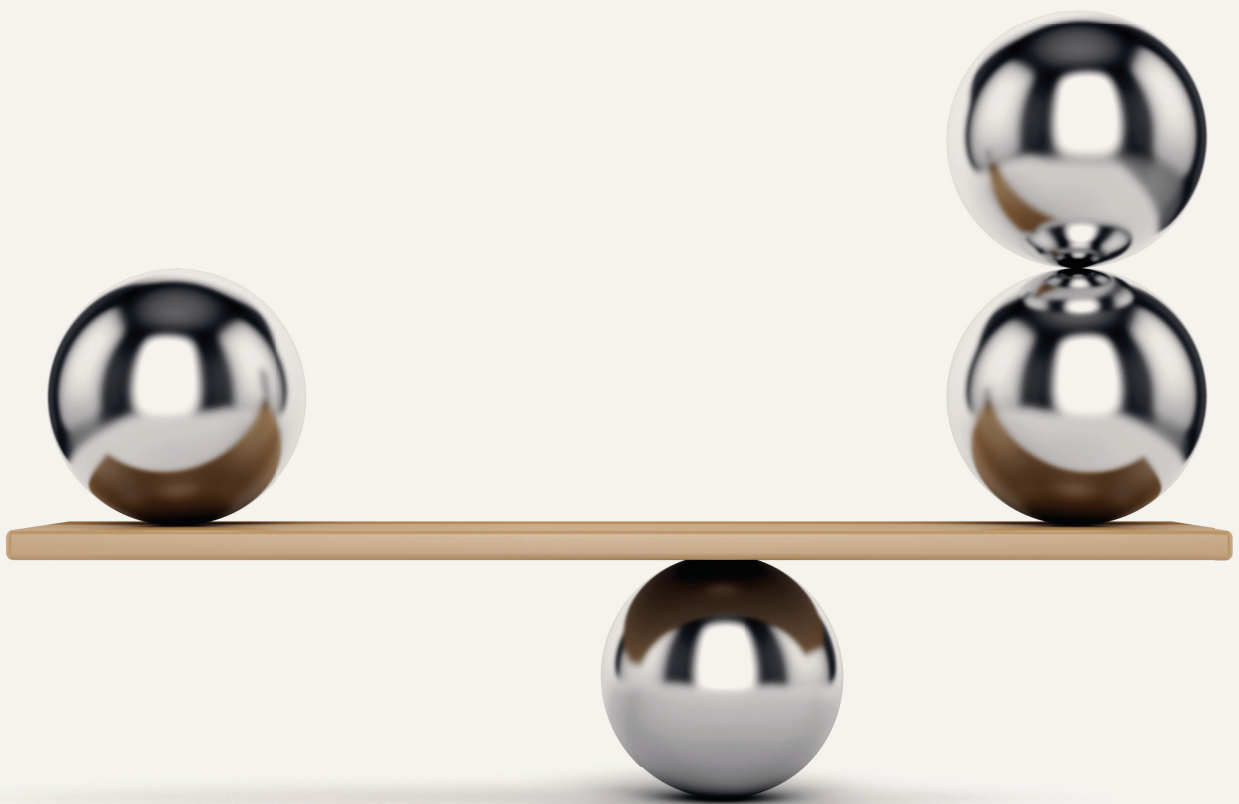


דע
זכויותיך
וחובותיך

2021



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2021

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

עריכה:

מינה גולן - רו"ח
ירון מילמן - רו"ח

המערכת:

עמיר אבו רוקן
שמואל אזרזר
עדי אילמלך - רו"ח
אלון גול
מינה גולן - רו"ח
יוסף ויסברג - רו"ח
רפי טוינה - עו"ד
ורד טננבוים - רו"ח
צורי כנזי - משפטן
ירון מילמן - רו"ח
גילי מלמד - רו"ח
יואב משה - רו"ח
אריאלה סולומון

הוצאה לאור:

אריאלה סולומון
רעות אסתר
אגף דוברות, תקשורת
והסברה, רשות המסים
בישראל

הפקה והבאה לדפוס:

המדפיס הממשלתי

בצד הגביה, חרתה רשות המסים על דגלה את שיפור השירות לאזרח וחתירה להגברת האמון הציבורי ברשות. 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.

כדי להגשים את היעדים הללו, נמשיך גם השנה לקדם את התהליך של הפיכת הרשות לגוף טכנולוגי ודיגיטלי מתקדם. נשפר את ממשקי העבודה בתוך הרשות ובין הרשות לציבור הרחב, נשקיע בצעדי אכיפה יעילים וממוקדים וזאת כדי להגיע לאוכלוסייה החייבת בדיוק הרב ביותר, יחד עם מתן שירות הוגן, שוויוני ויעיל.

במסגרת המאמצים הרבים שמשקיעה הרשות לקידום תהליכים טכנולוגיים, הושלמה בשנה החולפת מערכת חדשנית וידידותית לביצוע תיאומי מס מהטלפון הנייד או מהמחשב, הושקה מערכת חדשה המאפשרת פתיחת תיק עוסק פטור במע"מ ובמס הכנסה באינטרנט בממשק אחד ובוצע שלב נוסף בפיתוח במסגרת פרויקט "דוח מקוון מלא" המאפשר הגשה של הדוחות השנתיים למס הכנסה באופן מקוון מלא באתר הרשות או במערכת המייצגים, לרבות המסמכים, ללא צורך להגיע למשרד השומה למסירת הדוח.

כחלק מהמהלכים שמקדמת הרשות לשיפור השירות לציבור והעמדת האזרח במרכז, השקנו בשנה האחרונה את האפשרות לזימון תורים לצורך קבלת שירות במשרדי הרשות והמשכנו להרחיב את מגוון השירותים הניתנים במוקד שירות הלקוחות הרב ערוצי. באתר רשות המסים הפועל בפורטל האחד של אתרי הממשלה gov.il ניתן למצוא מגוון שירותים, הנחיות מקצועיות, מדריכים, חוזרים ועוד. במסגרת האתר פועל גם אזור אישי שבשנה האחרונה הורחבו משמעותית השירותים אותם ניתן לקבל במסגרתו.

כבכול שנה אנו ממשיכים במסורת של פרסום דברי ההסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" אשר יהיו לעזר בידיכם בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2021, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 257 של הפקודה מיום 5.7.2021 וחוק התוכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון מס' 4) התשפ"א - 2021.

אני מפנה תשומת לב ציבור העצמאים במדינה לחקיקה המחייבת אותם בהפקדות לפנסיה. בדיקת החובה להפקדה הינה 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 מהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגישי הדוח, ללא עיכובים. נשמח לעמוד לרשותכם בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים.

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 12

פרק ד' | הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד) 14

פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 82

פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2021 83

פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 93

פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 108

פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 112

נספח א | מדריך מענק עבודה עבור שנת מס 2021 124

נספח ב | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 127

נספח ג | מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן 131

135 מפתח עניינים

136 כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

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

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

יב. 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,⁽⁶⁾ ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, השר מפרסם תקנות מיוחדות הפוטרות מהגשת דין וחשבון על הכנסה במקרים הבאים:^(6,7) ההכנסות בשנת המס נובעות אך ורק מהמקורות המפורטים להלן או מצירופם, **בתנאי שלא יעלו על תקרות שנקבעו:**

1. משכורת (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 665,000 ₪ בשנת 2021. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכוללים 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 345,000 ₪. 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 345,000 ₪.

"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 מהגשת דוח 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 659,000 ₪.

1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון:⁽¹⁾

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

ג. יחיד אשר הוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם להוראות סעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסות גבוהות, כאשר הכנסה החייבת עולה על 647,640 ש"ח בשנת 2021).

ד. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנת 2021 הכנסה חייבת בסכום של 82,290 ₪ או יותר.

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

ז. אדם שבשנת המס מכר יחידת השתתפות בשותפות נפט ובגין יחידת ההשתתפות התקבלו רווחים או שדווח בעבר בדוח השנתי שלו על חלקו ב הכנסות/הפסדים/ניכויים/מס של השותפות.

ח. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:⁽⁴⁾

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

2. נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

4. יוצר מייצג או נהנה מייצג.

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

6. נאמן בנאמנות קרובים אשר בחר לדווח באופן שוטף. נאמן, יוצר מייצג או נהנה מייצג, 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.

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

ט. אדם שעשה פעולה שנקבעה כפעולה החייבת בדיווח.

י. 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 יוצרף לטופס 1301 בו סימן היחיד את היותו תושב חוץ על פי טענתו. במידה ואין לך תיק, עליך לפתוח תיק מס הכנסה עבור שנת ההצהרה.

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

קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2021.

3. ההכנסה כולה שכן ספורטאים.⁽¹⁰⁾

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

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

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

5.2. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,917,000 ₪.

5.3. חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,917,000 ₪.

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 הגבוהה) כאשר ההכנסה החייבת עולה על 647,640 ש"ח בשנת 2021 – ראה סעיף 5 בפרק ד'.

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

פטורים נוספים:

1. יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי שסך כל הכנסותיו לא עלה על 17,658 ₪, כאמור בסעיף 134א(2).

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.

5. הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכח ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה (מחזור המכירות) אינו עולה על 2,583,000 ₪ בשנת המס 2021.

6. הכנסה מקצבת חוץ - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו, ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 99 לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 345,000 ₪.

7. הכנסה מאנרגיה מתחדשת⁽⁸⁾ - הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת או הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין שעליהם מותקן מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת שאינה עולה על 99,893 ₪ בשנת המס 2021.

8. הכנסה נוספת -

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-4% 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.⁽⁹⁾

אלה הסכומים המרביים לשנת 2021, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 665,000 ₪ בשנת המס.

2. הכנסה מדמי שכירות עד 345,000 ₪.

3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 345,000 ₪.

4. הכנסה מקצבת חוץ עד 345,000 ₪.

5. הכנסה מריבית עד 659,000 ₪.

6. הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,583,000 ₪.

7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד

345,000 ₪.

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 647,640 ש"ח בשנת 2021 (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 כולה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של

(8) תיק עידוד השקעה באנרגיה מתחדשת

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

(10) צו מס הכנסה קביעת שכן ספורטאים כהכנסה

מס' 0135 המהווה דוח מקוצר המיועד למי שאינו חייב בהגשת דוח.

כמו כן, טופס 0135 אינו מיועד לבעל הכנסות מעסק, לבעל הכנסות מחו"ל, לבעל שליטה, למי שביקש פריסת פיצויים לפי סעיף 8(ג), חבר קיבוץ, לבעל הכנסות מנאמנות, או למי שהיה לו שבח חייב או רווח הון שאינו מני"ע סחירים.

את הבקשה ניתן להגיש על גבי טופס 1301 ולסמן בחלק א' כי הדוח הוא בגין בקשה להחזר מס.

ניתן להגיש בקשה להחזר מס במערכת הדוח המקוון ובתנאי שקיים רישום ברשות המסים.

השדות לשידור בקשה להחזר מוארים בצבע צהוב.

כאשר אין רישום תיק במערכת ומופיעה הערה שאין רישום, ניתן להירשם באופן מקוון בלינק המצורף במערכת ולאחר מכן ניתן להגיש בקשה מקוונת להחזר.

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.

בן הזוג רשום הוא האחראי על הגשת הדוח.

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'.

3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

4. יחיד החייב להגיש דוח מקוון

יחיד החייב בהגשת דוח כאמור בסעיף 1 לעיל, ובידיו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, נדרש להגיש את הדוח שלו למשרד השומה לאחר ששידר אותו באופן מקוון. כדוח "מקוון" ייחשב דוח המוגש לאחר ששודר באינטרנט או על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים. דוח המוגש במערכת המקוונת בצירוף הנספחים והמסמכים לדוח, אין צורך להגישו פיזית במשרד השומה. יש לוודא קבלת אישור הגשה מהמערכת. אם הדוח שודר במערכת המקוונת ללא מסמכים וללא חתימה יש להדפיסו, לצרף מסמכים ולהגיש במשרד השומה.

פטורים מהגשת דוח מקוון:

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

- מי שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה (67 לגבר ו-62 לאישה)
- או

- אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 83,190 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 83,190 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 166,380 ₪.

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

הגשת הדו"ח ותשלום המס

יש להיכנס לאזור האישי וללחוץ על "בקשה להחזר מס", או דרך הקישור.

הגשת בקשה מהירה ומקוונת פתוחה לשנת מס 2019 ואילך. הגשת בקשה לשנים 2016-2018 ניתן יהיה להוריד את הטופס ולהגיש אותו דרך משרד השומה במערכת לפניות הציבור.

ניתן להגיש בקשות להחזר מס עד שש שנים מתום שנת המס.

3. 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 14).

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 דוח מקוון מלא: יש לשדר דוח מקוון מלא כולל המסמכים המצורפים אליו במערכת ממוחשבת. המשדר יצרף את הצרופות כקובץ או כמספר קבצים ובסיום מילוי הדוח וטעינת הקבצים יוכל לבצע את שידור ואישור הגשת הדוח. המייצג המשדר את הדוח צריך לאחר סיום שידור הדוח להחתים את את בן הזוג הרשום על גבי הדוח השנתי, להטעין את קובץ הדוח החתום, ולהגישו (לחיצה על מקש הגשה באופציה שניה "הגשה מקוונת לדו"ח ששודר עם מסמכים - חדש") אישור הגשה מתקבל. אותו מומלץ לשמור. אם "בן הזוג הרשום" משדר את הדוח, אין צורך בחתימה אלא באישור מקוון בלבד. לעזרת המשדר יש במערכת שידור דוח מקוון מלא לומדה המסבירה באופן ידידותי את תהליך שידור והגשת הדוח.

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

אם הדוח שודר באופן מקוון אך לא הוגש באופן מקוון, חובה להגיש את הדוח במשרד. לאחר שידור הדוח באינטרנט חובה להדפיסו. המערכת תנפיק שני העתקים של הדוח ששודר באינטרנט, עליהם יופיע הברקוד שהונפק ממערכת המחשב של רשות המסים. יש להגיש אחד ההעתקים חתום בצירוף הנספחים והאישורים כנדרש למשרד השומה או במערכת פניות הציבור 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.

1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2021 מתחילה ב-1.1.2021 ומסתיימת ב-31.12.2021¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

2. פתיחת תיק לעוסק פטור והחזר מס מהאזור האישי שלך ברשות המסים או מדף השרות באינטרנט:

בפתיחת תיק מקוונת לזוגות נשואים נדרש לבחור את אחד מבני הזוג כבן הזוג הרשום, האחראי להתנהלות מול רשות המסים הסבר מפורט בפרק א' סעיף 6.

2.1. פתיחת תיק לעוסק פטור

הגשת בקשה לפתיחת תיק לעוסק פטור במע"מ מיועדת אם הנך עומד בתנאים הבאים:

א. מחזור ההכנסות של העסק אינו עולה על 99,893 ש"ח בשנה (נכון לשנת מס 2021). מדובר על ההכנסות הצפויות מהעסקאות ללא הוצאות (ברוטו) ולא ברווח הנקי, לכן לא כולל הכנסותיך כשכיר עם משכורות ואחרות.

ב. אינך עוסק במקצוע חופשי כגון: עורך דין, רואה חשבון, יועץ מס, אדריכל וכיו"ב.

ממה פטור העוסק פטור במע"מ?

לאחר פתיחת תיק של עוסק פטור במע"מ לא תצטרכו לשלם מע"מ על העסקאות, ויהיה אסור לכם לגבות מע"מ מהלקוחות.

מסיבה זו, לא תהיו רשאים להוציא חשבונית מס ללקוחות, אלא קבלות בלבד.

ממה לא פטור העוסק פטור במע"מ?

א. מתשלום מס הכנסה וחובת דווח למע"מ ולמס הכנסה פעם בשנה.

ב. חובת דיווח ההכנסות למע"מ רק פעם בשנה, עד 30.01 של השנה החדשה בגין השנה הקודמת, לעומת עוסקים מורשים שמחויבים לדווח באופן חודשי או דו-חודשי.

ג. למס הכנסה נדרש למלא דוח שנתי, ניתן להגיש את הדו"ח באופן מקוון.

ד. במידה והינך מעסיק עובדים ניתן לפתוח גם תיק ניכיים באמצעות המערכת

מסמכים שיש לצרף:

- צילום ת"ז/רשיון נהיגה
- חוזה שכירות או רכישה (למקרה שקיים נכס בשכירות)
- עבור זוגות נשואים החיים בנפרד ומעוניינים לשנות את מעמדם ל"פרודים" במרשמי רשות המסים בכדי להגיש בנפרד - טופס 4440 חתום ע"י עורך דין.

2.2. פתיחת תיק באינטרנט למגיש בקשה להחזר מס

במקרה ואין לך תיק או שנת המס הרלוונטית אינה פתוחה לשידור, בעת שידור הבקשה (דוח) תוצג לך הודעה "לא קיים רישום במערכת. יש לבצע תחילה רישום בלינק המופיע בתחתית המסך".

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

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.

אם הדוח השנתי משודר במערכת הישנה ולא בדוח מקוון מלא, אזי 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.

4. 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 שאינו 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

יובהר כי בשלב זה ניתן להגיש את הדוח המקוון באחת משתי האפשרויות שהוצגו לעיל. רשות המסים ממליצה על הגשת הדוח באופן מקוון מלא.

נספחים לדוח:

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

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

נספח ג': אם היו לך הכנסות ממכירת ניירות ערך סחירים (שאינן הכנסה מעסק בידך או שלא דרשת בגינן הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג' ו/או נספח ג' 2 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⁽²⁾:

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

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2021, 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

הגשת הדו"ח ותשלום המס

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 המיסים תפרסם אורכות להגשת הדוחות השנתיים, ניתן להתעדכן בדבר האורכות באתר האינטרנט של רשות המיסים.

8. 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, לשלוח במערכת פניות הציבור, או לשלוח בדואר למשרד השומה בו מתנהל התיק. אם הדוח שודר במערכת דוח מקוון מלא, דהיינו בצירוף מסמכים במערכת, כמוסבר בסעיף 4 לעיל, אין צורך להגיע ולמסור את הדוח לפקיד השומה. אישור ההגשה ניתן בסוף תהליך שידור הדוח.

9. חישוב המס על-פי הדוח

חישוב המס נעשה כך:

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

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

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

מס על הכנסות גבוהות⁽⁴⁾ - יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עולה על 647,640 ₪, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

הכנסה חייבת למעט סכום אינפלציוני ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין. לגבי שבח ממכירת דירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, השבח הריאלי ממנה ייכלל בהכנסה החייבת לעניין זה, רק אם שווי מכירת הדירה עולה על 4,754,280 שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

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

ג. מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-י"ד לטופס 1301). התוצאה היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס,

בחוברת זו. שים לב שסדר הסעיפים בטופס 0135 שונה מסדר הנושאים בחוברת, היות והחוברת מותאמת לסדר הסעיפים בטופס 1301.

5. טופס 137 - דוח ליחיד בעל עסק קטן

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

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

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

ד. לנישום הכנסות משוק ההון, מהן נוכה מלוא המס במקור וכלל מחזור מכירותיו אינו עולה על סכום של 2,583,000 ₪.

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

6. הגשת דוח בשנת מס שבה נישאו בני זוג או חזרו ממצב של פרודים

בשנת מס שבה נישאו בני זוג או חזרו ממצב של פרודים, רשאים לבחור אם להגיש את הדוח במשותף או בנפרד. על בני הזוג להצהיר לפקיד השומה כיצד הם מעוניינים להגיש את הדוח טרם הגשתו. ההצהרה תתבצע דרך טופס 4430 (הצהרה בדבר אופן הגשת דוח בשנה בה חל שינוי ממצב משפחתי). ניתן להצהיר באזור האישי באתר האינטרנט של רשות המסים ומייצגים המחוברים לרשת המייצגים יוכלו לבצע זאת בפורטל המייצגים. **במקרה ולא תהייה הצהרה של בני הזוג על אופן הגשת הדוח, במשותף או בנפרד, לא יתאפשר שידור הדוח.**

7. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, או שכיר החייב בהגשת דוח, עליו להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2022, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2022.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2022, 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⁽⁵⁾.

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.

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

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

או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽⁵⁾

11. בקשה להחזר מס בעקבות הגשת הדוח

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

אם אינך חייב בהגשת דוח, ניתן להגיש בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים מתום שנת המס הרלוונטית.⁽⁷⁾ לדוגמא דוח לשנת מס 2016 ניתן להגיש עד 31.12.22.

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.⁽⁸⁾

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

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 2021".

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".

10. 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 2021 - כמקדמות, ניכויים במקור

5. פ.מ.ה. סעיף 182.

6. פ.מ.ה. סעיף 159 א'.

7. פ.מ.ה. סעיף 160.

הגשת הדו"ח ותשלום המס

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

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

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

15. אי הגשת דוח

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

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

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח⁽¹³⁾, אלא אם כן הוכח לפקיד השומה כי הנישום לא היה חייב בהגשת הדוח או שלא ניתן היה להגישו.

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

16. רישום או עדכון חשבון בנק

ישנם מספר אפשרויות לרישום או עדכון חשבון בנק ברשות המסים:

א. באזור האישי באתר רשות המסים במשבצת "חשבונות הבנק שלי" מוצגים פרטי חשבון הבנק שלך. לעדכון או רישום בפעם הראשונה יש להשתמש באפשרות זו. אין צורך בצרוף אסמכתא ונתוני חשבון הבנק יבדקו אם הם שייכים לך או משותפים לך עם אחר. תהליך הבדיקה ואימות הפרטים ימשך 2-3 ימי עסקים.

רצוי להשתמש באפשרות זו לאחר פתיחת תיק במס הכנסה וטרם שידור הדוח השנתי.

ב. בשאלתה 491 על ידי מייצג מקושר למחשב רשות המסים. אין צורך בצרוף אסמכתא ונתוני חשבון הבנק יבדקו אם הם שייכים לך או משותפים לך עם אחר.

ג. בעת הגשת הדוח השנתי. באפשרות זו יש לצרף אסמכתא (צילום המחאה/אישור ניהול חשבון).

ד. במקרה ואין חשבון בנק מעודכן ותקין במערכת, לאחר הגשת הדוח עם החזר מס, תצא שומה הכוללת ספח לרישום פרטי חשבון בנק. יש להחתים את הבנק על פרטי החשבון.

ה-31.7.22 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 ואשר תואם את הרשום במערכים. 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').

12. 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.

13. 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 הנדרשים⁽¹⁴⁾, 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:⁽¹⁵⁾

א. נפלה טעות חשבונתית.

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.

8. פ.מ.ה. סעיף 158א(א).

9. פ.מ.ה. סעיף 145 (א).

10. 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).

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

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

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

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

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

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

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

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

17. המבצע פעולה שהיא "פעולה החייבת בדיווח" כאמור בסעיף 131(z) לפקודה יצרף טופס 1213 ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח.

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

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

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

21. ניכוי מס במקור (שאינו משכר) יותרו רק על סמך אישורים שנתיים.

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 857) והמסמכים המתאימים, לשמור אותם ולהגישם לפקיד השומה אם יבקשם.

את אישורי המנכים בשוק ההון (טפסי 867 א'-ו) 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 'משכורת חוץ' כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התשמ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 106.

פירוט לגבי הכללים החדשים החלים מיום - 1.1.2018 ניתן לראות בפרק ד' חלק ג סעיף 3.

4. מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותרה לו 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 867 א'+ב. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון (ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח על גבי הטופס).

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

8. נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח ד' בדוח בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על

- 28.** מי שחי בנפרד מבן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצל בן הזוג מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.
- 29.** מי שמשלם מזונות על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.
- 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 ימי 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.
- 36.** מי שמכר יחידת השתתפות בשותפות נפט יצרף טופס 858, אישור מאת חבר בורסה (בנק) עם פרטי המכירה ואישור על חלוקות רווחים בתקופת אחזקת היחידה.
- 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 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 2021 - ראה בפרק ט' להלן.
- החל מדוחות לשנת מס 2019 ניתן כאמור לשדר את הדוח השנתי באופן מקוון מלא ולצרף את המסמכים במערכת.**
- יובהר, שנספחים (6111, 1399, 1322, 1324) ששודרו במסגרת הדוח המקוון המלא, אין צורך לצרפם לדוח.**

- 22.** הדורש ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל, עבור ילדו שמעל גיל 18 שהינו המוטב, יצרף הצהרה חתומה על-ידו ועל-ידי ילדו בטופס 158.
- ראה דברי הסבר ל"עמית מוטב" בפרק ד' להלן בסעיף העוסק בניכוי ובזיכוי קופת גמל.
- הצהרה כזו תוגש גם לצורך קבלת זיכוי ממס אם הסכום שולם על-ידך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח חיון 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.
- 23.** אישורים 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.
- 24.** טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנזקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופות הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).
- 25.** 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.
- מטבע וירטואלי** או בשם אחר "מטבע דיגיטלי" או "אסימון מבוזר" כדוגמת הביטקוין (Bitcoin), לייטקוין (Litecoin), אתריום (Ethereum) וכיוצ"ב.
- במקרה של ריבוי עסקאות בחודש אחד:
- א.** חישוב רווח ההון יבצע לגבי על עסקה בנפרד
- ב.** ניתן לקבץ את כלל העסקאות באותו חודש ולדווח עסקה אחת, בתאריך הרכישה יש לרשום ממוצע משוקלל של כלל העסקאות
- ג.** יש לצרף נייר עבודה המפרט את החישובים.
- 26.** נישום שקיבל פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י), יצרף את האישורים שקיבל מרמ"י: תשלום, ניכוי המס ונספח רווח ההון.
- 27.** 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).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

הכנסה חייבת -

הכנסה חייבת היא סך ההכנסה לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה, ולאחר הקיזוזים, הניכויים והפטורים.

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 כבני זוג.

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

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

בשנה בה נישאו בני הזוג, לרבות בשנה בה חזרו בני זוג פרודים למצב שאינם פרודים, רשאים בני הזוג לבחור אם להגיש דוח משותף הכולל את הכנסות שני בני הזוג או להגיש שני דוחות נפרדים על ידי כל אחד מבני הזוג. בשנת הנישואין / חזרה מפרודים, על בני הזוג להצהיר במשרדי מס הכנסה, טרם הגשת הדוח, את בחירתם.

במערכת "הגשת דוח שנתי באופו מקוון מלא"

בעת מילוי דוח שנתי מקוון, יש לעדכן את ההצהרה האמורה, בדוח לשנה בה חל שינוי במצב המשפחתי בעת שידור הדוח, המערכת תציג הודעה על הצורך במילוי ההצהרה וקישור למילוי ההצהרה במערכת - "עדכון אופן הגשת דוח בשנת שינוי סטטוס משפחתי". לחיצה על הקישור, תיפתח חלון למילוי ההצהרה.

המייצג/נישום יסמן את אחת מהאפשרויות להגשת הדוח השנתי/החזר המס ולאחר מכן, יאשר את בחירתו. לאחר מילוי ההצהרה, המערכת תאפשר להמשיך בהליך מילוי הדוח השנתי והגשתו באופן מקוון מלא. ניתן למלא את ההצהרה האמורה באופן שוטף, גם במהלך כל השנה בה חל השינוי בסטטוס המשפחתי, לפני הגשת הדוח השנתי, במערכת "עדכון אופן הגשת דוח בשנת שינוי סטטוס משפחתי". במסגרת הגשת דוח שנתי באופן מקוון מלא יש לצרף את טופס 4430 - "הצהרה בדבר אופן הגשת דוח בשנה בה חל שינוי במצב המשפחתי", חתום על ידי שני בני הזוג.

בני זוג רשאים יחד לבחור, או פקיד השומה רשאי לקבוע, מי משניהם יהיה יבן הזוג הרשום⁽²⁾, בן הזוג האחר נקרא

יבן הזוג. על בחירתם, צריכים בני הזוג להודיע עד שלושה חודשים לפני תחילתה של שנת המס. לבחירה או לקביעה של יבן הזוג הרשום תיתכן השלכה על חיוב המס. בן הזוג הרשום הוא המוביל את התיק במס הכנסה. לידעתך - 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 כהכנסות של בן הזוג הרשום. חישוב המס נעשה במאחד לגבי הכנסות שני בני הזוג. במקרים מסוימים יכול יבן הזוג לבקש כי ייערך לו חישוב מס בנפרד (להלן "חישוב נפרד"). כל אחד מבני הזוג יינה ביחישוב נפרד ממדרגות המס הנמוכות, מניכויים וזיכויים אישיים.

להלן המקרים בהם רשאי בן הזוג לבקש יחישוב נפרד:

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

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

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

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

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

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

ב. בני זוג שלהם מקור הכנסה משותף⁽³⁾

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

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

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

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

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

ג. הכנסה מרכוש - הכנסות מרכוש של בני הזוג, יתווספו להכנסתו של בן הזוג שיש לו הכנסה חייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר. אולם אם לאחד מבני הזוג יש הכנסה מרכוש, שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיו,

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

1. פ.מ.ה. סעיף 1.
2. פ.מ.ה. סעיף 264 (ב)
3. פ.מ.ה. סעיף 67(ד).

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

אותה חברה. אם קיבלת דיבידנד מרווחים כאלו לאחר ששילמת עליהם מס כאמור לעיל, לא יהיה דיבידנד זה חייב במס. אם החברה שילמה מס על רווחיה ביאזור, תזוכה בעת חישוב המס על הכנסתך מאותו מקור בחלק יחסי מהמס ששולם על-ידי החברה על כלל רווחיה כיחס חלקך בזכויות לרווחים באותה חברה, אך לא יותר מהמס החל על הכנסתך זו.

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

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

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

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

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 המתיירים ניכוי הוצאות מסוימות לגבי הכנסות מחו"ל שהופקו בחו"ל (פרטים - ראה בנספח א' סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

הטופס

כללי

(א) המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט ("דוח מקוון") יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף דוח 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 4.

(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.

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. בעסקאות שבח, שייכות העיסקה תקבע על ידי מנהל מסו מקרקעין.

כללים בדבר החישוב הנפרד:

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

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

ניכויים אישיים

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2021 הוא 2,616 ש.

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2021, 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')⁽⁴⁾

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

2. יאזורי ישראלי לעניין החיוב במס ביאזורי הוא:

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

3. אם אתה יאזורי ישראלי ויש לך מניות בחברה תושבת היאזורי שאינה יאזורי ישראלי כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ביאזורי), ייראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של

4 פ.מ.ה. סעיף 3א3
5 פ.מ.ה. סעיף 2.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

חלק י"ג - נקודות זיכוי מהמס.
 חלק י"ד - זיכויים אישיים בעד תשלומים.
 חלק ט"ו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבת.
 נספח א' (טופס 1320) - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.
 נספח ב' (טופס 1321) - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.
 נספח ג' (טופס 1322) - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.
 נספח ג' (טופס 1325) - טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.
 נספח ג' (טופס 1326) - רווח הון מניירות ערך סחירים - במקרים מיוחדים.
 נספח ד' (טופס 1324) - הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן.
 ההסברים הרשומים, להלן מופיעים לפי סדר הופעתם בטופס 1301

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 יבן הזוג הרשום בלבד, או גם על הכנסות בן זוג, האם בן הזוג מגיש דוח בנפרד, האם לבני זוג מקור הכנסה משותף, האם בן הזוג עזר בהשגת ההכנסה ועוד.

1. בני זוג נשואים

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

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

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

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

הכנסות מרכוש משותף לשני בני הזוג יירשמו בטור הימני תחת הכותרת יכנסות 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 יבן זוג הכוונה לבן או בת הזוג של יבן הזוג הרשום. בדברי ההסבר או בדוגמאות כל מקום הנוקט לשון זכר, הכוונה גם לנקבה.

ד) החלק האחרון בטופס מיועד "לשימוש המשדר", לשימוש משדר 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 להשתמש במדבקה שנשלחה אליך.** בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, במרשם האוכלוסין עליך לעדכן אותם במרשם. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו יבן הזוג הרשום בשנת המס 2021.

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

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

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

חלקי הטופס

טופס הדין וחשבון השנתי מורכב מ-15 חלקים, כמפורט להלן. עליך למלא 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.

טופס 1301 - דוח ליחיד **דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל**
הרשום בלשון זכר מתיחס גם לנקבה **בשנת המס 2021**

השנה המתחילה ב - 1.1.2021 והמסתיימת ב - 31.12.2021

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.

אל: משרד השומה _____
 א. פרטים כלליים סמן X במשבצת המתאימה

הדוח הוא על: הכנסותיו והכנסות בן/בת זוגי הכנסותי בלבד אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס
 בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי אין הכנסה לבן/בת זוגי בן/בת זוגי עור לי בהשגת ההכנסה
 "מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: לא אם כן: עמדתו בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה לא עמדתו בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה
 אב/בן זוגי עולה חדש תושב חוזר תושב חוזר וחלות על הכנסותיו מחו"ל הקלות במס _____
 בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,917,000 ש"ח או יותר
 בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת מהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 647,640 ש"ח
 בשנת המס היה לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד') בשנת המס היו לי הכנסות ממטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים
 בשנת המס היה לי הכנסות ממימוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים
 אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 5(9) לפקודה בשנת המס העברתי במשך 12 חודשים כספיים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר
 מצ"ב נוסף לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134)
 אינני 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.
 הנני יוצר/נהנה בנאמנות, בר-שומה ובר-חייב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות. מצ"ב טופס 151 ח' לשנת המס. מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה
 בה מושג ד"ח על הכנסות הנאמנות. הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)
 הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(5) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושויי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪
 הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 175, הרשומות בדוח זה בשדה 271
 הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2021 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט
 הנני יוצר/נהנה בן זוגי חבר קיבוץ _____ מס' תיק _____ הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו סעיף 460 לפקודה) בן הזוג הרשום _____ בן הזוג _____
 הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 462 לפקודה
 יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 48(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט _____
 הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל _____
 הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר _____
 בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 485 לפקודה
 קיימת פעולה החייבת בדיווח מבח סעיף 131(ז) לפקודה _____
 קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131 ד לפקודה _____
 נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131ה לפקודה _____
 ניהלתי משק קהלאי/יש לי שטח אדמה מועבד (מצ"ב טופס 1220) אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504)

לגבי ההכנסות מעסק/משפחה יד עיקרי: הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י _____ תוספת _____ סעיף _____ להוראות ניהול ספרים
 עוסק פטור ניהלתי הנהלת חשבונות כפולה חד-צידית הפעלתי קופה רושמת לא כן הפקת תיעוד פנים ידני ממוחשב
 * לצורך קבלת ניכויים / זיכויים / ניכוי מס במקור / הטבות מס יש לצרף מסמכים רלבנטיים

ב. פרטים אישיים

הדבק כאן את המדבקה שצורפה לדוח. אם הפרטים במדבקה אינם נכונים - רשום כאן את הפרטים הנכונים.

בן הזוג הרשום הרשום במרשמי רשות המסים כ"ב הווג הרשום והאחראי על הגשת הדוח	בן/בת הזוג
מספר זהות	מספר זהות
שם פרטי	שם פרטי
שם משפחה	שם משפחה
שם האב	שם האב
תאריך לידה	תאריך לידה

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

<input type="checkbox"/> כתובת (כולל מיקוד) ⁽²⁾ ינואל ע"י תושב חוץ בלבד	<input type="checkbox"/> כתובת דואר אלקטרוני
<input type="checkbox"/> טלפונים	<input type="checkbox"/> העיסוק העיקרי (פרט)
<input type="checkbox"/> שם העסק	<input type="checkbox"/> שם העסק
<input type="checkbox"/> כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	<input type="checkbox"/> מספר תיק בעסק העיקרי
שמות המעבידים	

החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק: _____ 277 _____ 278 _____
 בעדכון האשוי ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה מספר חשבון _____ סמל סניף _____ סמל בנק _____ שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק _____

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

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

תאריך	חתימת "בן הזוג הרשום"	חתימת בן/בת הזוג
שם המשרד	מספר עוסק מורשה	מספר טלפון
כתובת דואר אלקטרוני		

עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר בזה כי סיימתי המרות תשלום. למגיש הדוח בעריכת דין וחשבון הנני מודע לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.

(1) חוק אגרוניות מתחדשות - חוק לעידוד השקעה באגרוניות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאגרניה מתחדשת), התשע"ז - 2016
 (2) לפי חוק לעידוד תחנות התש"ח - 2005 - הדואר יישל בהתאם לתחנות המועדנת במרשם האוכלוסין שבמשרד הפנים.

ר"ח אביב בכיר טכנולוגיות דיגיטליות ומידע (מיערך) ל-2.2.2022

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 1,917,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,917,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על 647,640 ש"ח

בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 647,640 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 647,640 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

6. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים בבורסה

בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,583,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,583,000 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 ממימוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים

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

10. עיוור או נכה

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

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

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

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

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

כאשר מקור ההכנסה של בן זוג תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני, הרי לבני הזוג "מקור הכנסה משותף". במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד מצריכה עמידה בתנאים המצטברים הנוספים הבאים:⁽⁷⁾

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

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

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

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

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

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

6. פ.מ.ה. סעיף 64

7. פ.מ.ה. סעיף 66 (ד)

אם הינך זכאי להקלות במס על הכנסותיך מחו"ל מכוח היותך או בן זוגך עולה חדש, תושב חוזר ותיק או תושב

דע את זכויותיך

14. יוצר בנאמנות

- הנני יוצר/נהנה בנאמנות, בר-שומה ובר-חייב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151 ח). מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה בה מוגש הדוח על הכנסות הנאמנות.
- הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א) (ב5)7 לפקודה – תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושויי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪. (מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה בה מוגש הדוח על הכנסות הנאמנות)
- הנני נהנה בנאמנות שהכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)
- הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75, 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/נהנה בנאמנות, בר שומה ובר חייב⁽⁸⁾ יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויצוין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151 ח. כמו כן, בשנת המס הראשונה בה מוגש דוח על הכנסות הנאמנות, יש לצרף טופס 148 - הודעה על ייחוס הכנסות ליוצר בנאמנות תושבי ישראל או על ייחוס לנהנה בנאמנות לפי צוואה. נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי ההכנסות מהנאמנות יכללו בדוח זה⁽⁹⁾, יצרפן לדוח, יצוין 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 יצוין 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 31.12.2021 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות.
- בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט.

הוראות לעניין מחזיק ביחידות השתתפות בשותפות נפט⁽¹⁰⁾.

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

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

נישום שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס ויש בידו אישור מפקיד השומה, יצוין 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

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

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

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

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

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

מי שרואה עצמו תושב/ת חוץ, ומספר ימי שהייה שלו בישראל בשנת המס עמדו על 183 ימים או יותר, או אם שהה בישראל בשנת המס 30 יום או יותר וסך תקופת שהייתו בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה יחד היא 425 ימים או יותר, חייב בהגשת דוח המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו בלבד, תוך צירוף טופס 1348 וכל המסמכים והעובדות שעליהם מבוססת טענתו שהוא תושב חוץ. הדוח שיוגש על ידך כתושב חוץ יכלול את ההכנסה החייבת בשנת המס.

הוראה זו לא תחל לגבי:

- א. בן זוגו וילדיו של יחיד כאמור
- ב. משרד האוצר קבע שלא יראו אותו כתושב ישראל בתקנות מ"ה (קביעת יחידים שיראו אותם כתושבי ישראל וקביעת יחידים שלא יראו אותם כתושבי ישראל) התשס"ו 2016.
- ג. עובד זר כהגדרתו בסעיף 48א.

8 פ.מ.ה סעיף 75(ז) ח.
9 פ.מ.ה סעיף 75(ז) ח.
10 תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידת השתתפות בשותפות לחיפוש נפט) התשמ"ט - 1988.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

2. במקרה בו הינך מחזיק זכאי, אך במועד הגשת הדוח, פקיד השומה עדיין לא הנפיק לשתפות 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 31/12/2021 100,000 יחידות השתתפות של שותפות הנפט הקידוח המנצח בע"מ. הדיווחים יירשמו בטופסי 858, 1324, 1301.

להלן הנתונים מתוך תעודת ההשתתפות הזמנית של שותפות הנפט לשנת מס 2021:

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

ריבית מניירות ערך סחירים בארץ 7,000,000 ש"ח (0.005 ליחידה אחת),

ריבית מניירות ערך סחירים בחו"ל 54,000,000 ש"ח (0.035 ליחידה אחת),

הכנסה מדיבידנד 30,000,000 (0.02 ליחידה אחת),

מס ששולם על חשבון המס שחייבים בו מחזיקים זכאים שהם יחידים 450,000,000 (0.3 ליחידה אחת),

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

פתרון לדוגמא:

יש לרשום בטופס 858 את חישוב חלקו של מחזיק ביחידת השותפות:

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

ג. לצרף את התעודה.

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

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

ו. יובהר, כי הדיווחים בדוח השנתי הם בהתאם לחלקך בהכנסות/הפסדים במס אשר מדווחים. אין לכלול בדוח השנתי את חלקך בחלוקת רווחים משותפות הנפט. יש לשמור את האישור על חלוקת רווחים לצורך השוואת הון ולצורך חישוב רווח/הפסד הון במכירת יחידות ההשתתפות בשותפות הנפט.

חריג - חלוקת רווחים משותפות הנפט בתום השנה ("ביום הקובע"/"יום האקס" שהוא 31/12/XX) ממנה נוכה מס במקור ליחידים (לרוב מס בשיעור קרוב ל-100%). במקרה כזה יש לכלול רק את המס שנוכה במסגרת הדיווח על חלקך במס בטופס 858, 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 2021 יירשם **בתנאי** שתדווח בטופס 858 על חלקך בהכנסות שותפות הנפט בהתאם לסכום בתעודה. 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 הנפקת התעודה ואז לדווח על חלקך בהכנסות, בהפסדים ובמס משותפות הנפט. אין לרשום את המס שנוכה במקור ישירות בטופס 1301, אלא רק באמצעות טופס 858.

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%	0.005	100,000	500 (שדה 357,257,157)
דיבידנד	25%	0.02	100,000	2,000 (שדה 341,241,141)

חלק 2.2 לטופס

רשום הכנסה מריבית בשיעור 25% בסך 3.500 ש"ח להעברה לשדה 357/257/157 לטופס 1301 ולשדה 457 בטופס 1324. חלקך במס בסך 400 ש"ח לשדה 417 בטופס 1324.

חלק 2.3 לטופס

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

מס ששולם מחוץ לישראל שדה 417 - 400 ש"ח (100,000X0.004).

להלן הרישומים בטופס 1301 - דוח שנתי ליחיד: בחלק א - פרטים כלליים יש לסמן "הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2021 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות".

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 ניכוי - מס בשיעור 25% - שדה 457 3,500 ש"ח.

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).

במקרה בו מכרת יחידות השתתפות וחבר הבורסה חישב כי נוצר הפסד הון ממכירתך, הפסד זה יהיה כלול בטופס 867 א+ב בסעיף "הפסדים ברי קיזוז". עליך לנטרל הפסד זה מיתר ההפסדים וכן לחשב את רווח ההון/ההפסד ממכירה זו בחלק ב שבטופס 858.

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

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק בגין מכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט (המכירה היא על ידי מי שאינו בעל מניות מהותי). המכירה ביום 20/12/2021 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 העלות המתואמת של יחידות שנמכרו היא 570,000 ש"ח רווח ההון הריאלי הוא 400,000 (570,000-970,000) (עלות הסכום ששולם מחושבת בהתאם לאישור מהבנק, הכפלת שער הקניה כפול מספר היחידות שנמכרו חלקי 100. בדוגמא שלפנינו 500,000 ש"ח. 70,000 ש"ח הינם סכום עליית המדד בתקופת החזקת היחידות) נוכה מס בשיעור של 25% בסך 100,000 ₪.

למשדר את הדוח באופן מקוון יש לשדר את עסקת רווח ההון בסמל עסקה 54 - עסקה ממכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט.

להלן הדיווחים בהתאם לאישורים מהבנק ולתעודות ההשתתפות בטפסים 858, 1399 ו- 1301. להלן הרישומים בטופס 858

בחלק ד - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים בסעיף 12 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית יש לפרט, *איוחדות בלתימבואות בלתימבואות נפט בקידוח המנצח בל"מ* בשדה 167 יש לרשום 65,000.

בחלק ה- הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים: בסעיף 16 ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופת גמל- מס בשיעור שלא יעלה על 25% בשדה 157, יש לרשום 4,000 (500+3,500).

בסעיף 18 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 39 סה"כ הכנסות חו"ל בשדה 290, יש לרשום 3,500.

בחלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בסעיף 83 בשדה 040, יש לרשום 30,000.

3. במקרה בו מכרת בשנת המס יחידות השתתפות המידע יוצג בטופס 867 א+ב עם סימון קיומן של מכירות של יחידות ההשתתפות בשותפות.

עליך לפעול כדלקמן:

- 1) לסמן בדוח 1301 בחלק א שבשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט.
- 2) למלא חלק ב של טופס 858 ולצרף לדוח השנתי.
- 3) לכלול בדוח השנתי את רווח ההון בנספח 399 ו- סמל עסקה 54, והמס שנוכה, בשדה 040, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858 המצורף.
- 4) הרווח ממכירת יחידת ההשתתפות מוצג בטופס 867 א+ב בנפרד מכלל הרווחים מניירות ערך סחירים. מחזור המכירות כלול במחזור המכירות של כלל ניירות הערך. עליך לנטרל את המחזור מיחידת ההשתתפות ולרשום את הסכום בדוח השנתי בשדה 056 במקום בשדה 256. יש לצרף בגין מכירה זו את אישור המכירה עם כל פרטי המכירה מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק). יש לצרף את כלל האישורים בגין חלוקת הרווחים בכל תקופת אחזקת היחידה. החל משנת מס 2017 חלוקת הרווחים נכללים בתעודה וניתן להיעזר בהם למילוי נתון זה.

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

ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות 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)	

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

במקרה של רווח הון ריאלי – חישוב רכיבי הרווח:

ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות 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%"

4. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 6א לפקודה) בעצמאות כלכלית.
5. תושב קיבוץ שאינו חבר קיבוץ כאמור לעיל.
- תושב יצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלקים ג-ו בטופס.

א. רקע כללי

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

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

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 לפי סעיף 60א. 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 לפקודה ובהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה, יהיה חייב בניהול פנקסי חשבונות ובהגשת דוח כאמור באותם סעיפים, ובלבד שחישוב המס ותשלומו בגין תקציב החבר והכנסות שדיווח לקיבוץ המתחדש ייעשו במסגרת שומת הקיבוץ"; יובהר כי, לא יינתן לחבר החזר מס על הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ. הכנסה שנרשמה בחלק ה' לטופס 1443 ובחלק א' לטופס 1301.

חבר קיבוץ מתחדש לפי סעיף 60א אשר לא מעביר את מלוא הכנסתו לקיבוץ יהיה מחויב בהגשת דוח על מלוא הכנסותיו וזאת בהתאם לסעיף 60א(ב)(4). הדבר

להלן הרישומים בטופס 1399

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

בפרטי המכירה: יש לסמן **לא** המוכר בעל מניות מהותי, ובפרטי הנכס **יחידות בלתי מסוימות** **לקידום פאנצ'ו בי"מ**, בחישוב הרווח בסעיף 1 המכירה (קוד 15) 970,000. במרכיבי רווח ההון וקיוזום 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 100,000.

4. המסמכים הנדרשים לעיל נמצאים ב:

- א. התעודה - באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך **"מאיה** מערכת אינטרנט להודעות ולגבי תעודות משנת 2014 באתר האינטרנט של רשות המסים.
- ב. טופס 858 - באתר האינטרנט של רשות המסים

16. חבר קיבוץ

הנני /או 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 ו בטופס.

יובהר כי אין לסמן את היותך חבר קיבוץ במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60ב לפקודה.
2. הינך חבר קיבוץ שיתופי בחופשה.
3. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בחופשה.

המשני, זאת על מנת שלא יינתנו במקום העבודה הנוסף נקודות זיכוי ומדרגות המס הנמוכות, אשר הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.

- חבר קיבוץ עצמאי שנפסלו ספריו יישא בהשלכות ובסנקציות בעצמו ולא הקיבוץ.
- מס על הכנסות גבוהות - ייבחן בהתאם לסה"כ ההכנסות המדווחות על ידי החבר בדו"ח השנתי וההכנסות אשר יוחסו לו בדוח המס של הקיבוץ.
- מקדמות ששולמו בתיק חבר הקיבוץ אינם ניתנות להעברה לתיק הקיבוץ.

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

את הבקשה יש להגיש על גבי טופס 1301. בקיבוץ שתופי על פי סעיף 55(ב) לפקודה, ובקיבוץ מתחדש לפי סעיפים 60א(ב)(2) ו-60א(ב)(4) לפקודה, לצורך חישוב חבות המס של חבר קיבוץ על הכנסתו החייבת שלא הועברה לקיבוץ, אין לקחת בחשבון את שיעורי המס ונקודות הזיכוי שהובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ וכן את הפסדיו של הקיבוץ. חבר הקיבוץ יכול להגיש דוח נפרד על הכנסותיו האישיות ולנצל מדרגות מס ונקודות זיכוי שלא נוצלו במסגרת דוח הקיבוץ, עליו לפעול כמופרט להלן:

1. להמציא טופס 1443 הכולל בחלק ו' התייחסות להכנסה החייבת (לאחר הניכויים) את מקורות ההכנסה והמס ששולם אשר יוחסו לו ולבן זוגו. בנוסף יציין רו"ח בחלק ה' של טופס 1443 את ההכנסות שהעביר החבר לקיבוץ ויפרט את מספר תיק הניכויים או הדוח אשר ממנו הועברו ההכנסות לקיבוץ. הכל בהתאם לדיווח בשדות שבטופס 1229 א, ולגבי המס ששולם יש לרשום את הסכום בשדה 040. קיבוץ שתופי יציין רו"ח את הכנסה והמס אשר יוחסו לחבר ולבן זוגו בהתאם למקורות ההכנסה והשדות הקיימים בטופס 1301. בנוסף אישור כי עיקר עבודתם של שני בני הזוג הינה "מעבודה מזכה".
 2. 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 ו' לטופס 1443 ואת הכנסותיו האחרות שלא דווחו במסגרת הקיבוץ.
 3. חבר הקיבוץ יהיה בר השומה והחייב בתשלום המס על הפרש המס בגין חלק ההכנסה והמס שיוחס לו ולבן זוגו בקיבוץ לבין סך כל המס בדוח הכולל את סה"כ ההכנסות הן מהקיבוץ והן אלו המדווחות לראשונה על ידו.
 4. חבר שהגיש בעבר דו"ח ויש בידו את טופס 1443 מלא על כל חלקיו לרבות חלק ו', ימלא את הדוח השנתי בהתאם למוסבר לעיל. בשומה זו יוכלו לבוא בחשבון שיעורי המס ונקודות הזיכוי אשר לא הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.
- הערה סעיפים 4-1: ככל שיהיה צורך לתקן את שומת החבר בשל שינויים שנעשו בשומת הקיבוץ, ידרש החבר להגיש דו"ח מתקן לרבות במסגרת הפעלת סמכות המנהל לפי סעיף 147 לפקודה.
- תושב קיבוץ המבקש החזר מס יצרף לבקשה טופס 1443 ללא מילוי חלקים ג' - ו' בטופס.

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 המדווח לפי סעיף 60א טרם הגשת הדוח השנתי של הקיבוץ.

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

1. הדוח השנתי יוגש על גבי טופס 1301 ויש לצרף את טופס 1443 למעט חלק ו' לטופס.

יש 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 וידווח באופן זהה לכל יחיד אחר.

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

3. הכנסה אשר הועברה לקיבוץ ונרשמה כאמור לעיל אין לרשמה שנית בחלק ההכנסות של הדוח. על ההכנסה זו הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח. לדוגמה:

- חבר עובד חוץ ששכרו מועבר לקיבוץ ונרשם בחלק א בהתאם לטופס 106, אין לרשום את השכר בשנית בשדה 158/172. יובהר שאין לרשום את כלל הנתונים הרשומים בטופס 106 זה בדוח השנתי.

- חבר עצמאי שהכנסתו החייבת מעסק עוברת לקיבוץ ונרשמת בחלק א בהתאם לדוח רווח והפסד, אין לרשום את הכנסה בשנית בשדה 150/170 ואין לרשום את ניכוי המס במקור בגין הכנסה זו. יש לצרף את דוח רווח והפסד.

4. ככלל, חבר קיבוץ מתחדש או שיתופי שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה, קיבל את המענקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות נגיף הקורונה ממשד החקלאות. מענקים אלה ככלל, ידווחו כחלק מהכנסתו החייבת המועברת לקיבוץ. במקרים והתקבלו מענקי קורונה מרשות המסים או ממשרדי ממשלה אחרים, ירשמו אף הם כהכנסה מועברת לקיבוץ.

5. הכנסות נוספות לחבר שלא הועברו לקיבוץ ירשמו בשדות המתאימים. בחישוב המס בגין הכנסות אלו שיעור המס יהיה שיעור מס מרבי ולא יינתנו נקודות זיכוי וזיכוי ספר. הכנסות 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 60א לפקודה:

- דוח החבר יוגש לפקיד השומה באזור מגוריו.
- מקום עבודה נוסף - במידה וחבר הקיבוץ לא מעביר את הכנסתו משכר עבודה לקיבוץ עליו להצהיר בטופס 101 כי מקום העבודה ממנו הוא מקבל הכנסה זו הינו מקום עבודה נוסף וכי המעסיק באותו מקום הינו המעסיק

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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⁽¹¹⁾ ובתקנות⁽¹²⁾.

הטופס מתייחס לכל חוזה (עסקה) עם צד קשור ויש לציין אם מדובר בעסקה חד פעמית. לכל עסקה יש לצרף טופס/הצהרה נפרד. לגבי כל חוזה/עסקה יש לפרט בקצרה את העסקה, את פרטי הצד הקשור (לרבות מקום מושבו) וכן את מחיר העסקה שנקבע בין הצדדים.

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

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⁽¹³⁾ קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח.

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

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 131ד לפקודה סמן במשבצת כן וצרף את טופס 1345.

חוות דעת כאמור הינה אם התקיימו לגביה התנאים המצטברים הבאים:

1. חוות הדעת ניתנה בכתב החל מיום 1.1.2016.
2. שכר הטירחה בגין חוות הדעת הוא סכום של 100,000 ש"ח לפחות או שחוות הדעת היא "תכנון מדף".
3. ליחיד הכנסה (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, העולה על

ד. חבר בקיבוץ מתחדש – סעיף 60 ב 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 ויינתנו 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 בניכוי כנגד הכנסתו במסגרת הדוח השנתי. הניכוי כאמור יינתן רק במקום בו ניתן אישור הקיבוץ לגובה הסכום ששולם. יש לצרף טופס 1443 למעט חלקים ה-ו.

יובהר, כי חברי קיבוץ אשר אינם מחויבים בהגשת דוח יוכלו על פי בחירתם, שתעשה בכתב, לדרוש את ההוצאה כנגד הכנסתם 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 גבי טופס 1301.

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 הנובעות מפעילות היחיד הכנסותיו.

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

בנוסף, ההכנסות המועברות יירשמו 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:

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.

דע את זכויותיך

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)
 חייב בטופס 6111 לא חייב

החייב בהגשת טופס 6111 (ראה פרק ב') יסמן כן. אם אינך חייב בהגשת טופס 6111, עליך לסמן x במשבצת לא חייב.

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 יבן הזוג הרשום וחישוב המס, כפי שיוסבר בהמשך.

פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

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

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כבני זוג לעניין הגשת הדוח. לפיכך, אם אתה/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.

בשינוי מצב משפחתי, ממצב יחיד למצב זוגי (נישואין, חזרה ממצב פרודים) ראה הסבר בתחילת פרק זה.

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 131 לפקודה כן, מצ"ב טופס 1346 לא

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

רשימת העמדות מפורסמת באתר רשות המסים.

דיווח זה יחול רק על יחיד שהכנסתו (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסתו מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה. יש לצרף טופס 1346.

24. דוח על משק חקלאי

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

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

25. שותף בשותפות

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

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

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 הניך עוסק פטור אינך חייב לנהל על פי תוספת, אלא לציין את היותך עוסק פטור. כמו כן, יש לציין

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

מייצג המחובר למרשמי המחשב של רשות המיסים באפשרותו להגיש את יפוי 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 יפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות סעיף 144 לפקודה.

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

חלק ג' – הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים – סעיפים 1-8

כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן בניכוי פטורים ובקיצוז הפסדים.

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 – הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה החייבת (ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות) מעסק או ממשלח יד, כולל הכנסה מחו"ל, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער, במידה שהן הכנסה מעסק בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לא, רשום את ההכנסה בסעיף 11). מענקי קורונה שלא שולמו באמצעות רשות המיסים וחייבים במע"מ יש לרשום בשדה זה.

לדוגמא:

- מענק שימור עובדים - משרד הכלכלה.
- מענקי סיוע ייעודיים לעסקים קטנים ובינוניים במסגרת ביצוע התאמות לאור השפעת הקורונה - השתתפות של 50% בהוצאות של עד 10,000 שקל שנועדו למעבר העסק למסחר מקוון, שילוח או התאמות פיזיות נדרשות לאור דרישות משרד הבריאות - רשות לעסקים קטנים.
- מענקי סיוע לעסקים קטנים ובינוניים להטמעת טכנולוגיות סליקה בתקן EMV על מנת לקדם תשלומים מתקדמים בישראל. הטמעת הסליקה בתקן EMV תאפשר תשלומים ללא מגע (Contactless) בכרטיסים תומכים ותשלום באמצעות אפליקציות תשלום מתקדמות - רשות לעסקים קטנים.
- מענקי סיוע לעסקים קטנים ובינוניים לחיבור לתשתית אינטרנט מהירה בסיבים אופטיים - רשות לעסקים קטנים.
- יובהר כי מענקי קורונה שהתקבלו על ידי רשות המיסים ידווחו בנפרד. מענקי הקורונה אינם חייבים במע"מ וחלקן

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 המיסים 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 לפנייתך.

לדוגמה: אם הכנסתך העיקרית היא ממסחר בהלבשת נשים, רשום 'חנות קמעונאית להלבשת נשים'. אל תרשום 'בעל חנות' באופן סתמי. הנך חייב למלא את פרטי העיסוק העיקרי, שם העסק וכתובת העסק.

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

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

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

פרטי חשבון הבנק

בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה ולציין את פרטי סניף הבנק, מספר חשבון הבנק ושם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק. פרוט האפשרויות לרישום או עדכון חשבון הבנק ראה סעיף 16 בפרק ב'.

הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

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

זוגך מהמוסד לביטוח לאומי שלא באמצעות המעביד שלא נכלל בטופס 106 שקיבלת מהמעביד.

לתשומת ליבך: תשלומים כאמור ששולמו לך כעובד שכיר והכלולים בטופס 106 ידווחו בשדה 172/158 שלהלן.

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

דמי לידה (להבדיל ממענק לידה), דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה, מענק קורונה שהתקבל על ידי המוסד לביטוח לאומי לבני 67 ומעלה, הם הכנסה חייבת במס. רשום כאן סכומים אלה שקיבלת או שקיבל בן זוגך בשנת המס. מענק אבטלה ממושכת ומענק חזרה לעבודה שהתקבלו מביטוח לאומי לא נחשבים להכנסה.

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

בשדה 194/196 יש לרשום תקבולים והחזרים חייבים במס ששולמו לך או לבן זוגך על ידי המוסד לביטוח לאומי, כגון: דמי לידה, שמירת היריון, תגמולי מילואים, דמי פגיעה בעבודה וכיו"ב, כעובד ולא נכללו בדיווחי המעביד בטופס 106.

סעיף 3 – הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽¹⁵⁾

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

הכנסה ממשכורת או משכר עבודה יכולה להתבטא בכסף או בשווה כסף כגון: מגורים או ארוחות שהמעביד מספק, לכן, עליך לרשום את סך המשכורת או שכר העבודה, או כל קצובה אחרת, זקיפות שהמעביד זקף לשכרך (כגון זקיפות 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 השייה המינימלית ל-8 חודשים רצופים.

שיעורי המס, הניכויים והזיכויים מחושבים בהתאם להוראת הפקודה.

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

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

הפרשי שכר יחויבו בשנת המס שבה התקבלו, אולם תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי הכנסות אלה

אינם חייבים לפי חוק הביטוח הלאומי. לכן הם ידווחו בנפרד. הסבר מפורט יינתן בסעיף 7 להלן.

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 הוצאות המותרות בניכוי.

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

אם קיבלת הלוואה לצורך ייצור הכנסתך מעסק או ממשלח יד, ונותן הלוואה מחל לך על החזרתה, או אם קיבלת מענק בהקשר לייצור הכנסתך, ייראו מחילת החוב או המענקים כהכנסה החייבת במס בידך. אם מחילת החוב או המענק קשורים לרכישת נכס בר-פחת, ויתקבלו תוך 5 שנים ממועד הרכישה, לא ייראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, יוקטן בגובה החוב שנמחל או המענק שניתן, הן לצורך חישוב הפחת בגין הנכס והן לעניין רווח ההון 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 47-50 להלן).

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

סעיף 2 – תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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

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

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

אם החזרים 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

14 פ.מ.ה. סעיף 9(א6),
9(ג6), 9(7).

15 פ.מ.ה. סעיף 2(2).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

רשות המסים לפי דגם הרכב ושנת הייצור כפי שמופיעים על גבי רישיון הרכב. הפחתה של שווי השמוש בגין רכב חשמלי או היברידי מגולמת בשווי השימוש המוגז במחשבון שווי שימוש המופיע באתר רשות המיסים.

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 105 ש"ח לחודש (1,260 ש"ח לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפת שווי בשל מכשיר שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

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

ו. סכומים לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרה⁽¹⁹⁾

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

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

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

הנתונים יילקחו מתוך טופסי 106 שנמסרו לך על-ידי המעביד, אשר הונחה לציין את הפרטים הדרושים לחישוב סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽²⁰⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 26,378 ש"ח בחודש או 316,530 ש"ח לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2021 היא 15,712 ש"ח לחודש כפול מספר חודשי העבודה

תייחסנה לצורך חישוב המס - אם בדרך זו יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר - ⁽¹⁶⁾ לשנים שאלהן הם מתייחסים, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה קיבלת הפרשים אלה.

לעניין פריסת דמי פדיון חופשה, ניתן לחלקם בחלקים שנתיים שווים לתקופה של שש שנים, המסתיימת בשנה בה קיבלת סכומים אלה - אך לא יותר ממספר שנות עבודתך. לבקשת פריסה עליך לצרף טופס 116 ג.

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

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

הכנסה מיהפרש ריבית:

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

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,800 ש"ח או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת ההלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתי של 3.26%.

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

ג. רכב

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

2. הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך): שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. אם ברשותך רכב "היברידי", דהיינו רכב משולב מנוע, מופחת משווי השימוש: סכום של 500 ש"ח לחודש שימוש. אם ברשותך רכב חשמלי או רכב היברידי שנטען מרשת החשמל (play in) מופחת משווי השימוש סכום של 1,000 ש"ח לחודש. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2021.

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**

16 פ.מ.ה. סעיף 38(ג).

17 פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

18 תקנות מ"ה (ניכוי הוצ' רכב) התשל"ה-1995.

19 תקנה 19 לתקנות קופות גמל.

20 פ.מ.ה. סעיף 3(ה).

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-129 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-129 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-129 דולר ולא יותר מ-220 דולר.

3.7. סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,260 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

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

ה. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

1. משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 614,400 ש"ח של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽²⁴⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 40 להלן.

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

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

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

5. הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת ההפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בגין משכורת מעל תקרה של 188,544 ש"ח - ראה סעיף 21 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הריבית והרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 15,16.

6. פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 43 להלן.

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

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

בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ש"ח בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא ייכללו הסכומים הבאים:

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

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

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

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

3.1.1. 129 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 82 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-137 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 גבוהה 80% בלבד.

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

3.5. סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (כהגדרתו בסעיף 11 לפקודה), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר.⁽²²⁾

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:⁽²³⁾

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

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

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

21. 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).

24. פ.מ.ה. סעיף 59.

25. פ.מ.ה. סעיף 9 (20).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

לתוקף "חוק גיל הפרישה" ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד.⁽³⁰⁾

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 לענין זה בשנת 2021:

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 2021 היא 8,460 ₪.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2021 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2021 מסתכמים בסך של 59,220 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 52% מ-59,220 ₪ כלומר 30,794 ₪, ויירשם בסעיף 42. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$60,000 - 30,794 = 29,206$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 42: 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(א7) מפחיתה את הפטור על הקצבה. הפגיעה בפטור תהיה לפי נוסחת השילוב למי שפרש עד ליום 31.12.11 או לפי נוסחת הקיזוז למי שפרש החל מיום 1.1.12. להבנת הפגיעה בפטור עיין בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור בסעיף משנה ב' להלן.

(3) קצבה מוכרת

הפטור לקצבה ניתן על 52% מ"הקצבה המזכה" ועל כל סכום "הקצבה המוכרת".

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

- החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים.
- הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.
- סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או זיכוי לפי סעיף 45 לפקודה (ראה הסבר בענין זה בסעיף 51).

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

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 2021 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 128,400 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2021 לא יעלה על 11,280 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 068/069, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה⁽²⁶⁾ וכן סכום חד פעמי ששולם על-פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה. להתייחסות נוספת בגין דיווח על הכנסות כאמור, ראה חוזר מס הכנסה 3/2015.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁷⁾, רשום בסעיף 42 בחלק י' להלן.

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)⁽²⁸⁾ פטור ממס בהגיען לגיל פרישה⁽²⁹⁾. הפטור לשנה הוא בסכום של 52,790 ש"ח (52% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 101,520 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה.

כדוגמא: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 52% מכל הסכום אלא רק מסכום של 101,520 ₪ (יתקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 52,790 ₪ (52% מ-101,520) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 52,790 = 67,210$$

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

26 פ.מ.ה. סעיף 32(14).

27 פ.מ.ה. סעיף 1 לפקודה

28 פ.מ.ה. סעיפים 9(א7), 9א, 9ב.

29 פ.מ.ה. סעיף 9א.

30 סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

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

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ₪.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ₪)

מגיע לך עוד 32% מהפטור (20%-52%)

הפטור המגיע לאחר היוון $2,707 = 6,500 \times 32\%$

קצבה חייבת $2,493 = 6,500 - 1,300 - 2,707$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 42.

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 1.

ג. היוון קצבאות שנעשה לאחר 1.1.12

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

דוגמה:

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

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

$$270,000 / 180 = 1,500 \text{ ₪}$$

ד. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

קצבה, מלוג או אנונה שקיבלת עם הגיעך לגיל פרישה, ואיננה קצבה ממעביד או מקופת גמל, 35% ממנה פטורים ממס ללא הגבלת סכום.⁽³²⁾

ה. הכנסה מקצבת שאירים

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, פטורה ממס, עד לסכום של 101,520 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 101,520 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.⁽³³⁾

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי וקצבאות לנכי מלחמה ופעולות איבה פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 42 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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ₪ מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ₪ בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ₪ ובתוספת הקצבה המזכה, שהיא $4,399 = 8,460 \times 52\%$ ₪.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה: $7,399 = 3,000 + 4,399$

הקצבה החייבת: $4,601 = 12,000 - 7,399$

לסיכום: הינך זכאי לפטור של 52% 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 52% מה"קצבה המזכה".

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

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

2.1. פרישה מ-1.1.2004

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

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2021 לפני היוון 9,000 ₪.

$$8,460 \times 52\% = 4,399$$

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

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

$$8,460 : 2021 = 4,182$$

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

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

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

יתרת פטור המגיע $2,527 = 4,399 - 1,872$ ₪ לחודש. בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (2,527 - 7,400) = 58,476 \text{ ₪}$$

א.5

סך יתרת הקצבה הפטורה של $30,324 = 2,527 \times 12$ רשום בסעיף 42.

2.2. פרישה עד 1.1.2004

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

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

31 פ.מ.ה. סעיף 9(א), תיקון 190

32 פ.מ.ה. סעיף 9ב.

33 פ.מ.ה. סעיף 9(א')

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

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

3. הסכומים שיועדי יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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

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

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

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

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

ונעשתה פריסה והינך מתחייב השנה על החלק היחסי של המענק - צרף אישור פקיד השומה בדבר הפריסה. על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

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

כל סכום עודף על הסכומים הפטורים האמורים חייב במס: כל סכום עודף של מענק פרישה - לפי שיעורי המס הרגילים רשום בסעיף 5א (פרט נא את אופן החישוב). סכום עודף של מענק פרישה עקב מוות - החייב בשיעור מס שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 13 בדוח. יודגש האמור בסעיף משנה 5 לפרק זה, ראה להלן, כי משיכת מענקי פרישה בפטור תפגע בפטור הניתן לקצבה, לאחר גיל הפרישה.

2) פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן 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.⁽³⁴⁾

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף **ב'5** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף **ב'5** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 81 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים.

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

34 פ.מ.ה. סעיף 8(א).

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 2021 ב-54,000 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{aligned} \text{הקצבה החודשית} &= 54,000 / 12 = 4,500 \\ \text{המענק לכל שנת עבודה} &= 45,000 / 30 = 1,500 \\ \text{הסכום הכוללי} &= 6,000 \text{ ₪.} \end{aligned}$$

הסכום הכוללי נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2021 (שנקבעה ל-8,460 ₪), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-52% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 1,210 ₪ (52,790-54,000), בשורה 42 יש לרשום 52,790 ₪ - 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 2021 פנסיה חודשית סך כל הפנסיה בשנת 2021 הגיע ל-64,320 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{aligned} \text{הקצבה החודשית} &= 64,320 / 12 = 5,360 \\ \text{המענק לכל שנת עבודה} &= 120,000 / 30 = 4,000 \\ \text{הסכום הכוללי} &= 9,360 \\ \text{תקרה משולבת} &= (8,460) \\ \text{הפרש חייב} &= 900 \end{aligned}$$

הסכום הכוללי גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2021 שהיא 8,460 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\begin{aligned} 900 \times 5,360 / 9,360 &= 515 \\ 35\% \text{ מסך } 5,360 &\text{ הוא } 1,876 \\ \text{סכום הקטנת הפטור הוא } &515 \\ \text{הפטור המגיע לחודש: } &1,361 = 515 - 1,876 \\ \text{החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:} &16.0\% = 1,361 / 8,460 \end{aligned}$$

מגיעה תוספת של 17% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2021.

$$\begin{aligned} \text{סה"כ חלק הקצבה הפטור} &= 2,892 = 33\% \times 8,460 \\ \text{הפטור השנתי} &= 33,504 = 2,892 \times 12 \\ \text{רשום בסעיף 5א את הסכום} &30,816 \text{ ₪} \end{aligned}$$

$$(33,504 - 64,320), \text{ בסעיף 42 רשום } 33,504 \text{ ₪.}$$

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

הסכום שהצטבר בקופת הגמל, לגבי תקופות עבודתו אצל מעבידיו הקודמים והרווחים עליו, חייב במס - ולא יותר לגביו כל פטור.

4) שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה בעתיד - לא 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 2,907 ₪ לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 34,900 ₪).

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 עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,460 ₪, 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 לענין 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 8,460 ₪, תישמר

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

במטרה להבטיח המשכיות עסקית והאצת המשק, להלן פירוט המענקים ששולמו באמצעות רשות המסים:

1. מענק תוספת לעסק קטן (פעימה 3) בגין חודשים מרץ אפריל 2020.
2. מענק סיוע לעצמאיים.
3. מענק סיוע לשכירים בעלי שליטה.
4. מענק הוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת.
5. מענק עידוד תעסוקה.

רשום את ההכנסה ממענקי קורונה לאחר קיזוזים ופטורים שהותרו לפי הפקודה.

סעיף 7א - מענק סיוע לעצמאים, תוספת לעסק קטן (מרץ אפריל 2020 בלבד) - בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 1 ו- 2.

1. מענק תוספת לעסק קטן (פעימה 3) בגין חודשים מרץ אפריל 2020 - מענק לעסק קטן שמחזורו מעל 18,000 ₪ ועד ל- 300,000 ₪ בשנה, שהתקבל בהתאם לגובה המחזור בגין חודשים מרץ אפריל בלבד (700 ₪, 1,875 ₪, 3,025 ₪). המענק אינו חייב במע"מ ובביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 001/002.

2. מענק סיוע לעצמאים - מענק לעצמאי שהתקבל כשיעור מההכנסה החייבת שדווחה בשנת מס 2018 או 2019 לפי הגבוה. המענק אינו חייב במע"מ ובביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 001/002.

סעיף 7ב - מענק לשכיר בעל שליטה - בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 3.

3. מענק לשכיר בעל שליטה בחברת מעטים שהתקבל כשיעור מההכנסה החייבת שדווחה בשנת מס 2018 או 2019 לפי הגבוה. המענק אינו חייב במע"מ ואינו חייב בביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת ממשכורת שיש לרשום בשדה 099/110.

סעיף 7ג - מענק השתתפות בהוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת ומענק עידוד תעסוקה - בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 4 ו- 5.

4. מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסק קטן עד מחזור של 300,000 ₪ מחודשים מאי 2020 ואילך, ועסק עם מחזורים שמעל 300,000 ₪ מחודשים מרץ 2020 ואילך. בנוסף מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת. המענקים אינם חייבים במע"מ אך חייבים בביטוח לאומי. המענקים הינם הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 007/013.

5. מענק עידוד תעסוקה - מענק סיוע למעסיקים שמגדילים את סך המועסקים במשק. התביעה למענק הוגשה במשרד הכלכלה והמענק עצמו שולם על ידי רשות המסים. המענק אינו חייב במע"מ אך חייב בביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 007/013.

ניתן לראות את סכומי המענקים באזור האישי מייצגים המחברים לשע"מ יוכלו לצפות במענקים בפורטל המייצגים. מענקים שלא שולמו באמצעות רשות המסים והחייבים במע"מ יש לרשום בסעיף 1 לדוח.

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

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

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

היחיד הזכאי בשנת 2021 לקצבה פטורה בסך של 4,399 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2021 - 791,856 ₪. 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 1.7.21. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

הפטור לקצבה = 4,399 ₪ = $8,460 \times 52\%$.
בגין השנים 1989 ועד 2021 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממודד ל-1.1.2021: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

$404,676 = (286,800 \times 1.35) - (8,460 \times 52\%)$

הקצבה הפטורה:

$2,248$ ₪ לחודש = $404,676/180$

סעיף 6 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקן מעל 10 שנים

רשום בסעיף זה הכנסות מדמי שכירות מהשכרת נכסים, אשר שימשו אותך במשך עשר שנים לפחות - לפני תחילת השכרתם - להפקת הכנסה מיגיעה אישית⁽³⁵⁾ מעסק או משלח יד.

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

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

לתשומת לבך, אין לרשום הכנסות שרשמת בסעיף זה בחלקים ד' או ה' של הדוח, העוסקים בהכנסות מרכוש. יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח (טופס 1321) בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 43.

סעיף 7 - מענקי קורונה

כדי לסייע למשק להתמודד עם המשבר שנוצר בשל התפשטות נגיף הקורונה, שולמו מענקים לבעלי עסקים

דע את זכויותיך

המענקים ששולמו מוצגים בטבלה בהתאם לחלוקת השדות בסעיפים לא, לב ו-לג, כמפורט לעיל.
פירוט תשלומי מענקי קורונה ע"י רשות המיסים

הפרש**	סה"כ מענקים שדווחו בדוח *2020	סה"כ מענקים שהתקבלו בגין שנת 2020+2021 (בניכוי מענקים שהוחזרו)	מענקים שהתקבלו (בניכוי מענקים שהוחזרו) בגין שנת 2021	מענקים שהתקבלו (בניכוי מענקים שהוחזרו) בגין שנת 2020	סוג המענק ושדה
ג פחות ד=ה	ד	ג+א=ב	ב	א	
					לא- מענק סיוע לעצמאים, תוספת לעסק קטן (מרץ אפריל 2020), מענקים אחרים שאינם חייבים בביטוח לאומי שדה 001/002
					לב- מענק לשכיר בעל שליטה שדה 110/099
					לג- מענק השתתפות בהוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת, מענק עידוד תעסוקה, מענקים אחרים החייבים בביטוח לאומי שדה 007/013
					ניכוי במקור שדה 040

* נתוני השומה משנת מס 2020 לאחר קיזוז הפסדים ופטורים
** ההפרש לא כולל הפסדים שקוזזו או פטורים ממענקי קורונה שדווחו בשנת מס 2020.

דוגמא:

קיבלת מענק בסך 60,000 ₪ בגין שנת מס 2020.
בדוח לשנת מס 2020 קיזזת ממענק זה הפסד בסך 40,000 ₪.
בגין שנת מס 2021 קיבלת מענק בסך 80,000 ₪ והוחזר מתוך מענק זה סך של 25,000 ₪.
בטבלה יוצגו הסכומים הבאים:
בעמודה א - 60,000, בעמודה ב' - 55,000 (25,000 - 80,000), בעמודה ג' - 115,000,
בעמודה ד' - 20,000 (40,000-60,000), בעמודה ה' - 95,000.

במקרה והסכום שלילי עליך לתקן את הדוח לשנת מס 2020 או להכיר בסכום כהפסד עסקי בנשת מס 2021, לפי העניין.

מענקים בגין שנת מס 2021 הינם מענקים שהתקבלו עבור שנת מס 2021 גם אם שולמו בפועל לאחר תום השנה.

ההפרדה בהצגת סכומי המענקים נעשתה לצורך הקלה למדווחים בבסיסי דיווח שונים.

טבלה מרכזת:

מקור הכנסה	שדה בדוח השנתי	חייב בביטוח לאומי	חייב במע"מ	נכלל במחזור בשדה 294 238/239
מענק סיוע לעצמאים + "תוספת לעסק קטן" - מענק הוצאות קבועות 3-4/20	סעיף 7א 001/002	לא	לא	לא
מענק לשכיר בעל שליטה	סעיף 7ב 099/110	לא	לא	לא
מענק הוצאות קבועות לרבות מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת + מענק הוצאות לעסק קטן מחודש מאי 2020 ואילך	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא
מענק עידוד תעסוקה	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיפים 9, 10 - הכנסה מנכס בית ומחברת בית⁽³⁸⁾

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 9 את ההכנסה שהייתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים עירוניים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוער, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222 בסעיף 25 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 41 להלן. בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 41 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

במידה ונתרת יתרת הכנסה חייבת ניתן לדרוש הוצאות יחסיות לפי היחס שבין ההכנסה החייבת משכירות לבין סך ההכנסות משכירות.

יובהר כי לא ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים), התשמ"ט 1989. יחד עם זאת ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות הפחת, 1941. דוגמא ראה בסעיף 41 לפרק זה. את חלק ההכנסה החייבת משכירות בניכוי ההוצאות היחסיות רשום בסעיף 9.

בסעיף 10 רשום את ההכנסה המועברת מיחברת בית, לפי סעיף 64 לפקודה, וצרף לדוח שלך טופס 246 א' מפורט.

בטופס 1301 תירשמה הכנסות מסעיפים 9 ו-10 אצל זוג נשוי בטור 'הכנסות של בני הזוג', אולם אם נכס הבית או המניות בחברת הבית היו ברשות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, או שהתקבלו בירושה, יש לרשום אותן בטור המתאים.

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

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

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיף 9, 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

סעיף 8 - 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 מרכוש (בחלקים ד', ה', ח')

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

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

הכנסות מרכוש של בני הזוג⁽³⁶⁾ מצטרפות 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 כהכנסות 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. שלוש טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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

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

חלק ד' - הכנסות מרכוש בשיעורי מס רגילים - סעיפים 9-12

כללי

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

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

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

36 פ.מ.ה. סעיף 66.

37 פ.מ.ה. סעיף 121.

38 פ.מ.ה. סעיף 2(6).

39 פ.מ.ה. סעיף 38.

40 פ.מ.ה. סעיף 9(25).

41 פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

42 כללי מס הכנסה (ניכויים מסויימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל"ח 1977

2. כל מקום צפונה מקו הרוחב 770
3. כל מקום דרומה מקו הרוחב 570, לרבות אזור המלח.

סעיף 11 – הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽⁴⁴⁾

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

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

על אף האמור לעיל אם הכנסתך המועברת אליך מהחברה המשפחתית נוצרה בחברה, כולה או מקצתה, עקב יגיעתך האישית, ייחשב אותו חלק מההכנסה כהכנסה מיגיעה אישית בעסק ויירשם בחלק ג' בסעיף 1 בשדה 150/170 – ולא בסעיף זה.

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

רשום בסעיף 11 הכנסה מחברה משפחתית שיוחסה לך או לבן זוגך.

סעיף 12 – 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, הכנסות מריט (קרן השקעות במקרקעין) כמוצג בטופס 1867.

רשום כאן גם הכנסות מריבית או מהפרשי הצמדה, שלא נקבע לגביהן שיעור מס מיוחד, ולא ניתן לגביהן פטור ממס⁽⁴⁵⁾.

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 9. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם יש בבעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושילמת דמי פינוי כדי לפנות דייר מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הפינוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות:⁽⁴²⁾

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

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

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

האמור לעיל לא חל על דמי פינוי ששילם בעל הנכס בשל פינוי דייר מוגן מנכס מושכר שנרכש כתפוס ופונה תוך שלוש שנים. במקרה זה ניתן לנכות את דמי הפינוי כנגד דמי מפתח שהתקבלו בגין אותו מושכר, ואם אין הכנסה מדמי מפתח בשנת המס – לפי שיעור הפחת הקבוע לאותו מושכר. עליך לבחור בין ניכוי דמי הפינוי על-פי הוראות אלו, לבין הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים) התשמ"ט-1989.

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

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

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

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

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

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

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

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).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

סעיף 13 – הכנסה ממכירת פטנט או זכות יצרים, שנוצרו שלא בתחום העיסוק הרגיל, והכנסות מסוימות לאחר פטירה

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

סעיפים 14–19, 21 הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

א. דיבידנד (סעיפים 14, 17, 18, 19)

- דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.⁽⁵²⁾ רשום הכנסה זו בסעיף 14 בשדה 311/211/060.
 - דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בניין מאושר" חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 בשדה 325/275/173.
 - דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 18, בשדה 341/241/141.
 - דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 30%. רשום הכנסה זו בסעיף 19 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.
- הכנסה מדיבידנד בשיעור מס שונה מהרשום בפסקאות 1-4 תרשם בסעיף 31 לדוח תוך ציון שיעור המס.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 14, 15, 16, 21)

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

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

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, או שהתקבלו מחברה שהינך בעל מניות מהותי בה. 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.⁽⁴⁶⁾

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

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

לעניין שיעורי מס מיוחדים ופטורים על ריבית והפרשי הצמדה, ראה הסברים בחלק ה' להלן.

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

חלק ה' – הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים – סעיפים 13–31

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

בטור 'בן הזוג הרשום' ובטור 'בן/בת הזוג' בטופס רשום בהתאמה את ההכנסות מרכוש שהיה לאותו בן זוג שנה לפני הנישואים או מירושה. לגבי הבחנה זו במקורות 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 13, 15, 16, 23, 24 לדוגמה) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור

46 פ.מ.ה. סעיף 28.

47 פ.מ.ה. סעיף 9 (24).

48 תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

49 פ.מ.ה. סעיף 125.

50 פ.מ.ה. סעיף (ו)3.

51 פ.מ.ה. סעיף 125א.

52 חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

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 21, בשדה 052/051/050.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 ממס בשיעור של 25%, ותרשם בסעיף 16, והריבית עד ל-1/1/2003 ממס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 21.

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

4. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שאינן צמודות שהונפקו לאחר 8/5/00, הריבית עליהן שנצמחה החל מ-1/1/2003 תמוסה במס בשיעור של 15% רשום הכנסה זו בסעיף 14.

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 16 בשדה 357/257/157.

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

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

ב. ריבית שנצמחה מיום 1/1/05 ועד ליום 31/12/05 תחויב במס בשיעור של 15%, ותרשם בסעיף 14 לדוח.

ג. ריבית שנצמחה מיום 1/1/06 ועד ליום 1/1/2012 תחויב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותרשם בסעיף 15.

ד. ריבית שנצמחה מיום 1/1/12 תחויב במס בשיעור של 25%, ותרשם בסעיף 16 לדוח.

ניתן לקזז הפסדי הון במכירת נייר ערך בשנת המס גם כנגד הכנסה מריבית בשל אותם ניירות ערך, וכנגד ריבית מניירות ערך אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית אינו עולה 25%. אם נעשה קיזוז כאמור יש לרשום בסעיפים אלו רק את סכום הריבית שנותרה לאחר קיזוז. 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.

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

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

5. ריבית ששולמה מקרן השתלמות לפני חלוף ששנים 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 ותרשם בסעיף 1 לדוח, בשדה 170/150. ריבית כאמור בסעיפים הנ"ל שאינה הכנסה מעסק, תירשם בסעיף 1 לדוח, בשדה 167.

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

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

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 15 בשדה 328/228/067.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 157/257/357.

אולם אם הריבית משולמת על נכס שאינו צמוד למדד או שהוא צמוד בחלקו לשיעור עליית המדד, או שאינו צמוד למדד עד לפדיון או עד להחזר, הכנסה מריבית תחויב במס בשיעור של 15%, ותרשם בסעיף 14 בשדה 311/211/060.

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

א. הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. ריבית בשיעור של 10% יש לרשום בשדות 308/208/074 הנמצאים באשף מילוי שדות נוספים שאינם מופיעים בדוח.

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

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיפים 24-22 – ריבית ורווחים מפיקדונות ותוכניות חיסכון:

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

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורט בהמשך.

יחיד יהא חייב במס על הכנסתו מריבית בשיעור שלא יעלה על 25% (על פיקדון/תוכנית צמוד מדד) או של 15% (על פיקדון/תוכנית שאינו צמוד למדד או צמוד בחלקו).

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

הריבית שנצמחה מיום 1/1/2012 תחויב בשיעורי מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/התוכנית כאמור לעיל.

הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום 1/1/2012: 20% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/התוכנית כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/התוכנית כאמור לעיל. ריבית בשיעור של 10% יש לרשום בשדה 316/216/076 הנמצאים באשף מילוי שדות נוספים, שאינם מופיעים בדוח.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

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

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

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

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

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה

ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 14, 15, 16)

במשיכה מקופת גמל לתגמולים מיום 1/7/09: ריבית ורווחים פטורים ממס, ובלבד שהמשיכה היא משיכה כדין וזאת לגבי כספים שהופקדו עד ל-1/1/2008.

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 43 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 16)

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

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

ה. הכנסה של עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ (סעיף 18)

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

סעיף 20 – דיבידנד רעיוני לבעל שליטה בחמ"ז – מס בשיעור של 23%

חברת משלח יד זרה (להלן: "חמ"ז") הוא חבר בני אדם תושב חוץ שאמצעי השליטה בו מוחזקים בעיקרם בידי יחידים תושבי ישראל, העוסקים בעבור החברה במשלח יד מיוחד ושאותו משלח יד הוא המקור למרבית הכנסתה או רווחיה של החברה. החל משנת המס 2014 נקבע, כי בעל מניות תושב ישראל שהוא בעל שליטה בחמ"ז שיש לה רווחים ממשלח יד מיוחד יראו אותו כאילו קיבל כדיבידנד את חלקו היחסי באותם רווחים, ויחול עליו שיעור המס חברות הקבוע בסעיף 26(א) לפקודה. רשום בסעיף זה בשדה 336/276/174 את סכום הדיבידנד הרעיוני בהתאם לרישום בנספח ד כמפורט בסוף פרק ד. ניתן לראות בדוח המקוון דברי הסבר מפורטים לגבי אופן הדיווח של חמ"ז.

סעיף 21 – ריבית על ניירות ערך ומניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) – מס בשיעור של 35%

ריבית המשתלמת על ניירות ערך זרים ושנצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%. ראה הסבר גם בפסקה 3 לעיל. כמו כן, החלק החייב של מניות הניתנות לפדיון החייב בשיעור של 35%. יש לרשום הכנסות אלו בשדות 050/051/052.

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

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים לניכוי בסך 13,440 ש"ח 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 הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,560 ש"ח מהכנסות הריבית.

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

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

3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה (56):

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

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 101,520 ש"ח (הסכום השנתי של קצבה מזכה), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

ההכנסה החייבת לעניין זה כוללת רווחים בבורסה הכנסה פטורה לפי סעיפים 9א ו-9ב לפקודה, (קצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קצבה מלוג או 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 ש"ח. הכנסת בן/בת זוגך 80,000 ש"ח.

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

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

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

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

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

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבונך במסגרת "מסלול החזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 22-24. המחשב ייקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

4. פטור מריבית לנכה ולעיוור (57):

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים

במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 24, בשדה 342/242/142.

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

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

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

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

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

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות (54):

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 62,640 ש"ח בשנת 2021 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,840 ש"ח מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ש"ח. יופחת מסך 9,840 ש"ח של $2,360 = (62,640 - 65,000)$. הריבית הפטורה תהיה 7,480 ש"ח מתוך הסך של 10,000 ש"ח והריבית בסך 2,520 ש"ח תהא חייבת.

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

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

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

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).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

החוק חל על מי שהינו צרכן ביתי והמפיק חשמל באמצעות מתקן חשמל. צרכן ביתי הינו יחיד או נציגות הבית המשותף המחויב בתעריף ביתי. מתקן להפקת חשמל המחובר כדין לרשת החשמל כהגדרתו בחוק משק החשמל ומחובר לבית המשמש למגורים בלבד. הכנסה בשיעור מס סופי של 10% כולל גם הכנסות מייצור אנרגיה מתחדשת ו/או מהשכרה למתקן אנרגיה מתחדשת.

הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

עד סכום של 24,200 ₪ לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 43 בחלק ' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,200 ₪ ועד 99,893 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (99,893 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 99,893 ₪ : חיוב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 99,893 ₪ ישודר בסעיף זה וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי שלך וישודר בסעיף 12 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.

יש להמציא אישור שנתי מספק שירות חיוני לדוגמא מחברת החשמל.

סעיף 26 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁹⁾

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

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

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 41-43 להלן.

סעיף 27 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁶⁰⁾

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

על נזקי גוף עד לסכום של 302,640 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 302,640 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 22-24 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 25 - הכנסה משכר דירה למגורים/ חוק לאנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) - 2016 בשיעור מס של 10%⁽⁵⁸⁾

א. הכנסה משכר דירה למגורים

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

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

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

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 41 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 הטבות 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,

58 פ.מ.ה. סעיף 122
59 פ.מ.ה. סעיף 122 א.
60 פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

מוסד כספי

רווח של

מוסד כספי

ירשם בשדה

163/032

בנוסף לרישום

ההכנסה.

סעיף 87(ד) לפקודה והתקנות מכוחו, שיעור המס על הכנסה בגין משיכה שלא כדין הינו שיעור קבוע של 35% או מס שולי, הגבוה מביניהם. בחישוב המס בשיעור קבוע של 35% (על הכנסה הרשומה בשדות 213/313), ניתנות רק נקודות זיכוי בסיסיות (תושב ונסיעות: 2.25 לגבר ולאשה 2.75). בחישוב המס לפי שיעור מס שולי (על הכנסה הרשומה בשדות 258/272), ניתנים נקודות זיכוי, ניכויים וקיצוזים כפי שניתן בחישוב מס על הכנסה מיגיעה אישית.

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 12/2021 5,300) ואם בשנת המס היה לאחד מבני הזוג לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה, הכנסות אינן עולות על כפל הסכום האמור.

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

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

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

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

ד. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

משיכה שלא כדין מקופת גמל הינה אישית ותרשם בשדה 213 כאשר הקופה שייכת לבן הזוג הרשום ובשדה 313 כאשר הקופה שייכת לבן/בת הזוג.

סעיף 31 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 13-30. יש לפרט את מקור ההכנסה.

חלק ו' – מוסד כספי

סעיף 32 – רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ⁽⁶²⁾

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

הרווח לצורך חישוב מס רווח הינו ההכנסה החייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסד מועבר משנה קודמת, בתוספת הכנסות החייבות בשיעור מס מיוחד, בתוספת רווחי הון או הפסדי הון שנוצרו בשנת המס, בתוספת כל ההכנסות מדיבידנד

החיוב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 30,360 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 30,360 ל-60,720 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-30,360 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 50,000 ₪,

הסכום העודף הוא: $50,000 - 30,360 = 19,640$,

הסכום הפטור: $30,360 - 19,640 = 10,720$,

הסכום החייב: $50,000 - 10,720 = 39,280$.

זכייה מעל 60,720 חייבת כולה במס בשיעור של 35%. האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפרס בודד אם שולבו בטופס כמה ניחושים (טורים למשל) הזכייה בכל הטופס תחשב כזכייה אחת. אם יש שותפים לזכייה החישוב נעשה לזכייה המשותפת, אך כל משתתף ירשום בדוח את חלקו היחסי החייב.

יש לרשום בשדה 346/286/227 את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 83, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

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

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

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

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

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

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

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 25, והסכום ישודר בסעיף 25 בשדות 344/284/222.

סעיף 29 – הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני⁽⁶¹⁾ – 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(א1). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 21% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288/

סעיף 30 – משיכות שלא כדין מקופ"ג

משיכה מקופת גמל לקצבה, או משיכה מקופת גמל טרם מועד משיכתה, מהווה משיכה שלא כדין, על פי

61 פ.מ.ה סעיף 3(ה7) וסעיף 124ג

62 חוק מע"מ סעיף 4.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

קיימים. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 35 – סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך המחזור מעסק או משלח יד ללא מע"מ של בן הזוג הרשום ובשדה 239 את המחזור מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 83,190 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו). חבר בשותפות/בחברת בית/חברת מעטים לפי סעיף 62א יכול את חלקו היחסי שבמחזור. "נישום מייצג" בחברה משפחתית יכול למחזור גם את מחזור החברה. בשדה זה אין לכלול הכנסה ממשכורת / משכר עבודה.

חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין – סעיפים 38–36

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשדר את נספחי רווח הון, לרבות מטבע וירטואלי ומניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצג למחשב רשות המסים). בדוח המוגש והמשודר באופן מקוון מלא, נספחי רווח הון המשודרים, הנם חלק משידור הדוח ואין צורך בצירוף.

קיימת עדיין האפשרות לשדר את הדוח ולצרף את הפלט לדוח השנתי המוגש במשרד השומה.

יובהר כי אין צורך לשדר עסקת הפסד הון. עסקת הפסד הון היא עסקה בה העלות המופחתת גבוהה מהתמורה. במצב בו עסקת רווח הון קוזזה במלואה מול הפסד והתוצאה היא אפס, יש לשדר את העסקה.

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

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

מכירת מטבע וירטואלי: אם רווח הון נובע ממכירה או המרה של מטבע וירטואלי יש לסמן זאת בטופס 1399 בסמל עסקה 77 בקוד 71.

מטבע וירטואלי או בשם אחר "מטבע דיגיטלי" או "אסימון מבוזר" כדוגמת הביטקוין (Bitcoin), לייטקוין (Litecoin), אתריום (Ethereum) וכיוצ"ב. במקרה של ריבוי עסקאות בחודש אחד:

- א. חישוב רווח הון יתבצע לגבי כל עסקה בנפרד.
- ב. ניתן לקבץ את כלל העסקאות באותו חודש ולדווח כעסקה אחת, בתאריך הרכישה יש לרשום ממוצע משוקלל של כלל העסקאות.
- ג. יש לצרף נייר עבודה המפרט את החישובים.

למעט הכנסה מדיבינד שהתקבלה ממוסד כספי, ובניכוי מס השכר ומס הרווח עצמו.

דוגמא לחישוב הרווח שיש לרשום בסעיף זה בש"ח:

הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1	3,000,000
לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח (ולאחר ניכוי מס השכר) הוסף/הורד):	
הפסד מועבר משנה קודמת	1,500,000
הכנסה חייבת בשיעור מס 15%	400,000
סך ההכנסות מדיבינד	2,000,000
בניכוי דיבינד 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 33–35

סעיף 33 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 59(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד (כולל מענקי קורונה) בלבד

סעיף זה, הינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 59(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 40 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 34 – הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד (כולל מענקי קורונה) בלבד

הפסד עסקי מועבר משנים קודמות ניתן לקזז כנגד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד השנה. לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, בסעיף זה, שהינו סעיף חובה, יש למלא הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד, לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, אם

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 יאה 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 יאה 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 יאה חייב בשיעור מס של עד 25%.

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

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

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

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

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

הפקעת נכס

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

שיך הרווח

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישויך לבן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר

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"מ 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 שבידיך רשומים בספרי העסקה, עליך למלא בנוסף לטופס 1322 את נספח ג' לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 36 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399 ו-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 36 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 37 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק ו' של הדוח בסעיף 43. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 46 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

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

דיווח על מכירת נכס⁽⁶³⁾:

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

כאמור, יש למסור את ההודעה גם אם תוצאת המכירה היא הפסד הון או אף אם שולם המס במלואו. במכירת ניירות ערך סחירים אין להגיש הודעה כאמור אם נוכח מלוא המס כחוק.

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

2. חישוב המס על רווח הון⁽⁶⁴⁾

ברוח ממכירת נכס יש להבחין בין הרכיב האינפלציוני, המבטא את השינוי בעלות הנכס, לפי שיעור עליית המדד מתאריך קנייתו או קבלתו של הנכס ועד לתאריך

63 פ.מ.ה. סעיף 91 (ז).

64 פ.מ.ה. סעיף 91.

65 פ.מ.ה. סעיף 91 (ז).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ד' להלן, בהסברים לנספח ד' במקביל יש לציין בנספח רווח ההון שהנכס הנמכר בחו"ל.

4. הפסדי הון וקיזוז רווח הון

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

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

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

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף⁽⁶⁸⁾, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח ההון 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 שבגיננו נתבע הפחת.

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

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

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקיזוז בשנת מס 2021 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 2021 חייבים במס בשיעור של עד 25%. ממכירת 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⁽⁶⁹⁾

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

מיגיעה אישית. במקרים בהם רווח ההון נובע ממכירת נכס שהיה שייך לאחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים או שקיבלו בירושה, ניתן לשייך את ההכנסה לאותו בן זוג. השבח במכירת זכות במקרקעין בישראל ישוּך לבן הזוג אותו קבע מנהל מיסוי מקרקעין כ"מוכר".

מס מרבי

המס המרבי על רווח ההון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן⁽⁶⁵⁾:

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי:

מ- 1.4.1948 ועד שנת המס 1960 25%

אם רווח ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי יהיה 29% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1949-1960.

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⁽⁶⁶⁾ ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה. אם מדובר בנכס מקרקעין את הפריסה כאמור ניתן לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

כמו כן, ניתן לבקש את פריסת השבח הריאלי 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.

בעת שידור הדוח באינטרנט על ידי הנישום ניתן לסמן כי הנך מבקש שפקיד השומה יערוך עבורך את חישוב הפריסה. הסימון ניתן גם למייצג ובתנאי שהנישום עבורו נערך חישוב הפריסה הוא מעל גיל 60.

3. רווח הון של תושב ישראל בחו"ל ושל

תושב חוץ בארץ

תושב ישראל יחויב במס רווחי הון ממכירת נכס הן בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחויב במס רווח הון ממכירת נכסים בישראל או ממכירת 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⁽⁶⁷⁾. אם שולם מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324) (יהיה עליך לצרף מסמך המעיד על סכום המס ששולם בחו"ל). ראה הסבר בפרק

רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחירים

מס

בשיעורים של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

של 15%, 20%, 25%

66 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

67 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

68 פ.מ.ה. סעיף 96.

69 פ.מ.ה. סעיף 101.

70 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל

משנת מס 1999.

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%.

- 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.

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

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון⁽⁷⁰⁾

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

7. שבח מקרקעין⁽⁷¹⁾

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

71 חוק מסמ"ק סעיף 48ב.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-73,560 ש"ח או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 73,560 ש"ח.⁽⁷²⁾

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 302,640 ש"ח, כמוסבר בסעיפים 22-24, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 73,560 ש"ח.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 614,400 ש"ח מיגיעה אישית או עד לסכום של 73,560 ש"ח 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:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 614,400$$

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

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

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

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 73,560$$

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

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

אך לא יותר מ-73,560 ש"ח בשנת המס.

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

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

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, אך לא יותר מ-73,560 ש"ח.

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

לפטור כאמור בא' ו-ב' זכאי גם נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 90% לפחות עקב פגיעה באיברים שונים, אם אחוז זה הוא תוצאה של חישוב מיוחד כקבוע בתקנות; לפטור זכאי גם נכה שנכותו בשיעורים האמורים נקבעה על-פי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), על-פי חוק נכי המלחמה בנאצים, על-פי חוק נכי רדיפות הנאצים, על-פי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, על-פי חוק הגמלאות לנפגעי ספר או על-פי חוק הביטוח הלאומי כנפגע בתאונת עבודה ועל-פי חוק לפיצוי נפגעי גזת.

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.

בנוסף יצוין בשאלית M905 כאשר בוצע פריסת השבח במיסוי מקרקעין.

• המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 84 בשדה 041.

חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 39

שיטת המיסוי בישראל הינה שיטת מיסוי פרסונאלית, דהיינו הכנסות חו"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, במידה ויש סתירה עם הדין הפנימי. הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 39, הכנסות חו"ל.

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

בשידור הנספח לגבי כל סוג ההכנסה יש לציין את המדינה בה הופקה ההכנסה לגבי כל אחד מבני הזוג בנפרד. ניתן לפרט עד 10 מדינות לכל סוג של הכנסה ולכל אחד מבני הזוג. ניתן יהיה לשדר את סכום ההכנסה לפי פרוט המדינות בלבד. בהדפסת הנספח במידה ושודרה מדינה אחת בלבד יוצג שם המדינה בהדפסה. במידה ושודרה יותר ממדינה אחת יוצג בהדפסה "ריבוי מדינות"

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

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

סעיף 40 – הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 8-1 לדוח השנתי) עד לסכום של 614,400 ש"ח בשנת

72 פ.מ.ה סעיף 9 (5)

דוגמה 1:

בשנת 2021 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

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

ה"תקרה" לשנת המס 2021 היא 60,888 ₪ (5,074 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$62,400 - 60,888 = 1,512$$

ה"תקרה המתואמת" $60,888 - 1,512 = 59,376$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 59,376 ₪ ויש לרושמה בסעיף 41 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 3,024 ₪ (62,400-59,376) תחויב במס בשיעורים רגילים וניתן לדרוש בגינה הוצאות יחסיות (הכנסה חייבת משכ"ד חלקי סה"כ הכנסות שכ"ד).

הוצאות כגון: תיקונים, שכ"ט עו"ד, תיווך, מיסים עירוניים, פחת לפי תקנות (פחת) 1941.

יובהר כי לא ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) 1989.

יש לרשום הכנסה זו (3,024 ₪) בסעיף 9 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 בסעיף 25.

המשכיר ראוי 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:

בהמשך לדוגמה 1, סך ההכנסות משכירות 62,400 ₪ הכנסה פטורה 59,376 ₪, הכנסה חייבת 3,074 ₪.

פירוט ההוצאות:

תיקונים 5,000 ₪

פחת לפי תקנות פחת (1941) 20,000 ₪

פחת לפי תקנות פחת (1989) 35,000 ₪

חישוב הוצאות מותרות:

$$20,000 + 5,000 = 25,000$$

חישוב הוצאות יחסיות:

$$25,000 \times 3,074 / 62,400 = 1,232$$

הכנסה חייבת שתורשם בסעיף 9 לדוח:

$$3,074 - 1,232 = 1,842$$

דוגמה 3:

בשנת 2021 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

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

יש לרשום בסעיף 40 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורף לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

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

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

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 22-24 רשום בסעיף 43 בדוח.

סעיף 41 – 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 2021 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2021:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,074 ₪ לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 25).

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל.⁽⁷⁷⁾

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

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

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 42. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 43 – הכנסות פטורות ממקורות אחרים

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

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

תקרת ההכנסה – הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2021 היא 101,520 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 אגונה שחלים עליהם הפטורים שבסעיף 9א, 9ב לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 22-24 לדוח.

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

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

דוגמה:

בשנת 2021 בידך הכנסה בסך 70,000 ש"ח מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ש"ח (קטן מ-101,520 ש"ח). שיעור הזכאות 20 שנה $20 \times 2\% = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת – 28,000 ש"ח.

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

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:

$$\text{ה"תקרה" לשנת המס 2021 היא } 60,888 \text{ ש"ח}$$

$$(5,074 \text{ ש"ח לחודש}).$$

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

$$84,000 - 60,888 = 23,112$$

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך $60,888 - 23,112 = 37,776$, ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 41 של הדוח.

ההכנסה מדירה 1 תמוסה במס בשיעור של 10%, ויש לרשום את ההכנסה בסעיף 25 של הדוח.

במקרה בו נותרה 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 9 של הדוח.

דוגמא 4:

הכנסה שנתית מדמי שכירות

דירה 1: 71,000 ש"ח

דירה 2: 47,000 ש"ח

סה"כ הכנסה מהכנסת שכירות 118,000 ש"ח

הסכום בו עולה ההכנסה על התקרה:

$$118,000 - 60,888 = 57,112$$

$$\text{ההכנסה הפטורה: } 60,888 - 57,112 = 3,776$$

דירה 2 – 3,776 פטור

יתרה הכנסה $47,000 - 3,776 = 43,224$, 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 42 – קצבאות פטורות ממס

הקצבאות הפטורות ממס:

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

2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁵⁾

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁶⁾

73 פ.מ.ה. סעיף 9(6).

74 פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).

75 חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.

76 פ.מ.ה. סעיף 9(א6).

77 פ.מ.ה. סעיף 9(ה6).

78 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

79 פ.מ.ה. סעיף 9(י6).

80 פ.מ.ה. סעיף 9(ג).

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

(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.⁽⁸²⁾

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

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

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) על פיקדון במט"ח של תושבי ישראל⁽⁸³⁾ במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים⁽⁸⁴⁾:

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

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

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

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

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

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

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

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

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

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

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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

ב. פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

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

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

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

"תושב חוזר ותיק" הוא מי ששהה בחו"ל למעלה מעשר שנים רצופות כאשר לחזור 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 ומדיבינד שמקורן בנכסים מחוץ לישראל שרכש התושב החוזר בתקופת שהותו בחו"ל. כמו כן יהיה זכאי לפטור על הכנסות מריבית, מדיבינד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל, כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו"ל למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

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

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

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

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

ג. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

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

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

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

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 זכיה פטורים (ראה הסבר בסעיף 27 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעביד, וכן מתנות מקרוב משפחה - אם המתנה ניתנה בתום לב. ירושות אינן חייבות במס הכנסה.

ה. סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר⁽⁸⁸⁾

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 97,000 ₪ בשנת 2021.

"חוקר" הוא מי שמלאו לו 18 שנים והוא משמש 5 שנים לפחות חוקר במכון מחקר תורני ולומד במכון בתחומי פעילותו או מי שהוא בעל תואר אקדמי ראשון לפחות ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או ממוסד אקדמי בחו"ל המוכר על-ידי משרד החינוך, המשמש חוקר במוסד מחקרי ולומד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו. אם סכום ששולם כמלגה עולה על תקרת הפטור, יירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

ו. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו⁽⁸⁹⁾

סכומים אלה פטורים ממס.

ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

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

ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

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

ט. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

סכומים אלה פטורים ממס בישראל אם הם פטורים ממס במדינה המשלמת. תקבולים כאמור שאינם חייבים במס מכוח אמנה שבה נקבע כי התקבולים חייבים במס בארץ המושב.⁽⁹²⁾

י. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר⁽⁹³⁾

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (8,160 לשנים 2021, 2020, 2019, 8,040 לשנים 2018-2016), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי

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⁽⁸⁵⁾:

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

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

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

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

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

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

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

2) המצאת אישור בכתב מפקיד השומה המנהל את תיקו של הלווה שלפיו הפרשי 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.⁽⁸⁶⁾

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

הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה שנתן בעל שליטה לחברת מעטים, שהוא אחד מבעלי השליטה בה, פטורים ממס עד לתקרת סכום מסוים, לפי התנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה (פטור ממס על הפרשי הצמדה

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

86 ק.ת. 5055, 23.9.87

87 ק.ת. 5917, 13.8.98

88 פ.מ.ה. סעיף 9 (29)

89 הפ.מ.ה. סעיף 9 (א6)

90 פ.מ.ה. סעיף 9 (6)

91 פ.מ.ה. סעיף 9 (76)

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

התשל"ז-1976

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

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

1. הדירה הנמכרת היא דירתו היחידה של המוכר בישראל ובאזור
 2. המוכר הוא בעל הזכות בדירה במשך 18 חודשים לפחות מיום שהייתה לדירת מגורים
 3. המוכר לא מכר דירה אחרת בפטור זה ב-18 חודשים הקודמים
 4. הנכס הנמכר לא היה דירה בשכירות מוגנת/דירה שחלקו של המוכר בה לא עלה על 1/3 וזאת בעת מכירת דירה אחרת בפטור לפי סעיף 49ב(2)
 5. לענין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במנין 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 49).

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**

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.⁽⁹⁴⁾

יב. מענק פרישה מעבודה

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

יג. פטורים ממס שבח

בחוק מסוי מקרקעין נקבעו מספר פטורים ממס שבח כשהשכיח שבהם הוא הפטור במכירת דירת מגורים מזכה (פרק חמישי 1 לחוק).

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 זכויותיו בדירת המגורים. אם המוכר מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידיו זכויות, כגון זכות הבעלות עם החכרת הדירה, המוכר לא יהיה זכאי לפטור ממס 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. 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):

93 פ.מ.ה. סעיף בפקודה 219
94 פ.מ.ה. סעיף בפקודה 22).

**חלק י"א – פרטים נוספים ויתרות
להעברה – סעיפים 45-46****סעיף 45 – פרטים נוספים**

לענין סעיפים א', ב' ובסעיף 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 2021 (31.12.2021).

ב. הרווח הגולמי

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

1. בעסק מסחרי: הכנסות ממכירות בניכוי עלות המכירות. עלות המכירות פירושה מלאי פתיחה ועוד קניות בניכוי מלאי סגירה.
2. בעסק יצרני: הכנסות ממכירות בניכוי עלות הייצור של המוצרים שנמכרו (כולל חומרים, עבודה והוצאות חרושת).

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפיקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 25% ולהעביר את ההפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

- לא הייתה לך הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס.
 - חדלת לעסוק בעסק או במשלח היד שבו נוצר ההפסד.
 - ההפסד איננו ממקור שהוא חברת בית או חברה משפחתית.
 - מקור ההפסד הוא משנת המס 2007 ואילך.
- רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

ד. חלוקות שקיבלתי מנאמנות (פטורות/חייבות)

בסעיף זה ירשום נהנה בנאמנות את סכום החלוקות הפטורות או החייבות שהיו לו בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75 לפקודה.

ה. הפסד הון שקוזז השנה מהשקעה מזכה במניות חברת מו"פ

סכום השקעה מזכה במניות של חברת מחקר ופיתוח כהגדרתה בסעיף 92 לפקודה, עד גובה של 5 מיליון ₪, יוכר למשקיע כהפסד הון בשנת המס שבה ביצע את ההשקעה או בשנת המס שאחריה עד תום תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה ששולם במסגרת הנפקה לציבור של חברה בבורסה בישראל במהלך

שאינה דירת מגורים מזכה פטורה (דהיינו חייבת לינאריות רגילה/מוטבת).

* מכיוון שהפטור ניתן במכירת הדירה הראשונה והתנאים לפטור צריכים להתקיים לאחר המכירה הרי שבשלב הראשון תחויב המכירה והמס ייקפא 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.

* תשומת הלב לפסיקה מנחה בענין 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) 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.

בכל הקשור לשומת מס שבח וסכומי התקרות המעודכנים ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין

**סעיף 44 – סך כל הכנסות/רווחים פטורים
ובלתי חייבים במס**

יש לרשום כאן את סכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 43-40 לעיל.

סעיף 46 – יתרות להעברה לשנת המס 2022

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2022. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2022. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

ב. הפסדים מנכס בית

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

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

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

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

הפסדים אלו ניתן לקזז בשנת המס כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%. רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

ה. הפסד חו"ל להעברה

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

חלק י"ב – ניכויים אישיים – סעיפים

47-58

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת. החיסכון במס הנובע מניכוי הוא הסכום המותר בניכוי, כשהוא מוכפל בשיעור המס השולי בו חייבת הכנסתך. לדוגמה: אם המס השולי שחייבת בו הכנסתך הוא בשיעור 35%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ₪, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 350 ₪.

בסעיפים 47-52 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח מפני אבדן

התקופה הקובעת ואין מדובר בהימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה. יש לרשום בשדה זה את הפסד ההון שקוזז השנה מהשקעה זו.

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

ו-ח. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(טו) לפקודה

במסגרת תיקון 235 לפקודה נוסף סעיף 3(טו) לפקודה העוסק במיסוי 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.

ו. בשדה 323 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כדיבידנד בהתאם להוראות סעיף 3(טו) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 312/212/055.

ז. בשדה 343 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כמשכורת בהתאם להוראות סעיף 3(טו) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172.

ח. בשדה 350 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כעסק/משלח יד בהתאם להוראות סעיף 3(טו) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 150/170 או בשדה 305/205/167.

ט. הכנסה מועברת מחברת מעטים בהתאם לסעיף 62 לפקודה

בשדה 351 יש לרשום את ההכנסה המועברת מחברת מעטים בשל פעילות בעל המניות המהותי בהתאם להוראות סעיף 62 לפקודה. הסברים מפורטים ראה בחוזר מס הכנסה מספר 10/2017. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172 אם יש לראותן כמשכורת או בשדה 150/170 אם יש לראותן כהכנסה מעסק או משלח יד.

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

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

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

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

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

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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 שייירשם בשדה ייקבע כאמור לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבור כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חיוב במס בידך.

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

דוגמה:

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

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

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

שיעור הפקדה כולל 5% = 10,000/200,000

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך מ-316,530 ₪.

שיעור ההפקדה בפועל על-ידי המעבידים למרכיב התגמולים לקופ"ג בשיעור של 5%, גבוה ב-1% מ-4%. לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא 3.5% פחות 1% = 2.5%.

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

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 48, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

סעיפים 49-50 – ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁶⁾

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

"הכנסה קובעת" היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 263,000 ₪.

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

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 263,000 ₪ 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'⁽⁹⁷⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2021 הייתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 200,000 ₪. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 53-56 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים 57 ו-58 יש לרשום את הסכום בהתאם לאישור המעביד (106). בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 47-48 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

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

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

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

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

סעיף 47 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 316,530 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 47 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. ההוצאה המגיעה לך תחושב באופן אוטומטי על ידי המחשב (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת לביטוח לאומי כעצמאי).

סעיף 48 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹⁵⁾

שכיר ירשום בסעיף 48 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על-פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 316,530 ₪, 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

95 פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

96 פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

97 תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

הטבות מס ניתנות על קופות גמל בעד הפקדות לקצבה בלבד.

יש להפקיד את ההפקדות לקופ"ג לקצבה בשנת המס. העדר הפקדה, כאמור, תגרור קנס של 500 ₪.

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על-פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 51, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 74-71.** מדרגת המס השולי של 31% (חל) על הכנסה חייבת בסך 241,680 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. **ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 51 לסעיף 74, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

יצוין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך לקופת הגמל לקבלת זיכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זיכוי כמפורט בסעיפים 74-71 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זיכוי.

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

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

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

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

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

הניכוי לפי מסלול א' – ניכוי ל'יחיד':

הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם היחיד או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על-ידיהם. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

במסלול א', אם אחד מבני הזוג אינו יכול ליהנות מהקלה במס בשל תשלומיו לקופת גמל, ניתן להעביר תשלומיו אלו או חלקם לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע. לתשומת לבך, החלוקה האופטימלית עשויה להשתנות בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת. עם זאת, יש לוודא שהעברה בין בני הזוג אינה משנה את מעמדו של מי מבני הזוג ואינה מסווגת אותו כ'עמית מוטב',

א. חישוב 'סכום התקרה'

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

תקרת הכנסה קובעת 263,000

בניכוי משכורת קובעת

שבשלה שילם המעביד

לקרן השתלמות

עד למשכורת קובעת מירבית (188,544)

74,456 (*2)

"סכום התקרה" יהיה 74,456 הנמוך מבין (*1) ל- (*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪ (*3)

4.5% מ'סכום התקרה' (*4) = 3,351 x 74,456 = 4.5%

הסכום שיוכר יהיה 3,351 ₪ (הנמוך מבין (*3) ו-(*4)) בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 49.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 50 את סך סכומי המשכורת בשלה שילם עבורו המעביד לקרן השתלמות.

סכום זה מופיע בטופס 106 מול הקוד 218/219.

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

סעיף 51 – ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁸⁾

בשנת 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים. החל מינואר 2017, כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת (כהגדרתו בחוק גיל פרישה תשס"ד - 2004), חייב להפקיד לקופת גמל לקצבה.

עצמאי שמלאו לו 55 שנים ביום תחולת חוק זה (1.1.2017) לא תחול עליו חובת ההפקדה כאמור.

חובת ההפקדה לקופת גמל לקצבה של עצמאים מתחלק לשניים:

חלק ראשון - עד למחצית השכר הממוצע במשק (בשנת 2021 63,306) יחוייב בהפקדה של 4.45% לקופ"ג לקצבה.

חלק שני - מעל מחצית השכר הממוצע במשק (63,306) ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2021 - 126,612) יחוייב בהפקדה של 12.55% לקופ"ג לקצבה.

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

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

דוגמה: עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה בשנת 2021 היא לפחות 126,612 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 10,762 ₪ לפי החישוב הבא:

חלק ראשון - 2,817 = 63,306 * 4.45%

חלק שני - 7,945 = 63,306 * 12.55%

סה"כ - 10,762

98 פ.מ.ה. סעיף 47.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו-5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45 לפקודה (ראה להלן בסעיף 74 ו-73).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 74 לדוח. ראה הסבר לעיל.

2. הכנסת עבודה:

משכורת 200,000 ₪ ובכלל זה סכום של 160,000 ₪ שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ₪ ל"קופ"ג לקצבה.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאיננה מבוטחת $(200,000 - 160,000 = 40,000)$.

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

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

ראה הערה של דוגמה 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪, מתוכם 50,000 ₪ הכנסה מבוטחת ו-10,000 ₪ הכנסה שאינה מבוטחת.

הכנסתך כעצמאי היא 90,000 ₪.

שילמת סך 12,000 ₪ לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

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

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

$$261,000 > 60,000$$

$$500 = (60,000 - 50,000) \times 5\%$$

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

$$12,000.$$

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

$$90,000$$

$$13.7\% = 12,000 / 87,600 (1.7\% מעל 12\%)$$

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.7% $(7\% + 1.7\%)$

$$7,621 (8.7\% \times 87,600)$$

$$8,121 = 7,621 + 500$$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2021 או לפני כן, מלאו לך⁽⁹⁹⁾ 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,332 ₪ או 16,236 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של

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 – 16,236 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מבין:

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

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

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

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

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 57 בשדה 244/245.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת רווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 48, 47 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 49 לדוח), **וזאת עד לסכום 147,600 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 104,400 ₪ למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.**

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 104,400 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 147,600 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 104,400 ₪ לפי הנמוך ביניהם. לעניין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ₪.

$$147,600 > 100,000$$

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

$$7,000 = 100,000 \times 7\%$$

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

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

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 104,400 ש"ח בשנת 2021.

יתרת ההפקדה ברובד השני תהיה הנמוך מבין:
1. מתשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 20,258 ש"ח שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב".
2. הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 74 להלן.

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

דוגמאות:

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ש"ח.
הכנסה מבוטחת מתוך המשכורות 120,000 ש"ח.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר (כולל חלק המעביד) 21,000 ש"ח.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 17,000 ש"ח.
סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 38,000 ש"ח, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 104,400 ש"ח בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל הינה 104,400 ש"ח. הכנסה נוספת הנמוך מבין 1 ל-2:

1. הנמוך מבין 180,000 ל-104,400 (104,400)
2. הנמוך מבין 300,000 ל-261,000 פחות הגבוה מבין 120,000 ל-104,400 (141,000)

יתרת ההפקדה לקופ"ג לקצבה סה"כ 17,000 ש"ח הגבוהים מ-16% x 104,400 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7% + 4%) מתוך 104,400 שהם 11,484 ש"ח.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 220,000 ש"ח. תשלומיך לקופת גמל לקצבה 35,000 ש"ח.

רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 104,400 ש"ח.
הניכוי 11% מ-104,400 = 11,484.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (20,258), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחישוב:

$$14,742 = 20,258 - 35,000$$

"ההכנסה הנוספת" על-פי ההגדרה גם היא 104,400 ש"ח שיעור ההפקדה מתוך ה"הכנסה הנוספת"

$$14.1\% = 14,742 / 104,400$$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-2.1% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 2.1%,

$$9.1\% = 9,500 + 104,400$$

$$20,984 = 9,500 + 11,484$$

6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,220 ש"ח בשנה.

רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 74-71 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 73 או 74. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 51.

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

הניכוי לפי מסלול ב' ל"עמית מוטב"

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

"עמית מוטב" הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעוד בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 20,258 ש"ח (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2021) או יותר.

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

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

הניכוי שניתן ל"עמית מוטב":

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

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

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי בשל הפקדותיך בקופת גמל לקצבה, וזאת בשיעור של 7% מ"ההכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם יתרת 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 104,400 ש"ח בשנת 2021.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 261,000 ש"ח בניכוי הכנסתך המבוטחת או 104,400 ש"ח לפי הגבוה ביניהם.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על ההכנסה החייבת שלפני הניכוי, אין לרשום את ההפרש כהפסד.

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

אם קיבלת החזרים סכומים שנוקפו 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 תשלומי של כל אחד מהם בהתאם. אם לבן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של 'בן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי ביטוח לאומי, יוכל 'בן הזוג הרשום', בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש ניכוי זה.

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי (שדות 030/089). בדוח המשודר באופן מקוון, אם שילמת כעצמאי השנה עבור הכנסותיך בשנים קודמות, תוכל לרשום את הסכום ששולם בשדה שאינו מופיע בטופס הידני, שדה 130/189 (לפי בן הזוג המשלם).

סעיף 53 – ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20 לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על-ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת⁽¹⁰¹⁾, בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני הניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכוי המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת.⁽¹⁰²⁾

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכפל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2021

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי (14,016 = 20,984 - 35,000) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

ג. הכנסת עבודה והכנסה שאינה מעבודה

משכורת 100,000 ₪

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 80,000 ₪

הכנסה מהשכרת נכס 90,000 ₪

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר (כולל חלק המעביד) 15,000 ₪

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪

סה"כ הופקדו עבור לקופ"ג קצבה 25,000 ₪

ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

רובד א הכנסתך החייבת עד 104,400 בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה:

$$104,400 - 80,000 = 24,400$$

הניכוי 11% מ- 24,400 = 2,684.

לרובד ב לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמדו "עמית מוטב" (20,258) זאת אומרת הסכום ששילקח בחשבון:

$$25,000 - 20,258 = 4,742$$

כעמית עצמאי (10,000-2,684=7,316)

בדיקת הכנסה נוספת ברובד ב (הנמוך מבין):

$$110,000 \text{ או } 104,400 \text{ (כנמוך)}$$

ב. 190,000 או 261,000 (כנמוך) בניכוי 80,000 או 104,400 כגבוה.

"ההכנסה הנוספת" על פי ההגדרה היא 85,600 ₪.

שיעור ההפקדה מתוך ההכנסה ה"הכנסה הנוספת":

$$4,742/85,600=5.5\%$$

מכיוון שלא שולם לקופה בשל קצבה סכום העולה על 12%, תקבל ניכוי של עד 7%

$$5,992 = 85,600 * 7\% < 4,742 \text{ ולכן הניכוי ברובד ב יהיה } 4,742$$

$$7,426 = 4,742 + 2,684$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(2,574 = 7,426 - 10,000) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 51 לדו"ח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי

סעיף 52 – דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי⁽¹⁰⁰⁾

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי חוק הביטוח הלאומי (בשל הכנסות שאינן משכורת), לרבות תשלומים בשל הכנסה מקצבה. אין לכלול בסעיף זה תשלומים עבור מס בריאות ותשלומים ששילם שכיר בשל הכנסתו ממשכורת או שכר עבודה (מכיון שעבורם לא מגיע ניכוי מההכנסה). הניכוי המותר הוא בשיעור של 52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים

100 פ.מ.ה. סעיף 47 (א),
ק"ת 1.10.86, 4973,
ק"ת 19.1.87, 4998.
101 פ.מ.ה. סעיף 1א20.
102 פ.מ.ה. סעיף 46א.

דע את זכויותיך

לידיעתך, מכירת יחידת השתתפות מהווה רווח הון. בטופס 858 תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח הון.

סעיף 55 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרט ישראלי.

בכדי לעודד הפקת סרט ישראלי, בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט ישראלי) (הוראת שעה), התש"ע 2009⁽¹⁰⁴⁾ ניתן לקבל – בתנאים שנקבעו – ניכוי בשל הוצאות הפקת סרט ישראלי בשנת המס שבה הוצאו, כנגד כל הכנסה.

למשקיע בהפקת "סרט ישראלי" שאינו סרט טלוויזיה, שהוכר כסרט ישראלי על ידי קרן לתמיכה בסרט ישראלי לפי תקנות הקולנוע (הכרה בסרט כסרט ישראלי), התשס"ה-2005 או סרט שאושר כעומד בקריטריונים להכרה כאמור על ידי ועדה ציבורית שממנה שר האוצר, ניתן, בתנאים מסוימים ניכוי כאמור.

בתקנות ישנן הוראות לגבי יתרת ניכוי שלא נוכתה, הפקת סרט בידי שותפות, חישוב רווח הון ועוד.

יצוין כי ביום 3.6.2021 פורסם ברשומות כי התקנות יחולו לגבי הוצאות להפקת סרט שהוצאו עד יום 31.12.2021.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרט ישראלי.

סעיף 56 – ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"/"חברה מתחילה"

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך במניות "חברת מטרה" או "חברה מתחילה".

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011⁽¹⁰⁵⁾ (תיקוני חקיקה), התשע"ד 2014. נקבעה הוראת שעה, במסגרתה ניתנו הטבות במס לשם עידוד התעשייה עתירת הידע. על מנת לעודד השקעה בחברות ישראליות עתירות מו"פ המצויות בשלב הראשוני של פעילות המחקר והפיתוח, ניתן תמריץ ליחידים המשקיעים בחברות כאמור, בדרך של התרת סכום ההשקעה כהוצאה שוטפת.

החוק מתיר לך ניכוי של השקעה מזכה במניות חברת מטרה עד לגובה של 5 מיליון ₪ במשך תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה שולם על ידך בתקופת הוראה השעה (1.1.2011 עד 31.12.2019), והחזקת המזכה "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.

יתרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמה ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 53 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי				
סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (₪)
14,400	1.1.2021	11	$\frac{11 \times 14,400}{12} = 13,200$ ₪	1,200
14,400	1.12.2021	-	0	14,400
14,400	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2021	2	$\frac{2 \times 14,400}{12} = 2,400$ ₪	12,000

סעיף 54 – 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⁽¹⁰³⁾, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

עליך להגיש טופס שמספרו 858 (אותו תקבל מפקיד השומה, או ניתן להורדה באינטרנט מאתר רשות המסים) כנספח לדוח השנתי.

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

- תעודה חתומה מהשותפות ובה פירוט הנתונים לצורך חישוב הניכוי למחזיק זכאי לשנת המס.

- אישור מהבנק על סכומי הרכישות והמכירות במהלך השנה ומספר היחידות המוחזקות בתום השנה.

103 ק"ת 5155, 20.1.88.

104 ק"ת 6823, 5.11.09.

105 ס"ח 2271.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

המדען יבחן עמידה בתנאים.

סעיף 57 – הכנסה מבוטחת

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

רשום בסעיף זה (שדה 244/245) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2021.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הניכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

סעיף 58 – הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה

רשום בסעיף זה (שדה 248/249) את הפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כושר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך על-ידי מעבידך לשנת 2021.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 51), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים

59-70

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס.

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 נקודות זיכוי בשנת המס 2021 - 2,616 ₪.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

סעיף 59 – זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל'בן הזוג הרשום'

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודות זיכוי בעד נסיעה לעבודה⁽¹⁰⁶⁾. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אישה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאישה שנערך לה חישוב מס בנפרד).⁽¹⁰⁷⁾

סעיף 60 – זיכויים בעד בן/בת זוג^(108,109)

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

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)א) לפקודה (להלן: "יחיד מוטב"), הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודות זיכוי אחת עבורו.

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורו חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגינת

ג. 75% לפחות מהוצאות המחקר והפיתוח שהוציאה החברה במהלך תקופת ההטבה הוצאו בישראל.

ד. בשנה שבה שולם סכום ההשקעה המזכה ובשנה שלאחריה, לא עלו הכנסות החברה על 50% מסכום הוצאות המחקר והפיתוח.

ה. במהלך כל תקופת ההטבה הוצאות המחקר והפיתוח הוצאו לשם קידום/פיתוח מפעל שבבעלות החברה.

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

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

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

"חברה מתחילה" - היא חברה שהתאגדה בישראל והשליטה והניהול בה מופעלים בישראל ושמתקיימים לגביה כל אלה:

א. מיום התאגדותה ועד מועד ביצוע ההשקעה (להלן: "תקופת הבחינה") טרם חלפו 48 חודשים (חב' באז"פ א 60 חודשים) (חברה שבסיוע המדען - טרם חלפו 12 חודשים מתום תקופת הסיוע, לפי המאוחר).

ב. היקף המכירות בתקופת הבחינה לא עלה על 2 מיליון ש"ח לשנה ו- 4.5 מיליון ש"ח במצטבר.

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

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

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

ה. רו"ח החברה אישר למועד ההשקעה את התקיימות תנאים 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 מחקר, מחברת מסחור ידע יראו לעניין התנאי כאילו היו בבעלות החברה מהתחלה.

"תקופת ההטבה" - שלוש שנות מס החל בשנת המס שבה חל מועד ההשקעה.

"מועד ההשקעה" - המועד שבו שילם המשקיע לחברה את סכום ההשקעה המזכה או המועד שבו הקצתה החברה למשקיע את המניות, כמאוחר.

גובה ההטבה - השקעה מזכה = עד לסכום של 5 מיליון ₪.

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.

בשנת הלידה - 1.5 נקודות זיכוי.

בגילאים שנה עד חמש (ילד שטרם מלאו לו שש בשנת המס) - 2.5 נקודות זיכוי.

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

יש לצרף טופס 116ד.

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

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס נפרד וכן אלמן/ה, גרוש/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים בחזקתם והמקבלים בגינם קצבת ילדים, יהיו זכאים 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 הכנסת 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 (ראה סעיף 63) ואם כלכלת ילדיהם מחולקת ביניהם, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה אחת (ראה סעיף 64).

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.

חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודות זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודות זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 62. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 67 ו-68.

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

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים) כלומר, סכום הכנסה של 22,890 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 59).

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

בחישוב נפרד, יחיד מוטב יקבל חצי נקודת זיכוי עבור בן זוגו שכלכלתו עליו. כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד ובן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

גם אם ביקשת שיעשה חישוב נפרד, ומחישוביך מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר - תערך השומה לפי חישוב מאוחד.

סעיף 61 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד (אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות או אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽¹¹¹⁾). אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 60 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 62 - נקודות זיכוי בעד ילדים

יינתנו לכל אחד מההורים נקודות זיכוי בגין כל אחד מילדיהם כמפורט להלן:

110 פ.מ.ה. סעיף 41.

111 פ.מ.ה. סעיף 39.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

סעיף 65 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרשו המשלם מזונות בגין בן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודות זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.⁽¹¹³⁾

סעיף 66 – זיכוי בעד ילד עם מוגבלות

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.⁽¹¹⁴⁾

הורים גרושים או פרודים שאינם מנהלים משק בית משותף זכאי כל אחד מהם לנקודות זיכוי אלו.

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).

החל מדוחות לשנת מס 2020 המידע להטבת מס של הורים לילדים עם צרכים מיוחדים שוועדת זכאות ואפיון קבעה להם זכאות לחינוך מיוחד, יעבור לרשות המסים באופן מקוון. לכן לא ידרשו עוד ההורים לצרף את החלטת הוועדה. בשלב זה לגבי שנים קודמות נדרש יהיה להציג את החלטת הוועדה.

בגין ילד הסובל ממוחלה 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 לביטוח לאומי, די בצרוף טופס 116א' לדוח ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 169,000 ₪ במידה ונשוי 270,000 ₪ לשני בני הזוג בשנת 2021.

יש לציין במשבצת המיועדת לכך את מספר הילדים נטולי היכולת שבגינם כל אחד מבני הזוג מבקש נקודות זיכוי.

אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 75 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור הוצאות לפי סעיף 75, לגבי כל ילד.

סעיף 67 – זיכוי לעולה חדש

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

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

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

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

בשדה 022 יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרשום הילדים שבחזקתו ובגינם הוא מקבל קצבת ילדים שנרשמו בשדה 260, את מספר הילדים להם אין הורה שני רשום במרשם האוכלוסין או שנפטר.

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 (0-18).

בחישוב המס של גבר שנישאה לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה (0-5).

יש לרשום את מספר הילדים בשדה 260/262 בקבוצת הגיל המתאימה.

ב. בני זוג נשואים מאותו מין:

בני זוג נשואים מאותו מין ייהנו מאותן נקודות זיכוי ממס המוענקות מכוח הפקודה ל"בני-זוג" באותן נסיבות.

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

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

סעיף 63 – משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילד שטרם מלאו לו 19 שנים ומקבל בגינו קצבת ילדים, זכאי לנקודות זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 62 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

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

סעיף 64 – נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

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

112. פ.מ.ה. סעיף 40(ב).

113. פ.מ.ה. סעיף 40.

114. פ.מ.ה. סעיף 45.

ולפי סעיף 34 לחוק האמור וכן שירות לאומי כמשמעותו בחוק הביטוח הלאומי.

שירות בקבע לא ייחשב כשירות סדיר.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

הזכאות בשל תקופת שירות קצרה יותר הינה ל-1/12 נקודת זיכוי לחודש.

יודגש: הזיכוי יינתן כנגד המס על הכנסה מיגיעה אישית בכל תחום של עיסוק החל מהחודש שלאחר החודש בו השתחרר.

בשנת השחרור יינתן זיכוי יחסי, בהתאם למספר החודשים בשנת המס ממועד השחרור.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור/תעודת סיום שירות (תעודה המעידה על תאריך השחרור ומספר חודשי שירות) גם אם הזיכוי ניתן על ידי המעביד בטופס 106.

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.18 לאחר 30 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2021. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2021 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 69

בשדה 324/224 - 082018

בשדה 124/024 - 30

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁸⁾

אם מלאו לך או לבן זוגך 16 שנים בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנים, תקבל נקודת זיכוי נוספת על נקודות הזיכוי המגיעות לך. על מנת לקבל את נקודת הזיכוי, הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

סעיף 70 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים

לתואר אקדמי/לימודי מקצוע⁽¹¹⁹⁾

נקודות זיכוי תינתנה לתושב ישראל בשנים שלאחר סיום הלימודים למסיימי לימודיים אקדמיים לתואר ראשון, לימודי מקצוע, תואר שני, תואר שלישי או רפואה כמפורט להלן:

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2021, 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

2. לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרחי ישראל, אך אזרחותו התבטלה על-פי סעיף 10(ד) לחוק האזרחות, תשי"ב — 1952.

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.⁽¹¹⁵⁾

4. מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה לעניין סעיף זה. (יש לצרף אישור מעמד קטין חוזר ממשרד הקליטה ולוודא עמידה בתנאי שהייה בחו"ל של לפחות 5 שנים).

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽¹¹⁶⁾, על-פי בקשת העולה.

בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג. בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5.

עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

סעיף 68 - זיכוי לתושב חוזר "מוטב"

תושב חוזר "מוטב" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

היחיד לא שהה בישראל יותר מ-120 ימים בכל שנה, במהלך 6 השנים הקודמות לחזרתו לישראל. יובהר לעניין זה, כי אין הכוונה לשש שנות מס אלא לשש תקופות בנות 12 חודשים הנמדדות עד ליום החזרה לישראל.

היחיד או בן זוגו לא היו מועסקים בחו"ל במהלך התקופה האמורה לעיל על-ידי מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית בארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל, חברה ממשלתית או רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם לפי חוק. נקודות הזיכוי למי שעוונה להגדרת תושב חוזר "מוטב" יינתנו באופן זהה לאלו הניתנות לעולה חדש לרבות נטרול החודשים כפי שמוסבר לעיל.

סעיף 69 - חייל/ת משוחרר/ת⁽¹¹⁷⁾

סעיף 39 לפקודה מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשי"ד-1994).

כשירות סדיר ייחשב:

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק ג' לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ו-1986,

115 פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4169, 1.10.80.

116 ק"ת 3769, 18.10.77.

117 פ.מ.ה. סעיף 39 א.

118 פ.מ.ה. סעיף 40 ב.

119 פ.מ.ה. סעיף 40 ג, ד.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

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

2018 - ואילך נקודת זיכוי אחת

יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 5 ושנת סיום לימודים

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת על-ידי משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי או תעודת מקצוע - לא ניתן לקבל כפל הטבות.

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו יש לרשום את התואר, תאריך סיום התואר ותאריך סיום ההתמחות.

חלק י"ד - זיכויים אחרים מהמס - סעיפים 79-71

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ש"ח, לפני הזיכויים האפשריים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ש"ח, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ש"ח.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב את מלוא הסכומים ששילמת.

סעיפים 74-71 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה⁽¹²⁰⁾

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% יינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החיסכון) ששילם היחיד או בן זוגו לביטוח חיים שלו או של בן זוגו לחברת ביטוח.

יחיד יזוכה ממס בשיעור של 35% בעד תשלומים ששילמו הוא או בן זוגו לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו או של בן זוגו או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 74-71 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.

לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - ימלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

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 70 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

1,800 ש"ח גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 2,028 ש"ח. אם תשלומי בן הזוג נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ש"ח שהם 35% מ-1,800 ש"ח.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 71 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 74, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 104,400).

הכנסה מעסק 70,000. שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ש"ח.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

$$80,000 \times 7\% \times 35\% = 1,960$$

בשל הכנסה מעסק (67,600 קטן מ-70,000)

$$35\% \times 5\% \times (147,600 - 80,000) = 1,183$$

סה"כ הזיכוי 3,143 ש"ח.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 74 (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 208,800 ש"ח 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 עד 104,400 ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ולביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור.

ב. 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 208,800 לשנה, בניכוי סכום של 104,400 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופ"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 73.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,028 ש"ח ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 51 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 51, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר,

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק, כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה. לענין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 51.

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-20,258 ש"ח.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי על-פי מסלול א' ותוכל לפסוח על ההסבר למסלול ב'.

הזיכוי במסלול א': בשל הכנסת עבודה יינתן זיכוי בשל תשלומים עד ל-7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 104,400 ש"ח.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 147,600 ש"ח (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 104,400 ש"ח וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 147,600 ש"ח בניכוי 104,400 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 2,028 ש"ח (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או,**

2. ליחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 147,600 ש"ח), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 104,400 ש"ח), 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 ש"ח והכנסת בן הזוג 24,000 ש"ח מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ש"ח ובן הזוג שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ש"ח.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,380 ש"ח בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 147,600 ש"ח), דהיינו זיכוי בסך 1,845 ש"ח.

לבן הזוג מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ש"ח (קטן מ-2,028) דהיינו 450 ש"ח, זאת למרות שהסכום של

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 74 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 51 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 74 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 51 לשם קבלת ניכוי: אם המס השולי המרבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 51.

לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 74 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 51 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

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": 208,800 בניכוי הכנסה מבוטחת

חישוב הזיכוי הנוסף
הנמוך מבין:

$X = 0.005 * (\text{הנמוך מבין "תקרה" או הכנסה מעסק})$
 $Y = \text{עודף הפקדות}$

הזיכוי: 35% מהסכום הנמוך מבין X ל Y

דוגמא:
עמית שאינו מוטב וגילו עד 49:
הכנסה מעסק 100,000

הפקדה כעמית עצמאי 17,000
חישוב ניכוי - סעיף 47 לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 147,600

חישוב ניכוי נוסף
100,000 X 7% = 7,000
100,000 X 4% = 4,000

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 147,600

100,000 X 7% = 7,000
100,000 X 4% = 4,000

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 147,600

100,000 X 7% = 7,000
100,000 X 4% = 4,000

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 147,600

100,000 X 7% = 7,000
100,000 X 4% = 4,000

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 147,600

100,000 X 7% = 7,000
100,000 X 4% = 4,000

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 147,600

100,000 X 7% = 7,000
100,000 X 4% = 4,000

11,000

יתרת הפקדות להעברה לזיכוי:
17,000 - 11,000 = 6,000

לדוגמה:

1. ההכנסה החייבת 100,000 ₪
2. סכום התרומה 36,000 ₪

3. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ₪

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 בעל המוגבלות וכן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 270,000 ₪ בשנת המס ואם אין בעל המוגבלות 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 66 לעיל.

סעיף 76 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²²⁾

א. אם אתה או בן זוגך תרמת תרומות בסך של למעלה מ-190 ₪, למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציפונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,294,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

1. ההכנסה החייבת 100,000 ₪
2. סכום התרומה 36,000 ₪

3. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ₪

121 פ.מ.ה. סעיף 44.

122 פ.מ.ה. סעיף 46.

סעיף 78 – הנחה מהמס לתושבי אילת⁽¹²³⁾

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר באילת ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב אילת יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב אילת ב-1 באוגוסט 2021, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2022, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2021.

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 241,080 ש. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

רשום בסעיף זה את הכנסתך מיגיעה אישית שהופקה באילת או איזור חבל אילות.

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 79 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

סעיף 79 – הנחה מהמס לתושבי יישובים**מסוימים⁽¹²⁴⁾**

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת יישובי לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו יישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מיגיעה אישית. להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר ביישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2021, וישהה בו לפחות עד ה-31 ביולי 2022, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2021.

4. סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי 3) 10,500 ש, יש לרשום בסעיף זה את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס.

יש לרשום בסעיף זה (בשדה 237/037) את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס. על יתרת התרומה בסך 6,000 ש (30,000-36,000) לא יותר זיכוי השנה. על סכום זה ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

ב. יש לרשום בסעיף זה (בשדה 292/364) את סכום התרומות שנדרשו בשלוש השנים הקודמות, עלו על התקרה ולא ניתן לגביהן זיכוי.

המחשב יחשב את הזיכוי המגיע בהתאם לרשום בשדות אלה.

הזיכוי מותנה בצרוף קבלה מקורית בגין התרומה.

במקרה שמדובר בקבלה שהינה "מסמך ממוחשב", יש להקפיד שהקבלה נושאת את הפרטים המלאים שלך ומופיעות בה המילים "מסמך ממוחשב".

במקרה והגשת את המסמכים במסגרת שידור הדו"ח המקוון, עליך לשמור את הקבלות המקוריות.

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 וניכוי 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 ש תרומות.

סעיף 77 – זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום ההוצאה. יש לצרף מסמכים בהתאם.

123 חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11
124 פ.מ.ה. סעיף 11.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

עד ליום 31.7.2021 ולאחר מכן התקרה ושיעור ההנחה פוחתים. הטבלה במלואה מתייחסת למי שנקבעה זכאותו להטבת מס לפני 2019.

מי שהפך משנת 2019 ואילך להיות תושב הזכאי להטבות מס, יהיה זכאי להטבות אלו, לפי תקרת ההטבה ושיעור ההטבה נמוכים יותר, כפי שהם מופיעים בעמודות (3) (4) בטבלה זו בכל תקופת זכאותו.

החישוב בדוח השנתי יתבצע באופן לינארי ממוצע. כלומר, תושב אדמית שזכאותו נקבע לפני 2019 ויתגורר בישוב בכל שנת המס התקרה השנתית שלו תהיה:

$$\text{תקופה ראשונה: } 12,978 = 185,400 \times 12\% \times 7/12$$

$$\text{תקופה שנייה: } 8,376 = 167,520 \times 12\% \times 5/12$$

$$21,354 = 8,376 + 12,978$$

במידה ועזבת את הישוב (לאחר שהתגוררת בו 5 שנים) ב 1.10.2021:

$$\text{תקופה ראשונה: } 12,978 = 185,400 \times 12\% \times 7/12$$

$$\text{תקופה שנייה: } 5,026 = 167,520 \times 12\% \times 3/12$$

$$18,004 = 5,026 + 12,978$$

בשדה 287\327 ירשם מספר חודשים 07, קוד תקרה של 185,400, אחוז הנחה 12%.

בשדה 096\111 ירשם מספר חודשים 03, קוד תקרה של 167,520, אחוז הנחה 12%.

במידה ועברת להתגורר בישוב 1.3.2020:

$$\text{הזיכוי: } 20,102 = 167,520 \times 12\% \times 12/12$$

בשדה 287\327 ירשם מספר חודשים 12, קוד תקרה של 167,520, אחוז הנחה 12%.

בשידור הדוח באופן מקוון יש למלא את שם הישוב, תאריך הגעה או עזיבה והמחשב ימלא ויחשב את הזיכוי באופן אוטומטי.

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 160,080 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום המשכורת המיוחדת 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 ישובים בחלק משנת המס הנך ראשי לשלב בין שתי ההנחות.

בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת הישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.

חלק ט"ז – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח – סעיפים 85 – 80

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחיובים 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.

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 מגיעה 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 מיישוב מזכה אחד ליישוב 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.

בפרק ט' של החוברת קיימת רשימת יישובים (נספח ב), שקיבלו הארכת תקופת הטבה עד ליום 31.7.2021 למי שהיה תושב זכאי לפני שנת המס 2019. תקרת ההטבה השנתית לאותם יישובים עומדת על 131,640 ₪ ושיעור ההטבה הוא 7%.

תקרת ההטבה השנתית תעמוד על

$$76,790 = 131,640 \times 7/12$$

במקרה שהנישום התגורר ביישוב במהלך שנת המס פחות מ 7 חודשים, התקרה תחושב לפי מספר חודשים בהן הוא התגורר חלקי 12 כפול 131,640.

הבהרה לגבי עמידה בתנאי של התגורר במשך 12 חודשים רצופים.

ההתייחסות היא לגבי היישובים ברשימה ב' שלגביהם ההטבה מסתיימת ב 31.7.2021.

ובבחינת התנאי לגבי מגורים של 12 חודשים רצופים, במקרים בהם היחיד עבר ליישוב מזכה אחר.

באותם יישובים ברשימה ב' שלגביהם ההטבה מסתיימת ב 31.7.2021, אם עזב את היישוב באוקטובר 2021 ועבר להתגורר ביישוב מזכה אחר בנובמבר 2021, מתקיים התנאי של רציפות 12 חודשים ביישוב המזכה השני. התנאי מתקיים, למרות שההטבה ביישוב הראשון מסתיימת ב 31.7.2021. ההטבה תינתן בגין יישוב מרשימה ב למשך 7 חודשים ובגין היישוב האחר למשך 2 חודשים. אותו כנ"ל לגבי היישוב החדש שיוזף.

בפרק ט' של החוברת קיימת רשימת יישובים (נספח ג), שהטבה ושיעור הטבה הגבוהים שקיבלו הוארכו

ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים, ועוד.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון. על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867).

סעיף 84 – מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על-ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

סעיף 85 – מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה הנישום בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובחבת מעטים שחל עליה סעיף 62 א', ובשותפות, שאתה מחזיק בה.

**נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301)
לשנת המס 2021 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.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או זכות).

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 80 – סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2021.

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 נישום בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. וכמו כן יש להוסיף את חלקך במחזור העסקאות של השותפות, חברת בית, חברת מעטים שחל עליה סעיף 62א. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 81 – 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 82 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 24-22 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידי רשות המסים, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 83 – מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

ב. מילוי הנספח

ככלל, יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.

1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2021. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום את שווי לפי אומדן.

לתשומת לבך, עליך לערוך ספירת מלאי בתוך עשרה ימים מתום שנת המס, הכוללת את פירוט הכמויות והסוגים ברשימות נפרדות ולשמור את הרשימות לביקורת.⁽¹²⁵⁾

בסעיפים הבאים יפורטו הוצאות שונות שניתן לנכות מההכנסות.

ככלל, לא יותרו לך הוצאות בשל תשלומים שחלה עליהם חובת ניכוי מס במקור, אלא אם כן הוגשו לפקיד השומה הדוחות הנדרשים הכוללים את הפירוט כאמור בחוק, לרבות האפשרות לזהות את מקבל התשלום.⁽¹²⁶⁾

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון – ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 7(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, יש 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"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיותר לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיותר 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 שיותר בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי הוא 45% (25% - לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש

125 הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.
126 פ.מ.ה סעיף 3א2

דע את זכויותיך

שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סיוור 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 35,520 ₪.

חישוב הוצאות שיתרו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

$$50,000 - 35,520 = 14,480$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

$$45\% \times 50,000 = 22,500$$

הוצאות הרכב שיתרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 22,500 ₪.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש - לרבות חלק ממנו).

הוצאות הרכב יותרו בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג'.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל הוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על הוצאות 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).

ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 (ראה להלן), לפי הגבוה.

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,730	32,760
2	2,960	35,520
3	3,810	45,720
4	4,570	54,840
5	6,320	75,840
6	8,190	98,280
7	10,530	126,360
אופנוע שסיווגו L3 (*)	910	10,920
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	506,040	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	500	
הפחתה משווי שימוש (רכב חשמלי או שנטען מרשת החשמל plug in)	1000	

* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

שווי שימוש ברכב צמוד – המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירה של הרכב בהיותו חדש.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המכירה של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2021 הינו 1% מתוך מחיר המכירה המתואם עד לתקרה של 506,040 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש x מחיר מתואם — במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪ ולכל שנת מס 2021 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, M1) 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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

שכר מכר⁽¹²⁹⁾

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, תיחשב הוצאה הונית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוערך (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הינך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספרך כיבילתי 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 ידמי השימוש ששילמת.

ו. מועד התשלומים של ידמי השימוש נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית 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)⁽¹³⁰⁾**1. אש"ל בארץ**

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-1.1.2011.

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגורך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגורך 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 מגורך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה, כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשווער.

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 ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור⁽¹²⁷⁾

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך בניכוי 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, וציין בגב הטופס, בחלק ד', את פרטיי של בעל הנכס, פרטי הנכס לרבות כתובת, גוש חלקה, שטח ברוטו וקומה. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%⁽¹²⁸⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

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 17(11)

128 ק"ת 5879, 9.2.98.

129 ק"ת 5221, 28.9.89.

130 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

4.4. הוצאות שהייה אחרות – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-82 \$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-137 \$ לכל יום.

5.5. שכירת רכב בחו"ל – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 64 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותר בניכוי 125% מסכומי הוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(ב) ו-1(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושווייץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מימשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותר לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

1.1. דיור – לשנת המס 2021 יותר 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 יותר בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

2.2. חינוך – יותר לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 734 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותר הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 734 \$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

3.3. המצאת תצהירים – לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שכן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

4.4. טיפול רפואי – יותר 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.

5.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל – הוצאות נסיעה ולינה יותר לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותר במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה

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-129 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-129 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-129 \$ ולא יותר מ-220 \$.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

1.1. דיור ולינה – אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר הוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-293 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 129 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-129 \$, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-129 \$ ללינה ולא יותר מ-220 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-129 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

2.2. חינוך – אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 734 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

3.3. הוצאות נסיעה – עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

17. פחת⁽¹³²⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342 (י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

1.5%	* בנייני אבן מדרגה ראשונה
2%	* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה
4%	* בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכונות למיזוג אוויר
15%	* ציוד לבנייה
15%	מכונות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון
20%	משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון
16%	מוניות, אוטובוסים, מכונות להשכרה
25%	רכב ללימוד נהיגה
33%	מחשבים אישיים
25%	מחשבים אחרים
15%	ספרות מקצועית
	* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ז-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

א. הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

ב. הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

ג. העברת נכס לאדם אחר והשארית לעצמך את הזכות להכנסות.

2. תקנות מס הכנסה פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה (הוראת שעה) – התשפ"א 2020 – 16.11.20

הוראת השעה מאפשרת לנישום לתבוע פחת מואץ בשיעור כפול משיעור הפחת לו היה זכאי לפי כל דין בגין ציוד שנרכש בין התאריכים 1.9.2020 לבין 30.06.2021 (התקופה הקובעת), ובלבד שסך כל הפחת לא יעלה על מחירו המקורי של הציוד.

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 הוצאות 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 לדף.

דוגמאות להוצאות אחרות:

כיבודים⁽¹³¹⁾

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" יחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹³¹⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של 15\$ לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

131 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות בתשל"ב - 1972) פ.מ.ה. סעיף 21

5. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

6. ניכוי התחלתי^(133, 134)

במקום הפחת הרגיל מותר במקרים המפורטים להלן גם ניכוי התחלתי:

א. אם רכשת קופה רושמת חדשה או מסופון חדש, או מכונה חדשה להוצאת כרטיסי נסיעה, או אם בבעלותך מכונה כזו והשכרת אותה לראשונה בשנת המס 2021 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2021, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪⁽¹³³⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,200 ₪⁽¹³³⁾ לקופה רושמת ו-11,800 ₪⁽¹³³⁾ למסופון. אם מחיר המכונה עלה על סכום זה, תוכל לנכות את הסכום העודף במשך ארבע שנות המס הבאות, רבע מהסכום בכל שנה.

ב. סכומים ששילמת בשנת המס 2021 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין מרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המרבי שיותר בניכוי בשנת המס 2021 הוא 6,000 ₪.

18. סך כל ההוצאות

סכום ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

"ציוד" - לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה, שאינו משאית ולמעט נכס בלתי מוחשי ובלבד שהתקיימו בו שלושת אלה:

- יום רכישתו הוא בתקופה הקובעת.

- הוא החל לשמש בישראל בייצור הכנסה תוך שלושה חודשים מיום רכישתו או עד ה-30 ביוני, 2021, כמאוחר. ולגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או ציוד ששימש במפעל תעשייתי (כהגדרתו בחוק לעידוד השקעות הון), עד תשעה חודשים מיום רכישתו, כמאוחר.

- הוא מופעל בישראל.

את כפל הפחת ניתן יהיה לתבוע רק אם הציוד שימש בייצור הכנסה בכל התקופה מהמועד שבו החל השימוש בציוד ועד תום שנת המס שבשלה נתבע פחת מואץ לפי התקנה, והנישום הציג אישור מאת מייצגו על התקיימות התנאים המזכים בפחת בתקנה.

בעת בחירה בפחת מואץ לפי התקנה יחול הפחת על כל הציוד שנרכש בתקופה הקובעת ושהנישום רשאי לתבוע פחת מואץ בעדו לפי האמור.

הוראת התקנה לא יחולו על ציוד שרכש הנישום באחת מאלו: (1) רכישה מקרוב, (2) רכישה בלא תמורה, (3) מלאי עסקי שיעודו שונה לנכס קבוע לפי סעיף 85 לפקודה, (4) ציוד שנרכש במסגרת שינוי מבנה שאינו חייב ממס לפי חלק ה-2 לפקודה.

3. תקנות מס הכנסה פחת מואץ לציוד ששימש בעסק שניזוק ממעשה אלימות הנובע מהסכסוך הישראלי - הערבי בחודש מאי 2021.

הוראת השעה מאפשרת לנישום לתבוע פחת מואץ בשיעור של 100% ממחירו המקורי עבור ציוד שנרכש בין 10/5/2021 ועד 31/12/2021 חלק הציוד הניזוק, ובתנאי שעמד בתנאים המצטברים הבאים:

● הציוד המוחלף ניזוק בתקופה שבין 10/5/2021 ועד 21/5/2021.

● הנזק גרם להפסקת פעילות בעסק במשך 7 ימים או יותר.

● הציוד שנרכש החל לשמש בייצור ההכנסה בתוך 6 חודשים מיום רכישתו והוא מופעל בישראל.

● הסכום הכולל המתקבל מחיבור המחיר המקורי של כל הציוד שהנישום תבע בגינו פחת מואץ לא יעלה על מיליון ₪.

● הפחת המואץ לא יחול על ציוד שרכש הנישום באחת מאלה: רכישה מקרוב, רכישה בלא תמורה, רכישה לפי סעיף 85 לפקודה, רכישה שחלו עליה הוראות חלק ה-2 לפקודה.

4. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977

אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301), או 1350) לשנת המס 2021

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 24, 25 ו-27), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-23) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם הייתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חוי"ל) (ראה הסבר בסעיפים 24, 25 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 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 המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הינך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה': על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימוש של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט-1989⁽¹³⁵⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 24 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 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:

21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

22. סה"כ הכנסה חייבת

סכום בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

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.

דע את זכויותיך

2% מהשווי המתואם הם 5,734 ₪

הניכוי שיותר: $2,389 = 5,734 \times 5/12$ ₪

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק 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

29-12 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

סעיף 4 – הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 25. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס וששימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

א. אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 43 ומפורטת בנספח.

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) הייתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה הייתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה הייתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,473 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$\left[0.5 \times \left(\left(\frac{11/21}{11/20} \right) - 1 \right) + 1 \right] \frac{11/20}{9/79} = 4,473$$

(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:

$$\left\{ \frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2020}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left(\frac{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2021}}{\text{המדד בשנת המס 2021}} \right) \right\}$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ₪ (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$90 \times 4,473 = 402,572$$

2% מהשווי המתואם הם 8,051 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 8,051 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2021.

התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{34,006,994}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left(\frac{34,823,874}{34,006,994} - 1 \right) \right\} = 286,723$$

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחי (דין וחשבון של יחיד)

המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על-פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בניכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 14,569 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 14,569 = 4,856$$

המס ששולם בחו"ל

20,000

הזיכוי שיתקבל

4,856

עודף זיכוי

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.

רשימת מדינות:

החל משנת מס 2021 עליך לציין את שם המדינה ממנה הופקה ההכנסה. בשידור הנספח במסגרת שידור הדוח השנתי באופן מקוון, תפתח טבלה ליד ההכנסה ויש לרשום את שם המדינה ממנה הופקה ההכנסה. הטבלה תפתח לכל אחד מבני הזוג ותאפשר מילוי של עד 10 מדינות. יובהר ששידור הכנסות מחו"ל יבוצע באמצעות הטבלה בלבד. בטבלה תינתן האפשרות לרשום קיזוזים ופטורים מאותן הכנסות, המחשב יעביר את הסכום הכולל ישירות לשדה ההכנסה. בהדפסת הנספח יוצג ליד ההכנסה שם המדינה. במקרה של יותר ממדינה אחת יוצג ליד ההכנסה "ריבוי מדינות".

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-40.

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, למעט מכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט.

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.

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

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 (שערך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$1,000,000 \times 2\% = 20,000 \text{ סכום הפחת המגיע}$$

$$20,000 \times \left\{ \frac{12/07}{2/92} \text{ מדד} \right\} - 20,000 = 24,030$$

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015 \text{ לפי הטבלה}$$

שערך הפחת לשנת המס 2021 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2021 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.

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.

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"יתקנות 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	0.2199	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 614,400 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-73,560 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 73,560 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 38. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 302,640 ₪.
(5)9א	תשלומים והחזר הוצאות למשפחות אומנה	תשלומים המקבל האומן מהמשרד או באמצעות גוף מפעיל עבור הוצאות שיאפשרו לו לספק לילד את צרכיו לרבות צרכים מיוחדים לפי סעיף 46א(א) לחוק אומנה לילדים יהיו פטורים ממס.
(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 מחולל	פטור על קצבת נכות מחולל, 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 מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 8,460 ₪ לחודש בשנת 2021.
(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 12,340 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,700 ₪ לכל שנת עבודה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן על-ידי מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשיך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורוחחים אחרים	פטור לסכומים שמשיך 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 שמשיך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשיך 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 שמשיך עובד מקופת גמל ושאיים 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 שמשיך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב)(א)
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(18ב)	רווחים מקופת גמל להשקעה	יחיד שקיבל רווחים בגין סכומים שהופקדו בקופת גמל להשקעה ועמד בתנאים שבסעיף 22(א) לחוק הפיקוח על קופות הגמל והתנאים המנויים בפסקאות (1) עד (3). נפטר היחיד והתקיים לגביו התנאי המנוי בפסקה (3) טרם פטירתו, יהיו הרווחים שנצברו עד תום שלושה חודשים ממועד הפטירה פטורים בעמידה בתנאים שהוגדרו בסעיף.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
(19)9	פטור בגין סכום המתקבל מביטוח חיים	סכום המתקבל על פי פוליסה לביטוח חיים של קרוב ובהתאם לתנאים שנקבעו.
(20)9	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.
(21)9	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 2021.
(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 30,360 ₪ בשנת 2021. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 27 לדו"ח.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(29)	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר. כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 97,000 ש"ח בשנת 2021. ראו סעיף 43 לדו"ח.
9(30)	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	פטור ממס על פיצוי ששולם לתרומת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	פטור על קצבה מזכה, בשיעור של 52% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,399 ש"ח לחודש בשנת 2021), 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.
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה	פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאיריו, ושאינה 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 43 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 43.
סעיף 14(ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו "ותיק")	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 01/01/2007 ואילך הורחב לגביו הפטור מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו 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 43.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
צו על-פי סעיף 61ב לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 2(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
1125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	א. יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2021 על סך של 62,640 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,840 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה, (דהיינו 67 שנים) ובמועד הקובע (דהיינו ה-1.1.2003) מלאו לאחד מהם 55 שנים, יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך 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.
1125	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה הפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 101,520 ₪ לשנת 2021, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה. והכל, אם מלאו להם במועד הקובע (ה-1.1.03) 55 שנים.
ב. ניכויים 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם שלא יעלה על 4.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 11,835 ₪ (263,000 x 4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו מעסק או ממשלח-יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין: 1. ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. 2. 263,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, 32(14)	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אובדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או מעבודה עד לתקרה של 316,530 ₪ לשנת 2021. ראו הסבר בסעיפים 45, 46.
20א 20א1	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות.
20א2	ניכוי בשל מחקר ופיתוח - תוספת לבסיס המקדמות	סכום המס שהנישום הופטר מתשלומו בשל הניכוי עקב השתתפות במימון מחקר ופיתוח שמבצע אדם אחר, יוסף לסכום המס המהווה בסיס לקביעת המקדמות.
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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 147,600 ₪ (ניכוי מרבי - 10,332 ₪). 2. אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה - ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 16,236 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 104,400 ₪ (ניכוי מרבי 5,220 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-261,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. ל"עמית מוטב": ניכוי בשל 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 22,968 ₪ בשנת המס 2021.
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 128,400 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,280 ₪.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראו בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחילי	זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 160,080 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2021 - 2,616 ₪)

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתיית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי שנתיית לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי שנתיית לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג רשום, ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (654 ש"ח) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאשה (1,308 ש"ח) 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 לבן הזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.
39א	זיכוי לחייל/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 שנתיית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים - 1/12 נקודת זיכוי שנתיית לחודש.
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים.
40(ב)(א1)	זיכוי ליחיד עבור פעוט	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל: 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
40(ב)(1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודות זיכוי "פעוט": נקודות זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית.
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 בן שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה זיכוי אחת.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
40ב	זיכוי לנער	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, 40ד	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, הטבה של נקודה 1/2 או 1/1 נקודת זיכוי המפורט בסעיף 70 בפרק ד'.
41	זיכוי לבן זוג (שאינו "בן הזוג הרשום"), שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי, ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, ונסיעה, לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו של הנתמך לא תעלה על 169,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 270,000 ₪.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או 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.

חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	הסעיף בפקודת מס הכנסה
<p>בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" -</p> <p>לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 147,600 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה.</p> <p>לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 104,400 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה.</p> <p>בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,028 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,028 ₪).</p> <p>לגבי "עמית מוטב"-</p> <p>הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 208,800 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה.</p> <p>1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה.</p> <p>2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 208,800 ₪, בניכוי סכום של 104,400 ₪ או ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך, ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת, שאינה הכנסה מבוטחת. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת.</p> <p>בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,028 ₪ 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% מההכנסה מעסק, או סכום של 208,800 בניכוי הכנסה מבוטחת, הנמוך מביניהם.</p>	<p>זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה</p>	<p>445 א</p>
<p>זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 190 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,294,000 ₪, 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.</p>	<p>זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-190 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית</p>	<p>46</p>
<p>בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף 2(1) או 2(2) לפקודה, יובאו בחשבון 2.25 נק' זיכוי לגבר או 2.75 נק' זיכוי לאשה.</p> <p>בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי" שאינו עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34.</p> <p>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).</p> <p>נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השהות.</p>	<p>זיכוי לעובד זר</p>	<p>448 א</p>

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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	<p>1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה.</p> <p>2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב".</p> <p>3. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו.</p> <p>4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים.</p> <p>5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה.</p> <p>6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה.</p> <p>7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית.</p> <p>8. זיכוי ממס לחייל משוחרר.</p> <p>9. 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.</p> <p>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.</p> <p>10. חצי נקודת זיכוי לאישה.</p> <p>11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו, ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה.</p> <p>12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45.</p> <p>13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים.</p> <p>14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אובדן כושר עבודה.</p>

דע את זכויותיך

טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2021

הכנסה שלא מיגיעה אישית			הכנסה מיגיעה אישית			שעור המס ב- 2021
המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	
23,399	23,399	31%	7,548	7,548	10%	א. על כל שקל מ-75,480 השקלים הראשונים (מאפס עד 75,480)
33,592	10,193	31%	12,151	4,603	14%	ב. על כל שקל מ-32,880 השקלים הבאים (מ-75,481 עד 108,360)
53,903	20,311	31%	25,255	13,104	20%	ג. על כל שקל מ-65,520 השקלים הבאים (מ-108,361 עד 173,880)
74,921	21,018	31%	46,273	21,018	31%	ד. על כל שקל מ-67,800 השקלים הבאים (מ-173,881 עד 241,680)
166,355	91,434	35%	137,707	91,434	35%	ה. על כל שקל מ-261,400 השקלים הבאים (מ-241,681 עד 502,920)
		47%			47%	ו. על כל שקל נוסף (מ-502,921 ואילך)

- שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 20%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 241,680 ₪ ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,616 ₪ לשנה.

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 647,640 ₪ (53,970 ₪ 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 2021

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
2,914	940	9,400	1,488	480	4,800	62	20	200
2,976	960	9,600	1,550	500	5,000	124	40	400
3,038	980	9,800	1,612	520	5,200	186	60	600
3,100	1,000	10,000	1,674	540	5,400	248	80	800
3,162	1,020	10,200	1,736	560	5,600	310	100	1,000
3,224	1,040	10,400	1,798	580	5,800	372	120	1,200
3,286	1,060	10,600	1,860	600	6,000	434	140	1,400
3,348	1,080	10,800	1,922	620	6,200	496	160	1,600
3,410	1,100	11,000	1,984	640	6,400	558	180	1,800
3,472	1,120	11,200	2,046	660	6,600	620	200	2,000
3,534	1,140	11,400	2,108	680	6,800	682	220	2,200
3,596	1,160	11,600	2,170	700	7,000	744	240	2,400
3,658	1,180	11,800	2,232	720	7,200	806	260	2,600
3,720	1,200	12,000	2,294	740	7,400	868	280	2,800
3,782	1,220	12,200	2,356	760	7,600	930	300	3,000
3,844	1,240	12,400	2,418	780	7,800	992	320	3,200
3,906	1,260	12,600	2,480	800	8,000	1,054	340	3,400
3,968	1,280	12,800	2,542	820	8,200	1,116	360	3,600
4,030	1,300	13,000	2,604	840	8,400	1,178	380	3,800
4,092	1,320	13,200	2,666	860	8,600	1,240	400	4,000
4,154	1,340	13,400	2,728	880	8,800	1,302	420	4,200
4,216	1,360	13,600	2,790	900	9,000	1,364	440	4,400
4,278	1,380	13,800	2,852	920	9,200	1,426	460	4,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
12,028	3,880	38,800
12,090	3,900	39,000
12,152	3,920	39,200
12,214	3,940	39,400
12,276	3,960	39,600
12,338	3,980	39,800
12,400	4,000	40,000
12,462	4,020	40,200
12,524	4,040	40,400
12,586	4,060	40,600
12,648	4,080	40,800
12,710	4,100	41,000
12,772	4,120	41,200
12,834	4,140	41,400
12,896	4,160	41,600
12,958	4,180	41,800
13,020	4,200	42,000
13,082	4,220	42,200
13,144	4,240	42,400
13,206	4,260	42,600
13,268	4,280	42,800
13,330	4,300	43,000
13,392	4,320	43,200
13,454	4,340	43,400
13,516	4,360	43,600
13,578	4,380	43,800
13,640	4,400	44,000
13,702	4,420	44,200
13,764	4,440	44,400
13,826	4,460	44,600
13,888	4,480	44,800
13,950	4,500	45,000
14,012	4,520	45,200
14,074	4,540	45,400
14,136	4,560	45,600
14,198	4,580	45,800
14,260	4,600	46,000
14,322	4,620	46,200
14,384	4,640	46,400
14,446	4,660	46,600
14,508	4,680	46,800
14,570	4,700	47,000
14,632	4,720	47,200
14,694	4,740	47,400
14,756	4,760	47,600
14,818	4,780	47,800
14,880	4,800	48,000
14,942	4,820	48,200
15,004	4,840	48,400
15,066	4,860	48,600
15,128	4,880	48,800
15,190	4,900	49,000
15,252	4,920	49,200
15,314	4,940	49,400
15,376	4,960	49,600
15,438	4,980	49,800
15,500	5,000	50,000
15,562	5,020	50,200
15,624	5,040	50,400
15,686	5,060	50,600
15,748	5,080	50,800
15,810	5,100	51,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
8,184	2,640	26,400
8,246	2,660	26,600
8,308	2,680	26,800
8,370	2,700	27,000
8,432	2,720	27,200
8,494	2,740	27,400
8,556	2,760	27,600
8,618	2,780	27,800
8,680	2,800	28,000
8,742	2,820	28,200
8,804	2,840	28,400
8,866	2,860	28,600
8,928	2,880	28,800
8,990	2,900	29,000
9,052	2,920	29,200
9,114	2,940	29,400
9,176	2,960	29,600
9,238	2,980	29,800
9,300	3,000	30,000
9,362	3,020	30,200
9,424	3,040	30,400
9,486	3,060	30,600
9,548	3,080	30,800
9,610	3,100	31,000
9,672	3,120	31,200
9,734	3,140	31,400
9,796	3,160	31,600
9,858	3,180	31,800
9,920	3,200	32,000
9,982	3,220	32,200
10,044	3,240	32,400
10,106	3,260	32,600
10,168	3,280	32,800
10,230	3,300	33,000
10,292	3,320	33,200
10,354	3,340	33,400
10,416	3,360	33,600
10,478	3,380	33,800
10,540	3,400	34,000
10,602	3,420	34,200
10,664	3,440	34,400
10,726	3,460	34,600
10,788	3,480	34,800
10,850	3,500	35,000
10,912	3,520	35,200
10,974	3,540	35,400
11,036	3,560	35,600
11,098	3,580	35,800
11,160	3,600	36,000
11,222	3,620	36,200
11,284	3,640	36,400
11,346	3,660	36,600
11,408	3,680	36,800
11,470	3,700	37,000
11,532	3,720	37,200
11,594	3,740	37,400
11,656	3,760	37,600
11,718	3,780	37,800
11,780	3,800	38,000
11,842	3,820	38,200
11,904	3,840	38,400
11,966	3,860	38,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
4,340	1,400	14,000
4,402	1,420	14,200
4,464	1,440	14,400
4,526	1,460	14,600
4,588	1,480	14,800
4,650	1,500	15,000
4,712	1,520	15,200
4,774	1,540	15,400
4,836	1,560	15,600
4,898	1,580	15,800
4,960	1,600	16,000
5,022	1,620	16,200
5,084	1,640	16,400
5,146	1,660	16,600
5,208	1,680	16,800
5,270	1,700	17,000
5,332	1,720	17,200
5,394	1,740	17,400
5,456	1,760	17,600
5,518	1,780	17,800
5,580	1,800	18,000
5,642	1,820	18,200
5,704	1,840	18,400
5,766	1,860	18,600
5,828	1,880	18,800
5,890	1,900	19,000
5,952	1,920	19,200
6,014	1,940	19,400
6,076	1,960	19,600
6,138	1,980	19,800
6,200	2,000	20,000
6,262	2,020	20,200
6,324	2,040	20,400
6,386	2,060	20,600
6,448	2,080	20,800
6,510	2,100	21,000
6,572	2,120	21,200
6,634	2,140	21,400
6,696	2,160	21,600
6,758	2,180	21,800
6,820	2,200	22,000
6,882	2,220	22,200
6,944	2,240	22,400
7,006	2,260	22,600
7,068	2,280	22,800
7,130	2,300	23,000
7,192	2,320	23,200
7,254	2,340	23,400
7,316	2,360	23,600
7,378	2,380	23,800
7,440	2,400	24,000
7,502	2,420	24,200
7,564	2,440	24,400
7,626	2,460	24,600
7,688	2,480	24,800
7,750	2,500	25,000
7,812	2,520	25,200
7,874	2,540	25,400
7,936	2,560	25,600
7,998	2,580	25,800
8,060	2,600	26,000
8,122	2,620	26,200

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
23,498	7,593	75,800
23,560	7,621	76,000
23,622	7,649	76,200
23,684	7,677	76,400
23,746	7,705	76,600
23,808	7,733	76,800
23,870	7,761	77,000
23,932	7,789	77,200
23,994	7,817	77,400
24,056	7,845	77,600
24,118	7,873	77,800
24,180	7,901	78,000
24,242	7,929	78,200
24,304	7,957	78,400
24,366	7,985	78,600
24,428	8,013	78,800
24,490	8,041	79,000
24,552	8,069	79,200
24,614	8,097	79,400
24,676	8,125	79,600
24,738	8,153	79,800
24,800	8,181	80,000
24,862	8,209	80,200
24,924	8,237	80,400
24,986	8,265	80,600
25,048	8,293	80,800
25,110	8,321	81,000
25,172	8,349	81,200
25,234	8,377	81,400
25,296	8,405	81,600
25,358	8,433	81,800
25,420	8,461	82,000
25,482	8,489	82,200
25,544	8,517	82,400
25,606	8,545	82,600
25,668	8,573	82,800
25,730	8,601	83,000
25,792	8,629	83,200
25,854	8,657	83,400
25,916	8,685	83,600
25,978	8,713	83,800
26,040	8,741	84,000
26,102	8,769	84,200
26,164	8,797	84,400
26,226	8,825	84,600
26,288	8,853	84,800
26,350	8,881	85,000
26,412	8,909	85,200
26,474	8,937	85,400
26,536	8,965	85,600
26,598	8,993	85,800
26,660	9,021	86,000
26,722	9,049	86,200
26,784	9,077	86,400
26,846	9,105	86,600
26,908	9,133	86,800
26,970	9,161	87,000
27,032	9,189	87,200
27,094	9,217	87,400
27,156	9,245	87,600
27,218	9,273	87,800
27,280	9,301	88,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
19,716	6,360	63,600
19,778	6,380	63,800
19,840	6,400	64,000
19,902	6,420	64,200
19,964	6,440	64,400
20,026	6,460	64,600
20,088	6,480	64,800
20,150	6,500	65,000
20,212	6,520	65,200
20,274	6,540	65,400
20,336	6,560	65,600
20,398	6,580	65,800
20,460	6,600	66,000
20,522	6,620	66,200
20,584	6,640	66,400
20,646	6,660	66,600
20,708	6,680	66,800
20,770	6,700	67,000
20,832	6,720	67,200
20,894	6,740	67,400
20,956	6,760	67,600
21,018	6,780	67,800
21,080	6,800	68,000
21,142	6,820	68,200
21,204	6,840	68,400
21,266	6,860	68,600
21,328	6,880	68,800
21,390	6,900	69,000
21,452	6,920	69,200
21,514	6,940	69,400
21,576	6,960	69,600
21,638	6,980	69,800
21,700	7,000	70,000
21,762	7,020	70,200
21,824	7,040	70,400
21,886	7,060	70,600
21,948	7,080	70,800
22,010	7,100	71,000
22,072	7,120	71,200
22,134	7,140	71,400
22,196	7,160	71,600
22,258	7,180	71,800
22,320	7,200	72,000
22,382	7,220	72,200
22,444	7,240	72,400
22,506	7,260	72,600
22,568	7,280	72,800
22,630	7,300	73,000
22,692	7,320	73,200
22,754	7,340	73,400
22,816	7,360	73,600
22,878	7,380	73,800
22,940	7,400	74,000
23,002	7,420	74,200
23,064	7,440	74,400
23,126	7,460	74,600
23,188	7,480	74,800
23,250	7,500	75,000
23,312	7,520	75,200
23,374	7,540	75,400
23,398	7,548	75,480
23,436	7,565	75,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
15,872	5,120	51,200
15,934	5,140	51,400
15,996	5,160	51,600
16,058	5,180	51,800
16,120	5,200	52,000
16,182	5,220	52,200
16,244	5,240	52,400
16,306	5,260	52,600
16,368	5,280	52,800
16,430	5,300	53,000
16,492	5,320	53,200
16,554	5,340	53,400
16,616	5,360	53,600
16,678	5,380	53,800
16,740	5,400	54,000
16,802	5,420	54,200
16,864	5,440	54,400
16,926	5,460	54,600
16,988	5,480	54,800
17,050	5,500	55,000
17,112	5,520	55,200
17,174	5,540	55,400
17,236	5,560	55,600
17,298	5,580	55,800
17,360	5,600	56,000
17,422	5,620	56,200
17,484	5,640	56,400
17,546	5,660	56,600
17,608	5,680	56,800
17,670	5,700	57,000
17,732	5,720	57,200
17,794	5,740	57,400
17,856	5,760	57,600
17,918	5,780	57,800
17,980	5,800	58,000
18,042	5,820	58,200
18,104	5,840	58,400
18,166	5,860	58,600
18,228	5,880	58,800
18,290	5,900	59,000
18,352	5,920	59,200
18,414	5,940	59,400
18,476	5,960	59,600
18,538	5,980	59,800
18,600	6,000	60,000
18,662	6,020	60,200
18,724	6,040	60,400
18,786	6,060	60,600
18,848	6,080	60,800
18,910	6,100	61,000
18,972	6,120	61,200
19,034	6,140	61,400
19,096	6,160	61,600
19,158	6,180	61,800
19,220	6,200	62,000
19,282	6,220	62,200
19,344	6,240	62,400
19,406	6,260	62,600
19,468	6,280	62,800
19,530	6,300	63,000
19,592	6,320	63,200
19,654	6,340	63,400

14%

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
34,968	13,039	112,800	31,186	11,065	100,600	27,342	9,329	88,200
35,030	13,079	113,000	31,248	11,093	100,800	27,404	9,357	88,400
35,092	13,119	113,200	31,310	11,121	101,000	27,466	9,385	88,600
35,154	13,159	113,400	31,372	11,149	101,200	27,528	9,413	88,800
35,216	13,199	113,600	31,434	11,177	101,400	27,590	9,441	89,000
35,278	13,239	113,800	31,496	11,205	101,600	27,652	9,469	89,200
35,340	13,279	114,000	31,558	11,233	101,800	27,714	9,497	89,400
35,402	13,319	114,200	31,620	11,261	102,000	27,776	9,525	89,600
35,464	13,359	114,400	31,682	11,289	102,200	27,838	9,553	89,800
35,526	13,399	114,600	31,744	11,317	102,400	27,900	9,581	90,000
35,588	13,439	114,800	31,806	11,345	102,600	27,962	9,609	90,200
35,650	13,479	115,000	31,868	11,373	102,800	28,024	9,637	90,400
35,712	13,519	115,200	31,930	11,401	103,000	28,086	9,665	90,600
35,774	13,559	115,400	31,992	11,429	103,200	28,148	9,693	90,800
35,836	13,599	115,600	32,054	11,457	103,400	28,210	9,721	91,000
35,898	13,639	115,800	32,116	11,485	103,600	28,272	9,749	91,200
35,960	13,679	116,000	32,178	11,513	103,800	28,334	9,777	91,400
36,022	13,719	116,200	32,240	11,541	104,000	28,396	9,805	91,600
36,084	13,759	116,400	32,302	11,569	104,200	28,458	9,833	91,800
36,146	13,799	116,600	32,364	11,597	104,400	28,520	9,861	92,000
36,208	13,839	116,800	32,426	11,625	104,600	28,582	9,889	92,200
36,270	13,879	117,000	32,488	11,653	104,800	28,644	9,917	92,400
36,332	13,919	117,200	32,550	11,681	105,000	28,706	9,945	92,600
36,394	13,959	117,400	32,612	11,709	105,200	28,768	9,973	92,800
36,456	13,999	117,600	32,674	11,737	105,400	28,830	10,001	93,000
36,518	14,039	117,800	32,736	11,765	105,600	28,892	10,029	93,200
36,580	14,079	118,000	32,798	11,793	105,800	28,954	10,057	93,400
36,642	14,119	118,200	32,860	11,821	106,000	29,016	10,085	93,600
36,704	14,159	118,400	32,922	11,849	106,200	29,078	10,113	93,800
36,766	14,199	118,600	32,984	11,877	106,400	29,140	10,141	94,000
36,828	14,239	118,800	33,046	11,905	106,600	29,202	10,169	94,200
36,890	14,279	119,000	33,108	11,933	106,800	29,264	10,197	94,400
36,952	14,319	119,200	33,170	11,961	107,000	29,326	10,225	94,600
37,014	14,359	119,400	33,232	11,989	107,200	29,388	10,253	94,800
37,076	14,399	119,600	33,294	12,017	107,400	29,450	10,281	95,000
37,138	14,439	119,800	33,356	12,045	107,600	29,512	10,309	95,200
37,200	14,479	120,000	33,418	12,073	107,800	29,574	10,337	95,400
37,262	14,519	120,200	33,480	12,101	108,000	29,636	10,365	95,600
37,324	14,559	120,400	33,542	12,129	108,200	29,698	10,393	95,800
37,386	14,599	120,600	33,591	12,151	108,360	29,760	10,421	96,000
37,448	14,639	120,800	33,604	12,159	108,400	29,822	10,449	96,200
37,510	14,679	121,000	33,666	12,199	108,600	29,884	10,477	96,400
37,572	14,719	121,200	33,728	12,239	108,800	29,946	10,505	96,600
37,634	14,759	121,400	33,790	12,279	109,000	30,008	10,533	96,800
37,696	14,799	121,600	33,852	12,319	109,200	30,070	10,561	97,000
37,758	14,839	121,800	33,914	12,359	109,400	30,132	10,589	97,200
37,820	14,879	122,000	33,976	12,399	109,600	30,194	10,617	97,400
37,882	14,919	122,200	34,038	12,439	109,800	30,256	10,645	97,600
37,944	14,959	122,400	34,100	12,479	110,000	30,318	10,673	97,800
38,006	14,999	122,600	34,162	12,519	110,200	30,380	10,701	98,000
38,068	15,039	122,800	34,224	12,559	110,400	30,442	10,729	98,200
38,130	15,079	123,000	34,286	12,599	110,600	30,504	10,757	98,400
38,192	15,119	123,200	34,348	12,639	110,800	30,566	10,785	98,600
38,254	15,159	123,400	34,410	12,679	111,000	30,628	10,813	98,800
38,316	15,199	123,600	34,472	12,719	111,200	30,690	10,841	99,000
38,378	15,239	123,800	34,534	12,759	111,400	30,752	10,869	99,200
38,440	15,279	124,000	34,596	12,799	111,600	30,814	10,897	99,400
38,502	15,319	124,200	34,658	12,839	111,800	30,876	10,925	99,600
38,564	15,359	124,400	34,720	12,879	112,000	30,938	10,953	99,800
38,626	15,399	124,600	34,782	12,919	112,200	31,000	10,981	100,000
38,688	15,439	124,800	34,844	12,959	112,400	31,062	11,009	100,200
38,750	15,479	125,000	34,906	12,999	112,600	31,124	11,037	100,400

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
46,500	20,479	150,000
46,562	20,519	150,200
46,624	20,559	150,400
46,686	20,599	150,600
46,748	20,639	150,800
46,810	20,679	151,000
46,872	20,719	151,200
46,934	20,759	151,400
46,996	20,799	151,600
47,058	20,839	151,800
47,120	20,879	152,000
47,182	20,919	152,200
47,244	20,959	152,400
47,306	20,999	152,600
47,368	21,039	152,800
47,430	21,079	153,000
47,492	21,119	153,200
47,554	21,159	153,400
47,616	21,199	153,600
47,678	21,239	153,800
47,740	21,279	154,000
47,802	21,319	154,200
47,864	21,359	154,400
47,926	21,399	154,600
47,988	21,439	154,800
48,050	21,479	155,000
48,112	21,519	155,200
48,174	21,559	155,400
48,236	21,599	155,600
48,298	21,639	155,800
48,360	21,679	156,000
48,422	21,719	156,200
48,484	21,759	156,400
48,546	21,799	156,600
48,608	21,839	156,800
48,670	21,879	157,000
48,732	21,919	157,200
48,794	21,959	157,400
48,856	21,999	157,600
48,918	22,039	157,800
48,980	22,079	158,000
49,042	22,119	158,200
49,104	22,159	158,400
49,166	22,199	158,600
49,228	22,239	158,800
49,290	22,279	159,000
49,352	22,319	159,200
49,414	22,359	159,400
49,476	22,399	159,600
49,538	22,439	159,800
49,600	22,479	160,000
49,662	22,519	160,200
49,724	22,559	160,400
49,786	22,599	160,600
49,848	22,639	160,800
49,910	22,679	161,000
49,972	22,719	161,200
50,034	22,759	161,400
50,096	22,799	161,600
50,158	22,839	161,800
50,220	22,879	162,000
50,282	22,919	162,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
42,656	17,999	137,600
42,718	18,039	137,800
42,780	18,079	138,000
42,842	18,119	138,200
42,904	18,159	138,400
42,966	18,199	138,600
43,028	18,239	138,800
43,090	18,279	139,000
43,152	18,319	139,200
43,214	18,359	139,400
43,276	18,399	139,600
43,338	18,439	139,800
43,400	18,479	140,000
43,462	18,519	140,200
43,524	18,559	140,400
43,586	18,599	140,600
43,648	18,639	140,800
43,710	18,679	141,000
43,772	18,719	141,200
43,834	18,759	141,400
43,896	18,799	141,600
43,958	18,839	141,800
44,020	18,879	142,000
44,082	18,919	142,200
44,144	18,959	142,400
44,206	18,999	142,600
44,268	19,039	142,800
44,330	19,079	143,000
44,392	19,119	143,200
44,454	19,159	143,400
44,516	19,199	143,600
44,578	19,239	143,800
44,640	19,279	144,000
44,702	19,319	144,200
44,764	19,359	144,400
44,826	19,399	144,600
44,888	19,439	144,800
44,950	19,479	145,000
45,012	19,519	145,200
45,074	19,559	145,400
45,136	19,599	145,600
45,198	19,639	145,800
45,260	19,679	146,000
45,322	19,719	146,200
45,384	19,759	146,400
45,446	19,799	146,600
45,508	19,839	146,800
45,570	19,879	147,000
45,632	19,919	147,200
45,694	19,959	147,400
45,756	19,999	147,600
45,818	20,039	147,800
45,880	20,079	148,000
45,942	20,119	148,200
46,004	20,159	148,400
46,066	20,199	148,600
46,128	20,239	148,800
46,190	20,279	149,000
46,252	20,319	149,200
46,314	20,359	149,400
46,376	20,399	149,600
46,438	20,439	149,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
38,812	15,519	125,200
38,874	15,559	125,400
38,936	15,599	125,600
38,998	15,639	125,800
39,060	15,679	126,000
39,122	15,719	126,200
39,184	15,759	126,400
39,246	15,799	126,600
39,308	15,839	126,800
39,370	15,879	127,000
39,432	15,919	127,200
39,494	15,959	127,400
39,556	15,999	127,600
39,618	16,039	127,800
39,680	16,079	128,000
39,742	16,119	128,200
39,804	16,159	128,400
39,866	16,199	128,600
39,928	16,239	128,800
39,990	16,279	129,000
40,052	16,319	129,200
40,114	16,359	129,400
40,176	16,399	129,600
40,238	16,439	129,800
40,300	16,479	130,000
40,362	16,519	130,200
40,424	16,559	130,400
40,486	16,599	130,600
40,548	16,639	130,800
40,610	16,679	131,000
40,672	16,719	131,200
40,734	16,759	131,400
40,796	16,799	131,600
40,858	16,839	131,800
40,920	16,879	132,000
40,982	16,919	132,200
41,044	16,959	132,400
41,106	16,999	132,600
41,168	17,039	132,800
41,230	17,079	133,000
41,292	17,119	133,200
41,354	17,159	133,400
41,416	17,199	133,600
41,478	17,239	133,800
41,540	17,279	134,000
41,602	17,319	134,200
41,664	17,359	134,400
41,726	17,399	134,600
41,788	17,439	134,800
41,850	17,479	135,000
41,912	17,519	135,200
41,974	17,559	135,400
42,036	17,599	135,600
42,098	17,639	135,800
42,160	17,679	136,000
42,222	17,719	136,200
42,284	17,759	136,400
42,346	17,799	136,600
42,408	17,839	136,800
42,470	17,879	137,000
42,532	17,919	137,200
42,594	17,959	137,400

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
57,970	29,322	187,000	54,126	25,478	174,600	50,344	22,959	162,400
58,032	29,384	187,200	54,188	25,540	174,800	50,406	22,999	162,600
58,094	29,446	187,400	54,250	25,602	175,000	50,468	23,039	162,800
58,156	29,508	187,600	54,312	25,664	175,200	50,530	23,079	163,000
58,218	29,570	187,800	54,374	25,726	175,400	50,592	23,119	163,200
58,280	29,632	188,000	54,436	25,788	175,600	50,654	23,159	163,400
58,342	29,694	188,200	54,498	25,850	175,800	50,716	23,199	163,600
58,404	29,756	188,400	54,560	25,912	176,000	50,778	23,239	163,800
58,466	29,818	188,600	54,622	25,974	176,200	50,840	23,279	164,000
58,528	29,880	188,800	54,684	26,036	176,400	50,902	23,319	164,200
58,590	29,942	189,000	54,746	26,098	176,600	50,964	23,359	164,400
58,652	30,004	189,200	54,808	26,160	176,800	51,026	23,399	164,600
58,714	30,066	189,400	54,870	26,222	177,000	51,088	23,439	164,800
58,776	30,128	189,600	54,932	26,284	177,200	51,150	23,479	165,000
58,838	30,190	189,800	54,994	26,346	177,400	51,212	23,519	165,200
58,900	30,252	190,000	55,056	26,408	177,600	51,274	23,559	165,400
58,962	30,314	190,200	55,118	26,470	177,800	51,336	23,599	165,600
59,024	30,376	190,400	55,180	26,532	178,000	51,398	23,639	165,800
59,086	30,438	190,600	55,242	26,594	178,200	51,460	23,679	166,000
59,148	30,500	190,800	55,304	26,656	178,400	51,522	23,719	166,200
59,210	30,562	191,000	55,366	26,718	178,600	51,584	23,759	166,400
59,272	30,624	191,200	55,428	26,780	178,800	51,646	23,799	166,600
59,334	30,686	191,400	55,490	26,842	179,000	51,708	23,839	166,800
59,396	30,748	191,600	55,552	26,904	179,200	51,770	23,879	167,000
59,458	30,810	191,800	55,614	26,966	179,400	51,832	23,919	167,200
59,520	30,872	192,000	55,676	27,028	179,600	51,894	23,959	167,400
59,582	30,934	192,200	55,738	27,090	179,800	51,956	23,999	167,600
59,644	30,996	192,400	55,800	27,152	180,000	52,018	24,039	167,800
59,706	31,058	192,600	55,862	27,214	180,200	52,080	24,079	168,000
59,768	31,120	192,800	55,924	27,276	180,400	52,142	24,119	168,200
59,830	31,182	193,000	55,986	27,338	180,600	52,204	24,159	168,400
59,892	31,244	193,200	56,048	27,400	180,800	52,266	24,199	168,600
59,954	31,306	193,400	56,110	27,462	181,000	52,328	24,239	168,800
60,016	31,368	193,600	56,172	27,524	181,200	52,390	24,279	169,000
60,078	31,430	193,800	56,234	27,586	181,400	52,452	24,319	169,200
60,140	31,492	194,000	56,296	27,648	181,600	52,514	24,359	169,400
60,202	31,554	194,200	56,358	27,710	181,800	52,576	24,399	169,600
60,264	31,616	194,400	56,420	27,772	182,000	52,638	24,439	169,800
60,326	31,678	194,600	56,482	27,834	182,200	52,700	24,479	170,000
60,388	31,740	194,800	56,544	27,896	182,400	52,762	24,519	170,200
60,450	31,802	195,000	56,606	27,958	182,600	52,824	24,559	170,400
60,512	31,864	195,200	56,668	28,020	182,800	52,886	24,599	170,600
60,574	31,926	195,400	56,730	28,082	183,000	52,948	24,639	170,800
60,636	31,988	195,600	56,792	28,144	183,200	53,010	24,679	171,000
60,698	32,050	195,800	56,854	28,206	183,400	53,072	24,719	171,200
60,760	32,112	196,000	56,916	28,268	183,600	53,134	24,759	171,400
60,822	32,174	196,200	56,978	28,330	183,800	53,196	24,799	171,600
60,884	32,236	196,400	57,040	28,392	184,000	53,258	24,839	171,800
60,946	32,298	196,600	57,102	28,454	184,200	53,320	24,879	172,000
61,008	32,360	196,800	57,164	28,516	184,400	53,382	24,919	172,200
61,070	32,422	197,000	57,226	28,578	184,600	53,444	24,959	172,400
61,132	32,484	197,200	57,288	28,640	184,800	53,506	24,999	172,600
61,194	32,546	197,400	57,350	28,702	185,000	53,568	25,039	172,800
61,256	32,608	197,600	57,412	28,764	185,200	53,630	25,079	173,000
61,318	32,670	197,800	57,474	28,826	185,400	53,692	25,119	173,200
61,380	32,732	198,000	57,536	28,888	185,600	53,754	25,159	173,400
61,442	32,794	198,200	57,598	28,950	185,800	53,816	25,199	173,600
61,504	32,856	198,400	57,660	29,012	186,000	53,878	25,239	173,800
61,566	32,918	198,600	57,722	29,074	186,200	53,940	25,255	173,880
61,628	32,980	198,800	57,784	29,136	186,400	53,940	25,292	174,000
61,690	33,042	199,000	57,846	29,198	186,600	54,002	25,354	174,200
61,752	33,104	199,200	57,908	29,260	186,800	54,064	25,416	174,400

31%

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
69,502	40,854	224,200
69,564	40,916	224,400
69,626	40,978	224,600
69,688	41,040	224,800
69,750	41,102	225,000
69,812	41,164	225,200
69,874	41,226	225,400
69,936	41,288	225,600
69,998	41,350	225,800
70,060	41,412	226,000
70,122	41,474	226,200
70,184	41,536	226,400
70,246	41,598	226,600
70,308	41,660	226,800
70,370	41,722	227,000
70,432	41,784	227,200
70,494	41,846	227,400
70,556	41,908	227,600
70,618	41,970	227,800
70,680	42,032	228,000
70,742	42,094	228,200
70,804	42,156	228,400
70,866	42,218	228,600
70,928	42,280	228,800
70,990	42,342	229,000
71,052	42,404	229,200
71,114	42,466	229,400
71,176	42,528	229,600
71,238	42,590	229,800
71,300	42,652	230,000
71,362	42,714	230,200
71,424	42,776	230,400
71,486	42,838	230,600
71,548	42,900	230,800
71,610	42,962	231,000
71,672	43,024	231,200
71,734	43,086	231,400
71,796	43,148	231,600
71,858	43,210	231,800
71,920	43,272	232,000
71,982	43,334	232,200
72,044	43,396	232,400
72,106	43,458	232,600
72,168	43,520	232,800
72,230	43,582	233,000
72,292	43,644	233,200
72,354	43,706	233,400
72,416	43,768	233,600
72,478	43,830	233,800
72,540	43,892	234,000
72,602	43,954	234,200
72,664	44,016	234,400
72,726	44,078	234,600
72,788	44,140	234,800
72,850	44,202	235,000
72,912	44,264	235,200
72,974	44,326	235,400
73,036	44,388	235,600
73,098	44,450	235,800
73,160	44,512	236,000
73,222	44,574	236,200
73,284	44,636	236,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
65,658	37,010	211,800
65,720	37,072	212,000
65,782	37,134	212,200
65,844	37,196	212,400
65,906	37,258	212,600
65,968	37,320	212,800
66,030	37,382	213,000
66,092	37,444	213,200
66,154	37,506	213,400
66,216	37,568	213,600
66,278	37,630	213,800
66,340	37,692	214,000
66,402	37,754	214,200
66,464	37,816	214,400
66,526	37,878	214,600
66,588	37,940	214,800
66,650	38,002	215,000
66,712	38,064	215,200
66,774	38,126	215,400
66,836	38,188	215,600
66,898	38,250	215,800
66,960	38,312	216,000
67,022	38,374	216,200
67,084	38,436	216,400
67,146	38,498	216,600
67,208	38,560	216,800
67,270	38,622	217,000
67,332	38,684	217,200
67,394	38,746	217,400
67,456	38,808	217,600
67,518	38,870	217,800
67,580	38,932	218,000
67,642	38,994	218,200
67,704	39,056	218,400
67,766	39,118	218,600
67,828	39,180	218,800
67,890	39,242	219,000
67,952	39,304	219,200
68,014	39,366	219,400
68,076	39,428	219,600
68,138	39,490	219,800
68,200	39,552	220,000
68,262	39,614	220,200
68,324	39,676	220,400
68,386	39,738	220,600
68,448	39,800	220,800
68,510	39,862	221,000
68,572	39,924	221,200
68,634	39,986	221,400
68,696	40,048	221,600
68,758	40,110	221,800
68,820	40,172	222,000
68,882	40,234	222,200
68,944	40,296	222,400
69,006	40,358	222,600
69,068	40,420	222,800
69,130	40,482	223,000
69,192	40,544	223,200
69,254	40,606	223,400
69,316	40,668	223,600
69,378	40,730	223,800
69,440	40,792	224,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
61,814	33,166	199,400
61,876	33,228	199,600
61,938	33,290	199,800
62,000	33,352	200,000
62,062	33,414	200,200
62,124	33,476	200,400
62,186	33,538	200,600
62,248	33,600	200,800
62,310	33,662	201,000
62,372	33,724	201,200
62,434	33,786	201,400
62,496	33,848	201,600
62,558	33,910	201,800
62,620	33,972	202,000
62,682	34,034	202,200
62,744	34,096	202,400
62,806	34,158	202,600
62,868	34,220	202,800
62,930	34,282	203,000
62,992	34,344	203,200
63,054	34,406	203,400
63,116	34,468	203,600
63,178	34,530	203,800
63,240	34,592	204,000
63,302	34,654	204,200
63,364	34,716	204,400
63,426	34,778	204,600
63,488	34,840	204,800
63,550	34,902	205,000
63,612	34,964	205,200
63,674	35,026	205,400
63,736	35,088	205,600
63,798	35,150	205,800
63,860	35,212	206,000
63,922	35,274	206,200
63,984	35,336	206,400
64,046	35,398	206,600
64,108	35,460	206,800
64,170	35,522	207,000
64,232	35,584	207,200
64,294	35,646	207,400
64,356	35,708	207,600
64,418	35,770	207,800
64,480	35,832	208,000
64,542	35,894	208,200
64,604	35,956	208,400
64,666	36,018	208,600
64,728	36,080	208,800
64,790	36,142	209,000
64,852	36,204	209,200
64,914	36,266	209,400
64,976	36,328	209,600
65,038	36,390	209,800
65,100	36,452	210,000
65,162	36,514	210,200
65,224	36,576	210,400
65,286	36,638	210,600
65,348	36,700	210,800
65,410	36,762	211,000
65,472	36,824	211,200
65,534	36,886	211,400
65,596	36,948	211,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
81,753	53,105	261,200
81,823	53,175	261,400
81,893	53,245	261,600
81,963	53,315	261,800
82,033	53,385	262,000
82,103	53,455	262,200
82,173	53,525	262,400
82,243	53,595	262,600
82,313	53,665	262,800
82,383	53,735	263,000
82,453	53,805	263,200
82,523	53,875	263,400
82,593	53,945	263,600
82,663	54,015	263,800
82,733	54,085	264,000
82,803	54,155	264,200
82,873	54,225	264,400
82,943	54,295	264,600
83,013	54,365	264,800
83,083	54,435	265,000
83,153	54,505	265,200
83,223	54,575	265,400
83,293	54,645	265,600
83,363	54,715	265,800
83,433	54,785	266,000
83,503	54,855	266,200
83,573	54,925	266,400
83,643	54,995	266,600
83,713	55,065	266,800
83,783	55,135	267,000
83,853	55,205	267,200
83,923	55,275	267,400
83,993	55,345	267,600
84,063	55,415	267,800
84,133	55,485	268,000
84,203	55,555	268,200
84,273	55,625	268,400
84,343	55,695	268,600
84,413	55,765	268,800
84,483	55,835	269,000
84,553	55,905	269,200
84,623	55,975	269,400
84,693	56,045	269,600
84,763	56,115	269,800
84,833	56,185	270,000
84,903	56,255	270,200
84,973	56,325	270,400
85,043	56,395	270,600
85,113	56,465	270,800
85,183	56,535	271,000
85,253	56,605	271,200
85,323	56,675	271,400
85,393	56,745	271,600
85,463	56,815	271,800
85,533	56,885	272,000
85,603	56,955	272,200
85,673	57,025	272,400
85,743	57,095	272,600
85,813	57,165	272,800
85,883	57,235	273,000
85,953	57,305	273,200
86,023	57,375	273,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
77,413	48,765	248,800
77,483	48,835	249,000
77,553	48,905	249,200
77,623	48,975	249,400
77,693	49,045	249,600
77,763	49,115	249,800
77,833	49,185	250,000
77,903	49,255	250,200
77,973	49,325	250,400
78,043	49,395	250,600
78,113	49,465	250,800
78,183	49,535	251,000
78,253	49,605	251,200
78,323	49,675	251,400
78,393	49,745	251,600
78,463	49,815	251,800
78,533	49,885	252,000
78,603	49,955	252,200
78,673	50,025	252,400
78,743	50,095	252,600
78,813	50,165	252,800
78,883	50,235	253,000
78,953	50,305	253,200
79,023	50,375	253,400
79,093	50,445	253,600
79,163	50,515	253,800
79,233	50,585	254,000
79,303	50,655	254,200
79,373	50,725	254,400
79,443	50,795	254,600
79,513	50,865	254,800
79,583	50,935	255,000
79,653	51,005	255,200
79,723	51,075	255,400
79,793	51,145	255,600
79,863	51,215	255,800
79,933	51,285	256,000
80,003	51,355	256,200
80,073	51,425	256,400
80,143	51,495	256,600
80,213	51,565	256,800
80,283	51,635	257,000
80,353	51,705	257,200
80,423	51,775	257,400
80,493	51,845	257,600
80,563	51,915	257,800
80,633	51,985	258,000
80,703	52,055	258,200
80,773	52,125	258,400
80,843	52,195	258,600
80,913	52,265	258,800
80,983	52,335	259,000
81,053	52,405	259,200
81,123	52,475	259,400
81,193	52,545	259,600
81,263	52,615	259,800
81,333	52,685	260,000
81,403	52,755	260,200
81,473	52,825	260,400
81,543	52,895	260,600
81,613	52,965	260,800
81,683	53,035	261,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
73,346	44,698	236,600
73,408	44,760	236,800
73,470	44,822	237,000
73,532	44,884	237,200
73,594	44,946	237,400
73,656	45,008	237,600
73,718	45,070	237,800
73,780	45,132	238,000
73,842	45,194	238,200
73,904	45,256	238,400
73,966	45,318	238,600
74,028	45,380	238,800
74,090	45,442	239,000
74,152	45,504	239,200
74,214	45,566	239,400
74,276	45,628	239,600
74,338	45,690	239,800
74,400	45,752	240,000
74,462	45,814	240,200
74,524	45,876	240,400
74,586	45,938	240,600
74,648	46,000	240,800
74,710	46,062	241,000
74,772	46,124	241,200
74,834	46,186	241,400
74,896	46,248	241,600
74,921	46,273	241,680
74,963	46,315	241,800
75,033	46,385	242,000
75,103	46,455	242,200
75,173	46,525	242,400
75,243	46,595	242,600
75,313	46,665	242,800
75,383	46,735	243,000
75,453	46,805	243,200
75,523	46,875	243,400
75,593	46,945	243,600
75,663	47,015	243,800
75,733	47,085	244,000
75,803	47,155	244,200
75,873	47,225	244,400
75,943	47,295	244,600
76,013	47,365	244,800
76,083	47,435	245,000
76,153	47,505	245,200
76,223	47,575	245,400
76,293	47,645	245,600
76,363	47,715	245,800
76,433	47,785	246,000
76,503	47,855	246,200
76,573	47,925	246,400
76,643	47,995	246,600
76,713	48,065	246,800
76,783	48,135	247,000
76,853	48,205	247,200
76,923	48,275	247,400
76,993	48,345	247,600
77,063	48,415	247,800
77,133	48,485	248,000
77,203	48,555	248,200
77,273	48,625	248,400
77,343	48,695	248,600

35%

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
94,773	66,125	298,400
94,843	66,195	298,600
94,913	66,265	298,800
94,983	66,335	299,000
95,053	66,405	299,200
95,123	66,475	299,400
95,193	66,545	299,600
95,263	66,615	299,800
95,333	66,685	300,000
95,403	66,755	300,200
95,473	66,825	300,400
95,543	66,895	300,600
95,613	66,965	300,800
95,683	67,035	301,000
95,753	67,105	301,200
95,823	67,175	301,400
95,893	67,245	301,600
95,963	67,315	301,800
96,033	67,385	302,000
96,103	67,455	302,200
96,173	67,525	302,400
96,243	67,595	302,600
96,313	67,665	302,800
96,383	67,735	303,000
96,453	67,805	303,200
96,523	67,875	303,400
96,593	67,945	303,600
96,663	68,015	303,800
96,733	68,085	304,000
96,803	68,155	304,200
96,873	68,225	304,400
96,943	68,295	304,600
97,013	68,365	304,800
97,083	68,435	305,000
97,153	68,505	305,200
97,223	68,575	305,400
97,293	68,645	305,600
97,363	68,715	305,800
97,433	68,785	306,000
97,503	68,855	306,200
97,573	68,925	306,400
97,643	68,995	306,600
97,713	69,065	306,800
97,783	69,135	307,000
97,853	69,205	307,200
97,923	69,275	307,400
97,993	69,345	307,600
98,063	69,415	307,800
98,133	69,485	308,000
98,203	69,555	308,200
98,273	69,625	308,400
98,343	69,695	308,600
98,413	69,765	308,800
98,483	69,835	309,000
98,553	69,905	309,200
98,623	69,975	309,400
98,693	70,045	309,600
98,763	70,115	309,800
98,833	70,185	310,000
98,903	70,255	310,200
98,973	70,325	310,400
99,043	70,395	310,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
90,433	61,785	286,000
90,503	61,855	286,200
90,573	61,925	286,400
90,643	61,995	286,600
90,713	62,065	286,800
90,783	62,135	287,000
90,853	62,205	287,200
90,923	62,275	287,400
90,993	62,345	287,600
91,063	62,415	287,800
91,133	62,485	288,000
91,203	62,555	288,200
91,273	62,625	288,400
91,343	62,695	288,600
91,413	62,765	288,800
91,483	62,835	289,000
91,553	62,905	289,200
91,623	62,975	289,400
91,693	63,045	289,600
91,763	63,115	289,800
91,833	63,185	290,000
91,903	63,255	290,200
91,973	63,325	290,400
92,043	63,395	290,600
92,113	63,465	290,800
92,183	63,535	291,000
92,253	63,605	291,200
92,323	63,675	291,400
92,393	63,745	291,600
92,463	63,815	291,800
92,533	63,885	292,000
92,603	63,955	292,200
92,673	64,025	292,400
92,743	64,095	292,600
92,813	64,165	292,800
92,883	64,235	293,000
92,953	64,305	293,200
93,023	64,375	293,400
93,093	64,445	293,600
93,163	64,515	293,800
93,233	64,585	294,000
93,303	64,655	294,200
93,373	64,725	294,400
93,443	64,795	294,600
93,513	64,865	294,800
93,583	64,935	295,000
93,653	65,005	295,200
93,723	65,075	295,400
93,793	65,145	295,600
93,863	65,215	295,800
93,933	65,285	296,000
94,003	65,355	296,200
94,073	65,425	296,400
94,143	65,495	296,600
94,213	65,565	296,800
94,283	65,635	297,000
94,353	65,705	297,200
94,423	65,775	297,400
94,493	65,845	297,600
94,563	65,915	297,800
94,633	65,985	298,000
94,703	66,055	298,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
86,093	57,445	273,600
86,163	57,515	273,800
86,233	57,585	274,000
86,303	57,655	274,200
86,373	57,725	274,400
86,443	57,795	274,600
86,513	57,865	274,800
86,583	57,935	275,000
86,653	58,005	275,200
86,723	58,075	275,400
86,793	58,145	275,600
86,863	58,215	275,800
86,933	58,285	276,000
87,003	58,355	276,200
87,073	58,425	276,400
87,143	58,495	276,600
87,213	58,565	276,800
87,283	58,635	277,000
87,353	58,705	277,200
87,423	58,775	277,400
87,493	58,845	277,600
87,563	58,915	277,800
87,633	58,985	278,000
87,703	59,055	278,200
87,773	59,125	278,400
87,843	59,195	278,600
87,913	59,265	278,800
87,983	59,335	279,000
88,053	59,405	279,200
88,123	59,475	279,400
88,193	59,545	279,600
88,263	59,615	279,800
88,333	59,685	280,000
88,403	59,755	280,200
88,473	59,825	280,400
88,543	59,895	280,600
88,613	59,965	280,800
88,683	60,035	281,000
88,753	60,105	281,200
88,823	60,175	281,400
88,893	60,245	281,600
88,963	60,315	281,800
89,033	60,385	282,000
89,103	60,455	282,200
89,173	60,525	282,400
89,243	60,595	282,600
89,313	60,665	282,800
89,383	60,735	283,000
89,453	60,805	283,200
89,523	60,875	283,400
89,593	60,945	283,600
89,663	61,015	283,800
89,733	61,085	284,000
89,803	61,155	284,200
89,873	61,225	284,400
89,943	61,295	284,600
90,013	61,365	284,800
90,083	61,435	285,000
90,153	61,505	285,200
90,223	61,575	285,400
90,293	61,645	285,600
90,363	61,715	285,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
107,793	79,145	335,600
107,863	79,215	335,800
107,933	79,285	336,000
108,003	79,355	336,200
108,073	79,425	336,400
108,143	79,495	336,600
108,213	79,565	336,800
108,283	79,635	337,000
108,353	79,705	337,200
108,423	79,775	337,400
108,493	79,845	337,600
108,563	79,915	337,800
108,633	79,985	338,000
108,703	80,055	338,200
108,773	80,125	338,400
108,843	80,195	338,600
108,913	80,265	338,800
108,983	80,335	339,000
109,053	80,405	339,200
109,123	80,475	339,400
109,193	80,545	339,600
109,263	80,615	339,800
109,333	80,685	340,000
109,403	80,755	340,200
109,473	80,825	340,400
109,543	80,895	340,600
109,613	80,965	340,800
109,683	81,035	341,000
109,753	81,105	341,200
109,823	81,175	341,400
109,893	81,245	341,600
109,963	81,315	341,800
110,033	81,385	342,000
110,103	81,455	342,200
110,173	81,525	342,400
110,243	81,595	342,600
110,313	81,665	342,800
110,383	81,735	343,000
110,453	81,805	343,200
110,523	81,875	343,400
110,593	81,945	343,600
110,663	82,015	343,800
110,733	82,085	344,000
110,803	82,155	344,200
110,873	82,225	344,400
110,943	82,295	344,600
111,013	82,365	344,800
111,083	82,435	345,000
111,153	82,505	345,200
111,223	82,575	345,400
111,293	82,645	345,600
111,363	82,715	345,800
111,433	82,785	346,000
111,503	82,855	346,200
111,573	82,925	346,400
111,643	82,995	346,600
111,713	83,065	346,800
111,783	83,135	347,000
111,853	83,205	347,200
111,923	83,275	347,400
111,993	83,345	347,600
112,063	83,415	347,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
103,453	74,805	323,200
103,523	74,875	323,400
103,593	74,945	323,600
103,663	75,015	323,800
103,733	75,085	324,000
103,803	75,155	324,200
103,873	75,225	324,400
103,943	75,295	324,600
104,013	75,365	324,800
104,083	75,435	325,000
104,153	75,505	325,200
104,223	75,575	325,400
104,293	75,645	325,600
104,363	75,715	325,800
104,433	75,785	326,000
104,503	75,855	326,200
104,573	75,925	326,400
104,643	75,995	326,600
104,713	76,065	326,800
104,783	76,135	327,000
104,853	76,205	327,200
104,923	76,275	327,400
104,993	76,345	327,600
105,063	76,415	327,800
105,133	76,485	328,000
105,203	76,555	328,200
105,273	76,625	328,400
105,343	76,695	328,600
105,413	76,765	328,800
105,483	76,835	329,000
105,553	76,905	329,200
105,623	76,975	329,400
105,693	77,045	329,600
105,763	77,115	329,800
105,833	77,185	330,000
105,903	77,255	330,200
105,973	77,325	330,400
106,043	77,395	330,600
106,113	77,465	330,800
106,183	77,535	331,000
106,253	77,605	331,200
106,323	77,675	331,400
106,393	77,745	331,600
106,463	77,815	331,800
106,533	77,885	332,000
106,603	77,955	332,200
106,673	78,025	332,400
106,743	78,095	332,600
106,813	78,165	332,800
106,883	78,235	333,000
106,953	78,305	333,200
107,023	78,375	333,400
107,093	78,445	333,600
107,163	78,515	333,800
107,233	78,585	334,000
107,303	78,655	334,200
107,373	78,725	334,400
107,443	78,795	334,600
107,513	78,865	334,800
107,583	78,935	335,000
107,653	79,005	335,200
107,723	79,075	335,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
99,113	70,465	310,800
99,183	70,535	311,000
99,253	70,605	311,200
99,323	70,675	311,400
99,393	70,745	311,600
99,463	70,815	311,800
99,533	70,885	312,000
99,603	70,955	312,200
99,673	71,025	312,400
99,743	71,095	312,600
99,813	71,165	312,800
99,883	71,235	313,000
99,953	71,305	313,200
100,023	71,375	313,400
100,093	71,445	313,600
100,163	71,515	313,800
100,233	71,585	314,000
100,303	71,655	314,200
100,373	71,725	314,400
100,443	71,795	314,600
100,513	71,865	314,800
100,583	71,935	315,000
100,653	72,005	315,200
100,723	72,075	315,400
100,793	72,145	315,600
100,863	72,215	315,800
100,933	72,285	316,000
101,003	72,355	316,200
101,073	72,425	316,400
101,143	72,495	316,600
101,213	72,565	316,800
101,283	72,635	317,000
101,353	72,705	317,200
101,423	72,775	317,400
101,493	72,845	317,600
101,563	72,915	317,800
101,633	72,985	318,000
101,703	73,055	318,200
101,773	73,125	318,400
101,843	73,195	318,600
101,913	73,265	318,800
101,983	73,335	319,000
102,053	73,405	319,200
102,123	73,475	319,400
102,193	73,545	319,600
102,263	73,615	319,800
102,333	73,685	320,000
102,403	73,755	320,200
102,473	73,825	320,400
102,543	73,895	320,600
102,613	73,965	320,800
102,683	74,035	321,000
102,753	74,105	321,200
102,823	74,175	321,400
102,893	74,245	321,600
102,963	74,315	321,800
103,033	74,385	322,000
103,103	74,455	322,200
103,173	74,525	322,400
103,243	74,595	322,600
103,313	74,665	322,800
103,383	74,735	323,000

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
120,813	92,165	372,800
120,883	92,235	373,000
120,953	92,305	373,200
121,023	92,375	373,400
121,093	92,445	373,600
121,163	92,515	373,800
121,233	92,585	374,000
121,303	92,655	374,200
121,373	92,725	374,400
121,443	92,795	374,600
121,513	92,865	374,800
121,583	92,935	375,000
121,653	93,005	375,200
121,723	93,075	375,400
121,793	93,145	375,600
121,863	93,215	375,800
121,933	93,285	376,000
122,003	93,355	376,200
122,073	93,425	376,400
122,143	93,495	376,600
122,213	93,565	376,800
122,283	93,635	377,000
122,353	93,705	377,200
122,423	93,775	377,400
122,493	93,845	377,600
122,563	93,915	377,800
122,633	93,985	378,000
122,703	94,055	378,200
122,773	94,125	378,400
122,843	94,195	378,600
122,913	94,265	378,800
122,983	94,335	379,000
123,053	94,405	379,200
123,123	94,475	379,400
123,193	94,545	379,600
123,263	94,615	379,800
123,333	94,685	380,000
123,403	94,755	380,200
123,473	94,825	380,400
123,543	94,895	380,600
123,613	94,965	380,800
123,683	95,035	381,000
123,753	95,105	381,200
123,823	95,175	381,400
123,893	95,245	381,600
123,963	95,315	381,800
124,033	95,385	382,000
124,103	95,455	382,200
124,173	95,525	382,400
124,243	95,595	382,600
124,313	95,665	382,800
124,383	95,735	383,000
124,453	95,805	383,200
124,523	95,875	383,400
124,593	95,945	383,600
124,663	96,015	383,800
124,733	96,085	384,000
124,803	96,155	384,200
124,873	96,225	384,400
124,943	96,295	384,600
125,013	96,365	384,800
125,083	96,435	385,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
116,473	87,825	360,400
116,543	87,895	360,600
116,613	87,965	360,800
116,683	88,035	361,000
116,753	88,105	361,200
116,823	88,175	361,400
116,893	88,245	361,600
116,963	88,315	361,800
117,033	88,385	362,000
117,103	88,455	362,200
117,173	88,525	362,400
117,243	88,595	362,600
117,313	88,665	362,800
117,383	88,735	363,000
117,453	88,805	363,200
117,523	88,875	363,400
117,593	88,945	363,600
117,663	89,015	363,800
117,733	89,085	364,000
117,803	89,155	364,200
117,873	89,225	364,400
117,943	89,295	364,600
118,013	89,365	364,800
118,083	89,435	365,000
118,153	89,505	365,200
118,223	89,575	365,400
118,293	89,645	365,600
118,363	89,715	365,800
118,433	89,785	366,000
118,503	89,855	366,200
118,573	89,925	366,400
118,643	89,995	366,600
118,713	90,065	366,800
118,783	90,135	367,000
118,853	90,205	367,200
118,923	90,275	367,400
118,993	90,345	367,600
119,063	90,415	367,800
119,133	90,485	368,000
119,203	90,555	368,200
119,273	90,625	368,400
119,343	90,695	368,600
119,413	90,765	368,800
119,483	90,835	369,000
119,553	90,905	369,200
119,623	90,975	369,400
119,693	91,045	369,600
119,763	91,115	369,800
119,833	91,185	370,000
119,903	91,255	370,200
119,973	91,325	370,400
120,043	91,395	370,600
120,113	91,465	370,800
120,183	91,535	371,000
120,253	91,605	371,200
120,323	91,675	371,400
120,393	91,745	371,600
120,463	91,815	371,800
120,533	91,885	372,000
120,603	91,955	372,200
120,673	92,025	372,400
120,743	92,095	372,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
112,133	83,485	348,000
112,203	83,555	348,200
112,273	83,625	348,400
112,343	83,695	348,600
112,413	83,765	348,800
112,483	83,835	349,000
112,553	83,905	349,200
112,623	83,975	349,400
112,693	84,045	349,600
112,763	84,115	349,800
112,833	84,185	350,000
112,903	84,255	350,200
112,973	84,325	350,400
113,043	84,395	350,600
113,113	84,465	350,800
113,183	84,535	351,000
113,253	84,605	351,200
113,323	84,675	351,400
113,393	84,745	351,600
113,463	84,815	351,800
113,533	84,885	352,000
113,603	84,955	352,200
113,673	85,025	352,400
113,743	85,095	352,600
113,813	85,165	352,800
113,883	85,235	353,000
113,953	85,305	353,200
114,023	85,375	353,400
114,093	85,445	353,600
114,163	85,515	353,800
114,233	85,585	354,000
114,303	85,655	354,200
114,373	85,725	354,400
114,443	85,795	354,600
114,513	85,865	354,800
114,583	85,935	355,000
114,653	86,005	355,200
114,723	86,075	355,400
114,793	86,145	355,600
114,863	86,215	355,800
114,933	86,285	356,000
115,003	86,355	356,200
115,073	86,425	356,400
115,143	86,495	356,600
115,213	86,565	356,800
115,283	86,635	357,000
115,353	86,705	357,200
115,423	86,775	357,400
115,493	86,845	357,600
115,563	86,915	357,800
115,633	86,985	358,000
115,703	87,055	358,200
115,773	87,125	358,400
115,843	87,195	358,600
115,913	87,265	358,800
115,983	87,335	359,000
116,053	87,405	359,200
116,123	87,475	359,400
116,193	87,545	359,600
116,263	87,615	359,800
116,333	87,685	360,000
116,403	87,755	360,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
133,833	105,185	410,000
133,903	105,255	410,200
133,973	105,325	410,400
134,043	105,395	410,600
134,113	105,465	410,800
134,183	105,535	411,000
134,253	105,605	411,200
134,323	105,675	411,400
134,393	105,745	411,600
134,463	105,815	411,800
134,533	105,885	412,000
134,603	105,955	412,200
134,673	106,025	412,400
134,743	106,095	412,600
134,813	106,165	412,800
134,883	106,235	413,000
134,953	106,305	413,200
135,023	106,375	413,400
135,093	106,445	413,600
135,163	106,515	413,800
135,233	106,585	414,000
135,303	106,655	414,200
135,373	106,725	414,400
135,443	106,795	414,600
135,513	106,865	414,800
135,583	106,935	415,000
135,653	107,005	415,200
135,723	107,075	415,400
135,793	107,145	415,600
135,863	107,215	415,800
135,933	107,285	416,000
136,003	107,355	416,200
136,073	107,425	416,400
136,143	107,495	416,600
136,213	107,565	416,800
136,283	107,635	417,000
136,353	107,705	417,200
136,423	107,775	417,400
136,493	107,845	417,600
136,563	107,915	417,800
136,633	107,985	418,000
136,703	108,055	418,200
136,773	108,125	418,400
136,843	108,195	418,600
136,913	108,265	418,800
136,983	108,335	419,000
137,053	108,405	419,200
137,123	108,475	419,400
137,193	108,545	419,600
137,263	108,615	419,800
137,333	108,685	420,000
137,403	108,755	420,200
137,473	108,825	420,400
137,543	108,895	420,600
137,613	108,965	420,800
137,683	109,035	421,000
137,753	109,105	421,200
137,823	109,175	421,400
137,893	109,245	421,600
137,963	109,315	421,800
138,033	109,385	422,000
138,103	109,455	422,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
129,493	100,845	397,600
129,563	100,915	397,800
129,633	100,985	398,000
129,703	101,055	398,200
129,773	101,125	398,400
129,843	101,195	398,600
129,913	101,265	398,800
129,983	101,335	399,000
130,053	101,405	399,200
130,123	101,475	399,400
130,193	101,545	399,600
130,263	101,615	399,800
130,333	101,685	400,000
130,403	101,755	400,200
130,473	101,825	400,400
130,543	101,895	400,600
130,613	101,965	400,800
130,683	102,035	401,000
130,753	102,105	401,200
130,823	102,175	401,400
130,893	102,245	401,600
130,963	102,315	401,800
131,033	102,385	402,000
131,103	102,455	402,200
131,173	102,525	402,400
131,243	102,595	402,600
131,313	102,665	402,800
131,383	102,735	403,000
131,453	102,805	403,200
131,523	102,875	403,400
131,593	102,945	403,600
131,663	103,015	403,800
131,733	103,085	404,000
131,803	103,155	404,200
131,873	103,225	404,400
131,943	103,295	404,600
132,013	103,365	404,800
132,083	103,435	405,000
132,153	103,505	405,200
132,223	103,575	405,400
132,293	103,645	405,600
132,363	103,715	405,800
132,433	103,785	406,000
132,503	103,855	406,200
132,573	103,925	406,400
132,643	103,995	406,600
132,713	104,065	406,800
132,783	104,135	407,000
132,853	104,205	407,200
132,923	104,275	407,400
132,993	104,345	407,600
133,063	104,415	407,800
133,133	104,485	408,000
133,203	104,555	408,200
133,273	104,625	408,400
133,343	104,695	408,600
133,413	104,765	408,800
133,483	104,835	409,000
133,553	104,905	409,200
133,623	104,975	409,400
133,693	105,045	409,600
133,763	105,115	409,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
125,153	96,505	385,200
125,223	96,575	385,400
125,293	96,645	385,600
125,363	96,715	385,800
125,433	96,785	386,000
125,503	96,855	386,200
125,573	96,925	386,400
125,643	96,995	386,600
125,713	97,065	386,800
125,783	97,135	387,000
125,853	97,205	387,200
125,923	97,275	387,400
125,993	97,345	387,600
126,063	97,415	387,800
126,133	97,485	388,000
126,203	97,555	388,200
126,273	97,625	388,400
126,343	97,695	388,600
126,413	97,765	388,800
126,483	97,835	389,000
126,553	97,905	389,200
126,623	97,975	389,400
126,693	98,045	389,600
126,763	98,115	389,800
126,833	98,185	390,000
126,903	98,255	390,200
126,973	98,325	390,400
127,043	98,395	390,600
127,113	98,465	390,800
127,183	98,535	391,000
127,253	98,605	391,200
127,323	98,675	391,400
127,393	98,745	391,600
127,463	98,815	391,800
127,533	98,885	392,000
127,603	98,955	392,200
127,673	99,025	392,400
127,743	99,095	392,600
127,813	99,165	392,800
127,883	99,235	393,000
127,953	99,305	393,200
128,023	99,375	393,400
128,093	99,445	393,600
128,163	99,515	393,800
128,233	99,585	394,000
128,303	99,655	394,200
128,373	99,725	394,400
128,443	99,795	394,600
128,513	99,865	394,800
128,583	99,935	395,000
128,653	100,005	395,200
128,723	100,075	395,400
128,793	100,145	395,600
128,863	100,215	395,800
128,933	100,285	396,000
129,003	100,355	396,200
129,073	100,425	396,400
129,143	100,495	396,600
129,213	100,565	396,800
129,283	100,635	397,000
129,353	100,705	397,200
129,423	100,775	397,400

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
146,853	118,205	447,200
146,923	118,275	447,400
146,993	118,345	447,600
147,063	118,415	447,800
147,133	118,485	448,000
147,203	118,555	448,200
147,273	118,625	448,400
147,343	118,695	448,600
147,413	118,765	448,800
147,483	118,835	449,000
147,553	118,905	449,200
147,623	118,975	449,400
147,693	119,045	449,600
147,763	119,115	449,800
147,833	119,185	450,000
147,903	119,255	450,200
147,973	119,325	450,400
148,043	119,395	450,600
148,113	119,465	450,800
148,183	119,535	451,000
148,253	119,605	451,200
148,323	119,675	451,400
148,393	119,745	451,600
148,463	119,815	451,800
148,533	119,885	452,000
148,603	119,955	452,200
148,673	120,025	452,400
148,743	120,095	452,600
148,813	120,165	452,800
148,883	120,235	453,000
148,953	120,305	453,200
149,023	120,375	453,400
149,093	120,445	453,600
149,163	120,515	453,800
149,233	120,585	454,000
149,303	120,655	454,200
149,373	120,725	454,400
149,443	120,795	454,600
149,513	120,865	454,800
149,583	120,935	455,000
149,653	121,005	455,200
149,723	121,075	455,400
149,793	121,145	455,600
149,863	121,215	455,800
149,933	121,285	456,000
150,003	121,355	456,200
150,073	121,425	456,400
150,143	121,495	456,600
150,213	121,565	456,800
150,283	121,635	457,000
150,353	121,705	457,200
150,423	121,775	457,400
150,493	121,845	457,600
150,563	121,915	457,800
150,633	121,985	458,000
150,703	122,055	458,200
150,773	122,125	458,400
150,843	122,195	458,600
150,913	122,265	458,800
150,983	122,335	459,000
151,053	122,405	459,200
151,123	122,475	459,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
142,513	113,865	434,800
142,583	113,935	435,000
142,653	114,005	435,200
142,723	114,075	435,400
142,793	114,145	435,600
142,863	114,215	435,800
142,933	114,285	436,000
143,003	114,355	436,200
143,073	114,425	436,400
143,143	114,495	436,600
143,213	114,565	436,800
143,283	114,635	437,000
143,353	114,705	437,200
143,423	114,775	437,400
143,493	114,845	437,600
143,563	114,915	437,800
143,633	114,985	438,000
143,703	115,055	438,200
143,773	115,125	438,400
143,843	115,195	438,600
143,913	115,265	438,800
143,983	115,335	439,000
144,053	115,405	439,200
144,123	115,475	439,400
144,193	115,545	439,600
144,263	115,615	439,800
144,333	115,685	440,000
144,403	115,755	440,200
144,473	115,825	440,400
144,543	115,895	440,600
144,613	115,965	440,800
144,683	116,035	441,000
144,753	116,105	441,200
144,823	116,175	441,400
144,893	116,245	441,600
144,963	116,315	441,800
145,033	116,385	442,000
145,103	116,455	442,200
145,173	116,525	442,400
145,243	116,595	442,600
145,313	116,665	442,800
145,383	116,735	443,000
145,453	116,805	443,200
145,523	116,875	443,400
145,593	116,945	443,600
145,663	117,015	443,800
145,733	117,085	444,000
145,803	117,155	444,200
145,873	117,225	444,400
145,943	117,295	444,600
146,013	117,365	444,800
146,083	117,435	445,000
146,153	117,505	445,200
146,223	117,575	445,400
146,293	117,645	445,600
146,363	117,715	445,800
146,433	117,785	446,000
146,503	117,855	446,200
146,573	117,925	446,400
146,643	117,995	446,600
146,713	118,065	446,800
146,783	118,135	447,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
138,173	109,525	422,400
138,243	109,595	422,600
138,313	109,665	422,800
138,383	109,735	423,000
138,453	109,805	423,200
138,523	109,875	423,400
138,593	109,945	423,600
138,663	110,015	423,800
138,733	110,085	424,000
138,803	110,155	424,200
138,873	110,225	424,400
138,943	110,295	424,600
139,013	110,365	424,800
139,083	110,435	425,000
139,153	110,505	425,200
139,223	110,575	425,400
139,293	110,645	425,600
139,363	110,715	425,800
139,433	110,785	426,000
139,503	110,855	426,200
139,573	110,925	426,400
139,643	110,995	426,600
139,713	111,065	426,800
139,783	111,135	427,000
139,853	111,205	427,200
139,923	111,275	427,400
139,993	111,345	427,600
140,063	111,415	427,800
140,133	111,485	428,000
140,203	111,555	428,200
140,273	111,625	428,400
140,343	111,695	428,600
140,413	111,765	428,800
140,483	111,835	429,000
140,553	111,905	429,200
140,623	111,975	429,400
140,693	112,045	429,600
140,763	112,115	429,800
140,833	112,185	430,000
140,903	112,255	430,200
140,973	112,325	430,400
141,043	112,395	430,600
141,113	112,465	430,800
141,183	112,535	431,000
141,253	112,605	431,200
141,323	112,675	431,400
141,393	112,745	431,600
141,463	112,815	431,800
141,533	112,885	432,000
141,603	112,955	432,200
141,673	113,025	432,400
141,743	113,095	432,600
141,813	113,165	432,800
141,883	113,235	433,000
141,953	113,305	433,200
142,023	113,375	433,400
142,093	113,445	433,600
142,163	113,515	433,800
142,233	113,585	434,000
142,303	113,655	434,200
142,373	113,725	434,400
142,443	113,795	434,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
159,873	131,225	484,400
159,943	131,295	484,600
160,013	131,365	484,800
160,083	131,435	485,000
160,153	131,505	485,200
160,223	131,575	485,400
160,293	131,645	485,600
160,363	131,715	485,800
160,433	131,785	486,000
160,503	131,855	486,200
160,573	131,925	486,400
160,643	131,995	486,600
160,713	132,065	486,800
160,783	132,135	487,000
160,853	132,205	487,200
160,923	132,275	487,400
160,993	132,345	487,600
161,063	132,415	487,800
161,133	132,485	488,000
161,203	132,555	488,200
161,273	132,625	488,400
161,343	132,695	488,600
161,413	132,765	488,800
161,483	132,835	489,000
161,553	132,905	489,200
161,623	132,975	489,400
161,693	133,045	489,600
161,763	133,115	489,800
161,833	133,185	490,000
161,903	133,255	490,200
161,973	133,325	490,400
162,043	133,395	490,600
162,113	133,465	490,800
162,183	133,535	491,000
162,253	133,605	491,200
162,323	133,675	491,400
162,393	133,745	491,600
162,463	133,815	491,800
162,533	133,885	492,000
162,603	133,955	492,200
162,673	134,025	492,400
162,743	134,095	492,600
162,813	134,165	492,800
162,883	134,235	493,000
162,953	134,305	493,200
163,023	134,375	493,400
163,093	134,445	493,600
163,163	134,515	493,800
163,233	134,585	494,000
163,303	134,655	494,200
163,373	134,725	494,400
163,443	134,795	494,600
163,513	134,865	494,800
163,583	134,935	495,000
163,653	135,005	495,200
163,723	135,075	495,400
163,793	135,145	495,600
163,863	135,215	495,800
163,933	135,285	496,000
164,003	135,355	496,200
164,073	135,425	496,400
164,143	135,495	496,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
155,533	126,885	472,000
155,603	126,955	472,200
155,673	127,025	472,400
155,743	127,095	472,600
155,813	127,165	472,800
155,883	127,235	473,000
155,953	127,305	473,200
156,023	127,375	473,400
156,093	127,445	473,600
156,163	127,515	473,800
156,233	127,585	474,000
156,303	127,655	474,200
156,373	127,725	474,400
156,443	127,795	474,600
156,513	127,865	474,800
156,583	127,935	475,000
156,653	128,005	475,200
156,723	128,075	475,400
156,793	128,145	475,600
156,863	128,215	475,800
156,933	128,285	476,000
157,003	128,355	476,200
157,073	128,425	476,400
157,143	128,495	476,600
157,213	128,565	476,800
157,283	128,635	477,000
157,353	128,705	477,200
157,423	128,775	477,400
157,493	128,845	477,600
157,563	128,915	477,800
157,633	128,985	478,000
157,703	129,055	478,200
157,773	129,125	478,400
157,843	129,195	478,600
157,913	129,265	478,800
157,983	129,335	479,000
158,053	129,405	479,200
158,123	129,475	479,400
158,193	129,545	479,600
158,263	129,615	479,800
158,333	129,685	480,000
158,403	129,755	480,200
158,473	129,825	480,400
158,543	129,895	480,600
158,613	129,965	480,800
158,683	130,035	481,000
158,753	130,105	481,200
158,823	130,175	481,400
158,893	130,245	481,600
158,963	130,315	481,800
159,033	130,385	482,000
159,103	130,455	482,200
159,173	130,525	482,400
159,243	130,595	482,600
159,313	130,665	482,800
159,383	130,735	483,000
159,453	130,805	483,200
159,523	130,875	483,400
159,593	130,945	483,600
159,663	131,015	483,800
159,733	131,085	484,000
159,803	131,155	484,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
151,193	122,545	459,600
151,263	122,615	459,800
151,333	122,685	460,000
151,403	122,755	460,200
151,473	122,825	460,400
151,543	122,895	460,600
151,613	122,965	460,800
151,683	123,035	461,000
151,753	123,105	461,200
151,823	123,175	461,400
151,893	123,245	461,600
151,963	123,315	461,800
152,033	123,385	462,000
152,103	123,455	462,200
152,173	123,525	462,400
152,243	123,595	462,600
152,313	123,665	462,800
152,383	123,735	463,000
152,453	123,805	463,200
152,523	123,875	463,400
152,593	123,945	463,600
152,663	124,015	463,800
152,733	124,085	464,000
152,803	124,155	464,200
152,873	124,225	464,400
152,943	124,295	464,600
153,013	124,365	464,800
153,083	124,435	465,000
153,153	124,505	465,200
153,223	124,575	465,400
153,293	124,645	465,600
153,363	124,715	465,800
153,433	124,785	466,000
153,503	124,855	466,200
153,573	124,925	466,400
153,643	124,995	466,600
153,713	125,065	466,800
153,783	125,135	467,000
153,853	125,205	467,200
153,923	125,275	467,400
153,993	125,345	467,600
154,063	125,415	467,800
154,133	125,485	468,000
154,203	125,555	468,200
154,273	125,625	468,400
154,343	125,695	468,600
154,413	125,765	468,800
154,483	125,835	469,000
154,553	125,905	469,200
154,623	125,975	469,400
154,693	126,045	469,600
154,763	126,115	469,800
154,833	126,185	470,000
154,903	126,255	470,200
154,973	126,325	470,400
155,043	126,395	470,600
155,113	126,465	470,800
155,183	126,535	471,000
155,253	126,605	471,200
155,323	126,675	471,400
155,393	126,745	471,600
155,463	126,815	471,800

דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
172,408	143,761	515,800
172,502	143,855	516,000
172,596	143,949	516,200
172,690	144,043	516,400
172,784	144,137	516,600
172,878	144,231	516,800
172,972	144,325	517,000
173,066	144,419	517,200
173,160	144,513	517,400
173,254	144,607	517,600
173,348	144,701	517,800
173,442	144,795	518,000
173,536	144,889	518,200
173,630	144,983	518,400
173,724	145,077	518,600
173,818	145,171	518,800
173,912	145,265	519,000
174,006	145,359	519,200
174,100	145,453	519,400
174,194	145,547	519,600
174,288	145,641	519,800
174,382	145,735	520,000
174,476	145,829	520,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
167,896	139,249	506,200
167,990	139,343	506,400
168,084	139,437	506,600
168,178	139,531	506,800
168,272	139,625	507,000
168,366	139,719	507,200
168,460	139,813	507,400
168,554	139,907	507,600
168,648	140,001	507,800
168,742	140,095	508,000
168,836	140,189	508,200
168,930	140,283	508,400
169,024	140,377	508,600
169,118	140,471	508,800
169,212	140,565	509,000
169,306	140,659	509,200
169,400	140,753	509,400
169,494	140,847	509,600
169,588	140,941	509,800
169,682	141,035	510,000
169,776	141,129	510,200
169,870	141,223	510,400
169,964	141,317	510,600
170,058	141,411	510,800
170,152	141,505	511,000
170,246	141,599	511,200
170,340	141,693	511,400
170,434	141,787	511,600
170,528	141,881	511,800
170,622	141,975	512,000
170,716	142,069	512,200
170,810	142,163	512,400
170,904	142,257	512,600
170,998	142,351	512,800
171,092	142,445	513,000
171,186	142,539	513,200
171,280	142,633	513,400
171,374	142,727	513,600
171,468	142,821	513,800
171,562	142,915	514,000
171,656	143,009	514,200
171,750	143,103	514,400
171,844	143,197	514,600
171,938	143,291	514,800
172,032	143,385	515,000
172,126	143,479	515,200
172,220	143,573	515,400
172,314	143,667	515,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
164,213	135,565	496,800
164,283	135,635	497,000
164,353	135,705	497,200
164,423	135,775	497,400
164,493	135,845	497,600
164,563	135,915	497,800
164,633	135,985	498,000
164,703	136,055	498,200
164,773	136,125	498,400
164,843	136,195	498,600
164,913	136,265	498,800
164,983	136,335	499,000
165,053	136,405	499,200
165,123	136,475	499,400
165,193	136,545	499,600
165,263	136,615	499,800
165,333	136,685	500,000
165,403	136,755	500,200
165,473	136,825	500,400
165,543	136,895	500,600
165,613	136,965	500,800
165,683	137,035	501,000
165,753	137,105	501,200
165,823	137,175	501,400
165,893	137,245	501,600
165,963	137,315	501,800
166,033	137,385	502,000
166,103	137,455	502,200
166,173	137,525	502,400
166,243	137,595	502,600
166,313	137,665	502,800
166,355	137,707	502,920
166,392	137,745	503,000
166,486	137,839	503,200
166,580	137,933	503,400
166,674	138,027	503,600
166,768	138,121	503,800
166,862	138,215	504,000
166,956	138,309	504,200
167,050	138,403	504,400
167,144	138,497	504,600
167,238	138,591	504,800
167,332	138,685	505,000
167,426	138,779	505,200
167,520	138,873	505,400
167,614	138,967	505,600
167,708	139,061	505,800
167,802	139,155	506,000

47%

- על כל שקל נוסף מעל 502,920 ש, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישומים הנדרשים לשלם מקדמות לפי סכום, יידרשו לשלמו ב-10 תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע מהם בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע על-פי המס ב"שנה הקובעת" כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, על-פי שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר⁽⁶⁾.

ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה⁽⁷⁾.

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגינן מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים), שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל, וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל⁽⁸⁾.

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2022

ריבית על פיקדון - 15%, 25%
ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ - 15%, 25%
דיבידנד - 25%, 30%
דיבידנד מחברות זרות⁽¹⁰⁾ - 25%, 30%
דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹¹⁾ - 25%, 30%
השכרת מקרקעין בחו"ל⁽¹²⁾ - 15%
רווח הון במכירת ניירות ערך 15%, 20%, 25%, 30%
הגרות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹³⁾ - 35%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל⁽¹⁴⁾

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות שובר תשלום מיוחד שאפשר להזמין ממשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט.

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות טופסי דיווח מקוצר שאפשר לקבל ממשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)
- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353).

מועדי התשלום:

- השכרת דירה למגורים בישראל – תוך 30 יום מתום שנת המס.⁽¹⁴⁾

א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2022

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק, ממשלח-יד ומהכנסות אחרות

לנישום נשלח פנקס מקדמות או "הודעה על דרישה לתשלום מקדמות באופן מקוון ללא פנקס". על הנישום לשלם בהתאם לנקבע בפנקס או בהודעה. חיוב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי נתוני ה"שומה" ב"שנה הקובעת"⁽¹⁾.

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה, עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2022 - שומה שיצאה עד 01/01/2022). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה על-פי הדו"ח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית")⁽²⁾.

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי אם דו"ח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה⁽¹⁾.

א. מקדמות על-פי שיעור מ"מחזור העסקאות"⁽³⁾ לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

במחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה והכנסות 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-15/02/2022 ועד 15/01/2023, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2020. 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 2022 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש, מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח-יד וכן הכנסות אחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית⁽⁴⁾

נישומים הנדרשים לשלם מקדמות לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2022 ועד 15/01/2023. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות או בהודעה על דרישה לתשלום מקדמות באופן מקוון ללא פנקס 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.

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 (קביעת מקדמות על חוץ), התשס"ד-2004.
9. פ.מ.ה. סעיפים 125'.
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 (122)

דע את זכויותיך

ואת הניכוי מתשלומים חריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה.

אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה השוטפת, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם, אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנכח 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⁽²¹⁾.

4. ביטול או הקטנת מקדמות

נישום רשאי לבקש מפקיד השומה להקטין את המקדמה או לפטור לגמרי מתשלומה אם לדעתו סכום המקדמות שנתבע לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שיגיע ממנו בשנת המס.⁽²²⁾

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס 2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט). למיציגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר הגבלות וכללים שנקבעו בדון. מועד אחרון לביטול או להקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס הבאה (לדוגמה: לשנת 2022 - עד 31/01/2023).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקות⁽²³⁾

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדו"ח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדו"ח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לתקופה מאמצע שנת המס (1.7) עד תום שנת המס, או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת ובין המס לפי הדו"ח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך בהם.

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות), לאחר 1 בינואר הוגש דו"ח לשנה קודמת (2021), והמס על-פי גובה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה על בסיס המס בשנה הקודמת⁽²⁴⁾.

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת השהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח, כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך בהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם⁽²⁵⁾.

על הגדלה זו יש זכות להגיש השגה למשרד השומה. המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה.^(10, 11, 12, 13)

לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399⁽¹⁾. הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט.

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך שלא נוכה מהם מלוא המס במקור.

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

ב-31/07 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב-31/01 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר⁽¹⁷⁾

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות, ואם על-פי סכום, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנכחו 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 שנכחו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם ינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאות עודפות⁽¹⁸⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות, בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים חריגים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה השוטפת הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנכחו (חברה ששולמו לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאות עודפות

15. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

16. פ.מ.ה. סעיף 91 (ז) (ג2).

17. פ.מ.ה. סעיף 177.

18. פ.מ.ה. סעיף 177 (ב).

19. פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).

20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.

21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.

22. פ.מ.ה. סעיף 180 (א).

23. פ.מ.ה. סעיף 190

(א) (2)

24. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).

25. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

"הפרשי המס" הם סכום המס המגיע על-פי הדו"ח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדו"ח.

2. החזר מס

אם בעת הגשת הדו"ח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדו"ח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח⁽³⁰⁾.

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

כדי שרשות המסים תוכל להעביר את החזר המס, עליך למסור את פרטי חשבונך בבנק באחת הדרכים הבאות:

א. דיווח פרטי חשבון במסגרת הגשת הדו"ח השנתי

ב. כניסה לאזור האישי שלך באתר רשות המסים ועדכון פרטי חשבונך ביישום "חשבונות הבנק שלי"

ג. לפנות לבנק עם ספח "חשבון בנק להחזר מס" שנשלח אליך בהודעה על קיום יתרת זכות.

יש לעדכן חשבון בנק על שם הזכאי להחזר בלבד.

רשות המסים פועלת לוודא כי החזרי המס יועברו לחשבון הבנק של הזכאי בלבד ולכן מבוצעת בדיקה מול הבנקים של נכונות פרטי בעל חשבון הבנק.

לתשומת ליבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר עד שתגיש את הדו"חות שנדרשו ממך.

3. תוספת "שערוך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

א. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום⁽³¹⁾.

"הפרשי הצמדה וריבית" הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו אליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה.

ב. על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי הצמדה והריבית, מוטל גם קנס פיגור בתשלום בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום⁽³²⁾.

4. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי הצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הפרשי הצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי הצמדה והריבית⁽³³⁾.

7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה⁽²⁶⁾

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כמפורט:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה, או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הנ"ל (סעיף א) ייתוספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד תשלומו.

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 נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת⁽²⁷⁾.

בתוקף סמכות זו נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שחלה עליהם חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם והסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדו"ח שמוגש ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה. אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלמו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שכר עבודה נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדו"ח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים. מידע זמין ומועדכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שינוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה - על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או למספר מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

3. אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו אצלו ליקויים בתחום הגביה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

ב. תשלום המס לפי הדו"ח⁽²⁹⁾

1. מועד תשלום הפרשי מס

המועד החוקי לתשלום "הפרשי המס" המגיעים על-פי הדו"ח הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח, או בעת הגשת הדו"ח (כולל דו"ח משוער), המוקדם בהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

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 על חשבון המס בידי הנישום.

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (i).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159 א.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

או קנסות שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

8. אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽³⁷⁾ וחוק קיזוז מסים רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומו של כל חוב לרשות המסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה המוסמך לכך לבצע קיזוז החזרי מס, עיקולים ושעבודים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מיטלטלין, שעבוד רכבים וכו'.

9. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המסים באינטרנט go.gov.il/taxes

1. דיווח ותשלום 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 ובאזור האישי.

את התשלום אפשר לבצע באמצעות תשלום בהעברה בנקאית דרך אתר רשות המסים או באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט) על שם בעל התיק בלבד, כאשר סך התשלומים לשומה אינו עולה על 35,000 ש"ח. אפשר לבצע גם דיווחי אפס. אישור על התשלום ישלח לדוא"ל (אם צוין).

2. דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת 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, הכנסות מיוחדות אחרות וקנסות.

4. ניתן לשלם באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט) בהתאם לכללים הרשומים באתר.

5. ניתן לשלם באתר רשות המסים באמצעות העברה בנקאית, דרך אתר הבנק, בכפוף להסדר של המשלם מול הבנק. רשימת הבנקים מפורטת באתר.

6. ניתן להפיק שובר לתשלום בבנק הדואר ללא הגבלת סכום.

7. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

8. מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - אפשר לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות 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 או מהאזור האישי.

9. עדכון פרטי חשבון בנק - ניתן לעדכן פרטי חשבון בנק לצורך קבלת החזר באזור האישי באתר רשות המסים בקלות ובמהירות. יש לעדכן חשבון בנק על שם הזכאי בלבד. רשות המסים פועלת לוודא כי החזרי המס יועברו לחשבון הבנק של הזכאי בלבד ולכן מבוצעת בדיקה מול הבנקים של נכונות פרטי בעל חשבון הבנק.

10. הורדת טפסים - אפשר להוריד טפסים ממאגר השירותים באתר.

5. תשלום המס לפי השומה

יתרת מס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה⁽³⁴⁾.

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן ריבית 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 שהריבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר, יוחזר לך עודף התשלום.

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה מס זו, אם לא תשולם במועד, יחול קנס הפיגור דלעיל.

6. זקיפת תשלומים של נישום⁽³⁵⁾

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון מס, או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים הבאים:

א. אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

ב. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

ג. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2021 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2018 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית עד למועד התשלום של 500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2018 הוא 2,500 ₪.

ב. החוב לשנת המס 2019 - 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2019 הוא 11,500 ₪.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ₪.

התשלומים ייזקפו כמפורט:

1. 2,500 ₪ לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2018.

2. לגבי שנת 2019, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כמפורט: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ₪ הנותרים 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

7. **בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה⁽³⁶⁾**

המנהל מוסמך לבטל או להקטין הפרשי הצמדה, ריבית

34 פ.מ.ה. סעיף 183.

35 פ.מ.ה. סעיף 195 א.

36 פ.מ.ה. סעיף 192.

37 פ.מ.ה. סעיף 193.

ופקודת מסים (גבייה).

טבלאות, מדדים ורשימות

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור (חדשה)	6449	29.12.05	1.1.06
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
סלובקיה	6074	6.1.01	1.1.01
ספרד	6074	6.1.01	1.1.01
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 שיש בתעבוה 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
איחוד האמירויות הערביות	9849	27.12.21	1.1.22
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אלביה	9849	27.12.21	1.1.22
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
טיוואן	6861	25.1.10	1.1.10
יוון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	12.10.00	1.1.00
מלטה	7317	26.12.13	1.1.14

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס – ממוצע 1993	הבסיס – ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)	2020	
		נובמבר	דצמבר
223.3374	34,006,994		
223.1145	33,973,055		
		2021	
222.889	33,938,810	ינואר	
223.560	34,040,933	פברואר	
224.9016	34,245,178	מרץ	
225.572	34,347,301	אפריל	
226.466	34,483,465	מאי	
226.6901	34,517,506	יוני	
227.584	34,653,670	יולי	
228.255	34,755,792	אוגוסט	
228.707	34,823,874	ספטמבר	
228.925	34,857,915	אוקטובר	
228.702	34,823,874	נובמבר	

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 126, 856)	132 א (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	183, 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 (א1)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל – תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל – דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 30 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 51/52 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

טבלאות, מדדים ורשימות

רשימות ה"ישובים המוטבים"

א. תושבי אילת - סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 241,080 ₪. קוד תקרה 15.

ב. כוחות הביטחון

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,080 ₪ לשנה. קוד תקרה 1.

נספח א'

רשימת הישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2021 (ללא שינוי במהלך השנה)

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
02	131,640	7%	אליפלט	730
02	131,640	7%	אלמגור	1125
05	161,520	10%	אלקוש	603
02	131,640	7%	אמירים	1064
02	131,640	7%	אמנון	1253
02	131,640	7%	אמציה	23
02	131,640	7%	אניעים	4012
08	191,400	12%	אספר	3754
08	191,400	12%	אפיק	4301
08	191,400	12%	אפיקים	176
08	191,400	12%	ארגמן	3598
14	240,360	20%	ארז	714
02	131,640	7%	אשבול	71
02	131,640	7%	אשבל	1276
08	191,400	12%	אשדות יעקב (איחוד)	199
08	191,400	12%	אשדות יעקב (מאוחד)	188
02	131,640	7%	אשחר	1188
02	131,640	7%	אשכולות	3722
05	161,520	10%	אשל הנשיא	2021
02	131,640	7%	אשרת	1256
08	191,400	12%	באר אורה	21
08	191,400	12%	באר מילכה	1278
14	240,360	20%	בארי	399
02	131,640	7%	בוסתן הגליל	559
08	191,400	12%	בוקעאתא	4001
02	131,640	7%	בטחה	762
08	191,400	12%	ביר הדאג'	1348
02	131,640	7%	בירייה	368
13	233,280	14%	בית ג'ן	480

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
08	191,400	12%	אבו קוריאנת (יישוב)	1342
08	191,400	12%	אבו תלול	1375
05	161,520	10%	אבירים	1220
05	161,520	10%	אבן מנחם	1081
02	131,640	7%	אבן שמואל	400
08	191,400	12%	אבני איתן	4011
08	191,400	12%	אבנת	3786
14	240,360	20%	אבשלום	1311
02	131,640	7%	אדורה	3759
08	191,400	12%	אודם	4010
14	240,360	20%	אוהד	1046
08	191,400	12%	אום בטין	1358
13	233,280	18%	אופקים	31
08	191,400	12%	אור הגנוז	1294
14	240,360	20%	אור הנר	67
08	191,400	12%	אורטל	4013
02	131,640	7%	אורים	403
02	131,640	7%	אחוזם	821
02	131,640	7%	אחיהוד	785
14	240,360	20%	איבים	338
02	131,640	7%	איילת השחר	77
05	161,520	10%	אילון	294
08	191,400	12%	אילות	1126
02	131,640	7%	איתן	37
08	191,400	12%	אל-רום	4003
08	191,400	12%	אל סייד	1359
08	191,400	12%	אלומות	330
08	191,400	12%	אלי-עד	4002
02	131,640	7%	אליאב	1365
08	191,400	12%	אליפז	1248

דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
08	191,400	16%	דימונה	2200
08	191,400	12%	דלתון	431
08	191,400	12%	דן	303
14	240,360	20%	דקל	1241
08	191,400	12%	דריג'את	1349
08	191,400	12%	האון	702
08	191,400	12%	הגושים	356
05	161,520	10%	הילה	1208
02	131,640	7%	הר עמשא	1261
02	131,640	7%	הררית	1203
14	240,360	20%	זיקים	584
14	240,360	20%	זמרת	1065
02	131,640	7%	זרועה	2064
05	161,520	10%	חגי	3764
02	131,640	7%	חד-נס	4026
14	240,360	20%	חולית	1239
02	131,640	7%	חולתה	253
05	161,520	10%	חוסן	662
08	191,400	12%	חוסנייה	1332
02	131,640	7%	חוקוק	374
13	233,280	18%	חורה	1303
13	233,280	14%	חורפיש	496
02	131,640	7%	חזון	1047
02	131,640	7%	חלוץ	1272
02	131,640	7%	חלץ	820
08	191,400	12%	חמדיה	343
08	191,400	12%	חמדת	3646
08	191,400	12%	הספין	4005
08	191,400	12%	חצבה	13
05	161,520	10%	חצרים	397
02	131,640	7%	חרשים	1209
08	191,400	12%	טובא-זנגרייה	962
08	191,400	12%	טירת צבי	268
02	131,640	7%	טל-אל	1181
02	131,640	7%	טנא	3743
02	131,640	7%	טפחות	1214
14	240,360	20%	יבול	1232
14	240,360	20%	יד מרדכי	358
08	191,400	12%	יהל	1158

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
02	131,640	7%	בית הגדי	723
08	191,400	12%	בית הלל	322
02	131,640	7%	בית העמק	572
08	191,400	12%	בית הערבה	3645
08	191,400	12%	בית זרע	143
08	191,400	12%	בית יוסף	265
02	131,640	7%	בית קמה	598
08	191,400	12%	בית שאן	9200
05	161,520	10%	בן עמי	712
02	131,640	7%	בני דקלים	1368
02	131,640	7%	בני יהודה	4015
14	240,360	20%	בני נצרים	1363
08	191,400	12%	בר יוחאי	1191
14	240,360	20%	ברור חיל	428
02	131,640	7%	ברוש	2060
13	233,280	14%	ג'ש (גוש חלב)	487
02	131,640	7%	גבולות	352
14	240,360	20%	גבים	424
02	131,640	7%	גבעולים	2014
02	131,640	7%	גבעות בר	1344
02	131,640	7%	גבעת יואב	4021
14	240,360	20%	גברעם	342
02	131,640	7%	גדות	35
05	161,520	10%	גורן	755
05	161,520	10%	גורנות הגליל	1219
02	131,640	7%	גילון	1204
02	131,640	7%	גילת	736
02	131,640	7%	גינסור	262
02	131,640	7%	גיתה	1206
05	161,520	10%	געתון	463
08	191,400	12%	גרופית	1129
02	131,640	7%	גשור	4022
08	191,400	12%	גשר	305
05	161,520	10%	גשר הזיו	574
02	131,640	7%	דבירה	849
08	191,400	12%	דגניה א'	62
08	191,400	12%	דגניה ב'	79
14	240,360	20%	דורות	336
08	191,400	12%	דייר חנא	492

טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
14	240,360	20%	כפר עזה	845
08	191,400	12%	כפר רופין	295
02	131,640	7%	כפר שמאי	605
02	131,640	7%	כרכום	1285
08	191,400	12%	כרם בן זמרה	664
14	240,360	20%	כרם שלום	1085
02	131,640	7%	כרמי קטיף	1374
02	131,640	7%	כרמיאל	1139
14	240,360	20%	כרמייה	768
02	131,640	7%	כרמים	1198
02	131,640	7%	כרמל	3656
02	131,640	7%	לבון	1207
02	131,640	7%	לבנים	1230
02	131,640	7%	להב	2023
02	131,640	7%	לוחמי הגיטאות	595
02	131,640	7%	לוטם	1171
08	191,400	12%	לוטן	1255
05	161,520	10%	לימן	674
02	131,640	7%	לכיש	24
02	131,640	7%	לפידות	1173
13	233,280	18%	לקיה	1060
08	191,400	12%	מבוא חמה	4204
02	131,640	7%	מבועים	1080
14	240,360	20%	מבטחים	829
14	240,360	20%	מבקיעים	573
08	191,400	12%	מגאר	481
02	131,640	7%	מגדל	65
14	240,360	20%	מגן	695
08	191,400	12%	מולדה	1360
02	131,640	7%	מורן	1163
08	191,400	12%	מחולה	3599
05	161,520	10%	מחנה יוכבד	1416
02	131,640	7%	מחנה יפה	1415
02	131,640	7%	מחנה יתיר	1196
02	131,640	7%	מחניים	308
08	191,400	12%	מיצר	4019
08	191,400	12%	מירון	607
05	161,520	13%	מיתר	1268

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
02	131,640	7%	יובלים	1226
08	191,400	12%	יונתן	4007
05	161,520	10%	יושיביה	803
08	191,400	12%	יטבתה	866
14	240,360	20%	יכני	811
08	191,400	12%	יסוד המעלה	29
02	131,640	7%	יסעור	575
02	131,640	7%	יעד	1138
08	191,400	12%	יפית	3566
08	191,400	12%	ירדנה	2026
08	191,400	16%	ירוחם	831
14	240,360	20%	ישע	916
14	240,360	20%	יתד	1227
05	161,520	10%	כברי	576
08	191,400	12%	כדיתה	1338
02	131,640	7%	כורזים	1252
02	131,640	7%	כחל	1210
08	191,400	12%	כחלה	1367
14	240,360	20%	כיסופים	840
02	131,640	7%	כישור	1153
05	161,520	10%	כליל	1183
02	131,640	7%	כלנית	1229
08	191,400	12%	כמאנה	1331
08	191,400	12%	כמהין	1291
02	131,640	7%	כמון	1201
02	131,640	7%	כנף	4028
08	191,400	12%	כנרת (מושבה)	63
08	191,400	12%	כנרת (קבוצה)	57
13	233,280	18%	כסיפה	1059
13	233,280	14%	כסרא-סמיע	1296
08	191,400	12%	כפר בלום	357
08	191,400	12%	כפר גלעדי	76
02	131,640	7%	כפר הנשיא	443
08	191,400	12%	כפר חושן	609
02	131,640	7%	כפר חנניה	1297
08	191,400	12%	כפר חרוב	4004
14	240,360	20%	כפר מימון	1095
02	131,640	7%	כפר מסריק	297
08	191,400	12%	כפר סאלד	345

דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
08	191,400	12%	נווה אור	590
08	191,400	12%	נווה אטי"ב	4303
08	191,400	12%	נווה איתן	296
02	131,640	7%	נווה זוהר	1057
05	161,520	10%	נווה זיו	1314
08	191,400	12%	נווה חריף	1279
02	131,640	7%	נועם	15
14	240,360	20%	נחל עוז	844
08	191,400	12%	נחף	522
08	191,400	12%	נטור	4014
02	131,640	7%	נטע	1369
08	191,400	12%	ניצנה (קהילת חינוך)	1195
08	191,400	12%	ניצני סיני	1280
14	240,360	20%	ניר יצחק	402
02	131,640	7%	ניר משה	2047
14	240,360	20%	ניר עוז	69
14	240,360	20%	ניר עם	348
02	131,640	7%	ניר עקיבא	2048
14	240,360	20%	נירים	602
08	191,400	12%	נמרוד	4035
02	131,640	7%	נס עמים	1143
08	191,400	12%	נעמ"ה	3713
14	240,360	20%	נתיב העשרה	1242
10	203,400	16%	נתיבות	246
08	191,400	12%	סאסא	578
05	161,520	10%	סוסיה	3756
14	240,360	20%	סופה	1238
08	191,400	12%	סלמה	1245
08	191,400	12%	סמר	1156
02	131,640	7%	סנסנה	3777
14	240,360	20%	סעד	419
05	161,520	10%	סער	454
08	191,400	12%	ספיר	1176
08	191,400	12%	עבדון	892
05	161,520	10%	עברון	376
08	191,400	12%	עוזז	328
08	191,400	12%	עידן	1175
05	161,520	10%	עין אל-אסד	546

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
08	191,400	12%	מכחול	1343
02	131,640	7%	מכמנים	1202
05	161,520	10%	מלילות	2044
02	131,640	7%	מנוף	1174
05	161,520	10%	מנות	1205
08	191,400	12%	מנחמיה	48
08	191,400	12%	מסדה	263
02	131,640	7%	מסלול	748
13	233,280	14%	מסעדה	4203
02	131,640	7%	מעגלים	1082
08	191,400	12%	מעגן	678
08	191,400	12%	מעוז חיים	272
05	161,520	10%	מעון	3657
05	161,520	10%	מעונה	570
05	161,520	10%	מעיליא	518
02	131,640	7%	מעלה גמלא	4008
13	233,280	14%	מעלות-תרשיחא	1063
14	240,360	20%	מפלסים	668
02	131,640	7%	מצדות יהודה	3745
05	161,520	10%	מצובה	325
13	233,280	18%	מצפה רמון	99
02	131,640	7%	מצפה שלם	3610
08	191,400	12%	מרום גולן	4101
08	191,400	12%	מרחב עם	1340
05	161,520	10%	משאבי שדה	421
08	191,400	12%	משואה	3605
08	191,400	12%	משכיות	3785
02	131,640	7%	משמר הירדן	732
02	131,640	7%	משמר הנגב	395
02	131,640	7%	נאות גולן	4551
08	191,400	12%	נאות הכיכר	1124
08	191,400	12%	נאות מרדכי	408
08	191,400	12%	נאות סמדר	1197
02	131,640	7%	נבטים	396
05	161,520	10%	נגוהות	3724
10	203,400	12%	נהרייה	9100
08	191,400	12%	נוב	4304
14	240,360	20%	נווה	1366

טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
08	191,400	12%	פקיעין חדשה	281
02	131,640	7%	פרוד	599
14	240,360	20%	פרי גן	1231
05	161,520	10%	צאלים	413
02	131,640	7%	צביה	1180
08	191,400	12%	צבעון	1213
14	240,360	20%	צוחר	1136
08	191,400	12%	צופר	1150
08	191,400	12%	צוקים	1262
05	161,520	10%	צוריאל	774
02	131,640	7%	צורית	1221
08	191,400	12%	צפת	8000
02	131,640	7%	קדמת צבי	4025
02	131,640	7%	קדרים	1211
02	131,640	7%	קורנית	1179
08	191,400	12%	קטורה	1052
02	131,640	7%	קלחים	414
05	161,520	10%	קליה	3601
05	161,520	10%	קלע	4024
08	191,400	12%	קצר א-סר	1347
08	191,400	12%	קצרין	4100
08	191,400	12%	קריית ארבע	3611
08	191,400	12%	קשת	4006
08	191,400	12%	ראס אל-עין	1334
02	131,640	7%	ראש פינה	26
08	191,400	12%	רביבים	354
02	131,640	7%	רביד	1225
02	131,640	7%	רגבה	390
10	203,400	16%	רהט	1161
02	131,640	7%	רוח מדבר	1341
02	131,640	7%	רוחמה	362
08	191,400	12%	רועי	3619
08	191,400	12%	רותם	3782
08	191,400	12%	רחוב	854
08	191,400	12%	ריחאנייה	540
02	131,640	7%	רמות	4702
08	191,400	12%	רמות נפתלי	372
08	191,400	12%	רמת מגשימים	4701

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
02	131,640	7%	עין גב	273
08	191,400	12%	עין גדי	2042
14	240,360	20%	עין הבשור	1240
02	131,640	7%	עין המפרץ	289
08	191,400	12%	עין הנצי"ב	383
14	240,360	20%	עין השלושה	676
08	191,400	12%	עין זיוון	4503
08	191,400	12%	עין חצבה	1053
08	191,400	12%	עין יהב	806
05	161,520	10%	עין יעקב	813
13	233,280	14%	עין קנייא	4502
08	191,400	12%	עין תמר	1251
08	191,400	12%	עיר אובות	1187
14	240,360	20%	עלומים	1146
08	191,400	12%	עלמה	688
02	131,640	7%	עמוקה	1212
02	131,640	7%	עמיעד	385
14	240,360	20%	עמיעוז	318
08	191,400	12%	עמיר	319
02	131,640	7%	עמקה	708
02	131,640	7%	עצמון שגב	917
08	191,400	12%	ערב אל נעים	1335
08	191,400	16%	ערד	2560
13	233,280	18%	ערעה-בנגב	1192
05	161,520	10%	עתניאל	3748
08	191,400	12%	פארן	1151
02	131,640	7%	פדויים	750
02	131,640	7%	פורייה - כפר עבודה	1104
02	131,640	7%	פורייה - נווה עובד	1105
02	131,640	7%	פורייה עילית	1313
02	131,640	7%	פטיש	749
02	131,640	7%	פלך	1185
08	191,400	12%	פני חבר	3723
13	233,280	14%	פסוטה	535
02	131,640	7%	פעמי תש"ז	2059
08	191,400	12%	פצאל	3615
13	233,280	14%	פקיעין (בוקיעה)	536

דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
02	131,640	7%	שלווה	873
02	131,640	7%	שלווה במדבר	1373
14	240,360	20%	שלומית	1364
08	191,400	12%	שמיר	366
02	131,640	7%	שמעה	3784
02	131,640	7%	שמרת	432
02	131,640	7%	שני	1287
08	191,400	12%	שניר	1132
08	191,400	12%	שעב	538
02	131,640	7%	שעל	4009
08	191,400	12%	שער הגולן	264
02	131,640	7%	שפר	846
02	131,640	7%	שקף	1233
02	131,640	7%	שרשרת	398
02	131,640	7%	תאשור	2062
02	131,640	7%	תדהר	2061
02	131,640	7%	תובל	1172
14	240,360	20%	תושייה	1083
08	191,400	12%	תל קציר	719
13	233,280	18%	תל שבע	1054
08	191,400	12%	תל תאומים	1283
05	161,520	10%	תלם	3719
14	240,360	20%	תלמי אליהו	1051
02	131,640	7%	תלמי ביל"ו	2050
14	240,360	20%	תלמי יוסף	1237
02	131,640	7%	תלמים	814
08	191,400	12%	תפרח	709
14	240,360	20%	תקומה	665
08	191,400	12%	תרבין א-צאנע (יישוב)	1346

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
02	131,640	7%	רנן	789
14	240,360	20%	רעים	713
02	131,640	7%	רקפת	1228
08	191,400	12%	שאר ישוב	324
02	131,640	7%	שבי דרום	1377
13	233,280	18%	שגב-שלום	1286
08	191,400	12%	שדה אליהו	304
08	191,400	12%	שדה אליעזר	861
08	191,400	12%	שדה בוקר	885
02	131,640	7%	שדה דוד	36
08	191,400	12%	שדה נחום	259
08	191,400	12%	שדה נחמיה	329
14	240,360	20%	שדה ניצן	1058
02	131,640	7%	שדה צבי	2049
14	240,360	20%	שדי אברהם	1223
08	191,400	12%	שדי תרומות	2057
08	191,400	12%	שדמות מחולה	3578
14	240,360	20%	שדרות	1031
14	240,360	20%	שובה	761
02	131,640	7%	שובל	394
08	191,400	12%	שומרייה	1265
14	240,360	20%	שוקדה	415
02	131,640	7%	שורשים	1235
02	131,640	7%	שזור	527
05	161,520	10%	שחרות	1266
02	131,640	7%	שיבולים	865
02	131,640	7%	שיזף (מיום 8.4.21)	1378
05	161,520	10%	שיטים	1267
08	191,400	12%	שייח' דנון	658
02	131,640	7%	שכניה	1160

טבלאות, מדדים ורשימות

נספח ב'

רשימת היישובים המוטבים שקיבלו הארכת תקופת הטבה עד ליום 31.7.2021 למי שהיה תושב זכאי לפני שנת המס 2019.

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שיעור ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שם יישוב	סמל היישוב	קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שיעור ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שם יישוב	סמל היישוב
02	131,640	7%	מורשת	1178	02	131,640	7%	אבטליון	1275
02	131,640	7%	מירב	1282	02	131,640	7%	אלמוג	3556
02	131,640	7%	מכורה	3614	02	131,640	7%	אפק	313
02	131,640	7%	מלכישוע	1154	02	131,640	7%	בקעות	3612
02	131,640	7%	מסילות	298	02	131,640	7%	גיתית	3613
02	131,640	7%	מעלה גלבע	1127	02	131,640	7%	גלגל	3606
02	131,640	7%	מצפה אבי"ב	1222	02	131,640	7%	דמיידה	1317
02	131,640	7%	ניר דוד (תל עמל)	256	02	131,640	7%	ורד יריחו	3639
02	131,640	7%	נרן	3620	02	131,640	7%	חוג'יראת (ד'הרה) (שבט)	948
02	131,640	7%	נתיב הגדוד	3555	02	131,640	7%	חמרה	3609
02	131,640	7%	רוויה	2016	02	131,640	7%	יודפת	1112
02	131,640	7%	רשפים	437	02	131,640	7%	יט"ב	3607
02	131,640	7%	שלוחות	439	1 (שדה) (093)	160,560	11%	כפר ורדים	1263
02	131,640	7%	תומר	3558	02	131,640	7%	מבואות יריחו	3825

נספח ג'

רשימת היישובים המוטבים שתקרת ההטבה ושיעור ההטבה הגבוהים הוארכו עד ליום 31.7.2021 עמודות (1) (2) ולאחר מכן התקרה ושיעור ההנחה פוחתים עמודות (3) (4). הטבלה במלואה מתייחסת למי שנקבעה זכאותו להטבת מס לפני 2019.

מי שהפך משנת 2019 ואילך להיות תושב הזכאי להטבות מס, יהיה זכאי להטבות אלו, לפי תקרת ההטבה ושיעור ההטבה כפי שהם מופיעים בעמודות (3) (4) בטבלה זו בכל תקופת זכאותו.

קוד תקרה לשנת 2021	תקרה ההטבה מ-1.8.2021 ועד 31.12.2021	שיעור ההטבה מ-1.8.2021 ועד 31.12.2021	קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שיעור ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שם יישוב	סמל היישוב
	(4)	(3)		(2)	(1)		
09	197,400	14%	16	215,400	14%	אביבים	1115
06	167,520	12%	17	185,400	12%	אדמית	1068
09	197,400	14%	16	215,400	14%	אלוני הבשן	4017
02	131,640	7%	04	155,520	9%	אשלים	1152
06	167,520	12%	17	185,400	12%	בצת	589
09	197,400	14%	16	215,400	14%	ברעם	667
02	131,640	7%	04	155,520	9%	גונן	852

קוד תקרה לשנת 2021	תקרה ההטבה מ-1.8.2021 ועד 31.12.2021	שיעור ההטבה מ-1.8.2021 ועד 31.12.2021	קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שיעור ההטבה מ-1.1.2021 ועד 31.7.2021	שם יישוב	סמל היישוב
	(4)	(3)		(2)	(1)		
09	197,400	14%	16	215,400	14%	דוב"ב	1067
09	197,400	14%	16	215,400	14%	דישון	2063
09	197,400	14%	16	215,400	14%	דפנה	302
06	167,520	12%	17	185,400	12%	חניתה	280
02	131,640	7%	04	155,520	9%	טללים	1177
09	197,400	14%	16	215,400	14%	יובל	2009
02	131,640	7%	04	155,520	9%	יחיעם	409
09	197,400	14%	16	215,400	14%	יערה	795
09	197,400	14%	16	215,400	14%	יפתח	453
09	197,400	14%	16	215,400	14%	יראון	623
06	167,520	12%	17	185,400	12%	כפר ראש הנקרה	579
06	167,520	12%	17	185,400	12%	כפר רחזנאלד (זרעית)	1130
02	131,640	7%	04	155,520	9%	להבות הבשן	380
13	233,280	20%	18	251,280	20%	מגדל שמש	4201
02	131,640	7%	04	155,520	9%	מדרשת בן גוריון	1140
02	131,640	7%	04	155,520	9%	מחנה טלי	1418
09	197,400	14%	16	215,400	14%	מטולה	43
09	197,400	14%	16	215,400	14%	מלכייה	596
09	197,400	14%	16	215,400	14%	מנרה	347
09	197,400	14%	16	215,400	14%	מעין ברוך	416
09	197,400	14%	16	215,400	14%	מרגליות	843
09	197,400	14%	16	215,400	14%	משגב עם	378
09	197,400	14%	16	215,400	14%	מתת	1184
06	167,520	12%	17	185,400	12%	נטועה	1147
02	131,640	7%	04	155,520	9%	נתיב השיירה	792
13	233,280	20%	18	251,280	20%	ע'ג'ר	4501
09	197,400	14%	16	215,400	14%	עראמשה	1246
13	233,280	20%	18	251,280	20%	קריית שמונה	2800
02	131,640	7%	04	155,520	9%	רתמים	1260
02	131,640	7%	04	155,520	9%	שבי ציון	282
06	167,520	12%	17	185,400	12%	שומרה	614
13	233,280	20%	18	251,280	20%	שלומי	812
09	197,400	14%	16	215,400	14%	שתולה	1045

בדוח הידני יש לרשום את הקודים בשדות 287\327 ו-096\111.

לדוגמא: בן הזוג הרשום התגורר בכל שנת המס 2021 ביישוב שתולה, יש לרשום בשדה 287 מספר חודשים 07, קוד תקרה 16, שיעור הנחה 14 ובשדה 096 מספר חודשים 05, קוד תקרה 09, שיעור הנחה 14.

נספח ד'

רשימת היישובים המוטבים (המוגדרים ישובים עירוניים) שמכח תיקון פקודת מס הכנסה (מס' 256)

קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב	קוד תקרה לשנת 2021	תקרת ההטבה 2021	שיעור ההטבה 2021	שם יישוב	סמל היישוב
19	167,040	12%	כאבול	504	19	167,040	12%	אבו סנאן	473
19	167,040	12%	כפר יאסיף	507	19	167,040	12%	בענה	483
19	167,040	12%	מג'ד אל-כרום	516	19	167,040	12%	ג'דידה-מכר	1292
19	167,040	12%	מזרעה	517	19	167,040	12%	ג'ולס	485
19	167,040	12%	סאג'ור	525	19	167,040	12%	דייר אל-אסד	490
19	167,040	12%	סח'נין	7500	19	167,040	12%	חצור הגלילית	2034
19	167,040	12%	עכו	7600	19	167,040	12%	טבריה	6700
19	167,040	12%	עראבה	531	19	167,040	12%	טמרה	8900
19	167,040	12%	ראמה	543	19	167,040	12%	יאנוח-ג'ת	1295
					19	167,040	12%	ירכא	502

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2021

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..... 1326 א'
 - ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל..... 1324
 - ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג..... 134
 - ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן..... 6111
 - ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח..... 1213
 - ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות..... 1385
 - ט. הצהרה על הלוואות בעסקאות בינלאומיות..... 1485
 - י. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט..... 858
 - 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..... 1167

מדריך מענק עבודה עבור שנת המס 2021

תוכנית 'מענק עבודה'

מטרות תוכנית 'מענק עבודה' הן, בין היתר, להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם פערים כלכליים.

1. מי זכאי למענק?

שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2021, הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד ועמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

1. גילך 23 ומעלה ויש לך ילדים, או שגילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2021, 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. מתקיים לגביך אחד מהשניים:

3.1 גילך 23 ומעלה ויש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה (גם ללא ילדים) -

הכנסתך החודשית הממוצעת היא מ- 2,130 ₪* ועד 6,420 ₪* (לצורך חישוב ההכנסה החודשית הממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

"הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שההכנסה, תהיה מ- 1,310 ₪* ועד 9,710 ₪*. "הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר, הנמצאים אצלו ושכללתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג, לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוג.

3.2 גילך 23 ומעלה ויש לך שלושה ילדים או יותר

הכנסתך החודשית הממוצעת מ- 2,130 ₪* ועד 7,030 ₪*. "הורה יחיד", במשפחה חד-הורית, נדרש שההכנסה, תהיה מ- 1,310 ₪* ועד 11,860 ₪*.

הערה: הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.1.2022, בהתאם להוראות החוק, והם אינם מתייחסים לעובדים עם מוגבלות, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

*** זכאות על ידי יורשים חוקיים** - יורשים חוקיים עפ"י צו ירושה/ צו קיום צוואה, יכולים להגיש בקשה למענק עבודה בשם המוריש שהיה יכול להגיש בקשה למענק אם היה בחיים. הגשת הבקשה תתבצע במשרדי השומה האזוריים בצירוף צו ירושה חתום, טופס יפוי כוח והצהרה החתומה ע"י כל היורשים החוקיים, צילום ת"ז של המוריש ושל היורש - מגיש הבקשה בפועל והעתק צ"ק/אישור ניהול חשבון בנק המתנהל ע"ש מיופה הכוח.

2. מענק לעובדים עם מוגבלות

החוק מקל על עובדים עם מוגבלות בעלי יכולת עבודה מופחתת, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם", מכוח חוק שכר מינימום, כך שהם יהיו זכאים למענק, גם ללא ילד ושהכנסתם המזכה נמוכה מזו של עובד ללא מוגבלות.

3. הגדרות:

שכיר - יחיד תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים, ושהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2021, למעט המקרים הבאים:

- שכיר, שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב", או מ"חבר בני אדם", שהוא או "קרובו", בעלי שליטה בו, (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, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולרי וכדומה) לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות מילואים, המשולמים לפי חוק הביטוח הלאומי.

חודש עבודה בפועל - לרבות תקופת חופשה שנתית, תקופת מחלה, תקופת שבתון, 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 או משלח יד בשנת המס 2021.

הכנסה מעסק ומשלח יד - השתכרות או רווח מכל עסק או משלח יד, שעסקו בו תקופת זמן כלשהי, או מעסקה או מעסק אקראי בעל אופי מסחרי, לאחר הניכויים שהותרו ממנו לפי כל דין - למעט ניכויים המצוינים בחוק (לדוגמה: ניכויים בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים, תשלומים לביטוח לאומי וכיו"ב) ולפני קיזוזים (הפסדים) ופטורים שהותרו ממנו לפי כל דין. לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות במילואים המשולם לפי חוק הביטוח הלאומי.

ילד - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגינה נדרש המענק. לדוגמה: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2022, (עבור שנת המס 2021), נדרש שעד ליום 31.12.2021 טרם מלאו לילד 19 שנה.

4. מה נדרש למענק?

1. הגשת בקשה למענק עבור שנת המס 2021, החל מ- 1.1.2022 עד ל- 30.11.2022.

2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח, או שכן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.

אם אתה שכיר ומעסיקך לא הגיש את דו"ח 126/856, על מנת שלא לעכב את הטיפול בבקשתך, תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: הגשת טופס 106).

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.

7. 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" וכו').

2. מענק מוגדל בשיעור של 150%, יינתן לאחד מאלה: (1) עובדת/עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר.

(2) "הורה יחיד" - עובד, שהוא הורה לילד אחד או יותר, הנמצאים אצלו ושכללתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג, לרבות אדם אחר, הידוע בציבור כבן זוג.

3. 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, (לדוגמה: 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.

גובה המענק, מושפע גם מ"גמלה או תשלום להורה עצמאי", ששולמו לפי חוק הבטחת הכנסה, או לפי חוק המזונות. מסכום המענק שהוא זכאי לו בעד אותו חודש, מנוכה סכום השווה להפרש שבין הגמלה או התשלום שהשתלמו לו בעד אותו חודש לפי הוראות חוק הבטחת הכנסה (הוראת שעה ותיקוני חקיקה, התשע"ו-2016) ובין הגמלה או התשלום שהיו משתלמים לו לולא החוק האמור, ולא יותר מגובה המענק שהוא זכאי לו בעד אותו חודש. במסגרת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021, הוארכה הוראת שעה לפיה הקיזוז בשנת התביעה 2021 ייעשה בגין תקופה של 5 חודשים 8-12/2021.

4. אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק לו אתה זכאי, ישולם לך הסכום החסר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.

אם שולם לך מענק בסכום העולה על סכום המענק לו אתה זכאי, תידרש להשיב את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

8. מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת הבקשה, כמפורט:

3. הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2021, באופן מקוון עד ל-30.4.2022.

5. כיצד מגישים בקשה?

ניתן להגיש בקשה באמצעות טופס מקוון, או באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר:

באמצעות טופס מקוון באתר רשות המסים: השימוש פתוח לכולם, גם למי שלא הגיש בעבר בקשה למענק עבודה.

הכניסה ליישום באמצעות האזור האישי דרך אתר האינטרנט של רשות המסים.

1. מזינים את מספר המעסיקים שהיו לך ולבן/בת הזוג והאם היית עצמאי בשנת המס 2021.

2. מאשרים את פרטי חשבון הבנק המעודכנים ברשות המסים, ותינתן האפשרות לעדכן את פרטי חשבון הבנק באמצעות הליך של אימות חשבון בנק.

3. מאשרים את התצהיר. מומלץ להדפיס את טופס התצהיר.

באמצעות היישום ניתן להגיש תביעה לקבלת מענק עבודה עבור שנות המס 2020 ו-2021.

סניפי/סוכנויות הדואר - יש להגיע באופן אישי לאחד

מסניפי/סוכנויות הדואר ברחבי הארץ, להזדהות באמצעות תעודת זהות בפני פקיד הדואר ולהשיב לגבי פרטיך האישיים הבאים: מספר מעסיקים שלך ושל בן/בת זוגך, (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה), האם עבדת כעצמאי? מהי הכתובת למשלוח דואר ומהם פרטי חשבון הבנק שלך, אליו יועברו כספי המענק (לשם כך עליך להביא המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך). פקיד הדואר יחתיים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות וימסור לך את חלקו העליון של הטופס.

מוצע לשמור את הטופס, הואיל וניתן לקבל מידע אישי באתר רשות המסים ובמרכז המידע והשירותים המקוונים, באמצעות מספר הבקשה המופיע על גבי הטופס.

שים לב:

- הגשת הבקשה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לצורך קבלת סיוע בהגשת הבקשה.
- הבקשה למענק היא אישית ולא ניתן לבקש מענק עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת תעודה מזהה של אותו אדם ו/או יפוי כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

● אם מסרת בבקשה למענק שהגשת ידיעה כוזבת בנוגע לכל דבר המשפיע על זכאותך למענק, הינך עובר עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר. בנוסף, לא תהיה זכאי לקבלת מענק בשנה שבשלה התבקש המענק וכן במשך שנתיים נוספות.

6. מועדי בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את בקשתך למענק ותקבע תוך 90 ימים ממועד הגשת הבקשה, או עד ה-15.7.2022, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק. מועד הגשת הבקשה יחשב כמועד בו הוגשה הבקשה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים, במידת הצורך.

מדריך מענק עבודה עבור שנת המס 2021

2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, באפשרותך לערער בפני בית המשפט המחוזי, שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

10. מידע נוסף

ניתן למצוא מידע נוסף **באתר רשות המסים** כגון שאלות ותשובות שכיחות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים להגשת תביעה לקבלת מענק עבודה באופן מקוון, לבדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר וסימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק. מרכז מידע ושירותים מקוונים: *4954 / 02-5656400 דברי ההסבר המובאים במדריך זה, הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהוא הנוסח הקובע והמחייב. המדריך כתוב בלשון זכר, אך מיועד לנשים ולגברים כאחד.

● אם הוגשה בקשה עד 30.6.2022 המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15.7.2022, 15.10.2022, 15.12.2022 ו-15.2.2023.

● אם הוגשה בקשה עד 30.9.2022 המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15.10.2022, 15.12.2022 ו-15.2.2023.

● אם הוגשה בקשה עד 30.11.2022 המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15.12.2022 ו-15.2.2023.

2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 820 ש"ח, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת התביעה.

9. 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.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק החדש

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)

בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח - פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון, סיסמה ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום וביצוע פעולות.

שותפות 2) אנשים או יותר	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821 א.) • תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. • חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתה על קיום חשבון הבנק של השותפות. • בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות. • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.
חברה בע"מ	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821 א.) • תעודת רישום ברשם החברות. • פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין. • תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתה על קיום חשבון בנק של החברה. • מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער

בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן סיסמה ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום דוחות תקופתיים 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 2022 הסכום הקובע הינו 102,292 ש"ח.

ניתן לפתוח תיק עוסק פטור באופן מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים בצרוף המסמכים הרלוונטיים - פרטים נוספים והסבר מפורט ניתן למצוא באתר רשות המסים.

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	<ul style="list-style-type: none"> • טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821) • תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתה על קיום חשבון הבנק של העסק. • מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

6. חשבוניות

מהי חשבונית עסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מספר עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מספר תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה **עוסק מורשה**, אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עסקה ואתה חייב לעשות כן על-פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתה 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, שחטרים 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 בו את מס התשומות שכלול בחשבונית שהוצאה לו כדין או הצהרת יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד שהצהרת היבוא או חשבונית המס או המסמך האחר נושאים את שמו של העוסק, ושהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או ההצהרה או המסמך. לא ניתן לנכות מס תשומות אלא אם הן **לימוש 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:

1. **תשומות על ציוד ונכסים קבועים**, הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם

• 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 דיווחות 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 וכי"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך ובאתר רשות המסים.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף וזאת בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבונות, (התשל"ג - 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ז - 1976. את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה. על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ש"ח יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבונות) יחויבו בתשלום מע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ש"ח. יובהר, כי ככל והוצאה חשבונית מס אף אם לא התקבלה תמורה, הרי שעל פי סעיף 69 לחוק, על העוסק חלה החובה לכלול את החשבונית בדו"ח התקופתי.

כיצד מחשבים את סכום המע"מ

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2022 שיעור המע"מ הוא 17%). מחירה של העסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל ההוצאות החלות על העסקה. במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

5. החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן החל מיום 1.1.2019. להרחבה בנושא עיין בנספח ג'.

● בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום. אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 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.

*עוסקים החייבים בדיווח מפורט ישלמו את המס הנובע מדו"ח תקופתי מפורט לא יאוחר מיום ה - 23 לחודש. * עוסקים שאינם חייבי דיווח מפורט, מועד הגשת הדו"ח 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 דו"ח תקופתי מפורט, יהיה רשאי להגישו ולשלמו לא יאוחר מ - 23 לחודש.

את המס הנובע מהדוח ניתן לשלם באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים.

באחת מהאפשרויות הבאות:

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 רשות המסים.

מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

2. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי

העסק, כגון קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כמו ייעוץ, טלפון, חשמל ומים.

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976). אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסירים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סירים או טיולים כאמור.

כמו כן, ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק, ולבד מאלה המפורטים בתוספת הרביעית.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע **כמתפרסם באתר הרשות**, או לברר את העניין במשרד אזורי של מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק:

לפי תקנה 18, אתה רשאי לנכות מס על הוצאות השוטפות הכרוכות בו על פי הפירוט הבא:

1. אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
2. 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 סימט כניסה ראשונית לדיווח באתר האינטרנט, ניתן לדווח ולשלם את הדו"ח התקופתי באמצעות אתר רשות המסים.

תקופת הדיווח תהא אחת לחודש או לחודשיים בהתאם לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי. הסכום הקובע לשנת 2022 הוא 1,535,000 ₪ (הסכום מתעדכן פעם בשנה).

הדו"ח התקופתי כולל:

- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנטלת לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת שלך.
- כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העסקה טרם בוצעה ו/או אם טרם התקבלה התמורה.
- פירוט סכום המס הכלול בתשומות העסק לפי תשומות ציוד ותשומות אחרות.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

השנתי לשנת 2021 גבוה מ-2.5 מיליון ש"ח (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2021 גבוה מ-20 מיליון ש"ח.

מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2021 גבוה מ-4 מיליון ש"ח.

אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל.

1.1 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.

1.2 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.

1.3 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 מע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך.

לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מע"מ האזורי.

כיצד מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" - ניתן להגיש על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה ושם משתמש.

9. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הנך זכאי להחזר.

היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2022 הסכום שנקבע הוא 18,639 ש"ח).

● דו"ח להחזר עד "הסכום 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 (18,639 ש"ח) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט.

לתשומת ליבך:

- סכום החזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד ונמצא תקין.
- הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן", שבו יצינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ. אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף יינתן לך שובר לתשלום במשרד או יופק במשרד המייצג, ויהיה עליך לשלמו בבנק הדואר או באינטרנט. יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות, בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם ובין המועד שבו שילמת בפועל.

10. דיווח מפורט

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע לאופן הדיווח התקופתי וכיו"ב. בעקבות התיקון נדרשים העוסקים לדווח באופן מפורט ומקוון על עסקאותיהם ועל התשומות ששימשו לביצוען. בדיווח המפורט באופן מקוון, online, יכלול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על-פי היקף וסוג פעילותם. החל מינואר 2018 דו"ח תקופתי ומפורט ישודרו כדו"ח מאוחד, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס מפורט:

עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהן השנתי לשנת 2021 גבוה מ-1.5 מיליון ש"ח (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות). יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם

א. כללי

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 (להלן: "החוק") נחקק במרץ 2018 ונכנס לתוקף ב-1.1.2019. מטרת החוק היא לצמצם את ההון השחור ולסייע במאבק בפעילות פלילית, לרבות פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן ובצ'קים.

ב. 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.
- לדוגמה: 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 וחרגים לעניין חישוב "מחיר העסקה":

• בעסקה לרכישת **מספר מוצרים בעת ובעונה אחת**: מחיר העסקה יהיה המחיר של כל המוצרים יחד.

• בעסקה **מתמשכת למתן שירות** (דהיינו, עסקה למתן שירות, **שלא מוגבלת בזמן או בנושא**): כל תשלום שנקבע בהסכם יחשב כעסקה נפרדת וכמחיר העסקה. לדוגמה: מנוי לחדר כושר, שאינו לזמן מוגבל, כל תשלום שנקבע במנוי מהווה את מחיר העסקה.

• בעסקה למתן שירות, התחומה בזמן או הניתנת לנושא ספציפי, מחיר העסקה יהיה המחיר עליו סיכמו עבור כל השירות שניתן. לדוגמה: עסקה בין סטודנט לבין אוניברסיטה למתן שירות לימודים **שנתי**, מחיר העסקה יהיה שכר הלימוד השנתי, ללא קשר למספר התשלומים.

• בעסקת שכירות, שהתמורה משולמת מעת לעת, כל תשלום שיש לשלם הוא מחיר העסקה. לדוגמה: 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, משיכה, העברה או המרה של מזומן, מחיר העסקה יהיה רק מרכיב העמלה ולא עצם ההפקדה, המשיכה וכו'.

- **"עוסק"** - מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקיו, לרבות **מלכ"ר**.
- **"אדם שאינו עוסק"** - לרבות עוסק שלא במסגרת עסקו.

ג. הוראות החוק באשר לעוסק (במסגרת עסקו)

- עוסק המבצע פעולה של: **עסקה/ הלוואה/ תרומה** עד לסכום של 11,000 ש"ח, אין לו כל הגבלה על קבלה או תשלום באמצעות **מזומן**.

בעסקה/הלוואה/תרומה מעל סכום זה, העוסק יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 11,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

חריג: ההגבלה על הלוואות לא חלה על הלוואות הניתנות על-ידי גוף פיננסי מפקח⁽¹⁾.

עוסק המבצע **עסקת מכירה לתייר**⁽²⁾ עד לסכום של 55,000 ש"ח, אין לו כל הגבלה על קבלת תשלום באמצעות **מזומן** מהתייר.

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 כל הגבלה על קבלה או תשלום באמצעות **מזומן**.

כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור על העוסק לשלם/לקבל במזומן, החל מהשקל הראשון.

- עוסק הנותן או מקבל **מתנה** עד לסכום של 50,000 ש"ח, אין לו כל הגבלה על מתן או קבלה באמצעות **מזומן**.

במתנה מעל סכום זה, העוסק יכול לתת או לקבל במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה אצל עוסק, ובמקום סכום של 11,000 ש"ח התקרה תהיה 6,000 ש"ח. כלומר עד לסכום של 6,000 ש"ח אין כל הגבלה ומעל לסכום זה ניתן יהיה לשלם/לקבל 6,000 ש"ח או 10% ממחיר הפעולה עסקה/הלוואה/תרומה לפי הנמוך. לגבי מתנה התקרה יורדת ל-15,000 ש"ח במקום 50,000 ש"ח, כלומר, במתנה מעל סכום של 15,000 ש"ח העוסק יכול לתת או לקבל במזומן רק 10% ממחיר המתנה או 15,000 ש"ח, לפי הנמוך.

- עוסק יקבל או ייתן **צ'ק**, בכל סכום, רק כאשר שם מקבל התשלום נקוב בצ'ק, דהיינו חל איסור על קבלת או מתן צ'ק "פתוח" כנפרע (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בצ'ק מוסב). הגבלות החלות על צ'ק עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

- עוסק **יסב צ'ק** או יקבל צ'ק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בצ'ק.

- עוסק **יתעד את אמצעי התשלום/התקבול**, שבאמצעותם שילם תשלום או קיבל תקבול. תיעוד נאות:

• **תיעוד תקבולים:** יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה). לדוגמה: עוסק שקיבל תקבול של 50,000 ש"ח באמצעות: 5,000 ש"ח במזומן ו-45,000 ש"ח בצ'ק. תיעוד נאות יחשב אם העוסק יציין בקבלה את אמצעי התשלום: 5,000 ש"ח במזומן, 45,000 ש"ח בצ'ק שמספרו xxx, שם הבנק yyy, מס' חשבון zzz.

• **תיעוד תשלומים:** שמירת הקבלה שקיבל העוסק, בה מפורטים אמצעי התשלום (תיעוד החוץ). אם אין פירוט בקבלה, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוך אחר.

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 בנק פיננסי; מוסד לגמילות חסדים.

2. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.

מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018

ד. הוראות החוק באשר לעו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח

בנוסף על האמור בסעיף ג' לעיל, קיימות הגבלות על עו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח.

"שירות עסקי" – כל אחת מהפעולות הבאות:

- קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא נידי.
- קנייה או מכירה של עסק.
- ניהול נכסי הלקוח, ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא נידי, וכן ניהול חשבונות של לקוח בתאגיד בנקאי או באחד מהגופים המנויים בפרטים 1-4 ו-6 לתוספת השלישית של חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000.

- קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד.

- הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.

אין הגבלה לעו"ד/רו"ח לקבל תשלום באמצעות מזומן עבור שירות עסקי הניתן ללקוח שהוא עוסק בסך של עד 6,000 ₪, ועד 15,000 ₪ ללקוח שהוא אדם פרטי. בשירות עסקי מעל 6,000 ₪ לעוסק או 15,000 ₪ לאדם פרטי, חל איסור על העו"ד/רו"ח לקבל תשלום באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

ה. הוראות החוק באשר לאדם פרטי:

- בעסקה בין שני אנשים פרטיים עד לסכום של 50,000 ₪, אין לשניהם כל הגבלה על קבלה או תשלום באמצעות מזומן.

- בעסקה מעל סכום זה, הם יכולים לשלם או לקבל תשלום באמצעות מזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה בין שני אנשים פרטיים ובמקום סכום של 50,000 ₪ התקרה תהיה 15,000 ₪. כלומר, מעל סכום של 15,000 ₪, יוכלו לשלם או לקבל מזומן רק 10% ממחיר העסקה או 15,000 ₪, לפי הנמוך.

- בעסקת רכישה מעוסק: עד לסכום של 11,000 ₪ אין לאדם פרטי כל הגבלה על **תשלום** באמצעות מזומן לעוסק.

מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לשלם לעוסק רק עד 10% ממחיר העסקה במזומן או 11,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה ברכישה מעוסק ובמקום סכום של 11,000 ₪ התקרה תהיה 6,000 ₪. כלומר, מעל סכום של 6,000 ₪ יוכלו לשלם או לקבל מזומן רק 10% ממחיר העסקה או 6,000 ₪ לפי הנמוך.

- בעסקת מכירה לעוסק: עד לסכום של 50,000 ₪ אין לאדם פרטי כל הגבלה של **קבלת תשלום** באמצעות מזומן מעוסק.

מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל תשלום באמצעות מזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה במכירה לעוסק ובמקום סכום של 50,000 ₪ התקרה תהיה

15,000 ₪. כלומר, מעל סכום של 15,000 ₪ יוכלו לשלם או לקבל מזומן רק 10% ממחיר העסקה או 15,000 ₪ לפי הנמוך.

- אדם פרטי הנותן או מקבל **הלוואה/ תרומה** עד לסכום של 11,000 ₪ אין לו כל הגבלה על מתן או קבלת תשלום באמצעות מזומן.

בהלוואה/תרומה מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לתת או לקבל במזומן רק עד 10% מסכום ההלוואה/ התרומה או 11,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה ובמקום סכום של 11,000 ₪ התקרה תהיה 6,000 ₪. כלומר, מעל סכום של 6,000 ₪, יוכלו לשלם או לקבל מזומן רק 10% מסכום ההלוואה או 6,000 ₪, לפי הנמוך.

- אדם פרטי המשלם או מקבל **שכר עבודה** עד לסכום של 11,000 ₪, אין לו כל הגבלה על קבלה או תשלום באמצעות מזומן.

כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לאדם הפרטי לשלם או לקבל במזומן, החל מהשקל הראשון.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה ובמקום סכום של 11,000 ₪ התקרה תהיה 6,000 ₪. כלומר, שכר עבודה מעל סכום של 6,000 ₪ לא יוכל להיות במזומן (ישנה הקלה בענישה על מקבל שכר עבודה שבין 6,000 ₪ – 8,500 ₪ – ראה בהמשך).

- אדם פרטי הנותן או מקבל **מתנה** עד לסכום של 50,000 ₪, אין לו כל הגבלה על מתן או קבלה במזומן.

במתנה מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לתת או לקבל במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה לגבי קבלה או מתן של מתנה ובמקום סכום של 50,000 ₪ התקרה תהיה 15,000 ₪. כלומר, מעל סכום של 15,000 ₪ יוכלו לקבל או לתת מתנה במזומן רק 10% ממחיר המתנה או 15,000 ₪, 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.

- **בצ'ק בין שני אנשים פרטיים** – החוק מגביל רק לגבי צ'קים בסכום שמעל 5,000 ₪. בצ'ק מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל צ'ק רק כאשר שם מקבל הצ'ק נקוב בצ'ק כמקבל (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בצ'ק מוסב).

- **בצ'ק שאדם פרטי יותן לעוסק**: בכל סכום, אדם פרטי ייתן צ'ק לעוסק רק כאשר שם העוסק נקוב כנפרע (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בצ'ק מוסב).

- **בצ'ק שאדם פרטי מקבל מעוסק**: החוק מגביל לגבי צ'קים בסכום שמעל 5,000 ₪. בצ'ק מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל צ'ק רק כאשר שמו נקוב בצ'ק כמקבל (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בצ'ק מוסב).

דע את זכויותיך

- אם סכום ההפרה מעל 25,000 ₪ ועד 50,000 ₪ - שיעור הקנס המנהלי הוא 15% מסכום ההפרה.
- אם סכום ההפרה מעל 50,000 ₪ - שיעור הקנס המנהלי הוא 25% מסכום ההפרה.
- **החרגה:** החל ב-1.8.2022 מקבל שכר עבודה בין 5,000-8,000 ₪ שהפר את החוק, הקנס יהיה 5% בלבד. כמו כן בשנתיים הראשונות יוטל קנס רק לאחר התראה.
- קנס "כפול" בהפרה חוזרת.

ח. הוראות החוק באשר למעשה מרמה

- העושה מעשה מרמה, לרבות אחד מהמעשים המפורטים להלן, במטרה להתחמק מאחד האיסורים לגבי השימוש במזומן, דינו מאסר 3 שנים.
- פיצול: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה.
 - רישום פרטים כוזבים במסמך.

ט. הוראות החוק באשר לרוכש זכויות במקרקעין

- רוכש זכויות במקרקעין, החייב בהגשת הצהרה לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין, יהיה חייב במסגרת הצהרתו, לסמן רק אחת משתי האפשרויות הבאות:
 - פרטי אמצעי התשלום, שבהם מועברת התמורה, ידועים לי
 - פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לי במועד הגשת הצהרה זו
- מילוי סעיף זה הינו חובה. ללא סימון כאמור, לא יונפק אישור מסים בגין העסקה.
- יובהר כי גם במקרה שהרוכש לא העביר עדיין את התשלומים בפועל, הוא יוכל לסמן את האפשרות הראשונה ולהצהיר על אמצעי התשלום בהם הוא מתכוון להעביר את התמורה למוכר.
- בבחירת האפשרות הראשונה, יש לפרט את הסכום המתאים ליד כל אמצעי תשלום (מזומן/העברה בנקאית/המחאה/אחר), כך שסך כל הסכומים יהיה תואם לשווי המכירה המלא בהצהרה.
- תשלום באמצעות לקיחת משכנתה כמוהו כתשלום בהעברה בנקאית.
- ככל שבמועד ההצהרה בוצעו תשלומים (כולם או חלקם) יש לצרף את האסמכתאות להצהרה במערכת המייצגים בתפריט "שליחת מסמכים" תחת הכותרת "אסמכתאות חוק לצמצום השימוש במזומן".
- בבחירת האפשרות השנייה, ימלא הרוכש בהצהרתו את תאריך המסירה הצפוי בעסקה. הרוכש יהיה חייב להשלים את המידע עד תום שישה חודשים ממועד מסירת החזקה במקרקעין.
- השלמת המידע, תיקון פרטי אמצעי התשלום ועדכון תאריך המסירה הצפוי, יעשה ביישום "השלמת פרטי אמצעי התשלום" באתר רשות המסים (יישומי מיסוי מקרקעין).
- יש לשמור את האסמכתאות לביצוע התשלומים ולהציגם על פי דרישה.

הגבלות החלות על צ'קים עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

- אדם פרטי יסב צ'ק ויקבל צ'ק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהות של המסב נקובים בצ'ק.

ו. הוראות החוק באשר לתייר⁽³⁾:

ההגבלות על תייר, זהות להגבלות החלות 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.

מיום 1.8.2022 תוקטן התקרה לגבי תייר ובמקום סכום של 55,000 ₪ התקרה תהיה 40,000 ₪. כלומר, מעל סכום של 40,000 ₪ יוכלו התיירים לשלם במזומן רק 10% ממחיר העסקה או 40,000 ₪, לפי הנמוך.

ז. ענישה למפרי החוק:

1.7 הענישה החלה על עוסק - עיצום כספי:

- שיעור העיצום הכספי נגזר מסכום ההפרה.
- סכום ההפרה** הוא: הסכום שאסור היה לשלם במזומן, התשלום בצ'ק או התשלום בצ'ק המוסב ללא הפרטים הנדרשים, התקבול או התשלום ללא התייעוד.
- אם סכום ההפרה הוא עד 25,000 ₪ - שיעור העיצום הוא 15% מסכום ההפרה.
 - אם סכום ההפרה מעל 25,000 ₪ ועד 50,000 ₪ - שיעור העיצום הוא 20% מסכום ההפרה.
 - אם סכום ההפרה מעל 50,000 ₪ - שיעור העיצום הוא 30% מסכום ההפרה.
- באתר רשות המסים מפורסם **סימולטור חוק המזומן** שנועד לסייע לעוסק לכלכל את צעדיו ולמלא את הוראות החוק. הסימולטור הוא אנונימי ומאפשר:
- לחשב את הסכום המרבי המותר לשלם/ לקבל במזומן.
 - לחשב את סכום ההפרה והענישה בגינה.
 - **הפרה⁽⁴⁾ חוזרת** - התנאים המצטברים לקיומה של הפרה חוזרת:
 - הפרה של אותה הוראה בחוק.
 - הוטל על המפר עיצום כספי בגין ההפרה הקודמת.
 - ההפרה האחרונה בוצעה תוך שנתיים מקודמתה.
- הענישה על הפרה חוזרת - עיצום כספי בגובה ההפרה הקודמת בנוסף לעיצום הכספי על ההפרה האחרונה.

2.7 הענישה החלה על: אדם פרטי, רו"ח ועו"ד במסגרת מתן שירות עסקי, ותייר - קנס מנהלי

- שיעור הקנס המנהלי נגזר מסכום ההפרה.
- **סכום ההפרה** הוא: הסכום שאסור היה לשלם במזומן, התשלום בצ'ק או התשלום בצ'ק המוסב ללא הפרטים הנדרשים, התקבול או התשלום ללא התייעוד.
- אם סכום ההפרה הוא עד 25,000 ₪ - שיעור הקנס המנהלי הוא 10% מסכום ההפרה.

3. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.

4 הפרה הנגרמת כשעוסק מבצע את אחד מהאיסורים הקבועים בחוק, כמפורט בסעיף ג.

מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

- תושב יהודה שומרון ועזה שאינו אזרחי ישראל.
- אזרחי ישראל הנותן/המקבל תשלום במזומן לתושב/מתושב יהודה שומרון ועזה שאינו אזרחי ישראל.
- אזרחי ישראל חייב לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון בהתקיים התנאים הבאים:
- נתן או קיבל תשלום במזומן מתושב יהודה שומרון ועזה שאינו אזרחי ישראל.
- התשלום/התקבול הוא בעבור: עסקה/שכר עבודה/תרומה/מתנה/הלוואה, שסכומה עולה על 50,000 ש"ח.
- הדיווח יוגש לרשות לאיסור הלבנת הון עד ה- 15 בכל חודש באחת משתי דרכים:
- דיווח מקוון באתר הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, בכתובת: <https://www.justice.gov.il/Units/HalbantHon/odot/Pages/CashDeclaration1.aspx>
- דיווח ידני שישלח לרשות איסור הלבנת הון בדואר רשום, לכתובת הבאה: הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור - קריית הממשלה, דרך מנחם בגין 125 (קומה 9), ת.ד. 7330, תל אביב, מיקוד 6701201.
- ניתן לפנות לרשות לאיסור הלבנת הון בשאלות באמצעות דוא"ל פניות הציבור: impa-info@justice.gov.il

י. תחולת החוק החל מיום ה- 1.1.2019.

1. סייגים לתחולת החוק:

- החוק לא יחול על הסכמי הלוואה שנכרתו לפני ה- 1.1.2019.
- החוק לא יחול על עסקאות שנכרתו לפני ה- 1.1.2019, למעט עסקאות מתמשכות לקבלת שירות או הסכם שכירות.

2. הוראות מעבר באשר להטלת ענישה

עד ליום ה-30.9.2019 לא יוטל עיצום כספי או קנס מנהלי בשל הפרה לפי החוק, אלא אם כן המפר קיבל **התראה בכתב** על ההפרה, **וחזר והפר את אותה הוראה**.

3. הוראות מעבר לעוסק שעיסוקו מתן אשראי ללא ריבית (גמ"ח)

- **גמ"ח** - מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא ריבית ליחיד או לאחר, שעיסוקו במתן אשראי כאמור.
- דחיית ההגבלות על שימוש במזומן לגמ"ח **שנותן או מקבל תרומה או מתנה במזומן** היא עד ל-13.7.2022.

4. הוראות מעבר לגבי תושבי יהודה, שומרון ועזה

- החלת ההגבלות על שימוש במזומן תדחה עד ל-1.1.2023 לגבי:

נתב
השיחות
של רשות
המיסים
בישראל
*9848

ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה".....61-62

13. זיכויים מהמס
תושב ונסיעה לעבודה.....62

בן זוג.....62-63

בן זוג עוזר.....63

ילדים.....63-64

משפחה חד הורית.....64

השתתפות בכלכלת ילדים.....64

דמי מזונות.....64

ילדים עם מוגבלות.....64

עולה חדש ותושב חוזר מוטב.....64-65

חייל/ת משוחרר/ת.....65

נער.....65

לימודי תואר.....65-66

תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה.....66-68

הוצאות החזקת קרוב במוסד.....68

תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית.....68-69

הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה.....69

תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח.....69-70

חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'.....70

14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק.....70-71

15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד.....71-72

מכירות.....72

עלות המכירות.....72

משכורת וקבלני משנה.....72

מימון - הפרשי הצמדה וריבית.....72

אחזקת רכב.....72-73

תיקונים ואחזקה.....73-74

הוצאות משרדיות.....74

טלפון נייד.....74

הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור.....74

דמי שכירות וחכירה.....74

אש"ל ונסיעה.....75-76

מיסים ואגרות.....76

ביטוח עסקי.....76

כיבודים, מתנות והוצאות אחרות.....76

פחת וניכויים אחרים.....76-78

16. נספח ב'
חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,
מעסק או ממשלח יד.....78-80

נספח ג.....80

נספח ד'.....80-81

פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה
(תיאומים בשל אינפלציה)
תמצית הוראות החוק.....82

פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים
רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי
וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה.....83-92

פרק ז' - טבלאות לחישוב המס
טבלאות מס לשנת המס 2021.....93-107

פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים
קביעת גובה המקדמות.....108-109

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר.....109-110

תשלום המס לפי הדו"ח.....110-111

תשלום המס לפי השומה.....111

זקיפת תשלומים של נישום.....111

הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.
פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות
רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל.....112

מדדי המחירים לצרכן.....112

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים.....113

רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס.....114-122

רשימת טפסים לדו"ח השנתי.....123

פרק י' - מענק הכנסה שלילי.....124-126

נספח א - מדרוך מע"מ לעוסק החדש.....127-131

נספח ב - מדרוך לחוק צימצום השימוש במזומן.....132-135

רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין.....137

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה
חובת הגשת דו"ח.....3

פטור מהגשת דו"ח.....3-4

הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 10135).....5

פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס
תקופת הדיווח.....6

טופסי הדו"ח.....7-8

מועד הגשת הדו"ח.....8

חישוב המס.....8-9

הודעת שומה.....9-10

אי הגשת דו"ח.....10

פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח.....12-13

פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו
1. כללי.....14

בני זוג.....14

חישוב נפרד וחישוב מאוחד.....15

הכנסות בחו"ל.....15

הטופס וחלקיו.....16

2. פרטים כלליים.....16

מילוי פרטים לדוגמה.....17-19

שותפות נפט.....19-22

חבר קיבוץ.....22-24

3. פרטים אישיים.....25-26

4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.....26-27

מעסק, מחקלאות או ממשלח יד.....26-27

תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי.....27

משכורת ושכר עבודה.....27

עבודה במשמרות.....30

קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה.....30

היוון קצבאות.....30-31

מענק פרישה.....31-34

הכנסות מהשכרה.....34

מענקי קרונה.....34-35

הכנסות אחרות.....36

5. הכנסות מרכוש
מכס בית ומ"חברת בית".....36

דמי מפתח.....36-37

"נישום" בחברה משפחתית.....37

הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.....37-38

6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים
מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה.....38

דיבידנד וריבית.....38-39

ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון.....40

הקלות במס מריבית.....41

שכר דירה 10%.....42

שכר דירה חו"ל 15%.....42

המורחים הגולות פרטים.....42-43

השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות.....43

הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני.....43

7. רווח של מוסד כספי.....43-44

8. נתונים נוספים.....44

9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין.....44-45

ניירות ערך.....46-47

הקצאת מניות על ידי מעביד.....47

הכנסות חו"ל.....48

10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס
הכנסות עיוור ונכה 100%.....48-49

הכנסות פטורות משכר דירה למגורים.....49-50

קצבאות פטורות ממס.....50

פטור לעולה ולתושב חוזר.....51

ריבית והפרשי הצמדה פטורים.....51-52

רווח ממכירת דירה.....53

זכאות לפטור של מוכר דירה.....54

11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה.....54-55

מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (10).....55

הכנסה מועברת מחברת מעטים לפי סעיף 62א.....55

12. ניכויים אישיים -.....55-56

הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה.....56

תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים.....56-57

תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי.....57-60

תשלומים לביטוח לאומי.....60

השתתפות במימון מחקר מדעי.....60-61

ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט.....61

ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים.....61

משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

קוד המשרד בשע"מ	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד
	רשות המסים בישראל	רחוב בנק ישראל 7, ירושלים	9195024	1170
משרדי השומה				
18	משרד רשות המסים אזור השרון	הפנינה 2, רעננה	4321538	-
50	אילת - פקיד שומה ומיסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום, שד' התמרים 2, אילת	8804801	2042
51	אשקלון	רח' העוז 1 אשקלון	7834209	9018
52	באר שבע	שד' שז"ר 31, בית אושירה, באר שבע	8440802	387
39	גוש דן	רח' בן גוריון 38, רמת גן	5257354	10250
17	חדרה	רח' הלל יפה 1, חדרה	3820301	117
32	חולון	שד' ירושלים 162, חולון	6820106	6290
10	חיפה	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	316
01	טבריה	רח' אלחדיף 23, טבריה	1424325	418
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	34455
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	9438317	36586
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	34455
23	כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14, כפר סבא	4427107	102
05	נצרת	רח' מרג' אבן עאמר 3001, נצרת	1610001	19
21	נתניה	רח' סמילנסקי 6, נתניה	4243208	1082
07	עכו	שלום הגליל 1, עכו	2455301	55
02	עפולה	רח' ירושלים 4, עפולה	1825104	2047
24	פתח-תקווה	רח' ההסתדרות 26, פתח תקווה	4954044	81
04	צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק), צפת	1321736	1337
04	צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	1243500	-
26	רחובות	רח' רוזנסקי 11, רחובות	7645311	15011
25	רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה רמלה	7243003	155
31	תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	14128
38	תל-אביב 3	קיבוץ גלילות 106, תל-אביב	6687758	-
34	תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	-
30	תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	-
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	-
	מש"מ אום אל פאחם	מרכז מסחרי אבו דגש	3001000	
	מש"מ אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בית צימר אשדוד	7763801	950
	מש"מ בית שמש	רח' הרצל 9 בית שמש	9903115	
	מש"מ כרמיאל	רח' מורד הגיא 100, קניון לב כרמיאל קומה 2	2168203	50039
	מש"מ ראש העין	רח' שבזי 29, ראש העין	4802134	76
	מש"מ ראשון לציון	רח' הרצל 30, קומה 5, ראשון לציון	7528809	15551
משרדי מיסוי מקרקעין				
90	באר שבע	שדרות שז"ר 31 - בית אושירה, באר שבע	8440802	148
65	חדרה	רח' הלל יפה 1, חדרה	3820301	141
40	חיפה	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	-
67	טבריה	רח' אלחדיף 23, טבריה	1424325	418
30	ירושלים	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	34521
29	מרכז	דרך מנחם בגין 125, תל אביב	6701201	20209
73	נצרת	רח' מרג' אבן עמאר 3001, נצרת	1610001	44
74	נתניה	רח' סמילנסקי 6, נתניה	4243208	1049
84	רחובות	רח' רוזנסקי 11, רחובות	7645311	15018
משרדי חקירות				
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	9438317	1170
75	מרכז	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	5885633	1707
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	57084
97	יחידה ארצית למאבק בפשיעה	רח' האיילון 12, לוד	7135220	
	פ"ש יא"ל - יחידה ארצית לשומה	שד' ירושלים 162, חולון	5882757	
85	הוצל"פ באר שבע	שד' שז"ר 31, באר שבע	8440802	
92	הוצל"פ חיפה והצפון	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	
88	הוצל"פ ירושלים והדרום	כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	
94	הוצל"פ תל-אביב והמרכז	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	



מרכז מידע ושירותים מקוונים

*4954     