חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים

57-68

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 2019 – 2,616 ש"ח. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

### סעיף 57 – זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל'בן הזוג הרשום'

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה<sup>(106)</sup>. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אישה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאשה שנערך לה חישוב מס בנפרד)<sup>(107)</sup>.

### סעיף 58 – זיכויים בעד בן/בת זוג<sup>(108,109)</sup>

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

**א.** אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)(א) לפקודה (להלן: "יחיד מוטב"), הינך זכאי בחישוב מאוחד 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 עבורו חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם

106	פ.מ.ה. סעיפים 34, 36
107	פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג)(ד).
108	פ.מ.ה. סעיף 38.
109	פ.מ.ה. סעיף 37.
110	פ.מ.ה. סעיף 41.
111	פ.מ.ה. סעיף 39.

**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. אלמן/ה שנישאה/ה בשנית:

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

בחישוב המס של גבר שנישאה לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה (5-0).

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

#### ב. בני זוג נשואים מאותו מין:

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

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

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

### סעיף 61 – משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילד שטרם מלאו לו 19 שנים ומקבל בגינו קצבת ילדים, זכאי לנקודת זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 60 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

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

### סעיף 62 – נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

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

### סעיף 63 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

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

בנוסף, האם רשאית להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 1.5 נקודות הזיכוי), בגין כל אחד מילדיה שנולד משנת הלידה לשנה העוקבת. יש לצרף טופס 1116.

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 לחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 18 שנים בשנת המס.

עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת. 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 כנגד הכנסתו מיגיעה אישית 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 נקודות זיכוי בגין ילדיו עד גיל 18 כאמור לעיל, ובנוסף יקבל כנגד הכנסות מיגיעה אישית נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 5 (כפל נקודות).

"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.

112 פ.מ.ה. סעיף 40(ב)  
113 פ.מ.ה. סעיף 40.

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

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5. עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

### סעיף 66 – זיכוי לתושב חוזר "מוטב"

תושב חוזר "מוטב" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

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

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

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

### סעיף 67 – חייל/ת משוחרר/ת<sup>(117)</sup>

סעיף 39 לפקודה מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994).

כשירות סדיר ייחשב:

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק ג' לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ז-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.

### סעיף 64 – 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.<sup>(114)</sup>

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 או דרגת אי כושר 74% ומעלה מהמוסד לבטוח לאומי, די בצרוף טופס 116א' לדוח ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 169,000 ₪ בשנת 2019.

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

**אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 73 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור הוצאות לפי סעיף 73, לגבי כל ילד.**

### סעיף 65 – זיכוי לעולה חדש

1. אם אתה עולה חדש, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 42 חודשים (3.5 שנים) מהחודש הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארעי אשר בידו תעודה א1 לפי המפורט להלן:

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

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

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

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

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.<sup>(115)</sup>

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

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים<sup>(116)</sup>, על-פי בקשת העולה.

בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג.

114 פ.מ.ה. סעיף 45.  
115 פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 1.10.80, 4169.  
116 ק"ת 18.10.77, 3769.  
117 פ.מ.ה. סעיף 39א.

שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים. **הזכאי בגין שני תארים:** הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - ימלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

**ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון אחד בלבד ותואר אקדמי שני אחד בלבד.**

**דחיית מועד קבלת ההטבה למי שסיים התמחות בשנת 2012 ואילך:** לעניין מועד הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

#### **סיום לימודי תואר החל מיום 1.1.2014**

(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.

**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

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור/תעודת סיום שירות (תעודה המעידה על תאריך השחרור ומספר חודשי שירות) גם אם הזיכוי ניתן על ידי המעביד בטופס 106.

**לדוגמה:** תאריך שחרור ביום 31.8.16 לאחר 30 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 1.8.2019. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2019 הוא 8 חודשים. במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 67 בשדה 324/224 - 082016 בשדה 124/024 - 30

#### **נקודת זיכוי לנער<sup>(118)</sup>**

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

#### **סעיף 68 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע<sup>(119)</sup>**

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

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2019, 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 לימודי תואר 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 68 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

**סיום תואר שני:** זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

**סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים:** זכאות לנקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 68 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

**סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי:** ינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס

118 פ.מ.ה. סעיף 440.  
119 פ.מ.ה. סעיף 440, 440.

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

**הזיכוי במסלול א':** בשל הכנסת עבודה יינתן זיכוי בשל תשלומים עד ל-7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 105,600 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 148,800 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 105,600 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 148,800 ₪ בניכוי 105,600 ₪ 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 2,040 ₪ (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 148,800 ₪), 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 105,600 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

**דוגמה 1:** אתה יבן הזוג הרשום והכנסתך מעסק בשנת המס הייתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,440 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 148,800 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,860 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,040) 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 2,040 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 69 בדוח, ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 72 "תשלום לקופי"ג קצבה כעמית עצמאי".

**דוגמה 2:** הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 105,600).

הכנסה מעסק 70,000. שולם לקופי"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

$$80,000 \times 7\% \times 35\% = 1,960$$

בשל הכנסה מעסק (68,800 קטן מ-70,000)

2018 - ואילך נקודת זיכוי אחת

יש למלא בסעיף 68 בשדה 182 / 181 קוד 5 ושנת סיום לימודים

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת על-ידי משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי או תעודת מקצוע - לא ניתן לקבל כפל הטבות.

### חלק י"ד - זיכויים אחרים מהמס - סעיפים 69-77

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ₪, לפני הזיכויים האישיים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ₪, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ₪.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב את מלוא הסכומים ששילמת.

### סעיפים 69-72 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה<sup>(120)</sup>

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% יינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החיסכון) ששילם היחיד או בן זוגו לביטוח חיים 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 ששילמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 69-72 לפי העניין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומי לביטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו. **לקבלת זיכוי בשל תשלומיך אלו עליך לצרף**

### הצהרה ע"ג טופס 158.

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה.

לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 49.

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-19,724 ₪.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי על-פי מסלול א' ותוכל לפסוח על ההסבר למסלול ב'.

**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":** 211,200 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 לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 148,800

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

$100,000 X 4\% = 4,000$  ניכוי נוסף  
11,000

יתרת הפקדות להעברה לזיכוי:

$17,000 - 11,000 = 6,000$

חישוב זיכוי - 45 לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 148,800

$100,000 * 5\% = 5,000$  עד לתקרה של (יתרת הפקדות להעברה לזיכוי - 6,000)

הזיכוי שינתן:  $5,000 * 35\% = 1,750$

יתרת הפקדות שלא זכתה לניכוי או זיכוי:

$17,000 - 11,000 - 5,000 = 1,000$

**חישוב הזיכוי הנוסף - 45א(ו) לפקודת מס הכנסה:**  
הנמוך מבין:

$500 = 0.5\% * 100,000$  (הנמוך מבין: 211,200 פחות 0 או 100,000)

לעודף הפקדות שלא זכו לניכוי או זיכוי בסך - 1,000.

הזיכוי הנוסף שיינתן:  $500 * 35\% = 175$

$$35\% \times 5\% \times (148,800 - 80,000) = 1,204$$

סה"כ הזיכוי 3,164 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 72 (10,000 ש"ח), "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 החייבת ועד לסכום של 211,200 ₪ 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 211,200 לשנה, בניכוי סכום של 105,600 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 72 ולא בסעיף 71.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,040 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 49 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 49, 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 72 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 49 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

**רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 72 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 49 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 49.

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

במקרה שמדובר בקבלה שהינה "מסמך ממוחשב", יש להקפיד שהקבלה נושאת את הפרטים המלאים של ומופיעות בה המילים "מסמך ממוחשב".

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר על-ידי שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וזיכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

**הערה:** חלק מהמעבידים הינם "מעבידים מורשים" לעניין מתן זיכוי ממס עבור תרומות לעובד במסגרת מערכת השכר. במידה והינך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ₪ תרומות.

### סעיף 75 – זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום ההוצאה. יש לצרף מסמכים בהתאם.

### סעיף 76 – הנחה מהמס לתושבי אילת<sup>(123)</sup>

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 2019, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2020, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2019.

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 241,800 ₪. 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 77 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

### סעיף 77 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים<sup>(124)</sup>

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

### סעיף 73 – זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד<sup>(121)</sup>

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 ₪ = 10,000 - 14,000

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 271,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 169,000 ₪. לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 64 לעיל.

### סעיף 74 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית<sup>(122)</sup>

אם אתה או בן זוגך תרמת תרומה בסך של למעלה מ-190 ₪, למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללבי"י, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,322,000 ₪ 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.

121. פ.מ.ה. סעיף 44.

122. פ.מ.ה. סעיף 46.

123. חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11

124. פ.מ.ה. סעיף 11.

**חלק ט"ו – מחזור למקדמות, ניכויים  
במקור, מס שבח – סעיפים 83 – 78**

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחויבים 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 יבאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

**סעיף 78 – סך המחזור:**

**סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2019.**

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל, למעט הכנסות מקרן ריט ושותפויות נפט הכוללים בשדה 305/205/167. אם אתה ינישום 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 79 – מס שנוכה במקור ממשכורת,  
משכ"ע ומקצבאות:**

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפריסה ואישור ניכוי המס מהמשלם.

**סעיף 80 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות  
הכלולות בסעיפים 21–23 בדוח):**

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכח.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידי רשות המסים, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

**סעיף 81 – מס שנוכה במקור מהכנסות  
אחרות:**

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים

הגדרת יתושבי לעניין ההנחות ממס: תושב בישוב 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 בישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב בישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב בישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2019, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2020, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2019.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דוח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם על-ידי הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

ראה רשימת יישובים בפרק ט'.

במילוי הדוח הידני יש לרשום את שם הישוב, תאריך הגעה ותאריך עזיבה רק במקרה ועזבת.

בשידור הדוח באופן מקוון (אינטרנט) יש למלא את הפרטים לעיל באמצעות לחיצה על "מילוי".

במקרה ועברת באותה שנת מס מישוב מזכה אחד לישוב מזכה אחר יש למלא את הפרטים לעיל לגבי שני היישובים. המחשב יבצע חישוב משוקלל של הנחת היישובים ובלבד שהתקיים התנאי של 12 חודשים רצופים.

נתק ברציפות פוגע בתנאי הרציפות כאמור לעיל והרציפות של 12 חודשים תיבדק לכל ישוב בנפרד.

**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 ש"ח. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת. איש כוחות הביטחון המתגורר ביישוב מזכה בכל שנת המס זכאי להנחה הגבוהה מביניהן אך לא לשתייהן בו זמנית.

במקרה והנך זכאי להנחת יישובים בחלק משנת המס הנך ראשי לשלב בין שתי ההנחות.

בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת היישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.



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

### 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 31.12.2019. 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.<sup>(125)</sup>

### בסעיפים הבאים יפורטו הוצאות שונות שניתן לנכות מההכנסות.

ככלל, לא יותרו לך הוצאות בשל תשלומים שחלה עליהם חובת ניכוי מס במקור, אלא אם כן הוגשו לפקיד השומה הדוחות הנדרשים הכוללים את הפירוט כאמור בחוק, לרבות האפשרות לזהות את מקבל התשלום.<sup>(126)</sup>

### 3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

### 4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

### 6. הוצאות מימון – ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי הצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

### 7. הוצאות לאחזקת רכב

#### א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ט-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה. הוצאות הרכב שיתרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות,

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 82 – מס שבה:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על-ידי מנהל מס שבה או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

### סעיף 83 – מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה יחידה בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 א', ובשותפות, שאתה מחזיק בה.

## נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2019 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'.

125. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.

126. פ.מ.ה סעיף 32א3

## דע את זכויותיך

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 המכירון של הרכב בהיותו חדש.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המכירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2019 הינו 2.48% מתוך מחיר המכירון המתואם עד לתקרה של 507,530 ₪.

**הנוסחה לחישוב שווי שימוש:** שיעור שווי שימוש x מחיר מתואם – במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪ ולכל שנת מס 2019 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 ואילך, 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 סטור או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**3.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

**דוגמה:** היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 35,640 ₪.

### חישוב הוצאות שיתרו בניכוי:

**א.** חישוב הוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב –

$$50,000 - 35,640 = 14,360$$

**ב.** חישוב הוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב –

$$45\% \times 50,000 = 22,500$$

הוצאות הרכב שיתרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות – 22,500 ₪.

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 שיתורו 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, כביש אגרה (כגון: כביש 6, כביש המנהרות, נתיב מהיר וכו').

### 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	2,740	32,880
2	2,970	35,640
3	3,820	45,840
4	4,580	54,960
5	6,340	76,080
6	8,220	98,640
7	10,570	126,840
אופנוע שסיווגו L3 (*)	910	10,920
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	507,530	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	500	
הפחתה משווי שימוש (רכב חשמלי או שנטען מרשת החשמל (plug in))	1000	

\* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנכח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

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

**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 ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. אם אתה מדווח על בסיס מצטבר - בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

**11. דמי שכירות וחכירה**

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציון בגב הטופס, בחלק ד', את פרטיו של בעל הנכס, פרטי הנכס לרבות כתובת, גוש חלקה, שטח ברטו וקומה. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%<sup>(128)</sup> 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 משוער (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.

**ב.** פקיד השומה לא מצא את ספריך כבלתי קבילים בשנת המס.

**ג.** עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הינך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

**ד.** הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

**ה.** עליך להמציא אישור שנתי על דמי השימוש ששילמת.

**ו.** מועד התשלומים של דמי השימוש נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות

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 23,900 ₪ לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

**2.** אם ההוצאות עלו על 23,900 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,800 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאות לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

**ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)**

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,320 ₪ לשנה (110 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות החזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכיזה במקום העסק.

**ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, רשאי לנכות מהכנסותו הוצאות שהיו לא בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.**

127 פ.מ.ה. סעיף 117(11)  
128. ק"ת 5879, 9.2.98.  
129. ק"ת 5221, 28.9.89.

18 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 711 \$ 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 לחוץ בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחוץ.

**א.4. הוצאות שהייה אחרות** – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-80 \$ לכל יום שהייה בחוץ ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-133 \$ לכל יום.

**א.5. שכירת רכב בחוץ** – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחוץ, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 62 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(ב) ו-2(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושווייץ.

**ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל**

אם נשלחת לחוץ לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מימשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

**ב.1. דיור** – לשנת המס 2019 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 יותרו בניכוי 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.**

תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

**ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.**

**ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.**

**לדוגמה:** לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

**ט. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.**

**י. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.**

## 12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)<sup>(130)</sup>

### 1. אש"ל בארץ

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-2011.1.1.

### 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-125 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-125 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-125 \$ ולא יותר מ-213 \$.

### 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 בחוץ לנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-284 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 125 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-125 \$, 75% מההוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-125 \$ ללינה ולא יותר מ-213 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-125 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלילות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

**א.2. חינוך** – אם שהית בחוץ לתקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם

130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

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

נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

**17. פחת<sup>(132)</sup> וניכויים אחרים****1. פחת**

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

- \* בנייני אבן מדרגה ראשונה. . . . . 1.5%
- \* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה. . . . . 2%
- \* בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות. . . . . 4%
- רהיטים כלליים. . . . . 6%
- רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'. . . . . 12%
- ציוד כללי. . . . . 7%
- מכונות למיזוג אוויר. . . . . 10%
- \* ציוד לבנייה. . . . . 15%
- מכונות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון. . . . . 15%
- משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון. . . . . 20%
- מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה. . . . . 20%
- רכב ללימוד נהיגה. . . . . 25%
- מחשבים אישיים. . . . . 33%
- מחשבים אחרים. . . . . 25%
- ספרות מקצועית. . . . . 15%

\* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

**א.** הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

**ב.** הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

**ג.** העברת נכס לאדם אחר והשאתר 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

**(2)** אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

**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.

**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.

**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 לדרך.

**דוגמאות להוצאות אחרות:****כיבודים<sup>(131)</sup>**

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילות של הנישום.

**מתנות<sup>(131)</sup>**

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של 15\$ לשנה לאדם אחד - אם

131. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות (בתשל"ב - 1972) פ.מ.ה. סעיף 21

הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

### 21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לטעיף 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. על-פי מחזור בשנת המס הקודמת 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.

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 הוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

### 4. ניכוי התחלתי<sup>(133, 134)</sup>

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 2019 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2019, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ש"ח<sup>(133)</sup> למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,200 ש"ח<sup>(133)</sup> לקופה רושמת ו-11,900 ש"ח<sup>(133)</sup> למסופון. אם מחיר המכונה עלה על סכום זה, תוכל לנכות את הסכום העודף במשך ארבע שנות המס הבאות, רבע מהסכום בכל שנה.

**ב.** סכומים ששילמת בשנת המס 2019 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ש"ח. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המרבי שיותר בניכוי בשנת המס 2019 הוא 6,000 ש"ח.

### 18. סך כל ההוצאות

סכום ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

### 19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

### 20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית

133. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות).  
134. פ.מ.ה. סעיף 17  
(14), 135. פ.מ.ה. סעיף (ד)21

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

## נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301, או 0135) לשנת המס 2019

**(ב)** הייתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כוח 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 4,440 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$4,440 = 11.2018/7,694 \times ((1 + (11.2019 / 11.2018 - 1) \times 0.5))$$

**(ב)** אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

**(ג)** אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

**(ד)** בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

**(ה)** בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב-ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left\{ \frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2018}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left( \frac{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2019}}{\text{המדד בשנת המס 2018}} \right) \right\}$$

**3. דוגמאות**

**(א)** הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ש"ח (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$90 \times 4,440 = 399,600$$

2% מהשווי המתואם הם 7,992 ש"ח.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,992 ש"ח.

**(ב)** הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ש"ח (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2019.

**התיאום:**

$$350 \times \left\{ \frac{34,107,131}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left( \frac{34,210,628 - 1}{34,107,131} \right) \right\} = 287,999$$

2% מהשווי המתואם הם 5,760 ש"ח

$$5/12 \times 5,760 = 2,400 \text{ ש"ח}$$

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, עליו לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתחייבות 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 (חוו"ל) (ראה הסבר בסעיפים 24, 25 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 39 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 המתחייבות 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<sup>(135)</sup>**

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 24 לעיל), יש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 39 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.

**א.** אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 41 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-38.

### 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 867+א 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.

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

12-29 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

### סעיף 4 - הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 25. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

### סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

הדו"ח  
השנתי  
כרטיס הביקור  
שלך



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

## נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

**הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.**

**בנספח תפורט ההכנסה על-פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:**

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר). לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור. לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על-פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בזיכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 14,569 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 14,569 = 4,856$$

המס ששולם בחו"ל

20,000

4,856

15,144

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.

## תשלום במזומן סכום העולה על המותר בחוק זו אשכרה עבירה!

יש חוכמת המזונים, ולנו הישראלים יש חוכמת המזומנים. חוכמה שעולה לכולנו ביוקר. בחודש ינואר ייכנס לתוקפו החוק החדש המגביל את התשלום במזומן בעסקאות.



**אסור לשלם בהמחאה פתוחה:**  
חובה לציין את שם המוטב.  
**מותר להסב המחאה**  
בתנאי שצוינו פרטי המסב ומקבל ההמחאה



**בעסקה עם עוסקים:**  
מותר לשלם במזומן  
עד 10% ממחיר העסקה,  
ולכל היותר 11,000 ש"ח



**בעסקה בין אנשים פרטיים:**  
מותר לשלם במזומן  
עד 10% ממחיר העסקה,  
ולכל היותר 50,000 ש"ח

**עברתם על חוק המזומן? שילחתם ביוקר!**



לחידע על חוק המזומן: [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes)

# הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים)

## ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערוך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$\text{סכום הפחת המגיע } 20,000 = 2\% \times 1,000,000$$

$$24,030 = 20,000 \times \left\{ \frac{\text{מדד } 12/07}{\text{מדד } 2/92} \right\} - 20,000$$

$$\text{לפי הטבלה } 24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערוך הפחת לשנת המס 2019 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערוך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2019 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התיאומים.<sup>(1)</sup>

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.<sup>(2)</sup>

## א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

**(1)** ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק – יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

**(2)** שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמ"ו-1986.

**(3)** הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך (בתחולה מ-1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור בסעיף 9(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

## מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240	
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0108
נובמבר	1.6688	1.2345	1.0678	0.8555	0.6309	0.5051	0.3547	0.2412	0.1648	0.1320	0.1331	0.1108	0.0387	0.0661	0.0576	0.0300	0.0320	0.0099
דצמבר	1.6353	1.2313	1.0549	0.8415	0.6103	0.4945	0.3461	0.2444	0.1501	0.1342	0.1331	0.1173	0.0473	0.0682	0.0587	0.0310	0.0340	0.0059

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים (5)9	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% של נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 615,600 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-73,800 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 73,800 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 38. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 303,600 ₪.
(6)9	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
(6)9א	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(6)9ב	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(6)9ג	פטור על קצבאות נכות, אזרח ותיק ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המשולמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות אזרח ותיק ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(6)9ד	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(6)9ה	פטור על קצבת נכות מחול	פטור על קצבת נכות מחול, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה, בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.
(6)9ו	פטור על קצבת שאיירים	פטור על קצבת שאיירים המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 8,480 ₪ לחודש בשנת 2019.
(7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(7)9א	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול מספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול מספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 12,380 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,770 ₪ לכל שנת עבודה.
(13)9	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאינו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן על-ידי מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003 יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003, יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל	סכומים שמשך עובד מקופת גמל 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.
9(17ב)	משיכת יתרה צבורה נמוכה לפי חוק הפיקוח על קופת גמל	סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב)(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל.
9(18)	פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסת ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שאינם חייבים במס לפי סעיף 3(ד) או סעיף 87, שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים, אשר מקורם בסכומים שהפקידו היחיד או מעבידו לקופת הגמל.
9(19)	פטור בגין סכום המתקבל מביטוח חיים	סכום המתקבל על פי פוליסה לביטוח חיים של קרוב ובהתאם לתנאים שנקבעו.
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה על-ידי המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על-ידי מנהל רשות המסים.
9(21)	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור על סכום שקיבל עובד כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 8,160 ₪ בשנת המס 2019.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
(22)9	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות, או בשביל ילדיו, או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
(23)9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
(24)9	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	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 2(1).
חוק הביטוח הלאומי סעיף 362	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
(25)9	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב"בית אבות"	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ל"בית אבות" (שמתגוררים בו 30 יחידים לפחות, שגילם יותר מ-65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל"בית האבות".
(27)9	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.
(28)9	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 30,500 ₪ בשנת 2019. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 26 לדו"ח.
(29)9	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 98,000 ₪ בשנת 2019. ראו סעיף 41 לדו"ח.
(30)9	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	פטור ממס על פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	פטור על קיצבה מזכה, בשיעור של 49% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,155 ₪ לחודש בשנת 2019), שמקבל יחיד שהגיע ל"גיל פרישה", ממעביד, מקופת גמל, או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה. אם הוון בפטור ממס חלק מהקצבה, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת, ראו סעיף 5 לדו"ח. לגבי מצב שבו התקבלו מענקי פרישה (פיצויים) פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה, ראו הסבר בסעיף 5 לדו"ח.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה	פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאירי, ושאונה פטורה לפי סעיף 9(16). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור.
9ג	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל "תושב חוזר ותיק"	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או "תושב חוזר ותיק" בשל עבודתו בחו"ל, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה. אילו היה נשאר תושב אותה מדינה ובין המס החל על-פי החוק בישראל.
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח-יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או בן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראו סעיף 41 לדו"ח.
סעיף 14(א), סעיף 14(ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	"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 42.
סעיף 14(ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו "ותיק")	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 01/01/2007 ואילך הורחב לגבי הפטור מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידי בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו "ותיק") יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 01/1/2009 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/2008 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר, ראו הסבר בסעיף 42.
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.
7125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	<b>א.</b> יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2019 על סך של 62,880 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,840 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. <b>ב.</b> יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה, (דהיינו 67 שנים) ובמועד הקובע (דהיינו ה-1.1.2003) מלאו לאחד מהם 55 שנים, יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 13,440 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, יהיה פטור על סך של 16,560 ₪ בשנת המס.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
125ה	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 101,760 ₪ לשנת 2019, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה. והכל, אם מלאו להם במועד הקובע (ה-1.1.03) 55 שנים.
<b>ב. ניכויים</b> 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם שלא יעלה על 4.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 11,880 ₪ (264,000 x 4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו מעסק או ממשלח-יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין: 1. ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. 2. 264,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, (14)32	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או מעבודה עד לתקרה של 308,190 ₪ לשנת 2019. ראו הסבר בסעיפים 45, 46.
20א 1א20	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות.
20ב	ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ	ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 49. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 148,800 ₪ (ניכוי מרבי - 10,416 ₪). 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, 16,368 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 105,600 ₪ (ניכוי מרבי 5,280 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-264,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי ל"עמית מוטב": ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל לקצבה עד 11% מהכנסה ל"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסה הנוספת", בתוספת 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מ"הכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 23,232 ₪ בשנת המס 2019.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
<b>ג. זיכויים</b> 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 128,760 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,280 ₪.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראו בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחילי	זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,560 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2019 - 2,616 ₪)
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה 1,1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג הרשום", ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (654 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאשה (1,308 ₪) בחישוב נפרד, או לאשה שהיא "בן הזוג הרשום" בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ל"בן הזוג הרשום" עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה על-פי סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך חישוב מאוחד של המס	1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" כאלה. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. ואולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של "בן הזוג הרשום" ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ל"בן הזוג הרשום" בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.



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)(א)	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)(ב)	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.
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	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
ג40, ד40	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, הטבה של נקודה ו/או 1/2 נקודת זיכוי המפורט בסעיף 68 בפרק ד'.
41	זיכוי לבן זוג (שאינו "בן הזוג הרשום"), שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי, ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, ונסיעה, לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדתם, וכן בעד ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו של הנתמך לא תעלה על 169,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 271,000 ₪.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או 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.
א45	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	<p>בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" -</p> <p>לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 148,800 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% ממנה.</p> <p>לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 105,600 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה.</p> <p>בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,040 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,040 ₪).</p> <p>לגבי "עמית מוטב"-</p> <p>הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 211,200 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה.</p> <p><b>1.</b> 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.</p> <p><b>2.</b> 5% מהכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 211,200 ₪, בניכוי סכום של 105,600 ₪ או ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך, ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת, שאינה הכנסה מבוטחת. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת.</p> <p>בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,040 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם).</p> <p>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-0.5% מהכנסה מעסק, או סכום של 211,200 ₪ בניכוי הכנסה מבוטחת, הנמוך מביניהם.</p>
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-190 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 190 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,322,000 ₪, לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה והניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה, 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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
48א	זיכוי לעובד זר	בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף (1) 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 נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34. בחישוב המס על הכנסה של "עובדת זרה חוקית" שאינה בתחום הסיעוד, תובא בחשבון חצי נק' זיכוי. (בנוסף לנקודת זיכוי אחת של עובד זר חוקי שאינו בתחום הסיעוד). נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השהות.
חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנספה במערכה, ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה	זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, "בן משפחה" הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של "בן הזוג הרשום" ב"חישוב נפרד" של המס על הכנסתו	1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. 2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב". 3. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. 4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. 5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. 6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. 7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. 8. זיכוי ממס לחייל משוחרר. 9. לאשה - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים. לגבר - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים. 10. חצי נקודת זיכוי לאישה. 11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו, ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. 12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. 13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. 14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אובדן כושר עבודה.

## טבלאות לחישוב המס

### טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2019

הכנסה שלא מיגיעה אישית			הכנסה מיגיעה אישית			שעור המס
המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	
23,473	23,473	31%	7,572	7,572	10%	א. על כל שקל מ - 75,720 השקלים הראשונים (מאפס עד 75,720)
33,666	10,193	31%	12,175	4,603	14%	ב. על כל שקל מ - 32,880 השקלים הבאים (מ - 75,721 עד 108,600)
75,144	21,092	31%	46,420	13,152	20%	ג. על כל שקל מ - 65,760 השקלים הבאים (מ - 108,601 עד 174,360)
74,251	20,832	31%	45,857	21,092	31%	ד. על כל שקל מ - 68,040 השקלים הבאים (מ - 174,361 עד 242,400)
166,830	91,686	35%	138,106	91,686	35%	ה. על כל שקל מ - 261,960 השקלים הבאים (מ - 242,401 עד 504,360)
		47%			47%	ו. על כל שקל נוסף (מ - 504,361 ואילך)

- שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 20%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 242,400 ש"ח ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,616 ש"ח לשנה.

### מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 649,560 ש"ח (54,130 ש"ח 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 2019

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
3,968	1,280	12,800	2,046	660	6,600	124	40	400
4,030	1,300	13,000	2,108	680	6,800	186	60	600
4,092	1,320	13,200	2,170	700	7,000	248	80	800
4,154	1,340	13,400	2,232	720	7,200	310	100	1,000
4,216	1,360	13,600	2,294	740	7,400	372	120	1,200
4,278	1,380	13,800	2,356	760	7,600	434	140	1,400
4,340	1,400	14,000	2,418	780	7,800	496	160	1,600
4,402	1,420	14,200	2,480	800	8,000	558	180	1,800
4,464	1,440	14,400	2,542	820	8,200	620	200	2,000
4,526	1,460	14,600	2,604	840	8,400	682	220	2,200
4,588	1,480	14,800	2,666	860	8,600	744	240	2,400
4,650	1,500	15,000	2,728	880	8,800	806	260	2,600
4,712	1,520	15,200	2,790	900	9,000	868	280	2,800
4,774	1,540	15,400	2,852	920	9,200	930	300	3,000
4,836	1,560	15,600	2,914	940	9,400	992	320	3,200
4,898	1,580	15,800	2,976	960	9,600	1,054	340	3,400
4,960	1,600	16,000	3,038	980	9,800	1,116	360	3,600
5,022	1,620	16,200	3,100	1,000	10,000	1,178	380	3,800
5,084	1,640	16,400	3,162	1,020	10,200	1,240	400	4,000
5,146	1,660	16,600	3,224	1,040	10,400	1,302	420	4,200
5,208	1,680	16,800	3,286	1,060	10,600	1,364	440	4,400
5,270	1,700	17,000	3,348	1,080	10,800	1,426	460	4,600
5,332	1,720	17,200	3,410	1,100	11,000	1,488	480	4,800
5,394	1,740	17,400	3,472	1,120	11,200	1,550	500	5,000
5,456	1,760	17,600	3,534	1,140	11,400	1,612	520	5,200
5,518	1,780	17,800	3,596	1,160	11,600	1,674	540	5,400
5,580	1,800	18,000	3,658	1,180	11,800	1,736	560	5,600
5,642	1,820	18,200	3,720	1,200	12,000	1,798	580	5,800
5,704	1,840	18,400	3,782	1,220	12,200	1,860	600	6,000
5,766	1,860	18,600	3,844	1,240	12,400	1,922	620	6,200
5,828	1,880	18,800	3,906	1,260	12,600	1,984	640	6,400











# טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
73,470	44,746	237,000
73,532	44,808	237,200
73,594	44,870	237,400
73,656	44,932	237,600
73,718	44,994	237,800
73,780	45,056	238,000
73,842	45,118	238,200
73,904	45,180	238,400
73,966	45,242	238,600
74,028	45,304	238,800
74,090	45,366	239,000
74,152	45,428	239,200
74,214	45,490	239,400
74,276	45,552	239,600
74,338	45,614	239,800
74,400	45,676	240,000
74,462	45,738	240,200
74,524	45,800	240,400
74,586	45,862	240,600
74,648	45,924	240,800
74,710	45,986	241,000
74,772	46,048	241,200
74,834	46,110	241,400
74,896	46,172	241,600
74,958	46,234	241,800
75,020	46,296	242,000
75,082	46,358	242,200
75,144	46,420	242,400
75,214	46,490	242,600
75,284	46,560	242,800
75,354	46,630	243,000
75,424	46,700	243,200
75,494	46,770	243,400
75,564	46,840	243,600
75,634	46,910	243,800
75,704	46,980	244,000
75,774	47,050	244,200
75,844	47,120	244,400
75,914	47,190	244,600
75,984	47,260	244,800
76,054	47,330	245,000
76,124	47,400	245,200
76,194	47,470	245,400
76,264	47,540	245,600
76,334	47,610	245,800
76,404	47,680	246,000
76,474	47,750	246,200
76,544	47,820	246,400
76,614	47,890	246,600
76,684	47,960	246,800
76,754	48,030	247,000
76,824	48,100	247,200
76,894	48,170	247,400
76,964	48,240	247,600
77,034	48,310	247,800
77,104	48,380	248,000
77,174	48,450	248,200
77,244	48,520	248,400
77,314	48,590	248,600
77,384	48,660	248,800
77,454	48,730	249,000
77,524	48,800	249,200
77,594	48,870	249,400
77,664	48,940	249,600
77,734	49,010	249,800
77,804	49,080	250,000
77,874	49,150	250,200
77,944	49,220	250,400
78,014	49,290	250,600
78,084	49,360	250,800
78,154	49,430	251,000
78,224	49,500	251,200
78,294	49,570	251,400
78,364	49,640	251,600
78,434	49,710	251,800
78,504	49,780	252,000
78,574	49,850	252,200
78,644	49,920	252,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
68,634	39,910	221,400
68,696	39,972	221,600
68,758	40,034	221,800
68,820	40,096	222,000
68,882	40,158	222,200
68,944	40,220	222,400
69,006	40,282	222,600
69,068	40,344	222,800
69,130	40,406	223,000
69,192	40,468	223,200
69,254	40,530	223,400
69,316	40,592	223,600
69,378	40,654	223,800
69,440	40,716	224,000
69,502	40,778	224,200
69,564	40,840	224,400
69,626	40,902	224,600
69,688	40,964	224,800
69,750	41,026	225,000
69,812	41,088	225,200
69,874	41,150	225,400
69,936	41,212	225,600
69,998	41,274	225,800
70,060	41,336	226,000
70,122	41,398	226,200
70,184	41,460	226,400
70,246	41,522	226,600
70,308	41,584	226,800
70,370	41,646	227,000
70,432	41,708	227,200
70,494	41,770	227,400
70,556	41,832	227,600
70,618	41,894	227,800
70,680	41,956	228,000
70,742	42,018	228,200
70,804	42,080	228,400
70,866	42,142	228,600
70,928	42,204	228,800
70,990	42,266	229,000
71,052	42,328	229,200
71,114	42,390	229,400
71,176	42,452	229,600
71,238	42,514	229,800
71,300	42,576	230,000
71,362	42,638	230,200
71,424	42,700	230,400
71,486	42,762	230,600
71,548	42,824	230,800
71,610	42,886	231,000
71,672	42,948	231,200
71,734	43,010	231,400
71,796	43,072	231,600
71,858	43,134	231,800
71,920	43,196	232,000
71,982	43,258	232,200
72,044	43,320	232,400
72,106	43,382	232,600
72,168	43,444	232,800
72,230	43,506	233,000
72,292	43,568	233,200
72,354	43,630	233,400
72,416	43,692	233,600
72,478	43,754	233,800
72,540	43,816	234,000
72,602	43,878	234,200
72,664	43,940	234,400
72,726	44,002	234,600
72,788	44,064	234,800
72,850	44,126	235,000
72,912	44,188	235,200
72,974	44,250	235,400
73,036	44,312	235,600
73,098	44,374	235,800
73,160	44,436	236,000
73,222	44,498	236,200
73,284	44,560	236,400
73,346	44,622	236,600
73,408	44,684	236,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
63,798	35,074	205,800
63,860	35,136	206,000
63,922	35,198	206,200
63,984	35,260	206,400
64,046	35,322	206,600
64,108	35,384	206,800
64,170	35,446	207,000
64,232	35,508	207,200
64,294	35,570	207,400
64,356	35,632	207,600
64,418	35,694	207,800
64,480	35,756	208,000
64,542	35,818	208,200
64,604	35,880	208,400
64,666	35,942	208,600
64,728	36,004	208,800
64,790	36,066	209,000
64,852	36,128	209,200
64,914	36,190	209,400
64,976	36,252	209,600
65,038	36,314	209,800
65,100	36,376	210,000
65,162	36,438	210,200
65,224	36,500	210,400
65,286	36,562	210,600
65,348	36,624	210,800
65,410	36,686	211,000
65,472	36,748	211,200
65,534	36,810	211,400
65,596	36,872	211,600
65,658	36,934	211,800
65,720	36,996	212,000
65,782	37,058	212,200
65,844	37,120	212,400
65,906	37,182	212,600
65,968	37,244	212,800
66,030	37,306	213,000
66,092	37,368	213,200
66,154	37,430	213,400
66,216	37,492	213,600
66,278	37,554	213,800
66,340	37,616	214,000
66,402	37,678	214,200
66,464	37,740	214,400
66,526	37,802	214,600
66,588	37,864	214,800
66,650	37,926	215,000
66,712	37,988	215,200
66,774	38,050	215,400
66,836	38,112	215,600
66,898	38,174	215,800
66,960	38,236	216,000
67,022	38,298	216,200
67,084	38,360	216,400
67,146	38,422	216,600
67,208	38,484	216,800
67,270	38,546	217,000
67,332	38,608	217,200
67,394	38,670	217,400
67,456	38,732	217,600
67,518	38,794	217,800
67,580	38,856	218,000
67,642	38,918	218,200
67,704	38,980	218,400
67,766	39,042	218,600
67,828	39,104	218,800
67,890	39,166	219,000
67,952	39,228	219,200
68,014	39,290	219,400
68,076	39,352	219,600
68,138	39,414	219,800
68,200	39,476	220,000
68,262	39,538	220,200
68,324	39,600	220,400
68,386	39,662	220,600
68,448	39,724	220,800
68,510	39,786	221,000
68,572	39,848	221,200

35%

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
89,634	60,910	283,800
89,704	60,980	284,000
89,774	61,050	284,200
89,844	61,120	284,400
89,914	61,190	284,600
89,984	61,260	284,800
90,054	61,330	285,000
90,124	61,400	285,200
90,194	61,470	285,400
90,264	61,540	285,600
90,334	61,610	285,800
90,404	61,680	286,000
90,474	61,750	286,200
90,544	61,820	286,400
90,614	61,890	286,600
90,684	61,960	286,800
90,754	62,030	287,000
90,824	62,100	287,200
90,894	62,170	287,400
90,964	62,240	287,600
91,034	62,310	287,800
91,104	62,380	288,000
91,174	62,450	288,200
91,244	62,520	288,400
91,314	62,590	288,600
91,384	62,660	288,800
91,454	62,730	289,000
91,524	62,800	289,200
91,594	62,870	289,400
91,664	62,940	289,600
91,734	63,010	289,800
91,804	63,080	290,000
91,874	63,150	290,200
91,944	63,220	290,400
92,014	63,290	290,600
92,084	63,360	290,800
92,154	63,430	291,000
92,224	63,500	291,200
92,294	63,570	291,400
92,364	63,640	291,600
92,434	63,710	291,800
92,504	63,780	292,000
92,574	63,850	292,200
92,644	63,920	292,400
92,714	63,990	292,600
92,784	64,060	292,800
92,854	64,130	293,000
92,924	64,200	293,200
92,994	64,270	293,400
93,064	64,340	293,600
93,134	64,410	293,800
93,204	64,480	294,000
93,274	64,550	294,200
93,344	64,620	294,400
93,414	64,690	294,600
93,484	64,760	294,800
93,554	64,830	295,000
93,624	64,900	295,200
93,694	64,970	295,400
93,764	65,040	295,600
93,834	65,110	295,800
93,904	65,180	296,000
93,974	65,250	296,200
94,044	65,320	296,400
94,114	65,390	296,600
94,184	65,460	296,800
94,254	65,530	297,000
94,324	65,600	297,200
94,394	65,670	297,400
94,464	65,740	297,600
94,534	65,810	297,800
94,604	65,880	298,000
94,674	65,950	298,200
94,744	66,020	298,400
94,814	66,090	298,600
94,884	66,160	298,800
94,954	66,230	299,000
95,024	66,300	299,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
84,174	55,450	268,200
84,244	55,520	268,400
84,314	55,590	268,600
84,384	55,660	268,800
84,454	55,730	269,000
84,524	55,800	269,200
84,594	55,870	269,400
84,664	55,940	269,600
84,734	56,010	269,800
84,804	56,080	270,000
84,874	56,150	270,200
84,944	56,220	270,400
85,014	56,290	270,600
85,084	56,360	270,800
85,154	56,430	271,000
85,224	56,500	271,200
85,294	56,570	271,400
85,364	56,640	271,600
85,434	56,710	271,800
85,504	56,780	272,000
85,574	56,850	272,200
85,644	56,920	272,400
85,714	56,990	272,600
85,784	57,060	272,800
85,854	57,130	273,000
85,924	57,200	273,200
85,994	57,270	273,400
86,064	57,340	273,600
86,134	57,410	273,800
86,204	57,480	274,000
86,274	57,550	274,200
86,344	57,620	274,400
86,414	57,690	274,600
86,484	57,760	274,800
86,554	57,830	275,000
86,624	57,900	275,200
86,694	57,970	275,400
86,764	58,040	275,600
86,834	58,110	275,800
86,904	58,180	276,000
86,974	58,250	276,200
87,044	58,320	276,400
87,114	58,390	276,600
87,184	58,460	276,800
87,254	58,530	277,000
87,324	58,600	277,200
87,394	58,670	277,400
87,464	58,740	277,600
87,534	58,810	277,800
87,604	58,880	278,000
87,674	58,950	278,200
87,744	59,020	278,400
87,814	59,090	278,600
87,884	59,160	278,800
87,954	59,230	279,000
88,024	59,300	279,200
88,094	59,370	279,400
88,164	59,440	279,600
88,234	59,510	279,800
88,304	59,580	280,000
88,374	59,650	280,200
88,444	59,720	280,400
88,514	59,790	280,600
88,584	59,860	280,800
88,654	59,930	281,000
88,724	60,000	281,200
88,794	60,070	281,400
88,864	60,140	281,600
88,934	60,210	281,800
89,004	60,280	282,000
89,074	60,350	282,200
89,144	60,420	282,400
89,214	60,490	282,600
89,284	60,560	282,800
89,354	60,630	283,000
89,424	60,700	283,200
89,494	60,770	283,400
89,564	60,840	283,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
78,714	49,990	252,600
78,784	50,060	252,800
78,854	50,130	253,000
78,924	50,200	253,200
78,994	50,270	253,400
79,064	50,340	253,600
79,134	50,410	253,800
79,204	50,480	254,000
79,274	50,550	254,200
79,344	50,620	254,400
79,414	50,690	254,600
79,484	50,760	254,800
79,554	50,830	255,000
79,624	50,900	255,200
79,694	50,970	255,400
79,764	51,040	255,600
79,834	51,110	255,800
79,904	51,180	256,000
79,974	51,250	256,200
80,044	51,320	256,400
80,114	51,390	256,600
80,184	51,460	256,800
80,254	51,530	257,000
80,324	51,600	257,200
80,394	51,670	257,400
80,464	51,740	257,600
80,534	51,810	257,800
80,604	51,880	258,000
80,674	51,950	258,200
80,744	52,020	258,400
80,814	52,090	258,600
80,884	52,160	258,800
80,954	52,230	259,000
81,024	52,300	259,200
81,094	52,370	259,400
81,164	52,440	259,600
81,234	52,510	259,800
81,304	52,580	260,000
81,374	52,650	260,200
81,444	52,720	260,400
81,514	52,790	260,600
81,584	52,860	260,800
81,654	52,930	261,000
81,724	53,000	261,200
81,794	53,070	261,400
81,864	53,140	261,600
81,934	53,210	261,800
82,004	53,280	262,000
82,074	53,350	262,200
82,144	53,420	262,400
82,214	53,490	262,600
82,284	53,560	262,800
82,354	53,630	263,000
82,424	53,700	263,200
82,494	53,770	263,400
82,564	53,840	263,600
82,634	53,910	263,800
82,704	53,980	264,000
82,774	54,050	264,200
82,844	54,120	264,400
82,914	54,190	264,600
82,984	54,260	264,800
83,054	54,330	265,000
83,124	54,400	265,200
83,194	54,470	265,400
83,264	54,540	265,600
83,334	54,610	265,800
83,404	54,680	266,000
83,474	54,750	266,200
83,544	54,820	266,400
83,614	54,890	266,600
83,684	54,960	266,800
83,754	55,030	267,000
83,824	55,100	267,200
83,894	55,170	267,400
83,964	55,240	267,600
84,034	55,310	267,800
84,104	55,380	268,000

טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
106,014	77,290	330,600
106,084	77,360	330,800
106,154	77,430	331,000
106,224	77,500	331,200
106,294	77,570	331,400
106,364	77,640	331,600
106,434	77,710	331,800
106,504	77,780	332,000
106,574	77,850	332,200
106,644	77,920	332,400
106,714	77,990	332,600
106,784	78,060	332,800
106,854	78,130	333,000
106,924	78,200	333,200
106,994	78,270	333,400
107,064	78,340	333,600
107,134	78,410	333,800
107,204	78,480	334,000
107,274	78,550	334,200
107,344	78,620	334,400
107,414	78,690	334,600
107,484	78,760	334,800
107,554	78,830	335,000
107,624	78,900	335,200
107,694	78,970	335,400
107,764	79,040	335,600
107,834	79,110	335,800
107,904	79,180	336,000
107,974	79,250	336,200
108,044	79,320	336,400
108,114	79,390	336,600
108,184	79,460	336,800
108,254	79,530	337,000
108,324	79,600	337,200
108,394	79,670	337,400
108,464	79,740	337,600
108,534	79,810	337,800
108,604	79,880	338,000
108,674	79,950	338,200
108,744	80,020	338,400
108,814	80,090	338,600
108,884	80,160	338,800
108,954	80,230	339,000
109,024	80,300	339,200
109,094	80,370	339,400
109,164	80,440	339,600
109,234	80,510	339,800
109,304	80,580	340,000
109,374	80,650	340,200
109,444	80,720	340,400
109,514	80,790	340,600
109,584	80,860	340,800
109,654	80,930	341,000
109,724	81,000	341,200
109,794	81,070	341,400
109,864	81,140	341,600
109,934	81,210	341,800
110,004	81,280	342,000
110,074	81,350	342,200
110,144	81,420	342,400
110,214	81,490	342,600
110,284	81,560	342,800
110,354	81,630	343,000
110,424	81,700	343,200
110,494	81,770	343,400
110,564	81,840	343,600
110,634	81,910	343,800
110,704	81,980	344,000
110,774	82,050	344,200
110,844	82,120	344,400
110,914	82,190	344,600
110,984	82,260	344,800
111,054	82,330	345,000
111,124	82,400	345,200
111,194	82,470	345,400
111,264	82,540	345,600
111,334	82,610	345,800
111,404	82,680	346,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
100,554	71,830	315,000
100,624	71,900	315,200
100,694	71,970	315,400
100,764	72,040	315,600
100,834	72,110	315,800
100,904	72,180	316,000
100,974	72,250	316,200
101,044	72,320	316,400
101,114	72,390	316,600
101,184	72,460	316,800
101,254	72,530	317,000
101,324	72,600	317,200
101,394	72,670	317,400
101,464	72,740	317,600
101,534	72,810	317,800
101,604	72,880	318,000
101,674	72,950	318,200
101,744	73,020	318,400
101,814	73,090	318,600
101,884	73,160	318,800
101,954	73,230	319,000
102,024	73,300	319,200
102,094	73,370	319,400
102,164	73,440	319,600
102,234	73,510	319,800
102,304	73,580	320,000
102,374	73,650	320,200
102,444	73,720	320,400
102,514	73,790	320,600
102,584	73,860	320,800
102,654	73,930	321,000
102,724	74,000	321,200
102,794	74,070	321,400
102,864	74,140	321,600
102,934	74,210	321,800
103,004	74,280	322,000
103,074	74,350	322,200
103,144	74,420	322,400
103,214	74,490	322,600
103,284	74,560	322,800
103,354	74,630	323,000
103,424	74,700	323,200
103,494	74,770	323,400
103,564	74,840	323,600
103,634	74,910	323,800
103,704	74,980	324,000
103,774	75,050	324,200
103,844	75,120	324,400
103,914	75,190	324,600
103,984	75,260	324,800
104,054	75,330	325,000
104,124	75,400	325,200
104,194	75,470	325,400
104,264	75,540	325,600
104,334	75,610	325,800
104,404	75,680	326,000
104,474	75,750	326,200
104,544	75,820	326,400
104,614	75,890	326,600
104,684	75,960	326,800
104,754	76,030	327,000
104,824	76,100	327,200
104,894	76,170	327,400
104,964	76,240	327,600
105,034	76,310	327,800
105,104	76,380	328,000
105,174	76,450	328,200
105,244	76,520	328,400
105,314	76,590	328,600
105,384	76,660	328,800
105,454	76,730	329,000
105,524	76,800	329,200
105,594	76,870	329,400
105,664	76,940	329,600
105,734	77,010	329,800
105,804	77,080	330,000
105,874	77,150	330,200
105,944	77,220	330,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
95,094	66,370	299,400
95,164	66,440	299,600
95,234	66,510	299,800
95,304	66,580	300,000
95,374	66,650	300,200
95,444	66,720	300,400
95,514	66,790	300,600
95,584	66,860	300,800
95,654	66,930	301,000
95,724	67,000	301,200
95,794	67,070	301,400
95,864	67,140	301,600
95,934	67,210	301,800
96,004	67,280	302,000
96,074	67,350	302,200
96,144	67,420	302,400
96,214	67,490	302,600
96,284	67,560	302,800
96,354	67,630	303,000
96,424	67,700	303,200
96,494	67,770	303,400
96,564	67,840	303,600
96,634	67,910	303,800
96,704	67,980	304,000
96,774	68,050	304,200
96,844	68,120	304,400
96,914	68,190	304,600
96,984	68,260	304,800
97,054	68,330	305,000
97,124	68,400	305,200
97,194	68,470	305,400
97,264	68,540	305,600
97,334	68,610	305,800
97,404	68,680	306,000
97,474	68,750	306,200
97,544	68,820	306,400
97,614	68,890	306,600
97,684	68,960	306,800
97,754	69,030	307,000
97,824	69,100	307,200
97,894	69,170	307,400
97,964	69,240	307,600
98,034	69,310	307,800
98,104	69,380	308,000
98,174	69,450	308,200
98,244	69,520	308,400
98,314	69,590	308,600
98,384	69,660	308,800
98,454	69,730	309,000
98,524	69,800	309,200
98,594	69,870	309,400
98,664	69,940	309,600
98,734	70,010	309,800
98,804	70,080	310,000
98,874	70,150	310,200
98,944	70,220	310,400
99,014	70,290	310,600
99,084	70,360	310,800
99,154	70,430	311,000
99,224	70,500	311,200
99,294	70,570	311,400
99,364	70,640	311,600
99,434	70,710	311,800
99,504	70,780	312,000
99,574	70,850	312,200
99,644	70,920	312,400
99,714	70,990	312,600
99,784	71,060	312,800
99,854	71,130	313,000
99,924	71,200	313,200
99,994	71,270	313,400
100,064	71,340	313,600
100,134	71,410	313,800
100,204	71,480	314,000
100,274	71,550	314,200
100,344	71,620	314,400
100,414	71,690	314,600
100,484	71,760	314,800

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
122,394	93,670	377,400	116,934	88,210	361,800	111,474	82,750	346,200
122,464	93,740	377,600	117,004	88,280	362,000	111,544	82,820	346,400
122,534	93,810	377,800	117,074	88,350	362,200	111,614	82,890	346,600
122,604	93,880	378,000	117,144	88,420	362,400	111,684	82,960	346,800
122,674	93,950	378,200	117,214	88,490	362,600	111,754	83,030	347,000
122,744	94,020	378,400	117,284	88,560	362,800	111,824	83,100	347,200
122,814	94,090	378,600	117,354	88,630	363,000	111,894	83,170	347,400
122,884	94,160	378,800	117,424	88,700	363,200	111,964	83,240	347,600
122,954	94,230	379,000	117,494	88,770	363,400	112,034	83,310	347,800
123,024	94,300	379,200	117,564	88,840	363,600	112,104	83,380	348,000
123,094	94,370	379,400	117,634	88,910	363,800	112,174	83,450	348,200
123,164	94,440	379,600	117,704	88,980	364,000	112,244	83,520	348,400
123,234	94,510	379,800	117,774	89,050	364,200	112,314	83,590	348,600
123,304	94,580	380,000	117,844	89,120	364,400	112,384	83,660	348,800
123,374	94,650	380,200	117,914	89,190	364,600	112,454	83,730	349,000
123,444	94,720	380,400	117,984	89,260	364,800	112,524	83,800	349,200
123,514	94,790	380,600	118,054	89,330	365,000	112,594	83,870	349,400
123,584	94,860	380,800	118,124	89,400	365,200	112,664	83,940	349,600
123,654	94,930	381,000	118,194	89,470	365,400	112,734	84,010	349,800
123,724	95,000	381,200	118,264	89,540	365,600	112,804	84,080	350,000
123,794	95,070	381,400	118,334	89,610	365,800	112,874	84,150	350,200
123,864	95,140	381,600	118,404	89,680	366,000	112,944	84,220	350,400
123,934	95,210	381,800	118,474	89,750	366,200	113,014	84,290	350,600
124,004	95,280	382,000	118,544	89,820	366,400	113,084	84,360	350,800
124,074	95,350	382,200	118,614	89,890	366,600	113,154	84,430	351,000
124,144	95,420	382,400	118,684	89,960	366,800	113,224	84,500	351,200
124,214	95,490	382,600	118,754	90,030	367,000	113,294	84,570	351,400
124,284	95,560	382,800	118,824	90,100	367,200	113,364	84,640	351,600
124,354	95,630	383,000	118,894	90,170	367,400	113,434	84,710	351,800
124,424	95,700	383,200	118,964	90,240	367,600	113,504	84,780	352,000
124,494	95,770	383,400	119,034	90,310	367,800	113,574	84,850	352,200
124,564	95,840	383,600	119,104	90,380	368,000	113,644	84,920	352,400
124,634	95,910	383,800	119,174	90,450	368,200	113,714	84,990	352,600
124,704	95,980	384,000	119,244	90,520	368,400	113,784	85,060	352,800
124,774	96,050	384,200	119,314	90,590	368,600	113,854	85,130	353,000
124,844	96,120	384,400	119,384	90,660	368,800	113,924	85,200	353,200
124,914	96,190	384,600	119,454	90,730	369,000	113,994	85,270	353,400
124,984	96,260	384,800	119,524	90,800	369,200	114,064	85,340	353,600
125,054	96,330	385,000	119,594	90,870	369,400	114,134	85,410	353,800
125,124	96,400	385,200	119,664	90,940	369,600	114,204	85,480	354,000
125,194	96,470	385,400	119,734	91,010	369,800	114,274	85,550	354,200
125,264	96,540	385,600	119,804	91,080	370,000	114,344	85,620	354,400
125,334	96,610	385,800	119,874	91,150	370,200	114,414	85,690	354,600
125,404	96,680	386,000	119,944	91,220	370,400	114,484	85,760	354,800
125,474	96,750	386,200	120,014	91,290	370,600	114,554	85,830	355,000
125,544	96,820	386,400	120,084	91,360	370,800	114,624	85,900	355,200
125,614	96,890	386,600	120,154	91,430	371,000	114,694	85,970	355,400
125,684	96,960	386,800	120,224	91,500	371,200	114,764	86,040	355,600
125,754	97,030	387,000	120,294	91,570	371,400	114,834	86,110	355,800
125,824	97,100	387,200	120,364	91,640	371,600	114,904	86,180	356,000
125,894	97,170	387,400	120,434	91,710	371,800	114,974	86,250	356,200
125,964	97,240	387,600	120,504	91,780	372,000	115,044	86,320	356,400
126,034	97,310	387,800	120,574	91,850	372,200	115,114	86,390	356,600
126,104	97,380	388,000	120,644	91,920	372,400	115,184	86,460	356,800
126,174	97,450	388,200	120,714	91,990	372,600	115,254	86,530	357,000
126,244	97,520	388,400	120,784	92,060	372,800	115,324	86,600	357,200
126,314	97,590	388,600	120,854	92,130	373,000	115,394	86,670	357,400
126,384	97,660	388,800	120,924	92,200	373,200	115,464	86,740	357,600
126,454	97,730	389,000	120,994	92,270	373,400	115,534	86,810	357,800
126,524	97,800	389,200	121,064	92,340	373,600	115,604	86,880	358,000
126,594	97,870	389,400	121,134	92,410	373,800	115,674	86,950	358,200
126,664	97,940	389,600	121,204	92,480	374,000	115,744	87,020	358,400
126,734	98,010	389,800	121,274	92,550	374,200	115,814	87,090	358,600
126,804	98,080	390,000	121,344	92,620	374,400	115,884	87,160	358,800
126,874	98,150	390,200	121,414	92,690	374,600	115,954	87,230	359,000
126,944	98,220	390,400	121,484	92,760	374,800	116,024	87,300	359,200
127,014	98,290	390,600	121,554	92,830	375,000	116,094	87,370	359,400
127,084	98,360	390,800	121,624	92,900	375,200	116,164	87,440	359,600
127,154	98,430	391,000	121,694	92,970	375,400	116,234	87,510	359,800
127,224	98,500	391,200	121,764	93,040	375,600	116,304	87,580	360,000
127,294	98,570	391,400	121,834	93,110	375,800	116,374	87,650	360,200
127,364	98,640	391,600	121,904	93,180	376,000	116,444	87,720	360,400
127,434	98,710	391,800	121,974	93,250	376,200	116,514	87,790	360,600
127,504	98,780	392,000	122,044	93,320	376,400	116,584	87,860	360,800
127,574	98,850	392,200	122,114	93,390	376,600	116,654	87,930	361,000
127,644	98,920	392,400	122,184	93,460	376,800	116,724	88,000	361,200
127,714	98,990	392,600	122,254	93,530	377,000	116,794	88,070	361,400
127,784	99,060	392,800	122,324	93,600	377,200	116,864	88,140	361,600

# טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
138,774	110,050	424,200	133,314	104,590	408,600	127,854	99,130	393,000
138,844	110,120	424,400	133,384	104,660	408,800	127,924	99,200	393,200
138,914	110,190	424,600	133,454	104,730	409,000	127,994	99,270	393,400
138,984	110,260	424,800	133,524	104,800	409,200	128,064	99,340	393,600
139,054	110,330	425,000	133,594	104,870	409,400	128,134	99,410	393,800
139,124	110,400	425,200	133,664	104,940	409,600	128,204	99,480	394,000
139,194	110,470	425,400	133,734	105,010	409,800	128,274	99,550	394,200
139,264	110,540	425,600	133,804	105,080	410,000	128,344	99,620	394,400
139,334	110,610	425,800	133,874	105,150	410,200	128,414	99,690	394,600
139,404	110,680	426,000	133,944	105,220	410,400	128,484	99,760	394,800
139,474	110,750	426,200	134,014	105,290	410,600	128,554	99,830	395,000
139,544	110,820	426,400	134,084	105,360	410,800	128,624	99,900	395,200
139,614	110,890	426,600	134,154	105,430	411,000	128,694	99,970	395,400
139,684	110,960	426,800	134,224	105,500	411,200	128,764	100,040	395,600
139,754	111,030	427,000	134,294	105,570	411,400	128,834	100,110	395,800
139,824	111,100	427,200	134,364	105,640	411,600	128,904	100,180	396,000
139,894	111,170	427,400	134,434	105,710	411,800	128,974	100,250	396,200
139,964	111,240	427,600	134,504	105,780	412,000	129,044	100,320	396,400
140,034	111,310	427,800	134,574	105,850	412,200	129,114	100,390	396,600
140,104	111,380	428,000	134,644	105,920	412,400	129,184	100,460	396,800
140,174	111,450	428,200	134,714	105,990	412,600	129,254	100,530	397,000
140,244	111,520	428,400	134,784	106,060	412,800	129,324	100,600	397,200
140,314	111,590	428,600	134,854	106,130	413,000	129,394	100,670	397,400
140,384	111,660	428,800	134,924	106,200	413,200	129,464	100,740	397,600
140,454	111,730	429,000	134,994	106,270	413,400	129,534	100,810	397,800
140,524	111,800	429,200	135,064	106,340	413,600	129,604	100,880	398,000
140,594	111,870	429,400	135,134	106,410	413,800	129,674	100,950	398,200
140,664	111,940	429,600	135,204	106,480	414,000	129,744	101,020	398,400
140,734	112,010	429,800	135,274	106,550	414,200	129,814	101,090	398,600
140,804	112,080	430,000	135,344	106,620	414,400	129,884	101,160	398,800
140,874	112,150	430,200	135,414	106,690	414,600	129,954	101,230	399,000
140,944	112,220	430,400	135,484	106,760	414,800	130,024	101,300	399,200
141,014	112,290	430,600	135,554	106,830	415,000	130,094	101,370	399,400
141,084	112,360	430,800	135,624	106,900	415,200	130,164	101,440	399,600
141,154	112,430	431,000	135,694	106,970	415,400	130,234	101,510	399,800
141,224	112,500	431,200	135,764	107,040	415,600	130,304	101,580	400,000
141,294	112,570	431,400	135,834	107,110	415,800	130,374	101,650	400,200
141,364	112,640	431,600	135,904	107,180	416,000	130,444	101,720	400,400
141,434	112,710	431,800	135,974	107,250	416,200	130,514	101,790	400,600
141,504	112,780	432,000	136,044	107,320	416,400	130,584	101,860	400,800
141,574	112,850	432,200	136,114	107,390	416,600	130,654	101,930	401,000
141,644	112,920	432,400	136,184	107,460	416,800	130,724	102,000	401,200
141,714	112,990	432,600	136,254	107,530	417,000	130,794	102,070	401,400
141,784	113,060	432,800	136,324	107,600	417,200	130,864	102,140	401,600
141,854	113,130	433,000	136,394	107,670	417,400	130,934	102,210	401,800
141,924	113,200	433,200	136,464	107,740	417,600	131,004	102,280	402,000
141,994	113,270	433,400	136,534	107,810	417,800	131,074	102,350	402,200
142,064	113,340	433,600	136,604	107,880	418,000	131,144	102,420	402,400
142,134	113,410	433,800	136,674	107,950	418,200	131,214	102,490	402,600
142,204	113,480	434,000	136,744	108,020	418,400	131,284	102,560	402,800
142,274	113,550	434,200	136,814	108,090	418,600	131,354	102,630	403,000
142,344	113,620	434,400	136,884	108,160	418,800	131,424	102,700	403,200
142,414	113,690	434,600	136,954	108,230	419,000	131,494	102,770	403,400
142,484	113,760	434,800	137,024	108,300	419,200	131,564	102,840	403,600
142,554	113,830	435,000	137,094	108,370	419,400	131,634	102,910	403,800
142,624	113,900	435,200	137,164	108,440	419,600	131,704	102,980	404,000
142,694	113,970	435,400	137,234	108,510	419,800	131,774	103,050	404,200
142,764	114,040	435,600	137,304	108,580	420,000	131,844	103,120	404,400
142,834	114,110	435,800	137,374	108,650	420,200	131,914	103,190	404,600
142,904	114,180	436,000	137,444	108,720	420,400	131,984	103,260	404,800
142,974	114,250	436,200	137,514	108,790	420,600	132,054	103,330	405,000
143,044	114,320	436,400	137,584	108,860	420,800	132,124	103,400	405,200
143,114	114,390	436,600	137,654	108,930	421,000	132,194	103,470	405,400
143,184	114,460	436,800	137,724	109,000	421,200	132,264	103,540	405,600
143,254	114,530	437,000	137,794	109,070	421,400	132,334	103,610	405,800
143,324	114,600	437,200	137,864	109,140	421,600	132,404	103,680	406,000
143,394	114,670	437,400	137,934	109,210	421,800	132,474	103,750	406,200
143,464	114,740	437,600	138,004	109,280	422,000	132,544	103,820	406,400
143,534	114,810	437,800	138,074	109,350	422,200	132,614	103,890	406,600
143,604	114,880	438,000	138,144	109,420	422,400	132,684	103,960	406,800
143,674	114,950	438,200	138,214	109,490	422,600	132,754	104,030	407,000
143,744	115,020	438,400	138,284	109,560	422,800	132,824	104,100	407,200
143,814	115,090	438,600	138,354	109,630	423,000	132,894	104,170	407,400
143,884	115,160	438,800	138,424	109,700	423,200	132,964	104,240	407,600
143,954	115,230	439,000	138,494	109,770	423,400	133,034	104,310	407,800
144,024	115,300	439,200	138,564	109,840	423,600	133,104	104,380	408,000
144,094	115,370	439,400	138,634	109,910	423,800	133,174	104,450	408,200
144,164	115,440	439,600	138,704	109,980	424,000	133,244	104,520	408,400

# טבלאות לחישוב המסע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
155,154	126,430	471,000
155,224	126,500	471,200
155,294	126,570	471,400
155,364	126,640	471,600
155,434	126,710	471,800
155,504	126,780	472,000
155,574	126,850	472,200
155,644	126,920	472,400
155,714	126,990	472,600
155,784	127,060	472,800
155,854	127,130	473,000
155,924	127,200	473,200
155,994	127,270	473,400
156,064	127,340	473,600
156,134	127,410	473,800
156,204	127,480	474,000
156,274	127,550	474,200
156,344	127,620	474,400
156,414	127,690	474,600
156,484	127,760	474,800
156,554	127,830	475,000
156,624	127,900	475,200
156,694	127,970	475,400
156,764	128,040	475,600
156,834	128,110	475,800
156,904	128,180	476,000
156,974	128,250	476,200
157,044	128,320	476,400
157,114	128,390	476,600
157,184	128,460	476,800
157,254	128,530	477,000
157,324	128,600	477,200
157,394	128,670	477,400
157,464	128,740	477,600
157,534	128,810	477,800
157,604	128,880	478,000
157,674	128,950	478,200
157,744	129,020	478,400
157,814	129,090	478,600
157,884	129,160	478,800
157,954	129,230	479,000
158,024	129,300	479,200
158,094	129,370	479,400
158,164	129,440	479,600
158,234	129,510	479,800
158,304	129,580	480,000
158,374	129,650	480,200
158,444	129,720	480,400
158,514	129,790	480,600
158,584	129,860	480,800
158,654	129,930	481,000
158,724	130,000	481,200
158,794	130,070	481,400
158,864	130,140	481,600
158,934	130,210	481,800
159,004	130,280	482,000
159,074	130,350	482,200
159,144	130,420	482,400
159,214	130,490	482,600
159,284	130,560	482,800
159,354	130,630	483,000
159,424	130,700	483,200
159,494	130,770	483,400
159,564	130,840	483,600
159,634	130,910	483,800
159,704	130,980	484,000
159,774	131,050	484,200
159,844	131,120	484,400
159,914	131,190	484,600
159,984	131,260	484,800
160,054	131,330	485,000
160,124	131,400	485,200
160,194	131,470	485,400
160,264	131,540	485,600
160,334	131,610	485,800
160,404	131,680	486,000
160,474	131,750	486,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
149,694	120,970	455,400
149,764	121,040	455,600
149,834	121,110	455,800
149,904	121,180	456,000
149,974	121,250	456,200
150,044	121,320	456,400
150,114	121,390	456,600
150,184	121,460	456,800
150,254	121,530	457,000
150,324	121,600	457,200
150,394	121,670	457,400
150,464	121,740	457,600
150,534	121,810	457,800
150,604	121,880	458,000
150,674	121,950	458,200
150,744	122,020	458,400
150,814	122,090	458,600
150,884	122,160	458,800
150,954	122,230	459,000
151,024	122,300	459,200
151,094	122,370	459,400
151,164	122,440	459,600
151,234	122,510	459,800
151,304	122,580	460,000
151,374	122,650	460,200
151,444	122,720	460,400
151,514	122,790	460,600
151,584	122,860	460,800
151,654	122,930	461,000
151,724	123,000	461,200
151,794	123,070	461,400
151,864	123,140	461,600
151,934	123,210	461,800
152,004	123,280	462,000
152,074	123,350	462,200
152,144	123,420	462,400
152,214	123,490	462,600
152,284	123,560	462,800
152,354	123,630	463,000
152,424	123,700	463,200
152,494	123,770	463,400
152,564	123,840	463,600
152,634	123,910	463,800
152,704	123,980	464,000
152,774	124,050	464,200
152,844	124,120	464,400
152,914	124,190	464,600
152,984	124,260	464,800
153,054	124,330	465,000
153,124	124,400	465,200
153,194	124,470	465,400
153,264	124,540	465,600
153,334	124,610	465,800
153,404	124,680	466,000
153,474	124,750	466,200
153,544	124,820	466,400
153,614	124,890	466,600
153,684	124,960	466,800
153,754	125,030	467,000
153,824	125,100	467,200
153,894	125,170	467,400
153,964	125,240	467,600
154,034	125,310	467,800
154,104	125,380	468,000
154,174	125,450	468,200
154,244	125,520	468,400
154,314	125,590	468,600
154,384	125,660	468,800
154,454	125,730	469,000
154,524	125,800	469,200
154,594	125,870	469,400
154,664	125,940	469,600
154,734	126,010	469,800
154,804	126,080	470,000
154,874	126,150	470,200
154,944	126,220	470,400
155,014	126,290	470,600
155,084	126,360	470,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
144,234	115,510	439,800
144,304	115,580	440,000
144,374	115,650	440,200
144,444	115,720	440,400
144,514	115,790	440,600
144,584	115,860	440,800
144,654	115,930	441,000
144,724	116,000	441,200
144,794	116,070	441,400
144,864	116,140	441,600
144,934	116,210	441,800
145,004	116,280	442,000
145,074	116,350	442,200
145,144	116,420	442,400
145,214	116,490	442,600
145,284	116,560	442,800
145,354	116,630	443,000
145,424	116,700	443,200
145,494	116,770	443,400
145,564	116,840	443,600
145,634	116,910	443,800
145,704	116,980	444,000
145,774	117,050	444,200
145,844	117,120	444,400
145,914	117,190	444,600
145,984	117,260	444,800
146,054	117,330	445,000
146,124	117,400	445,200
146,194	117,470	445,400
146,264	117,540	445,600
146,334	117,610	445,800
146,404	117,680	446,000
146,474	117,750	446,200
146,544	117,820	446,400
146,614	117,890	446,600
146,684	117,960	446,800
146,754	118,030	447,000
146,824	118,100	447,200
146,894	118,170	447,400
146,964	118,240	447,600
147,034	118,310	447,800
147,104	118,380	448,000
147,174	118,450	448,200
147,244	118,520	448,400
147,314	118,590	448,600
147,384	118,660	448,800
147,454	118,730	449,000
147,524	118,800	449,200
147,594	118,870	449,400
147,664	118,940	449,600
147,734	119,010	449,800
147,804	119,080	450,000
147,874	119,150	450,200
147,944	119,220	450,400
148,014	119,290	450,600
148,084	119,360	450,800
148,154	119,430	451,000
148,224	119,500	451,200
148,294	119,570	451,400
148,364	119,640	451,600
148,434	119,710	451,800
148,504	119,780	452,000
148,574	119,850	452,200
148,644	119,920	452,400
148,714	119,990	452,600
148,784	120,060	452,800
148,854	120,130	453,000
148,924	120,200	453,200
148,994	120,270	453,400
149,064	120,340	453,600
149,134	120,410	453,800
149,204	120,480	454,000
149,274	120,550	454,200
149,344	120,620	454,400
149,414	120,690	454,600
149,484	120,760	454,800
149,554	120,830	455,000
149,624	120,900	455,200

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
169,951	141,226	511,000	164,884	136,160	498,800	160,544	131,820	486,400
170,045	141,320	511,200	164,954	136,230	499,000	160,614	131,890	486,600
170,139	141,414	511,400	165,024	136,300	499,200	160,684	131,960	486,800
170,233	141,508	511,600	165,094	136,370	499,400	160,754	132,030	487,000
170,327	141,602	511,800	165,164	136,440	499,600	160,824	132,100	487,200
170,421	141,696	512,000	165,234	136,510	499,800	160,894	132,170	487,400
170,515	141,790	512,200	165,304	136,580	500,000	160,964	132,240	487,600
170,609	141,884	512,400	165,374	136,650	500,200	161,034	132,310	487,800
170,703	141,978	512,600	165,444	136,720	500,400	161,104	132,380	488,000
170,797	142,072	512,800	165,514	136,790	500,600	161,174	132,450	488,200
170,891	142,166	513,000	165,584	136,860	500,800	161,244	132,520	488,400
170,985	142,260	513,200	165,654	136,930	501,000	161,314	132,590	488,600
171,079	142,354	513,400	165,724	137,000	501,200	161,384	132,660	488,800
171,173	142,448	513,600	165,794	137,070	501,400	161,454	132,730	489,000
171,267	142,542	513,800	165,864	137,140	501,600	161,524	132,800	489,200
171,361	142,636	514,000	165,934	137,210	501,800	161,594	132,870	489,400
171,455	142,730	514,200	166,004	137,280	502,000	161,664	132,940	489,600
171,549	142,824	514,400	166,074	137,350	502,200	161,734	133,010	489,800
171,643	142,918	514,600	166,144	137,420	502,400	161,804	133,080	490,000
171,737	143,012	514,800	166,214	137,490	502,600	161,874	133,150	490,200
171,831	143,106	515,000	166,284	137,560	502,800	161,944	133,220	490,400
171,925	143,200	515,200	166,354	137,630	503,000	162,014	133,290	490,600
172,019	143,294	515,400	166,424	137,700	503,200	162,084	133,360	490,800
172,113	143,388	515,600	166,494	137,770	503,400	162,154	133,430	491,000
172,207	143,482	515,800	166,564	137,840	503,600	162,224	133,500	491,200
172,301	143,576	516,000	166,634	137,910	503,800	162,294	133,570	491,400
172,395	143,670	516,200	166,704	137,980	504,000	162,364	133,640	491,600
172,489	143,764	516,400	166,774	138,050	504,200	162,434	133,710	491,800
172,583	143,858	516,600	166,830	138,106	504,360	162,504	133,780	492,000
172,677	143,952	516,800	166,849	138,124	504,400	162,574	133,850	492,200
172,771	144,046	517,000	166,943	138,218	504,600	162,644	133,920	492,400
172,865	144,140	517,200	167,037	138,312	504,800	162,714	133,990	492,600
172,959	144,234	517,400	167,131	138,406	505,000	162,784	134,060	492,800
173,053	144,328	517,600	167,225	138,500	505,200	162,854	134,130	493,000
173,147	144,422	517,800	167,319	138,594	505,400	162,924	134,200	493,200
173,241	144,516	518,000	167,413	138,688	505,600	162,994	134,270	493,400
173,335	144,610	518,200	167,507	138,782	505,800	163,064	134,340	493,600
173,429	144,704	518,400	167,601	138,876	506,000	163,134	134,410	493,800
173,523	144,798	518,600	167,695	138,970	506,200	163,204	134,480	494,000
173,617	144,892	518,800	167,789	139,064	506,400	163,274	134,550	494,200
173,711	144,986	519,000	167,883	139,158	506,600	163,344	134,620	494,400
173,805	145,080	519,200	167,977	139,252	506,800	163,414	134,690	494,600
173,899	145,174	519,400	168,071	139,346	507,000	163,484	134,760	494,800
173,993	145,268	519,600	168,165	139,440	507,200	163,554	134,830	495,000
174,087	145,362	519,800	168,259	139,534	507,400	163,624	134,900	495,200
174,181	145,456	520,000	168,353	139,628	507,600	163,694	134,970	495,400
174,275	145,550	520,200	168,447	139,722	507,800	163,764	135,040	495,600
175,110	146,716	520,200	168,541	139,816	508,000	163,834	135,110	495,800
			168,635	139,910	508,200	163,904	135,180	496,000
			168,729	140,004	508,400	163,974	135,250	496,200
			168,823	140,098	508,600	164,044	135,320	496,400
			168,917	140,192	508,800	164,114	135,390	496,600
			169,011	140,286	509,000	164,184	135,460	496,800
			169,105	140,380	509,200	164,254	135,530	497,000
			169,199	140,474	509,400	164,324	135,600	497,200
			169,293	140,568	509,600	164,394	135,670	497,400
			169,387	140,662	509,800	164,464	135,740	497,600
			169,481	140,756	510,000	164,534	135,810	497,800
			169,575	140,850	510,200	164,604	135,880	498,000
			169,669	140,944	510,400	164,674	135,950	498,200
			169,763	141,038	510,600	164,744	136,020	498,400
			169,857	141,132	510,800	164,814	136,090	498,600

- על כל שקל נוסף מעל 498,360 ש"ח, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

הדו"ח  
השנתי

כרטיס הביקור  
שלך

# מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

## א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2020

### 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.

חיוב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי נתוני ה"שומה" ב"שנה הקובעת"<sup>(1)</sup>.

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה, עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2020 - שומה שיצאה עד 01/01/2020). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה על-פי הדו"ח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית")<sup>(2)</sup>.

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי אם דו"ח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.<sup>(1)</sup>

### א. מקדמות על-פי שיעור "ממחזור עסקאות" לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

### ב. ממחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל ב-15/02/2020 ועד 15/01/2021, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2018. 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 2020 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח-יד וכן הכנסות אחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

### מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית<sup>(4)</sup>

נישומים הנדרשים לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2020 ועד 15/01/2021. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות,

לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

### ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)<sup>(5)</sup>

נישומים הנדרשים לפי סכום, יידרשו לשלם ב-10 תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע מהם בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע על-פי המס ב"שנה הקובעת" כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, על-פי שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר<sup>(6)</sup>.

### ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה<sup>(7)</sup>.

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, 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<sup>(8)</sup>.

#### א. ההכנסות המיוחדות

##### שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2018

ריבית על פיקדון - 15%, 25%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון<sup>(9)</sup> - 15%, 25%

דיבידנד - 25%, 30%

דיבידנד מחברות זרות<sup>(10)</sup> - 25%, 30%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה<sup>(11)</sup> - 25%, 30%

השכרת מקרקעין בחו"ל<sup>(12)</sup> - 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך - 15%, 20%, 25%, 30%

הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל<sup>(13)</sup> - 35%

##### ב. הכנסות מהשכרה בישראל<sup>(14)</sup>

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

#### אופן התשלום

**יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה** - באמצעות שובר תשלום מיוחד שאפשר להזמין ממשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט.

**יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה** - באמצעות טופסי דיווח מקוצר שאפשר לקבל במשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)

- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)

- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353).

מועדי התשלום

1. פ.מ.ה. סעיף 174
2. פ.מ.ה. סעיף 178
3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).
4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.
5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).
6. פ.מ.ה. סעיף 179
7. פ.מ.ה. סעיף 175 (ו).
8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ). התשס"ד-2004.
9. פ.מ.ה. סעיפים 1125, 161.
10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'
11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.
12. פ.מ.ה. סעיף 122 א'.
13. פ.מ.ה. סעיף 124 ב'
14. פ.מ.ה. סעיף (22)



## מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

### ניכוי מס במקור ניכוי במקור הוא תשלום המס של הנישום על ידי מי שמשלם או אחראי לתשלום סכומים שהם הכנסת הנישום. סכומים שנוכו במקור מההכנסה נחשבים תשלום על חשבון המס בידי הנישום.

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<sup>(20)</sup>

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם, אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקיזז שלא כדין. בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקיזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה<sup>(21)</sup>.

#### 4. ביטול או הקטנת מקדמות

נישום רשאי לבקש מפקיד השומה להקטין את המקדמה או לפטור לגמרי מתשלומה אם לדעתו סכום המקדמות שנתבע לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שיגיע ממנו בשנת המס.<sup>(22)</sup>

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף לכמה מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מועד אחרון לביטול או להקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס הבאה (לדוגמה: לשנת 2020 - עד 31/01/2021)

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

#### 5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת<sup>(23)</sup>

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדו"ח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדו"ח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לתקופה מאמצע שנת המס (1.7) עד תום שנת המס, או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת ובין המס לפי הדו"ח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך מביניהם.

#### 6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

**א.** אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות), לאחר 1 בינואר הוגש דו"ח לשנה קודמת (2019), והמס על-פיו גובה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת<sup>(24)</sup>.

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת ההשהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

**ב.** אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח, כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ש"ח (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע ממקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם<sup>(25)</sup>.

על הגדלה זו יש זכות להגיש השגה למשרד השומה המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה

- השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס<sup>(14)</sup>

- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה (11, 12, 13, 14)

לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

#### ג. מקדמה בגין מכירת נכס<sup>(15)</sup>

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399(י). לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

#### ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך<sup>(16)</sup>

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח 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<sup>(17)</sup>

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות, ואם על-פי סכום, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות שהניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

##### ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם יינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח השנתי.

##### ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת<sup>(18)</sup>

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

##### ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה<sup>(19)</sup>

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים חריגים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

##### ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה השוטפת הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת

15. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).
16. פ.מ.ה. סעיף 191 (ב2).
17. פ.מ.ה. סעיף 177.
18. פ.מ.ה. סעיף 177 (ב).
19. פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).
20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.
21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.
22. פ.מ.ה. סעיף 180 (א).
23. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (2).
24. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).
25. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).

**ב. תשלום המס לפי הדו"ח<sup>(29)</sup>****1. מועד תשלום הפרשי מס**

המועד החוקי לתשלום "הפרשי המס" המגיעים על-פי הדו"ח הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח, או בעת הגשת הדו"ח (כולל דו"ח משוער), המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

"הפרשי המס" הם סכום המס המגיע על-פי הדו"ח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדו"ח.

**2. החזר מס**

אם בעת הגשת הדו"ח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדו"ח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח<sup>(30)</sup>.

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר עד שתגיש את הדו"חות שנדרשו ממך.

**3. תוספת "שערוך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום**

**א.** על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום<sup>(31)</sup>.

"הפרשי הצמדה וריבית" הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה.

**ב.** על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי ההצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום<sup>(32)</sup>.

**4. תמריץ להקדמת תשלום מס**

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי ההצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה והריבית<sup>(33)</sup>.

**5. תשלום המס לפי השומה**

יתרת מס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה

של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

**7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה<sup>(26)</sup>**

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

**(א)** הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה, או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

**(ב)** לחיוב הנ"ל (סעיף א) ייתוספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד תשלומה.

**(ג)** במקרה שמועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

**8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה**

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מנהלי.

**א. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר**

**1.** דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת<sup>(27)</sup>.

בתוקף סמכות זו נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שחלה עליהם חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם והסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדו"ח שמוגש ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם<sup>(28)</sup> ולא נתן למי שמתשלמוי נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שכר עבודה נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדו"ח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

**2.** מי שסבור כי שיעור המס שגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים 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 לשיקולו 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).

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א)  
(1).

27. פ.מ.ה. סעיף 164,  
תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159א.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

# מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

## 8. אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה<sup>(36)</sup> וחוק קיזוז מסים רשאי פקיד השומה לאכוף תשלום של כל חוב לרשות המסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה המוסמך לכך לבצע קיזוז החזרי מס, עיקולים ושעבודים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מיטלטלין, שעבוד רכבים וכו'.

## 9. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר

רשות המסים באינטרנט [www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il)

**1. תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט** - אפשר לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה על-ידי ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום אפשר לבצע באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט), או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום הוא 25 ₪. אפשר לבצע גם דיווחי אפס. אישור על התשלום ישלח לדוא"ל (אם צוין).

**2. אפשר לבצע באינטרנט דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.**

**3. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב אפשר לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, שכר דירה והכנסות מיוחדות אחרות, קנסות.**

**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 ₪ - ניתן לשלם בכל מסלולי האשראי.

במידה וסך התשלומים לתיק בחודש גדול מ-35,000 ₪ ניתן לשלם בקרדיט בלבד ובתנאי שהתשלום הנוכחי גדול מ-15,000 ₪.

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.

גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה<sup>(34)</sup>.

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן רבית והצמדה צפויים לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את מלוא הסכום הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

במקרה שהרבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר יחוזר לך עודף התשלום

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה מס זו, אם לא תשלם במועד, יחול קנס הפיגור דלעיל.

## 6. זקיפת תשלומים של נישום<sup>(35)</sup>

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון מס, או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקק התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

**א.** אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייזקק התשלום לאותה שנה.

**ב.** אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקק 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 2019 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

**א.** החוב לשנת המס 2017 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ₪. סך כל החוב 2,500 ₪.

**ב.** החוב לשנת המס 2018 - 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2018 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 2017.

**2.** לגבי שנת 2018, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ₪ הנותרים ששולם 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

## 7. בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה<sup>(35)</sup>

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

35. פ.מ.ה. סעיף 192.

36. פ.מ.ה. סעיף 193 ופקודת מסים (גבייה).

## דע את זכויותיך

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
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
סרביה	8296	5.12.19	1.1.20
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
צ'כיה	5655	22.1.95	1.1.95
צפון מקדוניה	8225	27.5.19	1.1.19
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
קנדה	7748	21.12.16	1.1.17
קרוואטיה	6567	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	6.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שוויץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

\* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
	7955	20.2.18	1.1.19
אוסטרליה	0304	19.12.19	1.1.20
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	1442	25.4.63	1.4.61
אירלנד הצפונית	2774	17.11.71	1.4.68
בריטניה	8296	5.12.19	1.1.20
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
טייוואן	6861	25.1.10	1.1.10
יוון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	12.10.00	1.1.00
מלטה	7317	26.12.13	1.1.14
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים			
הבסיס – ממוצע 1993	הבסיס – ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)	חודש	שנה
224.00	34107130.92	נובמבר	2018
223.33	34006321.66	דצמבר	
223.11	33973054.61	ינואר	2019
223.33	34006993.72	פברואר	
224.45	34176689.30	מרץ	
225.12	34278506.65	אפריל	
226.68	34516080.46	מאי	
225.34	34312445.76	יוני	
224.67	34210628.42	יולי	
225.12	34278506.65	אוגוסט	
224.67	34210628.42	ספטמבר	
225.56	34346384.88	אוקטובר	
224.67	34210628.42	נובמבר	

## טבלאות, מדדים ורשימות

### לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב) עד ה-10 לינואר של כל שנה	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד 31 בינואר	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 28 בפברואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 31 במארס	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 30 באפריל	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 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 (א)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל – תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל – דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

### לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 40 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 52/51 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

### רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

שם יישוב	שיעור ההטבה לשנת 2019	תקרת ההטבה לשנת 2019	קוד תקרה
אבני איתן	12%	192,000	08
אבנת	12%	192,000	08
אבשלום	20%	241,080	14
אדורה	7%	132,000	02
אודם	12%	192,000	08
אוהד	20%	241,080	14
אום בטין	12%	192,000	08
אופקים	18%	234,000	13
אור הגנוז	12%	192,000	08
כוחות הביטחון	5%	160,560	01
אבו סנאן	10%	162,000	05
אבו קורינאת (יישוב)	12%	192,000	08
אבו תלול	12%	192,000	08
אבטליון	7%	132,000	02
אבירים	10%	162,000	05
אבן מנחם	10%	162,000	05
אבן שמואל	7%	132,000	02

## דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
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
05	162,000	10%	בן עמי
02	132,000	7%	בני דקלים
02	132,000	7%	בני יהודה
14	241,080	20%	בני נצרים
05	162,000	10%	בענה
02	132,000	7%	בקעות
08	192,000	12%	בר יוחאי
14	241,080	20%	ברור חיל
02	132,000	7%	ברוש
05	162,000	10%	ג'דידה-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
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
05	162,000	10%	געתון
08	192,000	12%	גרופית
02	132,000	7%	גשור
08	192,000	12%	גשר
05	162,000	10%	גשר הזיו
02	132,000	7%	דבירה
08	192,000	12%	דגניה א'
08	192,000	12%	דגניה ב'

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
14	241,080	20%	אור הנר
08	192,000	12%	אורטל
05	162,000	10%	אורים
02	132,000	7%	אחוזם
02	132,000	7%	אחיהוד
14	241,080	20%	איבים
08	192,000	12%	איילת השחר
05	162,000	10%	אילון
08	192,000	12%	אילות
05	162,000	10%	איתן
02	132,000	7%	אלמוג
08	192,000	12%	אל-רום
08	192,000	12%	אל סייד
08	192,000	12%	אלומות
08	192,000	12%	אלי-עד
02	132,000	7%	אליאב
08	192,000	12%	אליפז
02	132,000	7%	אליפלט
02	132,000	7%	אלמגור
05	162,000	10%	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
02	132,000	7%	אשכולות
08	192,000	12%	אשל הנשיא
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

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
02	132,000	7%	טנא
02	132,000	7%	טפחות
08	192,000	12%	יאנוח-ג'ת
14	241,080	20%	יבול
02	132,000	7%	יד נתן
14	241,080	20%	יד מרדכי
08	192,000	12%	יהל
02	132,000	7%	יובלים
02	132,000	7%	יודפת
08	192,000	12%	יונתן
05	162,000	10%	יושיביה
08	192,000	12%	יטבתה
02	132,000	7%	יט"ב
14	241,080	20%	יכיני
08	192,000	12%	יסוד המעלה
02	132,000	7%	יסעור
02	132,000	7%	יעד
08	192,000	12%	יפית
08	192,000	12%	ירדנה
13	234,000	18%	ירוחם
05	162,000	10%	ירכא
14	241,080	20%	ישע
14	241,080	20%	יתד
05	162,000	10%	כאבול
05	162,000	10%	כברי
08	192,000	12%	כדיתה
02	132,000	7%	כורזים
02	132,000	7%	כחל
08	192,000	12%	כחלה
14	241,080	20%	כיסופים
02	132,000	7%	כישור
02	132,000	7%	כליל
02	132,000	7%	כלנית
08	192,000	12%	כמאנה
08	192,000	12%	כמה"ן
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	161,040	11%	כפר ורדים
08	192,000	12%	כפר חושן

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
14	241,080	20%	דורות
05	162,000	10%	דייר אל-אסד
08	192,000	12%	דייר חנא
08	192,000	16%	דימונה
08	192,000	12%	דלתון
02	132,000	7%	דמיידה
08	192,000	12%	דן
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
02	132,000	7%	זרועה
05	162,000	10%	חגי
02	132,000	7%	חד-ננ
02	132,000	7%	חוג'יראת (דהרה) (שבט)
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
08	192,000	12%	חספין
08	192,000	12%	חצבה
05	162,000	10%	חצור הגלילית
05	162,000	10%	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
05	162,000	10%	טמרה

## דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
08	192,000	12%	מירון
05	162,000	13%	מיתר
02	132,000	7%	מכורה
08	192,000	12%	מכחול
02	132,000	7%	מכמנים
02	132,000	7%	מלילות
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
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
05	162,000	10%	מעון
05	162,000	10%	מעונה
05	162,000	10%	מעיליא
02	132,000	7%	מעלה גלבע
02	132,000	7%	מעלה גמלא
13	234,000	14%	מעלות-תרשיחא
14	241,080	20%	מפלסים
02	132,000	7%	מצדות יהודה
05	162,000	10%	מצובה
02	132,000	7%	מצפה אבי"ב
13	234,000	18%	מצפה רמון
02	132,000	7%	מצפה שלם
08	192,000	12%	מרום גולן
08	192,000	12%	מרחב עם
05	162,000	10%	משאבי שדה
08	192,000	12%	משואה
08	192,000	12%	משכיות
02	132,000	7%	משמר הירדן
02	132,000	7%	משמר הגלב
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

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
02	132,000	7%	כפר חנניה
08	192,000	12%	כפר חרוב
02	132,000	7%	כפר יאסיף
14	241,080	20%	כפר מימון
02	132,000	7%	כפר מסריק
08	192,000	12%	כפר סאלד
14	241,080	20%	כפר עזה
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%	כרמי קטיף
02	132,000	7%	כרמיאל
14	241,080	20%	כרמייה
02	132,000	7%	כרמים
02	132,000	7%	כרמל
02	132,000	7%	לבון
02	132,000	7%	לבנים
02	132,000	7%	להב
02	132,000	7%	לוחמי הגיטאות
02	132,000	7%	לוטם
08	192,000	12%	לוטן
05	162,000	10%	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
14	241,080	20%	מבטחים
14	241,080	20%	מבקיעים
05	162,000	10%	מג'ד אל-כרום
08	192,000	12%	מגאר
02	132,000	7%	מגדל
14	241,080	20%	מגן
08	192,000	12%	מולדה
02	132,000	7%	מורן
02	132,000	7%	מזרעה
02	132,000	7%	מורשת
08	192,000	12%	מחולה
05	162,000	10%	מחנה יוכבד
02	132,000	7%	מחנה יפה
02	132,000	7%	מחנה יתיר
02	132,000	7%	מחניים
08	192,000	12%	מיצר
02	132,000	7%	מירב



טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
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
05	162,000	10%	עין יעקב
13	234,000	14%	עין קנייא
08	192,000	12%	עין תמר
08	192,000	12%	עיר אובות
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
08	192,000	12%	ערב אל נעים
08	192,000	16%	ערד
13	234,000	18%	ערעה-בנגב
08	192,000	12%	עתניאל
08	192,000	12%	פארן
02	132,000	7%	פדויים
02	132,000	7%	פורייה - כפר עבודה
02	132,000	7%	פורייה - נווה עובד
02	132,000	7%	פורייה עלית
02	132,000	7%	פטיש
02	132,000	7%	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)
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

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
02	132,000	7%	נוגה
14	241,080	20%	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
14	241,080	20%	נחל עוז
08	192,000	12%	נחף
08	192,000	12%	נטור
02	132,000	7%	נטע
08	192,000	12%	ניצנה (קהילת חינור)
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
02	132,000	7%	נירן
14	241,080	20%	ניר עוז
14	241,080	20%	ניר עם
02	132,000	7%	ניר עקיבא
14	241,080	20%	נירים
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
10	204,000	16%	נתיבות
08	192,000	12%	סאג'ור
08	192,000	12%	סאסא
05	162,000	10%	סוסייה
14	241,080	20%	סופה
05	162,000	10%	סח'נין
08	192,000	12%	סלמה
08	192,000	12%	סמר
02	132,000	7%	סנסנה
14	241,080	20%	סעד
05	162,000	10%	סער
08	192,000	12%	ספיר
05	162,000	10%	עבדון
05	162,000	10%	עברון
02	132,000	7%	עוצם
08	192,000	12%	עוזז

## דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	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
08	192,000	12%	שומר׳יה
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%	שלוחות
02	132,000	7%	שלווה במדבר
14	241,080	20%	שלומית
08	192,000	12%	שמיר
02	132,000	7%	שמעה
02	132,000	7%	שמרת
02	132,000	7%	שני
08	192,000	12%	שניר
08	192,000	12%	שעב
02	132,000	7%	שעל
02	192,000	12%	שער הגולן
02	132,000	7%	שפר
02	132,000	7%	שקף
02	132,000	7%	שרשרת
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
05	162,000	10%	תלם
14	241,080	20%	תלמי אליהו

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
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
08	192,000	12%	קשת
05	162,000	10%	ראמה
08	192,000	12%	ראס אל-עין
02	132,000	7%	ראש פינה
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
08	192,000	12%	שאר ישוב
13	234,000	18%	שגב-שלום
08	192,000	12%	שדה אליהו
08	192,000	12%	שדה אליעזר
08	192,000	12%	שדה בוקר
02	132,000	7%	שדה דוד
02	132,000	7%	שדה משה

טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
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
05	162,000	10%	שמעה
02	132,000	7%	שמרת
05	162,000	10%	שני
08	192,000	12%	שנר
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	תקרת ההטבה לשנת 2019	שיעור ההטבה לשנת 2019	שם יישוב
02	132,000	7%	תלמי ביל"ו
14	241,080	20%	תלמי יוסף
05	162,000	10%	תלמים
08	192,000	12%	תפרח
14	241,080	20%	תקומה
08	192,000	12%	תרבין א-צאנע (יישוב)*
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
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

נספח ג' – רשימת היישובים המשתייכים לקבוצות 2 ו-3

להלן רשימת ה"ישובים המוטבים" שתקרת ההטבה ושיעור ההטבה הגבוהים הוארכו עד סוף שנת 2019 מכוח סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, למי שנקבעה זכאותו להטבת מס לפני שנת 2019 - עמודות (1), (2) לטבלה זו.

מי שהפך בשנת 2019 להיות תושב הזכאי להטבות מס, יהיה זכאי להטבות אלו, לפי תקרת ההטבה ושיעור ההטבה כפי שהם מופיעים בטבלה - עמודות (3), (4) לטבלה זו.

שם יישוב	(1) שיעור הטבה 1.1.2019 31.12.2019	(2) תקרת הטבה שנתית 1.1.2019 31.12.2019	קוד תקרה	(3) שיעור הטבה 1.1.2019 31.12.2019	(4) תקרת הטבה שנתית 1.1.2019 31.12.2019	קוד תקרה
אביבים	14%	216,000	16	14%	198,000	09
אדמית	12%	186,000	17	12%	168,000	06
אלוני הבשן	14%	216,000	16	14%	198,000	09
אשלים	9%	156,000	04	7%	132,000	02
בצת	12%	186,000	17	12%	168,000	06
ברעם	14%	216,000	16	14%	198,000	09
גונן	9%	156,000	04	7%	132,000	02
דוב"ב	14%	216,000	16	14%	198,000	09
דישון	14%	216,000	16	14%	198,000	09
דפנה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
חניתה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
טללים	9%	156,000	04	7%	132,000	02
יובל	14%	216,000	16	14%	198,000	09
יחיעם	9%	156,000	04	7%	132,000	02
יערה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
יפתח	14%	216,000	16	14%	198,000	09
יראון	14%	216,000	16	14%	198,000	09
כפר ראש הנקרה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
כפר רחזנאלד (זרעית)	12%	186,000	17	12%	168,000	06
להבות הבשן	9%	156,000	04	7%	132,000	02
מגדל שמס	20%	252,000	18	20%	234,000	13
מדרשת בן גוריון	9%	156,000	04	7%	132,000	02
מחנה טלי*	9%	156,000	04	7%	132,000	02
מטולה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מלכיה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מנרה	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מעין ברוך	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מרגליות	14%	216,000	16	14%	198,000	09
משגב עם	14%	216,000	16	14%	198,000	09
מתת	14%	216,000	16	14%	198,000	09
נטועה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
נתיב השיירה	9%	156,000	04	7%	132,000	02
על"ר	20%	252,000	18	20%	234,000	13
עכו	9%	156,000	04	7%	132,000	02
עראמשה*	14%	216,000	16	14%	198,000	09
קריית שמונה	20%	252,000	18	20%	234,000	13
רתמים	9%	156,000	04	7%	132,000	02
שבי ציון	9%	156,000	04	7%	132,000	02
שומרה	12%	186,000	17	12%	168,000	06
שלומי	20%	252,000	18	20%	234,000	13
שתולה	12%	186,000	17	12%	168,000	06

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2019

1. דין וחשבון על ההכנסות
    - א. המיועד לכלל הנישומים..... 1301
    - ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס..... 0135
    - ג. דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן..... 0137
- נספחים**
- א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד..... 1320
  - ב. נספח ב' לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד..... 1321
  - ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1322
  - נספח ג'1 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1325
  - נספח ג'2 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1326
  - טופס עזר לנספח ג'2..... 1326א'
  - ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל..... 1324
  - ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג..... 134
  - ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן..... 6111
  - ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח..... 1213
  - ח. הצהרה על עסקאות בינלאומיות..... 1385
  - ט. הצהרה על הלוואות בעסקאות בינלאומיות..... 1485
  - י. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפוי נפט  
או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוי נפט..... 1858
  - יא. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו  
לקופת גמל/ביטוח חיים..... 158
  - יב. דיווח של חבר/תושב קיבוץ..... 1443
2. א. דו"ח על משק חקלאי..... 1220
  - ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים..... 1500
  - ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה  
(תיקוני חקיקה)..... 1501
3. רווח הון ליחיד..... 1399(י)
  4. פרטים על שותפות..... 1504
  5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי..... 119
  6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ..... 150
  7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת..... 1342
  8. ניכוי בשל פחת..... 1343
  9. פרוט הפסדים להעברה..... 1344
  10. דיווח בגין חוות דעת..... 1345
  11. דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח..... 1346
  12. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר..... 1507
  13. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות"..... 1130
  14. הצהרת תושבות - פרוט העובדות בשל טענתי כי אינני תושב ישראל..... 1348
  15. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה..... 1350
  16. בקשה לדחיית נקודות זיכוי בגין ילדים שנולדו בשנת המס..... 116T

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 2019. החוק לא חל על שכיר שמתקיימים לגביו אחד התנאים הבאים:

• שכיר שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב" או מ"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי "חזקה" בו ("חזקה" - מחזיקים במישרין או בעקיפין ב- 25% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה).

• שכיר שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק שאינו "קרוב" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעסיק "קרוב".

שכיר שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעסיק "קרוב" וממעסיק שאינו "קרוב", יהיה זכאי למענק עבור אותם החודשים בהם קיבל אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".

"קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורה 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 2019.

• ילד - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגין נתבע המענק. לדוגמא: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2020 (עבור שנת המס 2019) נדרש שעד ליום 31.12.19 טרם מלאו לילד 19 שנה.

### מהם התנאים לקבלת המענק?

1. הגשת תביעה למענק, תביעה עבור שנת המס 2019 יש להגיש עד ליום ה- 30 בנובמבר 2020.

2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח או שכן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.

3. הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2019 באופן מקוון עד לתאריך 30 באפריל 2020.

### כיצד מגישים תביעה?

ניתן להגיש תביעה באמצעות טופס מקוון או באמצעות סיפוי/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 2020 ניתן

## מענק עבודה לשכירים ולעצמאים עבור שנת המס 2019

### תכנית "מענק עבודה"

מטרת תכנית "מענק עבודה" הן, בין היתר, להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם פערים כלכליים.

### מי זכאי למענק?

אם הינך שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2019 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 2019, 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- 2,090 ₪ ונמוכה מ- 6,198 ₪. (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- 1,290 ₪ ונמוכה מ- 9,502 ₪. ("הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוג).

3.2 יש לך שלושה ילדים או יותר

הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ- 2,090 ₪ ונמוכה מ- 6,807 ₪. אם הינך "הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שהכנסתך כאמור תהיה גבוהה מ- 1,290 ₪ ונמוכה מ- 11,650 ₪.

הערה: הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.1.2020, בהתאם להוראות החוק, והם אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

4. בשנת התביעה 2019 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 יפוי כוח והצהרה החתום ע"י כל היורשים החוקיים, צילום תז 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

## כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2019 – שכירים ועצמאים

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) עובדת/עצמאית שהיא אם לילד 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. דוגמאות\*:

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
אם עובדת שיש לה ילד אחד או שניים	גבר שיש לו ילד אחד או שניים או אישה ללא ילדים שמלאו להם 55 שנים	
0	0	0-2,089
120	80	2,090
219	146	2,500
341	227	3,000
495	330	3,640-4,850
270	180	5,500
30	20	6,198
0	0	6,199 ומעלה

סכום המענק החודשי המגיע (₪)		גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)
אם עובדת שיש לה שלושה ילדים לפחות	גבר שיש לו שלושה ילדים לפחות	
0	0	0-2,089
180	120	2,090
324	216	2,500
501	334	3,000
720	480	3,640-4,850
491	327	5,500
30	20	6,807
0	0	6,808 ומעלה

באמצעות היישום המקוון להגיש תביעה עבור שנות המס 2018 ו-2019.

סניפי/סוכנויות הדואר - עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר. להזדהות באמצעות תעודת זהות בפני פקיד הדואר ולהשיב לגבי פרטיך האישיים: מספר מעסיקים שלך ושל בן/בת זוגך (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה), האם עבדת כעצמאי? מהי הכתובת למשלוח דואר ומהם פרטי חשבון הבנק שלך אליו יועברו כספי המענק (לשם כך עליך להביא המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך). פקיד הדואר יחתים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות וימסור לך את חלקו העליון של הטופס.

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 2020, 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.

**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

## מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת תביעה, כמפורט:
  - אם הוגשה תביעה עד יום 30 ביוני 2020, המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2020, 15 באוקטובר 2020, 15 בדצמבר 2020 וב-15 בפברואר 2021.
  - אם הוגשה תביעה עד יום 30 בספטמבר 2020, המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2020, 15 בדצמבר 2020 וב-15 בפברואר 2021.
  - אם הוגשה תביעה עד יום 30 בנובמבר 2020, המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בדצמבר 2020 וב-15 בפברואר 2021.
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 [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes) 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.

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)
0-1,289	0
1,290	120
2,500	317
3,500	479
3,640-6,830	495
7,800	326
8,500	204
9,502	30
9,503 ומעלה	0

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)
0-1,289	0
1,290	180
2,500	462
3,500	695
3,640-7,630	735
7,800	705
8,500	584
11,649	30
11,650 ומעלה	0

\* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.1.2020, בהתאם להוראות החוק.

\* הנתונים בטבלה זו, אינם מתייחסים לעובדים שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

הדו"ח  
השנתי

כרטיס הביקור  
שלך



## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

<b>חברה בע"מ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821 א).</li> <li>• תעודת רישום ברשם החברות.</li> <li>• פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין.</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה.</li> <li>• מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער.</li> </ul>
----------------------	---

• 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 2020 הסכום הקובע הינו 100,491 ₪).

• 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

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.

### 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
<b>עוסק (יחיד)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821)</li> <li>• תעודת זהות.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק.</li> <li>• מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה.</li> </ul>
<b>שותפות (שני אנשים או יותר)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א).</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהשותפים.</li> <li>• חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות.</li> <li>• בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות.</li> <li>• על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.</li> </ul>

- 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 ברשימו יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד שרשימו היבוא או חשבונית המס נושאים את שמו של העוסק, ובלבד שהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או הרשימו. לא ניתן לנכות מס תשומות אלא אם הן לשימוש לצרכי העסק, על התשומה לשמש בעסקה חייבת במס (מס בשיעור מלא או אפס) ולא לעסקה פטורה ממס. מס תשומות ששילם עוסק לפני רישומו כדין יהיה ניתן לניכוי, ובלבד שהוכיח להנחת דעתו של המנהל שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו להקמתו.

#### קיימת אבחנה בין שני סוגי תשומות:

**א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים,** הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק; רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

**ב. תשומות על רכישות שוטפות לצרכי העסק,** כגון קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצרכי העסק, כמו ייעוץ, טלפון, חשמל ומים.

#### ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצרכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976), אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסירים וסילי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סיורים או טיולים כאמור.

כמו כן, ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור

עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבוניות), התשל"ו - 1976.

את פנקסי החשבוניות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

### בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה.

על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2) (ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבוניות) 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.

### ניכוד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2020 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 מיוחסים 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. חשבונית

#### מהי חשבונית עסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מספר עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מספר תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

#### מהי חשבונית מס?

אם אתה עוסק מורשה, אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עסקה ואתה חייב לעשות כן על-פי דרישת הלקוח.

## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

\* 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.

עם 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: [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes)

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, הינך זכאי להחזר.

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 תהא אחת לחודש או אחת לחודשיים בהתאם לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי. הסכום הקובע לשנת 2020 1,512,000 ש"ח (הסכום מתעדכן פעם בשנה).

**הדו"ח התקופתי כולל:**

- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שננטלת לשימוש עצמי או לשימוש של בני ביתך, לדוגמה: מזון שננטלת 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.

- 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 10, ישנם עוסקים אשר היום חייבים בהגשת דיווח מקוון ומפורט, ולכן אותם עוסקים לא יקבלו פנקס דיווח ידני.**

**מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?**

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 04/2017-03/2017 יכול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2017 ועד 30/04/2017, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2017.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

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 2018 גבוה מ-20 מיליון ₪.

#### מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2018 גבוה מ-4 מיליון ₪.

אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל, שכתובתו [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes).

### 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 6 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.

### 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 2020 הסכום שנקבע הוא 18,311 ₪).

• 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:

עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,311 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט. לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך 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 ייתכן 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, יכול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על-פי היקף וסוג פעילותם.

החל מינואר 2018 דוח תקופתי ומפורט ישודרו כדוח מאוחד, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

#### עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2019 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2019 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

# מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

## החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018

1. גוף פיננסי מפקח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין ושטרי חוב, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין ושטרי חוב, בעל רישיון למתן שירותי פיננסי, מוסד לגמילות חסדים.
2. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.
3. גוף פיננסי מפקח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין ושטרי חוב, בעל רישיון למתן שירותי פיננסי, מוסד לגמילות חסדים.
4. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.

**ביום 1.1.2019 נכנס לתוקף "חוק המזומן" המסדיר את אמצעי התשלום המותרים במשק הישראלי.**

### 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 ש"ח + הרכבה 2,000 ש"ח + הובלה 1,000 ש"ח. מחיר העסקה הוא: 53,000 ש"ח + מע"מ.

הבהרות וחריגים לעניין חישוב מחיר העסקה: - בעסקה לרכישת מוצרים בעת ובעונה אחת, מחיר העסקה יהיה מספר מוצרים 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 שנתני, 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 ש"ח מחיר העסקה הוא 10,000 ש"ח.

- בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקדה לחשבון הבנק של המפקיד, 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 ש"ח, 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 ש"ח, לפי הנמוך בהם. חריג: המגבלה על הלוואות לא יחול על הלוואות שנותן גוף פיננסי מפקח<sup>(3)</sup>.

• עוסק המבצע עסקת מכירה לתייר<sup>(4)</sup> עד לסכום של 55,000 ש"ח, אין הגבלה על קבלה במזומן. בעסקה

מעל סכום זה העוסק יכול לקבל במזומן מהתייר רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

• עוסק המשלם או מקבל שכר עבודה עד לסכום של 11,000 ש"ח 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 ש"ח 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 ש"ח, 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.

• 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 ש"ח באמצעות: 5,000 במזומן ו-45,000 ש"ח בשיק. תיעוד נאות יחשב אם העוסק יציין בקבלה את אמצעי התשלום: 5,000 ש"ח במזומן, 45,000 ש"ח בשיק שמספרו xxx, שם הבנק yyz, 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 א' 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 ש"ח הניתן ללקוח שהוא עוסק, ועד 50,000 ש"ח הניתן ללקוח שהוא אדם פרטי. בשירות עסקי מעל 11,000 ש"ח לעוסק או 50,000 ש"ח 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 ש"ח, 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 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

• בעסקת רכישה מעוסק: בעסקה עד 11,000 ש"ח אין לאדם הפרטי הגבלה על תשלום במזומן לעוסק. מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לשלם רק עד 10% ממחיר העסקה במזומן או 11,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם לעוסק.

## דע את זכויותיך

• **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<sup>(5)</sup>:

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.

• **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.

# פתחת עסק חדש



## התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד וכן עליך להרשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית, כך תוכל להתמסר לעסק בראש שקט!

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



השתתפות במימון מחקר מדעי..... 53  
 ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט..... 54  
 ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים..... 55  
 ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"..... 55  
 13. זכויים מהמס  
 תושב ונסיעה לעבודה..... 55  
 בן זוג..... 56  
 בן זוג עוזר..... 56  
 ילדים..... 56  
 משפחה חד הורית..... 57  
 השתתפות בכלכלת ילדים..... 57  
 דמי מזונות..... 57  
 ילדים נטולי יכולת..... 58  
 עולה חדש ותושב חוזר מוטב..... 58  
 חייל/ת משוחרר/ת..... 58  
 נער 55  
 לימודי תואר..... 59  
 תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה..... 60  
 הוצאות החזקת קרוב במוסד..... 62  
 תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית..... 62  
 הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה..... 62  
 תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח..... 62  
 חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'..... 63  
 14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק..... 63  
 15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד..... 63  
 מכירות..... 64  
 עלות המכירות..... 64  
 משכורת וקבלני משנה..... 64  
 מימון - הפרשי הצמדה וריבית..... 64  
 אחזקת רכב..... 64  
 תיקונים ואחזקה..... 66  
 הוצאות משרדיות..... 66  
 טלפון נייד..... 66  
 הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור..... 66  
 דמי שכירות וחכירה..... 66  
 אש"ל ונסיעה..... 67  
 מיסים ואגרות..... 68  
 ביטוח עסקי..... 68  
 כיבודים, מתנות והוצאות אחרות..... 68  
 פחת וניכויים אחרים..... 68  
 16. נספח ב'  
 חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,  
 מעסק או ממשלח יד..... 70  
 נספח ג'..... 71  
 נספח ד'..... 72  
 פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה  
 (תיאומים בשל אינפלציה)  
 תמצית הוראות החוק..... 73  
 פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים  
 רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי  
 וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה..... 74  
 פרק ז' - טבלאות לחישוב המס  
 טבלאות מס לשנת המס 2009..... 83  
 פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים  
 קביעת גובה המקדמות..... 95  
 ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר..... 96  
 תשלום המס לפי הדו"ח..... 97  
 תשלום המס לפי השומה..... 97  
 זקיפת תשלומים של נישום..... 98  
 הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה..... 98  
 פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות  
 רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל..... 99  
 מדדי המחירים לצרכן..... 99  
 לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים..... 100  
 רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס..... 100  
 רשימת טפסים לדו"ח השנתי..... 108  
 פרק י' - מענק הכנסה שלילי..... 109  
 מהו חוק מס הכנסה שלילי  
 נספח א - מדריך מע"מ לעוסק החדש..... 112  
 נספח ב - מדריך לחוק צימצום השימוש במזומן..... 116  
 רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין..... 120

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה  
 חובת הגשת דו"ח..... 3  
 פטור מהגשת דו"ח..... 3  
 הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135)..... 5  
 פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס  
 תקופת הדיווח..... 6  
 טופסי הדו"ח..... 6  
 מועד הגשת הדו"ח..... 7  
 חישוב המס..... 7  
 הודעת שומה..... 8  
 אי הגשת דו"ח..... 8  
 פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח  
 רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח..... 9  
 פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו  
 1. כללי..... 11  
 בני זוג..... 11  
 חישוב נפרד וחישוב מאוחד..... 11  
 הכנסות בחו"ל..... 12  
 הטופס וחלקיו..... 12  
 2. פרטים כלליים..... 13  
 מילוי פרטים לדוגמה..... 14  
 שותפות נפט..... 16  
 חבר קיבוץ..... 19  
 3. פרטים אישיים..... 22  
 4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים..... 23  
 מעסק, מחקלאות או ממשלח יד..... 23  
 תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי..... 23  
 משכורת ושכר עבודה..... 24  
 עבודה במשמרות..... 26  
 קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה..... 26  
 היוון קצבאות..... 27  
 מענק פרישה..... 28  
 הכנסות מהשכרה..... 30  
 הכנסות אחרות..... 30  
 5. הכנסות מרכוש  
 מנכס בית ומ"חברת בית"..... 31  
 דמי מפתח..... 31  
 "נישום" בחברה משפחתית..... 32  
 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית..... 32  
 6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים  
 דיבידנד וריבית..... 33  
 מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה..... 33  
 ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון..... 35  
 הקלות במס מריבית..... 36  
 שכר דירה 10%..... 37  
 שכר דירה חו"ל 15%..... 37  
 המורים הגרלות פרסים..... 37  
 השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות..... 38  
 הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני..... 38  
 7. רווח של מוסד כספי..... 38  
 8. נתונים נוספים..... 38  
 9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין..... 39  
 נירות ערך..... 41  
 הקצאת מניות על ידי מעביד..... 41  
 הכנסות חו"ל..... 42  
 10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס  
 הכנסות עיוור ונכה 100%..... 42  
 הכנסות פטורות משכר דירה למגורים..... 43  
 קצבאות פטורות ממס..... 44  
 פטור לעולה ולתושב חוזר..... 44  
 ריבית והפרשי הצמדה פטורים..... 44  
 רווח ממכירת דירה..... 45  
 זכאות לפטור של מוכר דירה..... 47  
 11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה..... 47  
 מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (טו)..... 48  
 הכנסה מועברת מחברת מעטים לפי סעיף 62א..... 49  
 12. ניכויים אישיים -  
 הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה..... 49  
 תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים..... 50  
 תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי..... 51  
 תשלומים לביטוח לאומי..... 53

# מרכז מידע ושירותים מקוונים

## המרכז עומד לרשות הציבור למתן מענה מקצועי, יעיל ונגיש בנושאים שלהלן:

- דיווח ותשלום דוחות ניכויים
- תשלום חובות מיסוי מקרקעין
- קנסות מנהליים (מס הכנסה ומע"מ)
- חובות שונים (מס הכנסה, מע"מ, ניכויים)

### מיסוי מקרקעין

- תמיכה ביישום מידע נדל"ן
- תמיכה במערכת מייצגים וביישומי האינטרנט
- פניות בנושא גבייה, שומה ופעולות איבה

### החזר בלו על סולר

- כניסה להסדר הסולר
- בדיקת זכאות להחזר בלו על סולר
- דוח להחזר בלו על סולר
- קבצים וכספות

### מייצגים

- הסדר אורכות מרוכזות
- רישום מייצג חדש ברשות המסים
- טיפול בקליטת ייפוי כח
- הרשאה לחיוב חשבון והסדר גבייה מרוכזת

### מס הכנסה - תפעול ותמיכה ביישומים

- דוח מס הכנסה שנתי מקוון ליחיד (טופס 1301)
- דוח מס הכנסה שנתי מקוון לחברה (טופס 1214)
- דוח שנתי מקוצר לבעלי עסקים קטנים (טופס 137)
- דוחות כספיים (טופס 6111) באמצעות האינטרנט
- שידור דוחות מעסיקים (856/126) באמצעות האינטרנט
- תיאום מס באמצעות האינטרנט
- ניכוי מס במקור באמצעות האינטרנט

### מענק עבודה

- בדיקת זכאות למענק עבודה
- מעקב וטיפול בתביעות למענק עבודה
- הדרכה להגשת תביעה מקוונת למענק עבודה

### מע"מ - תפעול ותמיכה ביישומים

- תמיכה בכניסה ליישומים באמצעות כרטיס חכם
- דוח חשבוניות מפורט באמצעות האינטרנט
- דוח איחוד עוסקים שנתי באמצעות האינטרנט
- הצהרת עוסק פטור

### דיווח ותשלום באינטרנט

- מקדמות למס הכנסה
- דיווח ותשלום דוחות מע"מ

לפניות בדוא"ל: [mokedreshut@taxes.gov.il](mailto:mokedreshut@taxes.gov.il)

בנושא מענק עבודה: [maanak@taxes.gov.il](mailto:maanak@taxes.gov.il)

בנושא החזר בלו על סולר: [helpdesk-soler@taxes.gov.il](mailto:helpdesk-soler@taxes.gov.il)

בנושא דיווח ותשלום באמצעות האינטרנט: [tashlumim@taxes.gov.il](mailto:tashlumim@taxes.gov.il)

בנושא מיסוי מקרקעין: [masmak@taxes.gov.il](mailto:masmak@taxes.gov.il)



משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

נתב  
השיחות  
של רשות  
המיסים  
בישראל  
\*9848

ת"ד	מיקוד	כתובת	היחידה	קוד המשרד בשע"ם
1170	91010	רחוב בנק ישראל 7, ירושלים	רשות המסים בישראל	
<b>משרדי השומה</b>				
34455	95464	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	ירושלים 1	41
36586	91035	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	ירושלים 2	45
34455	95464	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	ירושלים 3	43
14128	67134	דרך מנחם בגין 125	פקיד שומה תל-אביב 1	31
6290	58827	שד' ירושלים 162, חולון	פקיד שומה חולון	32
-	66853	קיבוץ גליות 106 ת"א	פקיד שומה תל-אביב 3	38
-	65251	דרך מנחם בגין 125	פקיד שומה תל-אביב 4	34
-	66183	דרך מנחם בגין 125	פקיד שומה תל-אביב 5	30
-	65251	דרך מנחם בגין 125	פקיד שומה למפעלים גדולים	37
10250	52573	רח' בן גוריון 38, רמת גן	פקיד שומה גוש דן	39
81	49000	רח' ההסתדרות 26	פקיד שומה פתח-תקוה	24
102	44271	רח' טשרניחובסקי 14	פקיד שומה כפר-סבא	23
1082	42432	רח' סמילנסקי 6	פקיד שומה נתניה	21
117	38200	רח' הלל יפה 1	פקיד שומה חדרה	17
316	33095	רח' פל-ים 15	פקיד שומה חיפה	10
55	20120	שלום הגליל 1	פקיד שומה עכו	07
1337	13320	וייצמן 20 (מתחם דובק)	פקיד שומה צפת	04
-	12437	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	04
418	14243	רח' אלחדיף 23	פקיד שומה טבריה	01
19	16100	רח' מרג' אבו עמאר 3001	פקיד שומה נצרת	05
2047	18251	רח' ירושלים 4	פקיד שומה עפולה	02
155	72430	רח' הרצל 91, קרית הממשלה	פקיד שומה רמלה	25
15011	76453	רח' רוז'נסקי 11	פקיד שומה רחובות	26
9018	78342	רח' העוז 1	פקיד שומה אשקלון	51
387	84874	שדרות שזר 31 - בית אושירה	פקיד שומה באר שבע	52
2042	88000	בניין הקניון האדום	פקיד שומה אילת ומסוי מקרקעין	50
36633	94383	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	אוטונומיה	48
950	7710901	שד' מנחם בגין 1, בית צימר, אשדוד	מש"מ אשדוד	
15551	7528809	רח' הרצל 30, (קומה 5) ראשל"צ	מש"מ ראשל"צ	
76	4802102	רח' שבאזי 29, ראש העין	מש"מ ראש העין	
50039	2160501	רח' משעול נורית 12	מש"מ כרמיאל	
	9903115	רח' הרצל 9, בית שמש	מש"מ בית שמש	
<b>משרדי מיסוי מקרקעין</b>				
34521	91341	רח' כנפי נשרים 66	מיסוי מקרקעין ירושלים	14
20081	67138	דרך מנחם בגין 125	מיסוי מקרקעין תל-אביב	50
20199	67138	דרך מנחם בגין 125	מיסוי מקרקעין מרכז	29
1049	42432	רח' סמילנסקי 6	מיסוי מקרקעין נתניה	74
141	38205	רח' הלל יפה 1	מיסוי מקרקעין חדרה	65
-	33095	רח' פל-ים 15	מיסוי מקרקעין חיפה	40
44	16224	רח' מרג' אבו עמאר 3001	מיסוי מקרקעין נצרת	73
15018	75288	רח' רוז'נסקי 11	מיסוי מקרקעין רחובות	84
148	84894	שדרות שזר 31 - בית אושירה	מיסוי מקרקעין באר שבע	90
418	14243	רח' אלחדיף 23	מיסוי מקרקעין טבריה	67
<b>משרדי חקירות</b>				
1170	91035	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	ירושלים והדרום	95
57084	61570	דרך מנחם בגין 125	תל-אביב	98
1707	58856	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	56
	33095	רח' פל-ים 15	חיפה והצפון	93
	95464	כנפי נשרים 66 ירושלים	הוצל"פ ירושלים דרום	88
	67138	דרך מנחם בגין 125 ת"א	הוצל"פ ת"א והמרכז	94
	33095	פל-ים 15	הוצל"פ חיפה והצפון	92
	58827	שד' ירושלים 162 חולון	פ.ש יא"ל	