

**כדאי לך להגיש דו"ח שנתי
מלא ובזמן השנה**

31.5.09

**המועד האחרון להגשת הדו"ח
השנתי על הכנסה**

לעצמאים המנהלים ספרים בשיטה החד צדדית ולשכירים.
רכז לך את המסמכים הדרושים לדו"ח השנתי מבעוד מועד ובראש שקט,
מלא את הדו"ח בצורה נכונה ומדוייקת והגש אותו בנוחות, מוקדם ככל האפשר.



זכרות והסברה - רשות המסים בישראל

אל תחכה לרגע האחרון!

תוכן העניינים

פרק א

4. מי חייב להגיש דוח על הכנסה.

פרק ב

7. הגשת הדוח ותשלום המס.

פרק ג

10. מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח.

פרק ד

12. הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד).

פרק ה

59. הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן: חוק התאומים).

פרק ו

60. פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2008.

פרק ז

68. טבלאות לחישוב המס.

פרק ח

79. מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס.

פרק ט

83. טבלאות מדדים ורשימות.

פרק י

86. כל מה שרצית לדעת על קבלת מענק "מס הכנסה שלילי" בשנת המס 2009 - שכירים ועצמאים.

נספח

88. מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק החדש.

93. מפתח עניינים.

95. כתובות וטלפונים - משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין.

קיצורים - בתחתית העמודים צוינו החוקים השונים, מספרי הסעיפים בחוקים אלה ומספרי קובצי התקנות, לגבי הוראות החוק המכרות 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

מי חייב להגיש דוח על הכנסה

2008. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכלולים לעיל או יותר ממסכורת 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 (י'תאום 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 300,000 ש"ח. ראה להלן פרק ד', סעיף 22.

3. **הכנסת חוץ** שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 300,000 ש"ח.

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

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

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

4. **הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חסכון, פיקדון, או קופת גמל, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 572,000 ש"ח, בשנת המס 2008.

5. **הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה**, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 1,650,000 ש"ח בשנת המס 2008.

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 בנספח ד' לדוח), שאינה עולה על 300,000 ש"ח.

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

1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון⁽¹⁾

א. תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס.

ב. בן זוג שאיננו "בן זוג רשום" שהצהיר בדוח שהגיש, כי ידווח על הכנסותיו בנפרד.

ג. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנה זו הכנסה חייבת בסכום של 65,820 ש"ח או יותר.

ד. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.

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

ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות⁽⁴⁾

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

2. נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

4. יוצר מייצג או נהנה מייצג.

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

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

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח.

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

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

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

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

1. **משכורת** (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על סך של 577,000 ש"ח בשנת

1. פ.מ.ה. סעיף 131.
2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5).
3. חוק מסמ"ק סעיף 48(א)(ה)(1).
4. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(25).
5. פ.מ.ה. סעיף 134א.
6. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשמ"ח-1988.
7. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2000.

בהגשת דוח בשנת המס הקודמת רק משום שהייתה לו הכנסה כאמור בפסקאות ב. 5-1 לעיל.

ה. יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי ששך כל הכנסותיו לא יעלה על 15,309 ש"ח.

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

1. עסק או משלח יד, אשר הפעילות בהם נמשכה בשנת המס ברציפות או לסירוגין לא יותר מ-180 יום;

2. משכורת, קצבה מלוג ואנונה;

3. ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;

4. דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

מי שמגיש דוח על הכנסותיו, חייב לכלול בו את כל ההכנסות מכל המקורות, גם ממקורות שאילו היו הכנסה יחידה, לא היה חייב להגיש דוח בגין.

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

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

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

3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

4. הגשת דוח ביוזמת הנישום

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

החזר מס

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

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

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק ב' סעיף 8 להלן.

5. בן זוג רשום

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

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-47% או אם נקבע בחוק שיעור מס נמוך יותר להכנסה מסוימת שנוכה מלוא המס ממנה או באישור פקיד השומה - בשיעור שאינו נמוך מ-30% (כגון: שכר סופרים, דיבידנד או ריבית שאינה הכנסה כמפורט בסעיף 4 לעיל).

בהגדרה זו נכללות גם הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל ונוכה מהן מלוא המס במקור, או שהן פטורות ממס ובלבד שאינן מעסק, ממשלח יד, ממשכורת והכנסות כפי שפורטו לעיל בסעיפים 2-6.⁽⁸⁾

אלה הסכומים המרביים לשנת 2008, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 577,000 ש"ח בשנת המס.

2. הכנסה מדמי שכירות עד 300,000 ש"ח.

3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 300,000 ש"ח.

4. הכנסה מקצבת חוץ עד 300,000 ש"ח.

5. הכנסה מריבית עד 572,000 ש"ח.

6. הכנסה מניירות ערך עד 1,650,000 ש"ח.

7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 300,000 ש"ח.

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

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

1. הנישום הוא 'בעל שליטה' בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה. אם היחיד או בן זוגו בעלי השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.

2. ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2008.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽¹¹⁾

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

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

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

ב. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,665,000 ש"ח.

ג. חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,665,000 ש"ח. לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף ב' או ג' לעיל, אם ההכנסה שבה מדובר פטורה ממס בשנת המס לפי סעיף 14(א) לפקודה. ראה הסבר לסעיפים 33-36 בדוח.

ד. מי שהיה חייב להגיש דוח בשנת המס הקודמת, יהיה חייב להגיש דוח גם השנה, אלא אם פקיד השומה יפטור אותו מכך. הוראה זו לא תחול על מי שהיה חייב

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

9. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה.

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

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



'בן זוג רשום' 'ובן זוגו'

בני זוג נשואים
המקיימים משק
בית משותף, הם
'בני זוג' לעניין
חישוב המס.

אחד מהם הוא
'בן הזוג הרשום'.
השני ייקרא 'בן
זוגו'. שינוי 'בן
הזוג הרשום' לא
ישנה בדרך כלל
את חישוב המס.
התיק ברשות
המסים מתנהל
על שם שני בני
הזוג.

בני זוג שאינם
נשואים, או החיים
בנפרד, אינם 'בני
זוג' לעניין המס,
ויגישו דוחות
בנפרד – כאילו
היו רווקים.

הסבר לגבי דרך
בחירת 'בן הזוג
הרשום' בפרק ד'.

החזר מס לשכיר



זכרות והסברה - רשות המסים בישראל

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

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

- טופס 106 שניתנו ע"י המעבידים (לשני בני הזוג)
ובמקרה של פרישה - טופס 161.
- אישורים על הפרשות לקופות גמל וביטוח חיים ע"י העובד עצמו.
- אישורים אחרים המקנים הקלה במס.

טפסים, מידע ופרטים נוספים ניתן לקבל במשרדי השומה ברחבי הארץ

הגשת הדוח ותשלום המס

את הטופס ניתן להוריד באתר מס הכנסה או לקבלו במשרדי השומה. ראה דברי הסבר באתר רשות המסים או על גבי הטופס.

בנוסף להגשת הטופס 6111 יוכל מייצגן לשדרו ליחידת המחשב של רשות המסים (שע"מ) או באמצעות האינטרנט.

האפשרות לשדר באמצעות האינטרנט פתוחה גם לך. לאחר שידור באינטרנט עליך לצרף לדוח את הגרסה המודפסת, על גביה מוטבע מספר הגרסה שנקלט במערכת.

יש לסמן על גבי הדוח פרטי הגשת טופס 6111. ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

3. טופס מקוצר

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

הטופס מתאים:

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

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

הטופס אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו רווח הון או שבח חייב, לבעל הכנסה מניירות ערך, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה, לדיווח על הכנסות מגאונות. כל המבקש החזר מס בשל תשלום עודף לאחד מנושאים אלו ימלא טופס 1301.

לטופס 0135 מצורפים דברי הסבר תמציתיים שניתן להיעזר בהם בעת מילוי. הבהרות נוספות מופיעות בחוברת זו. שים לב שסדר הסעיפים בטופס זה שונה מסדר הנושאים בחוברת.

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

4. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, חייב להגיש את הדוחות עד ליום 30.04.2009. עד מועד זה חייבים להגיש דוח גם נישומים שכירים. על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצטרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.05.2009.

פקיד השומה רשאי, לאחר שהנישום הצליח להניח את דעתו כי אינו יכול להגיש את הדוח בגלל סיבות מוצדקות, להתיר לו להגיש אותו במועד מאוחר יותר⁽²⁾.

אישור האורכה מותנה בכך שהנישום יגיש לפקיד השומה, עד המועד החוקי להגשת הדוח, דוח משוער

1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2008 מתחילה ב-1.1.2008 ומסתיימת ב-31.12.2008⁽¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדוח. אם בחלק משנת המס לא היו לך הכנסות, ציין את הסיבה לכך ואת עיסוקך ביתר התקופה על גבי דף שיצורף לדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

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

החל משנת 2009 ובשלב זה לגבי דוחות לשנת המס 2008 ואילך, יחיד החייב בהגשת דוח ויש לו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד או מחקלאות, נדרש להגיש את הדוח השנתי שלו באופן מקוון.

דוח מקוון ייחשב דוח שיוגש באמצעות האינטרנט או למייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים.

טופס הדוח (1301) הוכרזו ע"י שר האוצר כטופס מחייב. הגשת דוח על טפסים אחרים (אלא אם אושרו ע"י הרשות) כמוה כאי הגשת דוח.

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 היתה לך הכנסה מרכוש ומנוכות ממנה הוצאות או אם הנך מבקש הקלה ממס, צרף נספח ב' (טופס 1321).

נספח ג': אם היו לך הכנסות ממכירת ניירות ערך, סחירים, (שאינן הכנסה מעסק בידך או שלא דרשת בגינן הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג1 ו/או נספח ג2 לפי העניין (טופס 1322).

נספח ד': אם היו לך הכנסות מחו"ל שבגינם הינך דורש זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל או קיזוז הפסדים בחו"ל, צרף נספח ד' (טופס 1324).

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

טופס 6111 - נספח לדוח:

טופס 6111 הינו נספח לדוח השנתי, ובו מפורטים ומקודדים נתוני הדוחות הכספיים: דוח רווח והפסד, מאזן ודוח התאמה למס.

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2008, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם עד 300,000 ש"ח (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

1. פ.מ.ה. סעיף 1 - הגדרת שנת מס; ס"ח 1197, 16.10.86.
2. פ.מ.ה. סעיף 133.

החזר מס אם שילמת סכומים העולים על המס המגיע ממך לשנת המס, אתה זכאי להחזר מס. החזר המס יבוצע לחשבונך ועליך לצרף צילום המחאה. ההחזר מותנה, בין השאר, בהגשת כל הדוחות שנדרשו ממך בעבר (לרבות הצהרת הון). הגשת כל הדוחות שנדרשו ממך במועד, תאפשר לנו להחזיר יתרות העומדות לזכותך בהקדם.

3. פ.מ.ה. סעיף 182.
4. פ.מ.ה. סעיף 159 א.
5. פ.מ.ה. סעיף 160.
6. פ.מ.ה. סעיף 158א(ב).

על הכנסתו וישלם את המס המגיע על פיו עד אותו מועד.

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

5. הגשת הדוח

אם הגשת דוח מקוון באמצעות האינטרנט, הדוח שיוגש הוא הדוח שהופק על ידך בגרסה שהדפסת. בעת הגשת הדוח יש לוודא שכל החומר הנדרש מצורף לדוח. העתק הדוח נשאר ברשות הנישום, לאחר שפקיד השומה אישר בחתימתו שהדוח הוגש.

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

6. חישוב המס על-פי הדוח

חישוב המס נעשה כך:

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

ב. על 'ההכנסה החייבת' - (התוצאה לאחר הניכויים כאמור בסעיף א'), מופעלים שיעורי מס הכנסה על פי הטבלה שבפרק ז' בחוברת: הכנסות רגילות חייבות בשיעורי המס הרגילים. הכנסות שאינן מיגיעה אישית חייבות בשיעור מס התחלתי של 30%. ברם, הכנסות מיגיעה אישית והכנסותיו של מי שמלאו לו 60 שנה בשנת המס, יחויבו בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

ג. מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-יד לדוח). התוצאה היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס, או כולו, כבר שולם על ידך, כמקדמות או כניכוי במקור או כתשלום על חשבון, וייתכן כי אך מגיע לך החזר מס.

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: 'המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2008'.

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

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

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

סיכום המס החל על שני בני הזוג הוא המס המגיע.

7. תשלום המס עם הגשת הדוח

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2008 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽³⁾

8. החזר מס בעקבות הגשת הדוח

מי ששילם במשך השנה מס בסכום העולה על המס המגיע על-פי הדוח, זכאי להחזר של עודף המס. החזר המס מותנה בכך שהנישום הגיש את כל הדוחות שנדרשו ממנו (לרבות הצהרת הון), שהדוח מבוסס על פנקסי חשבוניות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבוניות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבוניות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה.⁽⁴⁾

הגשת בקשה להחזר מס לשנה מסויימת, למי שאינו חייב בהגשת דוח, יש להגיש לא יאוחר מתום 6 שנים לאחר שנת המס.⁽⁵⁾

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.⁽⁵⁾

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.07.09 לפי המאוחר. פקיד השומה רשאי לעכב החזר מס עד לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה, אם הוציא פקיד השומה שומה כזו לפני שחלפו 90 יום כאמור.

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

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

9. הודעת שומה

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 (או 0135), על פיו מחושבים ההכנסה והמס המגיע בשנת המס, ייחשב לשומה עצמית. שומה זו תיחשב כקביעת הכנסה לאותה שנה, כל עוד לא קבע פקיד השומה שומה אחרת.

בעת קבלת הדוח במשרד השומה, מוחתמים הדוח והעתקו, שנשאר בידי המגיש, בחותמת המאשרת את הגשתו. אם הדוח לא מולא כהלכה מתבקש הנישום להשלים את הדוח בהקדם. בשלב הבא ישודרו נתוני הדוח למחשב, ולאחר 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.

10. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך שלוש שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון. אם הדוח שהוגש אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות הנדרשים⁽⁶⁾, חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדיון לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדוח.

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

מחדל, יוטל על הנישום "קנס גרעון" בשיעור של 15% מסכום הגרעון.
פירוט של הליכי ההשגה והערעור על שומות ועל קנס גרעון מובא בסעיפים 158-150 בפקודת מס הכנסה.

11. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות⁽⁸⁾ 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.⁽⁹⁾

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דוח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה⁽¹⁰⁾, כלומר לקבוע את ההכנסה החייבת ואת המס המגיע מהנישום לפי שיקול דעתו (שומה 04).

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח.

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

באישור המנהל ניתן להאריך את התקופה הנ"ל ל-4 שנים מתום שנת המס שבה הוגש הדוח. בנוסף לכך, רשאי המנהל להפעיל סמכותו להאריך את תקופת הטיפול בשומה בשנה נוספת מעבר לתקופות הנ"ל.

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:⁽⁷⁾

א. נפלה טעות חשבונית.

ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

1) הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.

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

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

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

אם המס המגיע, על-פי קביעת פקיד השומה יהיה גבוה ב-50% לפחות מהמס על-פי הדוח (הפרש הנקרא "גרעון") ופקיד השומה מצא שזו תוצאה של

תיאום מס לשכירים כדאי לך להיות מתואם איתנו

אם הכנסתך נובעת מכמה מקורות - הינך רשאי לערוך תיאום מס באמצעות מעבידך או באמצעות מחלקת תיאומי מס במשרד מס הכנסה הקרוב לאזור מגוריך או על ידי מייצג שהורשה לכך (רו"ח, יועץ מס), כך תימנע מתשלום מס עודף במשך שנת המס.

כדי לערוך תיאום מס עליך למלא את הטופס "בקשה להקלה ולתיאום בחישוב ניכוי המס על ידי פקיד השומה" (טופס 611), הכולל הצהרה מפורטת על כל מקורות ההכנסה שלך, לצרף את כל תלושי המשכורת ולהגישם למעבידך או לפקיד השומה. פקיד השומה יקבע את אחוז המס השנתי שיש לנכות מכלל ההכנסות. אישור על כך יועבר לכל מעביד. תיאום מס ניתן לבצע בכל פעם שיש שינוי בהכנסות והוא נערוך רק לשנת המס הנוכחית בה מוגשת הבקשה. תיאום מס אינו בא במקום הגשת דו"ח שנתי ואין לראות בו קביעה סופית לחבות המס.

חדש! ניתן לבצע תיאום מס באתר:
www.mof.gov.il/taxes



**טפסים, מידע ופרטים נוספים
ניתן לקבל במשרדי השומה
ברחבי הארץ**

7. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)(3).

8. פ.מ.ה. סעיף 188.

9. פ.מ.ה. סעיף 216.

10. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח

מניירות הערך שבידו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכ"ס בטופס 867א.

כל יחיד אחר יגיש בנוסף לנספח ג', פירוט עסקאותיו בניירות הערך בנספח ג'1 (טופס 1325).

8. נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם לשנת המס 2008, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח ד' בדוח בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על גובה ההכנסות ועל סכום המס ששולם עליהן בחוץ לארץ.

9. לאור הוראות המעבר לגבי תום תחולה של חוק מס הכנסה (תאומים בשל אינפלציה) אין להגיש יותר את הטפסים שהיו חייבים בהגשה בשנים הקודמות (1392). למרות סיום תחולתו של החוק ישנם מספר נושאים הממשיכים להשפיע על קביעת ההכנסה החייבת ושיפורטו בפרק ה' (ראה דברי הסבר בסעיף 21 לנספח א' בפרק ד').

10. מי שביקש ניכוי נוסף בשל פחת לפי הוראות ממשיכות לתחולתו של חוק התאומים יגיש טופס 1343- ניכוי נוסף בשל פחת.

11. מי שמבקש לקזז הפסדים משנים קודמות או הפסדים שוטפים כנגד הכנסתו השנה או מהשנים הבאות וכן מי שהיתה לו יתרת נ.ב.א לתום שנת המס 2007 והמועברים לשנת 2008 (לנישום פרק ב') יגיש טופס 1344 נספח לדוח השנתי- הפסדים מועברים ויתרת ניכוי בשל אינפלציה.

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

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

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

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

16. המבצע פעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה יצרף טופס 1213 וצוין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.

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

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

19. ניכויים במקור (שאינם משכר) יותרו רק על סמך אישורים שנתיים מקוריים.

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' מספיק לך).

2. אם יש לך הכנסה מעסק או משלח יד מעל מחזור של 300,000 ש"ח (מכל עסקין), הינך נדרש להגיש טופס 6111. ראה הסבר בפרק ב' לעיל וכן דברי הסבר מפורטים באתר רשות המסים בישראל. הגשת טופס 6111 אינה כושרת מהגשת דוח רווח והפסד ומאזן למי שנדרש לך.

בסעיף א, פרטים כלליים בטופס 1301, יסומן מספר טופס 6111 שצורפו לדוח, וכן האם שודר הטופס.

"מחזור" לעניין זה - מחזור כולל מע"מ על פי הגדרתו בהוראות ניהול ספרים.

3. עובד שכיר, או מקבל קצבה ממעביד לשעבר או מקופת גמל יצרף טופס 106 (אישור שנתי הכולל פירוט של ההכנסות, החזר ההוצאות ותשלומים אחרים) שקיבל מהמעביד, שהוא גם אישור על ניכוי מס ממשכורת, הטופס יהיה חתום בחותמת המעביד ובחתימתו כנדרש.

בטופס 106, רשומים מספרי השדות של הדוח השנתי על יד סכומים מסויימים בטופס, על מנת לעזור לך למלא את הדוח השנתי.

נישום שהועסק בחו"ל על-ידי מעביד תושב ישראל וקיבל ממנו 'משכורת חוץ' כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התש"מ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 101 או 106.

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

אישורים שהוצאו החל מחודש 5/2006 ובמשרדי שומה מסויימים עוד קודם לכן, הופקו באופן ממוחשב וקיימים במערך הממוחשב של רשות המסים.

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

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

7. נספח ג' לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים לשנת המס 2008 טופס 1322. ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח. יחיד שניירות הערך הנסחרים בידו לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור

ג פרק

טפסים

ודוחות

ניתן לקבל את כל
הטפסים והדוחות
שיש להגיש
לרשות המסים,
בכל משרדי רשות
המסים ברחבי
הארץ; רשימת
המשרדים בסוף
חוברת זו.

1399 - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים.

23. 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).

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

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

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

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

28. המבקשים חישוב נפרד על הכנסה משותפת מעסק או משלח יד, יצרפו בקשה לחישוב נפרד של המס והצהרה על עמידתם בתנאי החוק, ע"ג טופס 4431.

29. חובה לצרף את הנספחים המנויים בפסקאות 1-8 ו 10-17 ובפסקה 22 לעיל לדוח. אם לא תעשה כן בנסיבות שפורטו בפסקאות אלה אלול להראות הדוח שהוגש כדוח סתמי, כלומר כאילו לא הוגש דוח.

קיימים נספחים וטפסים נוספים המוזכרים בגוף החוברת לפי העניין.

אי הגשת המסמכים המפורטים בפסקאות האחרות אינה הופכת את הדוח לדוח סתמי, אך הנתונים בדוח, שלגביהם חסרים מסמכים, לא ילקחו בחשבון בעריכת השומה.

רשימת הטפסים והנספחים המלאה לשנת המס 2008 - ראה בפרק ט' להלן.

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

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

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

ראה דברי הסבר לסעיף 43 לעניין "עמית מוטב".

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

ראה דברי הסבר לסעיפים 61-63, לעניין עמית מוטב.

20. אישורים מקוריים על תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות לעצמאים, לחברת ביטוח על תשלום לפרמיה לאבדן כושר עבודה, לביטוח חיים וכיו"ב, אשר אינם מופיעים בטופס 106 שהוגש, אם נתבע בגינם ניכוי או זיכוי.

21. טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנמקף להכנסה בגין תשלומים עודפים 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).

22. נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינם מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס

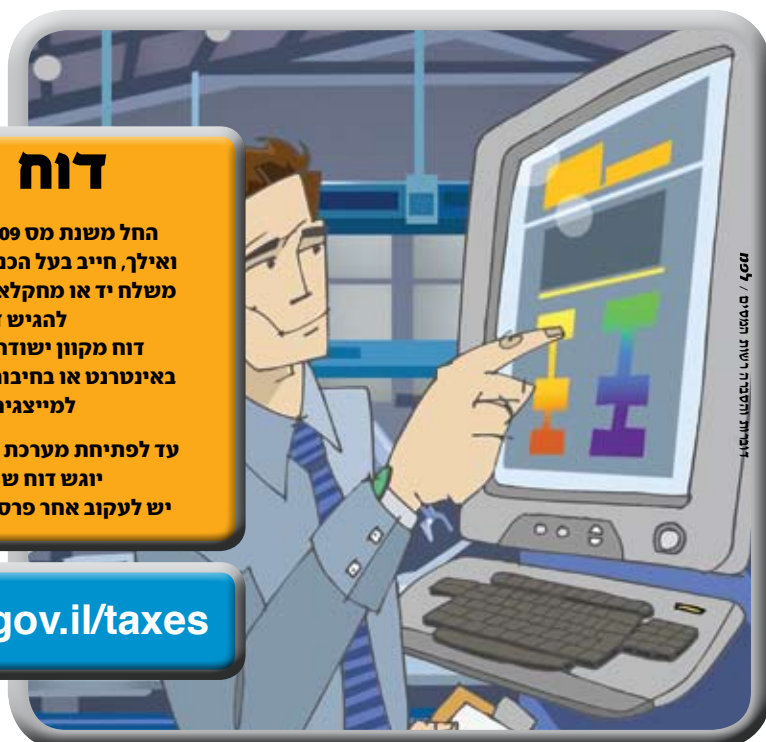
דוח מקוון

החל משנת מס 2009, לגבי דוחות 2008 ואילך, חייב בעל הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד או מחקלאות החייב בהגשת דוח, להגיש דוח מקוון.

דוח מקוון ישודר באמצעים הבאים:
באינטרנט או בחיבור ישיר למערכת שע"מ למייצגים מחוברים.

עד לפתיחת מערכת השידור דרך האינטרנט יוגש דוח שנתי באופן ידני יש לעקוב אחר פרסומים בנושא פתיחתה

www.mof.gov.il/taxes



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.

בפרקים ג'-ה' לדוח השנתי יש לרשום את ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים.

בני זוג - (1)

בני זוג נשואים, 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 בנפרד, יקלוט אותם פקיד השומה כדוח אחד, משותף לשני בני הזוג.

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

מילוי הדוח ע"י מי שאינו נשוי/אה

טופס מס' 1301 תוכנן כך שיתאים למילוי גם ע"י בני זוג נשואים. אם הינך רווק/ה, פרוד/ה, גרוש/ה 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'.

חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

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

א. הכנסה מיגיעה אישית - אם הכנסת בן הזוג נובעת מיגיעה אישית מאחד המקורות הבאים, ובתנאי שאין תלות (הסבר למונח 'תלות' - ראה בהמשך) בין מקור ההכנסה של בן הזוג לבין מקור ההכנסה של 'בן הזוג הרשום'.

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

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

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

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

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

ב. הכנסה משותפת לבני זוג

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

(1) הכנסה של בני זוג העובדים בעסק משותף (לא בדירת המגורים שלהם) למרות שקיימת תלות במקור ההכנסה בין בני זוג העובדים דרך קבע ביחד באותו עסק או משלח יד רשאים בני הזוג לתבוע, כי ייערך חישוב נפרד על הכנסה עד סך של 43,080 ש"ח אצל בן הזוג, בהתקיים התנאים הבאים: (2)

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

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

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

משמעות בקשה זו לחישוב נפרד, הינה כי הכנסה מהעסק או משלח היד המשותף לבני הזוג, במקום שתיהן שייכת כולה רק לבן הזוג הרשום, חלק ממנה עד לסכום של 43,080 ש"ח ישויך לבן הזוג ויופחת מהכנסת בן הזוג הרשום.

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

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

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

פרק

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב עפ"י מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2008 הוא 2,268 ש"ח. **לדוגמה:** אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2008, תופחת חבות המס שלו בסך של 6,804 ש"ח. הסבר מפורט לחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

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

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

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

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

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

הכנסות משוק ההון:

א. הכנסות מריבית ורווחים בפקדונות ותוכניות חסכון חייבות במס. לרישום הכנסות אלו, ראה הסבר לסעיפים 19-21.

ב. הכנסות מריבית על ניירות ערך חייבות במס. ראה הסבר לסעיפים 13-18.

ג. במכירת ניירות ערך סחירים חייבים במס רווחי ההון שנצברו החל משנת 2003. יש לרשום את סה"כ סכום המכירות מרווח הון מניירות ערך בסעיף 31, כפי שיועקת מנספח ג', ג' ו-22 לדוח

או מרכוש שקיבל בירושה, רשאי בן הזוג לתבוע חישוב נפרד של המס על הכנסתו זו.

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

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

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

(3) אם ביקשת חישוב מס בנפרד לגבי הכנסה מסוימת ואתה מעדיף צורת חישוב זו, הרי אם אתה עומד בכללים המפורטים לעיל, יופעל לגביך הניכויים והזיכויים של 'חישוב נפרד' גם אם יש הכנסות משותפות אחרות לבני הזוג או הכנסות שיש תלות ביניהם, שייחשבו כהכנסותיו של בן הזוג הרשום.

תלות במקורות ההכנסה קיימת, בין היתר, במקרים הבאים:

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

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

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

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

למרות האמור בפסקאות ב' ו-ג' לעיל, ניתן לבקש חישוב נפרד לגבי הכנסות בני זוג בטענה כי אין תלות בפועל בין הכנסות בני הזוג כאשר נטל ההוכחה על המבקשים.

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

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

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

ניכויים אישיים

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

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.
עם זאת, במקרים מסוימים חבות המס נמוכה יותר בחישוב מס מאוחד.
מס הכנסה יבחר למי שביקש וזכאי לחישוב נפרד את צורת החישוב הכדאית יותר לנישום, דהיינו זו שבה חבות המס נמוכה יותר.
מס הכנסה מחשב ומתחשב

3. פ.מ.ה. סעיף 231.

4. פ.מ.ה. סעיף 3א'.

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

השנתי. יש לצרף לדוח השנתי את נספח ג', רווח הון מניירות ערך סחירים (טופס 1322), נספח ג' (טופס 1325) ונספח ג' (טופס 1326) לפי הענין.

החל משנת המס 2006, השתנו שיעורי המס על הכנסות משוק ההון וכן שיטת קיזוז ההפסדים.

הכנסת תושב ישראל שהופקה בחוץ-לארץ.⁽⁵⁾

תושב ישראל חייב במס על הכנסותיו שהופקו בישראל ומחוץ לישראל.

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

סה"כ הכנסות מחו"ל יירשמו בחלק ט' לדוח ופירוט הכנסות אלה, יירשמו בסעיפי טופס 1301 ובנוסף לך גם בנספח ד' לדוח השנתי (טופס 1324). אם שולם מס בחו"ל או אם יש בידך הפסדים מפעילותך בחו"ל. המס ששולם בחו"ל בשל הכנסות אלו יירשם בנספח ד'. ראה הסבר בחלק ט' לדוח, וכן דברי הסבר לנספח ד'.

אם היתה לך הכנסה החייבת במס בישראל וניתן לחייבה במס על-פי החוק גם במדינה אחרת ועם אותה מדינה נחתמה אמנה למניעת כפל מס (רשימת מדינות אמנה - ראה בפרק י'), עליך לנהוג בהתאם לאמור באמנה.

לגבי הכנסות מחו"ל נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות (פרטים - ראה בנספח א' סעיף 21 - הוצאות בחו"ל).

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

הטופס

כללי

(א) טופס 1301, טופס הדוח השנתי, מתאים לכל סוגי הנישומים, עצמאים ושכירים.

על אף זאת, כדי להקל על מילוי טופס הדוח השנתי, הוכן טופס 0135, שהוא פשוט יותר ומיועד לנישומים מסויימים, אשר רשאים למלאו במקום טופס 1301, כפי שמפורט לעיל בפרק ב', סעיף 3.

(ב) 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"ח, ללא אגורות), במשבצות שנקבעו לך, משמאל לספרות המודפסות.

(ג) חלקים מסויימים בטופס הודפסו על רקע בהיר ורשום בהם "לשימוש המשרד". הם מיועדים לשימוש משרד מס הכנסה (או מייצג המשרד את הדוח למחשב) ואין לרשום בהם נתונים כלשהם.

(ד) חישובי עזר ניתן לערוך על גבי נספחים המצורפים לדוח. טופסי נספחים נוספים תוכל לקבל במשרד מס הכנסה שבאזור מגוריך.

(ה) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך. כאמור בפרק ב' בחוברת זו, חלה חובת הגשת **דוח מקוון**, בנוסף על הגשת דוח ידני על צרופותיו, לחייבים בהגשת דוח שנתי, אשר להם הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד. דוח מקוון יוגש באמצעות האינטרנט באתר רשות המיסים או דרך מייצג המשרד את הדוח ישירות למחשב הרשות. יודגש, כי בנוסף לשידור הדוח יוגש הטופס באופן ידני עם הנספחים והמסמכים הנדרשים.

(ו) לטופס הדוח צורפה מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' - במקום למלאו בכתב יד. כך נבטיח קליטה טובה ומהירה יותר של הנתונים. לנוחיותך, מצויין על גבי המדבקה, מיהו 'כן' הזוג הרשום' בשנת המס 2008.

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

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

(ח) מייצגי נישומים שקיבלו 'תיקונים', יגישו את טופסי הדוח והנספחים כשהם מתווקים בתוך ה'תיקון' של רשות המיסים. יש לתייק את הדוח למעלה, מתחתיו יתווקו הנספחים, ולבסוף - המסמכים הנלווים.

חלקי הטופס

טופס הדין וחשבון השנתי מורכב מ-14 חלקים, כמפורט להלן. עליך למלאו על כל חלקיו ולציין את כל הפרטים הדרושים:

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

חותמת המשרד

תאריך הגשת הדו"ח

ד"ח וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל

בשנת המס 2008

השנה המתחילה ב - 1.1.2008 והמסתיימת ב - 31.12.2008

סמן X במשבצת המתאימה

טופס 1301

דו"ח ליחיד

אל: משרד השומה **ישראל**

דו"ח שלא מולא כראוי או שלא צורפו המסמכים המתאימים, רשאי פקיד השומה, עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, לראותך כמי שלא הגיש דו"ח.

דו"ח ששודר באינטרנט - יש להגיש את פלט המחשב חתום בידי מגיש/ת הדו"ח ולא את הטופס הזה, כאמור בסעיף 131(ב2) לפקודת מס הכנסה.

א. פרטים כלליים

הדו"ח הוא על: ☒ הכנסות והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד ☒ אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת - בקשה לחזור מס

☐ בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצייב הדו"ח/ה הצורה של בן/בת זוגי ☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר/ה לי בהשגת ההכנסה

☐ קיימת ☒ לא קיימת תלות במקור הכנסות והכנסות בן/בת זוגי

☐ המשתין בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה ע"י טופס 4431 (העתק מצ"ב)

☐ מצייב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים ועדפים של מעביד לקרן השתלמות וקופיט (טופס 134)

☐ משת המס ה"ל, לבן/בת זוגי או ילדי שטרם מלא להם 18, נכס/ים בחיל משווי של 1,665,000 ש"ח או יותר

☐ הגני יצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חוב דו"ח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצייב טופס 151)

☐ הגני נהנה בנאמנות מההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדו"ח זה (מצייב העתק טופס 142)

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

☐ דרשתי בניכוי הוצאות טיפול בילדים. (מצייב טופס 1304)

הגני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל ☐ כן, מצייב טופס 150 ☒ לא

הגני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר ☐ כן, מצייב טופס 150 ☒ לא

קיימת פעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח מוכח סעיף 131(ו) לפקודה ☐ כן, מצייב טופס 1213 ☒ לא

בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל ☐ כן, מצייב טופס 1385 ☒ לא

כשמשמעותו בסעיף 485 לפקודה

ב. פרטים אישיים הדבק/י כאן את המדבקה שעורה לדו"ח, אם הפרטים הרשומים על המדבקה נכונים. אם הפרטים אינם נכונים - רשום/י כאן את הפרטים הנכונים.

מצב משפחתי בשנת המס	מספר ת"ק	"בן הזוג הרשום" (1)	
☐ רווק/ה ☒ נשוי/אה ☐ אלמן/ה ☐ גרוש/ה ☐ מרד/ה (מצייב טופס 4440 - הצהרה בדבר נשואים החיים במרד)	בן/בת הזוג 3 3 3 3 3 3 3 3	2 2 2 2 2 2 2 2	מספר זהות שם משפחה שם פרטי שם האב תאריך לידה
	ישראל	ישראל	ישראל
	ישראל	ישראל	ישראל
	31	28	28.5.48
	14.5.49	14.5.48	

יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדו"ח. אם שונה הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאלו הונש דו"ח קודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי

☐ כתובת למשלוח דואר (נדרש, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	רח' כנפי נשרים 5, ירושלים, 65455
☐ כתובת המעורים (נדרש, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	
☐ כתובת דואר אלקטרוני	
☐ טלפונים	029898579 029898679 029898979 029898989
סלפון אחר/פקס/נייד	בעבודה בן/בת הזוג בעבודה יבן הזוג הרשום בבית
שכירה	חנות קאמפואר לרנבסח נשים
אוכפת ישראלי	
רח' נחלאלי 2, ירושלים, 76876	
מספר תיק בעסק העיקרי	8 8 7 6 8 7 6 0 9 8 8 7 6 8 7 0 0
מספר עוסק במע"מ	מספר תיק ניכויים מספר עוסק במע"מ
חברה לעיריות ערק בע"מ	

פרטי המסיע/ת במילוי הדו"ח	הצהרת מגיש/ת הדו"ח
ארץ מולדת - ראה חשבון יעקב מלמד שם המסיע שם איש הקשר מספר עוסק מורשה רח' הרדור 12, ירושלים, 79976 029898999 כתובת (כולל מיקוד) סלפון	הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדו"ח וחשבון זה, וכן כי הפרטים שבדו"ח וחשבון זה נכונים ומלאים.
☒ במילוי דו"ח וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסיע/ת שפרטיו/ה מצויינים משמאל	9.3.2009
תאריך חתימת יבן הזוג הרשום חתימת בן/בת הזוג	
לתשומת ליבך: אם המוסם חתום ע"י יבן הזוג הרשום בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, ירא את החותם כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מ"ה.	לידועות, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל www.mof.gov.il/taxes
עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטיו מצויינים למעלה, מצהיר/ה בזה כי סיימתי תמורת תשלום, למגיש/ת הדו"ח בעריכת הדו"ח וחשבון. הגני מרדע/ת לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.	10.3.2009 תאריך

ע"י התקנתה לא צורפו המסמכים הנדרשים (מסמכים) - 1.1.2008

8. תכנון מס

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

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

פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר לטופס.

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

9. עסקאות עם צדדים קשורים

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

החל מהשנה תהא 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⁾ בתקנות⁽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, פרטי הצד הקשור (לרבות מקום מושבו) וכן את מחיר העסקה שנקבע בין הצדדים.

במידה וקיימת עסקה כאמור עליך לציין זאת במשבצת המתאימה ולצרף טופס 1385.

במידה ולא קיימת עסקה כאמור עליך לסמן x במשבצת לא.

10. שותף בשותפות

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

11. ניהול ספרים

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 מנהלים הספרים, שיטת הדיווח ועוד.

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

12. טופס 6111

☐ 6111 צורף לדו"ח מספר טפסים
☐ 6111 שווד: ☐ באינטרנט ☐ דרך שע"מ
☐ 6111 לא שווד

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

13. דוח על משק חקלאי

☐ ניהולי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצייב טופס 1220)
--

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

חלק ב' - פרטים אישיים

חלק ב' מיועד לרישום פרטים אישיים.

מספר תיק

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

פרטי 'בן הזוג הרשום' וכן/בת הזוג

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

במדבקה שצורפה לטפסים מופיעים הפרטים של שני בני הזוג ומצוין מי משניהם הוא 'בן הזוג הרשום'. אם הפרטים נכונים, הדבק את המדבקה במקום המתאים ותהיה פטור ממילוי הפרטים. אם הפרטים אינם מעודכנים או שגויים, רשום את הפרטים הנכונים.

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כ'בני זוג' לענין הגשת הדוח. לפיכך, אם אתה פרוד/ה ציין זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס וצרף הצהרה על גבי טופס 4440. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש.

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

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

כתובת למשלוח דואר

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

העיסוק העיקרי

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

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

הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

אם נעזרת למילוי הדוח ברואה חשבון, עורך דין, יועץ מס מייצג או אדם אחר, תמורת תשלום, הקפד

10. תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב בדיווח) (הוראת שעה), תשס"ז-2006.

11. פ.מ.ה. סעיף 85א'.

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

מספק לו שירותים (ראה הסבר בסעיף 3 פסקה ב' להלן).

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

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

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 40-42 להלן).

אין לכלול סכומים אלה בדוח רווח והפסד נספח א' לדוח ויש לרשום אותם בשדות בסעיפים אלו. בשדה 170/150 יש לכלול את ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האפשריים המפורטים בחלק י"א.

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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

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

אם קיבלת בשנת המס 2008 החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, ייראו אלה כהכנסה בידך. למרות זאת, אין לכלול אותם בהכנסות אם הם מופחתים מהתשלומים למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי (ראה סעיף 44 בחלק יב' לטופס).

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

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

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

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 - הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽¹⁴⁾

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

על רישום מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין, ויועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה ייפוי כוח מתאים. אם ייפוי כוח זה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם למחלקת המודיעין בנציבות מס הכנסה, או למשרד השומה.

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

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

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

בסעיף זה, בחלק העליון של עמוד 2 בטופס הדוח, יש לרשום את מספר הזהות של 'בן הזוג הרשום', כאשר הוא שונה ממספר התיק.

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 ע"י הנישום ובקליטתו במשרדי מס הכנסה.

כפי שצויין 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.

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

כללי

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

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

בטופס 1301 בטור הכנסת 'בן/בת 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 כולל הכנסה מחו"ל לאחר ניכוי ההוצאות מעסק או ממשלח יד, לרבות ריבית והפרשי הצמדה (לרבות הפרשי שער), במידה שהן הכנסה עסקית בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לא, רשום את ההכנסה בסעיף 11).

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

יש לכלול בהכנסתך מעסק או ממשלח יד כל תקבול או שווי טובת הנאה שקיבלת הקשורים לעיסוקך, לרבות הפרשי ריבית ומימוש זכויות לפי סעיף 3(ט) לפקודה, בזכות או בהלוואה שקיבלת ממי שאתה

13. פ.מ.ה. סעיף 9(א6), 9(א6), (136), (719).

14. פ.מ.ה. סעיף 12(2).

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי בשי"ח
1	17,040
2	18,840
3	25,920
4	31,680
5	44,160
6	56,640
7	71,760
אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס)	3,120

2 הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותו). שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכר ומעביד אמור לכלול אותו בסך הכנסתו. השווי נקבע לפי קבוצת המחיר המצויינת ברישיון הרכב. פירוט הסכומים שייקפו כשווי שימוש לפי קבוצת מחיר מופיע בטבלה בעמוד זה. סכום שווי השימוש שנזקק להכנסתו, מופיע בטופס 106 לשנת 2008.

על פי תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) נקבע שווי השימוש, לכל חודש בשנת המס 2008, על פי קבוצת מחיר הרכב.

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

השימוש בטלפון סלולרי, שנמסר ע"י המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 90 ש"ח לחודש (1,080 ש"ח לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפה שווי בשל מכשיר שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

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

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

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

סכומים אלה אמורים להיות מחויבים ע"י המעביד ולהופיע בטופס 106.

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ושהופרש עבורו בשני המקומות לקופ"ג/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות האמורות מטה והכנסתו עלתה על 88,800 ש"ח, יצרף

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

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

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

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

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

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

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

הכנסה מ'הפרש ריבית':

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

אם יתרת ההלוואה עולה על 6,600 ש"ח או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם אינה עולה על סכום זה, יחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד. בתוספת ארבעה אחוזים.

ג. רכב

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

15. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

16. פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

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

18. תקנה 19 לתקנות קופות גמל.

פירוט/חשוב התוספת להכנסה בשל הפרשות העודמות, על גבי טופס 134.

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

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽¹⁹⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 30,652 ש"ח בחודש או 367,824 ש"ח לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, יראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2008 היא 15,712 ש"ח לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא יכלול הסכומים הבאים:

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

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

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

(1) סכומי אש"ל ששילם לך המעביד עקב נסיעות בתפקיד למקום, הנמצא במרחק של 10 ק"מ לפחות מחוץ לתחום היישוב שבו מקום מגוריך הקבוע ומקום עיסוקך הרגיל.

אם צירפת קבלות להוכחת האש"ל או ניהלת רישומים לגבי נסיעותיך בתפקיד, אינך צריך לכלול בהכנסות את הסכומים המפורטים להלן:

1 ש"ח לארוחת בוקר

4 ש"ח לארוחת צהריים (3 ש"ח בלבד ללא קבלות)

2 ש"ח לארוחת ערב (1 ש"ח בלבד ללא קבלות)

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

א. 104 דולר בעד הוצאות לינה ועוד 66 דולר בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי הסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

ב. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-111 דולר ליום שהייה.

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

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

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

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

(5) סכומים ששולמו לך לצורך השתלמות מקצועית הכרחית לביצוע עבודתך.

(6) סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (ראה רשימת היישובים בפרק ט' להלן), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר.⁽²¹⁾

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:⁽²²⁾

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,520 ש"ח לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

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

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-104 דולר כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-104 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-104 דולר ולא יותר מ-178 דולר.

(8) הוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,080 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

(1) משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 522,000 ש"ח, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אך אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽²³⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 33 להלן.

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

(3) מענק פרישה מעבודתך (פיצויי פיטורין), לרבות פיצוי בעד חופשת מחלה שלא נוצלה, שאושר כפטור ממס (לגבי החלק החייב במס - ראה סעיף 5).

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

19. פ.מ.ה. סעיף 3(ה3) - תיקון 138.

20. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

21. פ.מ.ה. סעיף 17(13).

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

23. פ.מ.ה. סעיף 9(5).

24. פ.מ.ה. סעיף 19(20).

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

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

גיל פרישה לעניין זה בשנת 2008:

א. מי שנולד - בגבר לפני 9/1941 או באישה 9/1946 - הגיע לגיל פרישה וזכאי לפטור.

גבר שנולד לאחר מכן: גיל 66 ו-8 חודשים.

אישה שנולדה לאחר מכן: גיל 61 ו-8 חודשים.

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

לדוגמה: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס היתה 90,000 ש"ח. לא תהיה זכאי לפטור של 35% מכל הסכום אלא רק מסכום של 86,400 ש"ח (יתקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 30,240 ש"ח (35% מ-86,400) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$90,000 - 30,240 = 59,760$$

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

סכום הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2008 הוא 7,200 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2008 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2008 מסתכמים בסך של 50,400 ש"ח. סכום הפטור יהיה אפוא 35% מ-50,400 ש"ח כלומר 17,640 ש"ח, ויירשם בסעיף 34. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 35) היא:

$$60,000 - 17,640 = 42,360$$

(2) קצבה מוכרת

הפטור לקצבה ניתן על 35% מ"הקצבה המזכה" או על כל סכום "הקצבה המוכרת", לפי הגבוה מביניהם.

'קצבה מוכרת' היא אותו חלק מהקצבה המשולמת ע"י קופ"ג לקצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקצבה אחרת שהוקמה אחרי ה-1.1.95. קצבה מוכרת היא החלק הנובע מתשלומים שחוייבו במס בעבר במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים והסכומים שבחוק או כשכיר או כעצמאי בשל סכומים שהפקדת בעצמך ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 43).

למרות האמור לעיל ובתחולה מ-1.4.2004 מי שאינו זכאי לפטור כפי שהוסבר, זכאי לפטור על 'הקצבה המוכרת' (אם ישנה) כפי שהוגדרה לעיל ובלבד שמלאו לו 60 שנה.

(5) הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת ההפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בגין משכורת מעל תקרה המתעדכנת (188,544 ש"ח בשנת המס 2008) - ראה סעיף 2' לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן השתלמות, ראה הסבר בסעיף 14.

(6) פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 36 להלן.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 33 עד 37 לפי העניין.

סעיף 4 - עבודה במשמרות

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

על עבודתך במשמרות בשנת המס 2008 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 109,200 ש"ח לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2008 לא יעלה על 9,600 ש"ח. רשום בסעיף זה, בשדה 068/069, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

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

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁶⁾, רשום בסעיף 34 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 קצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדר כהכנסה מיגיעה אישית)⁽²⁷⁾ פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽²⁸⁾. הפטור לשנה הוא בשיעור של 35% מהקצבה, אך לא יותר מאשר 30,240 ש"ח מסך כל הקצבאות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה, שהם 35% מתקרת הקצבה המזכה השנתית בסך 86,400 ש"ח. אם הקצבה משולמת שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי, הפטור מחושב לפי 35% מהקצבה, אך לא יותר מ-30,240 ש"ח, או לפי 101 ש"ח לחודש כפול במספר שנות העבודה אצל המעביד, לפי הנמוך מביניהם. פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

25. פ.מ.ה. סעיף 132(14).

26. סעיף 1 לפקודה.

27. פ.מ.ה. סעיפים 179(א), 9, 39.

28. פ.מ.ה. סעיף 9א.

29. סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

מחמת נכות והיתה לך הכנסה מעסק, משלח יד או משכורת במקביל לקצבה לא תהיה זכאי לפטור.

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ש"ח.

היוונת בעבר 20% מהקצבה

מגיע לך עוד 15% מהפטור (20%-35%)

היוון 20%	1,300
הפטור המגיע לאחר היוון	975 $6,500 \times 15\%$
קצבה חייבת	$6,500 - 1,300 - 975 = 4,225$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 34 ואת הקצבה הפטורה בסעיף 34.

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

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

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

ג. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

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

ד. הכנסה מקצבת שאירים

המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממוסד הביטוח, פטורה ממס, עד לסכום של 86,400 ש"ח (תקרת 'קצבה מזכה'). אם קיבלת הכנסה העולה על 86,400 ש"ח, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועלך לרשמה בסעיף זה.⁽³²⁾

קיצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטוח פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 34 להלן.

אם הקצבה נכללת בקיצבאות המפורטות בפסקה ד' וגם בקיצבאות המפורטות בסעיפים א' או ג' לעיל, ניתן לבחור באחד מכין הפטורים - אך לא ניתן לקבל את שני הפטורים יחד.

ה. מענק פרישה

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

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור הנ"ל.

בשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 10,500 ש"ח לכל שנת עבודה.

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש"ח בשל תשלומיך שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). ייתן פטור חודשי בסכום הגבוה מבין 3,000 ש"ח לבין $2,520 - 35\% \times 7,200$ ש"ח (תקרת הקצבה המזכה).

לסיכום: הנך זכאי לפטור של 35% מה"קצבה המזכה", אולם אם הנך מקבל קצבה הכוללת "קצבה מוכרת" כמוסבר לעיל, הינך רשאי לבקש שמרכיב ה"קצבה המוכרת" יהיה הסכום הפטור.

ב. היוון קיצבאות

(1) אם הוונת 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 35% מה"קצבה המזכה".

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

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

א. פרישה מ-1.1.2004

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

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2008 לפני היוון 9,000 ש"ח. תקרת הקצבה המזכה 7,200 ש"ח לחודש. היוונת בזמנו (בשנת 2004) 20% מהקצבה, נניח סך של 1,600 ש"ח.

ההיוון פטור ממס.

הפטור המגיע לולא ההיוון $2,520 - 35\% \times 7,200$

הקצבה הפטורה שהוונה 1,600

קצבה זו יש לעדכן בעליה של הקצבה המזכה של השנה חלקי הקצבה המזכה בשנה בה נעשה ההיוון.

קצבה מזכה ב-2008: 7,200

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של $\frac{7,200}{6,780}$

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,600 \times \frac{7,200}{6,780} = 1,700$$

יתרת פטור מגיע $2,520 - 1,700 = 820$ ש"ח לחודש.

בחישוב שנתי: הקצבה החייבת הינה:

$$78,960 = 12 \times 6,580 \text{ רשום סכום זה בסעיף א.}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של $9,840 = 820 \times 12$ רשום בסעיף 34.

ב. פרישה עד 1.1.2004

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

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

אם הגעת לגיל פרישה כהגדרתו בנוסח הישן (אך לא הגעת לגיל 65 בנכר או גיל 60 באשה) ולא פרשת

30. פ.מ.ה. סעיף פא(ה).

31. פ.מ.ה. סעיף פב.

32. פ.מ.ה. סעיף פא(ו).

סכום התקרה מוגדר כסכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק, כהגדרתו בסעיף 3(ה3), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה אצל המעביד שממנו פרש העובד, בצירוף הסכום הנדרש לכיסוי התחייבויות אותו מעביד עבור אותו עובד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963¹;

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

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

מי שבחר ברצף זכויות וקיים את התנאים הדרושים, רשאי לחזור בו תוך שנתיים ממועד בחירתו האחרונה, זאת אף תוך כדי עבודתו אצל מעבידו האחרון. במקרה כזה יראו כל הסכומים שהצטברו בקופת הגמל (כולל הרווחים והפרשי הצמדה, ולמעט הסכומים והרווחים עליהם שילם מעבידו הנוכחי), כאילו נתקבלו ממעבידו הקודם. תקופת עבודתו אצל מעבידו הקודם ואצל מעבידיו הקודמים תחשב כתקופת עבודה אחת; ואילו הסכום הפטור ממס (הרגיל או המוגדל) ייקבע לפי המשכורת האחרונה שקיבל אצל מעבידו הקודם, כשהיא מתואמת בשיעור עליית מדד המחירים לצרכן מאז פרישתו מהמעביד הקודם ועד לתאריך שהוא חזר בו מבחירתו ברציפות, כפוף לתקרת הפטור שהיתה תקפה בעת שחזר בו. אם החליט לחזור בו אחרי שנתיים ממועד בחירתו האחרון (ובטרם פרש מעבודתו אצל מעבידו הנוכחי) יהיה כל הסכום שהצטבר בקופת הגמל, לגבי 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 יראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

1. אם בעת שפרש מעבודה לא קיבל מענק פרישה ייקבע הסכום הפטור על-פי הכללים המוסברים בסעיף ה' לעיל.
2. אם בעת שפרש מעבודה קיבל מענק פרישה, תופחת תקרת הפטור (הקבועה בעת שחזר בו מבחירתו) בשיעור השווה לסכום המענק לכל שנת

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 21,010 ש"ח 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 שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 12 בדוח.

12 פריסת החלק החייב

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

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

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום חלק יחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 5א של הדוח. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 25 של הדוח; מהכנסה בסעיף זה לא יופחתו ניכויים. בשני המקרים את החלק היחסי של אותה שנה מהמס שנקבע ונוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים, יש לרשום בסעיף 69 של הדוח.

13 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 בשני התנאים הבאים:

1. בעת פרישתו מעבודה הודיע למנהל הרשות המיסים כי הוא בוחר שלא לקבל מקופת גמל לפיצויים את הסכום שהוא זכאי לקבלו, ואם הסכום שולם לו בידי המעביד עצמו - שהסכום יופקד על ידו מיד עם פרישתו, בקופת גמל לפיצויים.
2. תוך שנה ממועד פרישתו ממקום העבודה האמור הוא יתחיל לעבוד אצל מעביד אחר, המשלם לאותה קופת גמל פיצויים בעד העובד.
3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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 המעביד או על הקופה לפנות למנהל הרשות ולבקש אישור לאי-ניכוי המס.

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

הכנסות חייבות (כולל הכנסות חייבות) לפני הניכויים שבהם יב ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מס הכנסה ומס הערך המוסד לביטוח לאומי לשנת המס 2008.

ג. הכנסות מיניעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים

- מיניעה אישית מעסק או משלח יד
- תקבולים והחזרים חייבי מס מהמסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בסעיף אחר (מילואים, דמי אבטלה, דמי לידה, שמירת היריון, פגיעה בעבודה וכד'')
- משכורות/משכר עבודה (הכנסות עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמרות בתעשייה)
- מגוודת במשמרות בתעשייה (נשים/י מלאה סכום שכר המשמרות)
- א. הסכום החייב במס של מענקי פרישה ושל קצבאות (מעביד, מקופת נמל, מחברת ביטוח וקצבאות שאירים שאינן מביטוח לאומי)
ב. מענקי פרישה שנתקבלו בשנים קודמות וניתן לגביהם אישור פרישה לפי סעיף 288 לפקודה הסכום המתייחס לשנת מס זו
- מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים (עפ"י הצהרה בנספח ב' לדו"ח זה)
- הכנסות אחרות מניעה אישית שלא פורטו לעיל:

בן/בת הזוג	"בן הזוג הרישום"
170	150
270	250
172	158
069	068
272	258
372	358
220	120

ד. הכנסות רווחים פטורים ובלתי חייבים במס של "בן הזוג הרישום" ובן/בת הזוג

- הכנסות פטורות מסם לפי סעיף 57 (נכה 100%)
- קצבאות פטורות מסם
- הכנסות פטורות משכ"ד
- מקורות אחרים (מס/מ)
- סתייג הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס (סעיפים 33 - 36)

בן/בת הזוג	"בן הזוג הרישום"
109	
209	

ה. הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים

- מנסס בית (לא כולל הכנסה מייחברת ביתי)
- מייחברת ביתי (מחולקת לפי סעיף 64 לפקודה)
- מחברת משפחתית (שלא מיניעה אישית)
- הכנסות אחרות שאינן מיניעה אישית

בן/בת הזוג	"בן הזוג הרישום"	הכנסות שני בני הזוג
301	201	059
302	202	159
304	204	367
305	205	167

ש"ח), ולכן יהיה כל המענק פטור, וכן גם 35% מהקצבה השנתית (פנסיה). הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 31,200 ש"ח (16,800-48,000), בשורה 34 יש לרשום 16,800 ש"ח - חלק הקצבה הפטור, ובשורה 36 יש לרשום 36,000 ש"ח - המענק הפטור. ראה את אופן מילוי הדוגמה בדוח (איור 1).

2. פרשת מעבודתך ב-2008.1.1 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק של 87,960 ש"ח. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2008 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2008 הגיע ל-60,000 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{aligned} \text{הקצבה החודשית} &= 5,000 = 60,000 : 12 \\ \text{המענק לכל שנת עבודה} &= 2,932 = 87,960 : 30 \\ \text{'הסכום הכוללי'} &= 7,932 \\ \text{תקרה משולבת} &= (7,200) \\ \text{הפרש חייב} &= 732 \end{aligned}$$

היסכום הכוללי גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2008 שהיא 7,200 ש"ח, לכן אתה יכול לבחור בין שתי החלופות:

(א) חלופה ראשונה: לקבל את הפטור המלא של 35% מהפנסיה ופטור חלקי על המענק, לפי החישוב כדלהלן:

החלק החייב -

$$\begin{aligned} \text{'סכום כוללי' פחות תקרת קצבה מזכה} &= x \text{ שנות עבודה} \\ (7,932 - 7,200) \times 30 &= 21,960 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{החלק הפטור} &= 87,960 - 21,960 = 66,000 \\ \text{בסעיף 5 יש לרשום את סכום שני הסכומים:} & \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{קצבה חייבת} &= 39,000 = 60,000 - 21,000 \\ \text{(קצבה בניכוי 35% פטור - 35% * 60,000)} & \\ \text{מענק חייב} &= 21,960 \text{ ש"ח} \\ \text{סך הכל חייב} &= 60,960 \text{ ש"ח} \\ \text{בסעיף 34 רשום} &= 21,000 \text{ ש"ח} \end{aligned}$$

עבודה, מחולק בתקרת הפטור כפי שהיתה בעת שפרש מעבודה.

5 מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

אם מקבל קצבה שכגינה 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 החודשית, עולים על 7,200 ש"ח, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטול (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 את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית אינם עולים על 7,200 ש"ח, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-2008.1.1 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה בסך 36,000 ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2008 ב-48,000 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{aligned} \text{הקצבה החודשית} &= 4,000 = 48,000 : 12 \\ \text{המענק לכל שנת עבודה} &= 1,200 = 36,000 : 30 \\ \text{'הסכום הכוללי'} &= 5,200 \text{ ש"ח} \end{aligned}$$

'הסכום הכוללי' נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2008 (שנקבעה ל-7,200

סעיף 7 - הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

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

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ז')

הכנסות מרכוש הן כל ההכנסות המפורטות בחלקים ד', ה', ז' לדוח השנתי כגון:

הכנסות מהשכרה, הכנסות מריבית, הכנסות מדיבידנד.

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

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

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

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

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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

אם יש לבן הזוג הכנסות אחרות ב'חישוב נפרד' (למשל משכורת), תצורך ההכנסה הנפרדת מרכוש להכנסות אחרות בחישוב נפרד (ראה גם פירוט לעיל בפרק ד' הסבר כללי).

חלק ד' - הכנסות מרכוש בשיעורי מס רגילים

סעיפים 11-8

כללי

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

הכנסות מרכוש המשויכות למי שמלאו לו שישים שנים או יותר, תחוייבנה בשיעורי המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע)⁽³⁶⁾

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

(35% מ-60,000 ש"ח);

ובסעיף 36 רשום 66,000 - סכום המענק הפטור בסעיף 5 א' - רשום 60,960 ש"ח.

כאמור, מקבל המענק רשאי לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי סכום המענק החייב יחולק, לצורך חישוב המס על כני מספר שנים (ראה לעיל, בסעיף 2).

(ב) חלופה שניה: לקבל מלאו הפטור המגיע על המענק ולהקטין את סכום הפטור מהקצבה החודשית (הפנסיה).

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

(יהסכום הכולל)

$$\text{סכום הקטנת הפטור} = \frac{\text{הקצבה} \times \text{פחות תקרת המזכה}}{\text{הקצבה המזכה}} \times \text{הסכום הכולל}$$

במקרה שלפנינו:

$$\frac{(7,932 - 7,200) \times 5,000}{7,932} = 461 \text{ ש"ח}$$

35% מסך 5,000 ש"ח
סכום הקטנת הפטור (461)
הפטור המגיע לחודש 1,750 - 461 = 1,289
הפטור השנתי 1,289 x 12 = 15,468

רשום בסעיף 5 א את הסכום 44,564 ש"ח (60,000 - 15,468), בסעיף 34 רשום 15,468 ש"ח ובסעיף 36 - את המענק הפטור: 87,960 ש"ח.

אם בחרת לקבל פיצויי פיטורים, פטור הקצבה עשוי להיפגע כל עוד הנך מקבל קצבה. כל שנה יש לערוך את החישוב כפי שהוצג בחלופה השנייה. בשל עדכון תקרת הקצבה המזכה עשויה הפגיעה בפטור להשתנות במשך השנים.

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

סעיף 6 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים

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

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

לדוגמה: אם היתה לך זכות להפעלת מונית (מספר ירוק), אשר שימשה אותך להפקת הכנסה כנהג מונית בתקופה 1.1.1985 - 1.1.2000, והשכרת בשנת המס את הזכות (המספר) תמורת דמי שכירות, תיחשב הכנסתך מדמי שכירות כהכנסה מיגיעה אישית.

לתשומת לבך, אין לרשום הכנסות שרשמת בסעיף זה בחלקים ד' או ה' של הדוח, העוסקים בהכנסות מרכוש.

יש למלא הצהרה על-כפי הנוסח בנספח ב' לדוח בסעיף 6. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 34.

34. פ.מ.ה. סעיף 1.
35. פ.מ.ה. סעיף 66.
36. פ.מ.ה. סעיף 121.

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

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהיתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים, תיקונים, פחת, כולל פחת 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 מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן - 1990 (ראה סעיף 22 להלן).

אין לרשום בסעיף זה הכנסה מדמי שכירות הפטורה ממס על פי חוק, אלא בסעיף 35.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 35 להלן (חלק ט') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

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

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

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

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

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

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיפים אלה לפי העניין, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% - ועל כן יש לרשמה בחלק ד בסעיף 8. אם כלל הכנסתך עולה על סך של 435,120 ₪ רשום את כל הכנסתך מדמי מפתח בחלק ה בסעיף 25. אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם יש בבעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושילמת דמי פיגוי כדי לפנות דייר

מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הפיגוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות:⁽⁴⁰⁾

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

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

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

האמור לעיל לא חל על דמי פיגוי ששילם בעל הנכס בשל פיגוי דייר מוגן מנכס מושכר שנרכש כתפוס ופונה תוך שלוש שנים. במקרה זה ניתן לנכות את דמי הפיגוי כנגד דמי מפתח שהתקבלו בגין אותו מושכר, ואם אין דמי מפתח בשנת המס - לפי שיעור הפחת הקבוע לאותו מושכר. עליך לבחור בין ניכוי דמי הפיגוי 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 הפיגוי.

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

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

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

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

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

סעיף 10 - הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽⁴³⁾

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

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

37. פ.מ.ה. סעיף 612.

38. פ.מ.ה. סעיף 38.

39. פ.מ.ה. סעיף 9(25).

40. פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

41. כללי מס הכנסה (ניכויים מסויימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל-1977.

42. פ.מ.ה. סעיף 17(112).

43. פ.מ.ה. סעיף 64.

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 ט', בסעיף 35 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

סעיפים 12-25

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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

שיעור מס מירבי (סעיפים 12, 15, 21 לדוגמא) משמעותו שאם הנישום יכול להנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המירבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

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

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחוייב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו, אם מכר אותם תמורת סכום חד-פעמי.⁽⁴⁴⁾ אם לא נעשתה המכירה תמורת סכום אחד ולצמיתות, אלא נמסרה תמורת דמי חכירה או תמלוגים, תהא תמורה זאת חייבת במס בשיעורים רגילים. יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים⁽⁴⁹⁾ אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%.⁽⁵⁰⁾ שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

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

ההכנסות המפורטות בסעיפים להלן מתקבל עליהן בדרך כלל אישור שנתי מהמשלם (בנק, קופת גמל

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

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

אם הנישום היה הנישום בחברה המשפחתית לפני הנישואין, או אם המניות - שהיו בחלקו שנה לפני הנישואין או בירושה, כשלעצמן היו מאפשרות לו להיות הנישום 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 לינישום בטור של 'הכנסות שני בני הזוג'.

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

סעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרוכש 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 שהיתה לך או לבן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיגיעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידכם.

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

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

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

ריבית, הפרשי הצמדה או הפרשי שער, אשר נדרשו לגביהם הוצאות או הרשומים או החייבים ברישום בספרי העסק, יהיו חייבים במס בשיעורים רגילים ויירשמו בסעיף זה (בשדה 305/205/167).

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

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

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

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

44. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).
45. פ.מ.ה. סעיף 38.
46. פ.מ.ה. סעיף 9(24).
47. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.
48. פ.מ.ה. סעיף 125.
49. פ.מ.ה. סעיף 113.
50. פ.מ.ה. סעיף 125א.

ריבית

החל משנת מס 2003: מס על ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון.

וכו'), המפרט את סוג ההכנסה את שיעורי המס החל עליה וניכוי המס שנוכה ממנה.

א. דיבידנד (סעיפים 14,16,17)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר וכן דיבידנד המתקבל מתוך הכנסה מוטבת עפ"י חוק לעידוד השקעות הון, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.⁽⁵¹⁾ רשום הכנסה זו בסעיף 14 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16, בשדה 341/241/141.

3. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 בשדה 312/212/055.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

הכנסה מריבית, כאמור לעיל, החייבת בשיעור מס מוגבלים בשיעור של 10%, 15%, 20% 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.

אולם אם הריבית משולמת על נכס שאינו צמוד למדד או שהוא צמוד בחלקו לשיעור עליית המדד, או שאינו צמוד למדד עד לפדיון או עד להחזר, הכנסה מריבית

תחוייב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 14 בשדה 311/211/060.

אם הריבית שהתקבלה בשנת המס נצמחה בתקופה שלפני 1.1.2006 ("יום התחילה"), יחלו הוראות אלה:

1. הריבית שנצמחה בשנים קודמות תחוייב בשיעור המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה: 15% ו-10% בהתאמה, ויירשמו בסעיפים 13 ו-14 לדוח.

2. הריבית שמיום התחילה תחושב על ידי הכפלת סכום הריבית שהתקבל ביחס שבין התקופה מיום התחילה עד מועד התשלום לסך תקופת צמיחת הריבית ותחוייב בשיעורים של 20% ו-15% בהתאמה. יתרת הריבית תחייב כאמור בסעיף 1 לעיל.

יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מהותי" תחוייב בשיעור מס רגילים.

2. ריבית על אגרות חוב

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8.5.00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35% כעבר. רשום הכנסה זו בסעיף 18, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8.5.00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1.1.2003 תמוסה במס בשיעור של 20%, ותירשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1.1.2003 תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 18.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8.5.00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כעבר. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-15% מס בעת המימוש החל משנת מס 2004. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 36.

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 15.

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך שהיו ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 15 בשדה 328/228/067.

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

א. ריבית שנצמחה עד תוך שנת המס 2004, תחוייב במס בשיעור של 35%, ותירשם בסעיף 18 לדוח.

ב. ריבית שנצמחה מיום 1.1.05 ועד ליום 31.12.05 תחוייב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 14 לדוח.

ג. ריבית שנצמחה מיום 1.1.06 תחוייב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותירשם בסעיף 15 בשדה 328/228/067.

החל משנת המס 2006 בתנאים מסויימים ניתן לקזח הפסדי הון במכירת נייר ערך בשנת המס גם כגד הכנסה מריבית בשל ניירות ערך, אם נעשה קיזוז כאמור יש לרשום בסעיפים אלו רק סכום הריבית שלא קוזז. ייתכן מצב שמשלם הריבית (לדוגמה הבנק) עשה את פעולת הקיזוז בעצמו ואף החזיר את המס שנוכה במקור והתוצאה כבר מוצגת נכונה באישור השנתי.

יש לפנות בבקשה לפקיד השומה על גבי טופס 159.
ד. במקרה של פטירת העמית ליורשיו.

סעיפים 19-21 - ריבית ורווחים מפקדונות ותוכניות חסכון:

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

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

החל מ-1.1.2006 (להלן "יום התחילה"), יחיד חייב במס על הכנסתו מריבית בשיעור שלא יעלה על 20% או של 15% אם הריבית על נכס שאינו צמוד למדד או שהוא צמוד בחלקו, למעט ריבית החייבת במס בשיעורים רגילים כמפורט לעיל בהסבר בסעיפים 13, 14, 15, 18.

בנוסף לאמור לעיל, ריבית שנצמחה עד מועד התחילה וכן ריבית מתוכניות חסכון ופקדונות שנפתחו לפני ה-10.8.2005, עד למועד שבו ניתן למשוך סכומים מהתוכנית או מהפקדון ללא הרעה בתנאי החסכון, תמשיך להיות חייבת בשיעור מס של 15% ו-10% בהתאמה.

חישוב הריבית לצורך חלוקתה לפי שיעורי המס השונים ייעשה באופן יחסי למשך תקופת צמיחת הריבית בתוכנית, ללא קשר למצב בו היתה ריבית משתנה על תוכניות החסכון. ראה הסבר ליחס התקופות בסעיפים 13, 14, 15, 18 לעיל.

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

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

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

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתוכנית חסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 20, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתוכנית חסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום אותו בסעיף 21, בשדה 326/226/126.

הניכוי במקור, אם נוכה, יירשם בשדה 043.

יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופס 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 19-21 לפי הרשום באישור בשדה 076, 078 או 126 ואת המס שנוכה המופיע בטופס 867 בשדה 043.

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

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

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

1. ריבית ורווחים (מעל עליית המדד) בעת משיכה מקופת גמל לתגמולים, בשל תשלומים שהופקדו בקופה מיום 1.1.03 ועד 31.12.2005, ימוסו בשיעור של 15%. רשום הכנסה זו בסעיף 14 בשדה 311/211/060.

2. ריבית או רווחים כאמור בשל סכומים שהופקדו בקופה מה-1.1.06 ימוסו בשיעור שלא יעלה על 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 15, בשדה 328/228/067.

3. מי שהגיע ל"גיל הזכאות" (בשנת 2008 61 שנים ו-8 חודשים), לאחר שעברו 15 שנה מההפקדה הראשונה פטור ממס על סכומים אלו.

מי שהפקיד לראשונה לאחר הגיעו לגיל הזכאות, ועברו 5 שנים מההפקדה זו, פטור אף הוא על הרווחים.

פטור קיים גם במקרה של פטירת המוטב.

4. הפטור לא יחול על הפקדה שמעל "התקרה המוטבת" 20,400 ש"ח לשנה בשנת 2008.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 15)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מ-1.1.03 בגין הפקדות מעל המותר מתקרת "המשכורת הקובעת", סך של 188,544 ש"ח לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בדוח בשדה 328/228/067.

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

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

אם יש לך הכנסה חייבת כספורטאי חוץ כמוגדר בתקנות מס הכנסה (ספורטאי חוץ) התשנ"ו - 1996, או כעיתונאי חוץ, מעבודה עיתונאית כמוגדר בתקנות מס הכנסה (עיתונאי חוץ), התשנ"ז - 1996, אתה חייב במס בשיעור של 25%. רשום בסעיף 17 את הכנסתך החייבת לאחר ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

ו. ריבית על ני"ע, משיכות שלא כדין מקופ"ג (סעיף 18)

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

תשלומים לחבר בקופ"ג שהתקבלו בניגוד לתקנות יחויבו במס בשיעור של 35% גם אם המקבל פטור ממס או ששיעור המס על הכנסותיו נמוך מ-35%. למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופ"ג טרם זמנם לא תחויב המשיכה בשיעור האמור אם: א. למושך ולכן זוג הכנסות נמוכות כמפורט בתקנות. יש להפנות הבקשה לעניין זה לקופ"ג. ב. למושך היו הוצאות רפואיות שלו או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) הנבזות 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

3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל

פרישה: (53)

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 86,400 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 אגונה אחרים, ראה הסבר בסעיף 5א ו-ג' בחוברת זו), ואינה כוללת הכנסה מריבית, הכנסה משכ"ד למגורים הפטורה ממס, רווח הון שאיננו מרווחים בבורסה ושכב לפי חוק מיסוי מקרקעין.

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

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

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

$$86,400 - 80,000 = 6,400$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ש"ח לבין 6,400 ש"ח.

$$\text{הפטור המגיע} = 6,400 \times 35\% = 2,240$$

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

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

4. פטור לנכה (56)

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיזיות על מזקי גוף עד לסכום כולל מכל הכנסותיו של 223,200 ש"ח.

זאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 223,200 ש"ח. אם היתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 19-21 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

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

אם היתה לך בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה למגורים בישראל, ולא היית בשנת המס פטור ממס על הכנסה זו (כי הדירה לא היתה מושכרת ליחידים למשל), או מפני שאפשרות זו עדיפה לך, אתה רשאי לשלם על הכנסה זו ללא הגבלת תקרה מס בשיעור של 10% בלבד - במקום בשיעורי המס הרגילים. וזאת בתנאי ששילמת לפקיד השומה את המס על ההכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות.

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

להלן פירוט ההקלות במס שיוחדו למקבל ריבית המשתלמת על פקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חסכון, כמפורט בסעיפים 19, 20 ו-21.

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות: (53)

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 53,280 ש"ח בשנת 2008 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 8,280 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.

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 9,000 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך היתה בשנת המס 55,000 ש"ח.

יפחת מסך 8,280 ש"ח סך של 1,720 = (55,000 - 53,280). הריבית הפטורה תהיה 6,560 ש"ח מתוך הסך של 9,000 ש"ח והריבית בסך 2,440 ש"ח תהיה חייבת. אם הכנסתך מריבית היתה נמוכה מ-6,560 ש"ח תהיה כל הכנסת הריבית פטורה.

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

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

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

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

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 66 ו-8 חודשים בשנת המס, הינכם זכאים לניכוי בסך 8,160 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 66 ו-8 חודשים בשנת המס, הינכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 12,360 ש"ח מהכנסות הריבית.

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

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

53. פ.מ.ה. סעיף 125 ד(ב).

54. פ.מ.ה. סעיף 125 ד(ג).

55. פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

56. פ.מ.ה. סעיף 19(ב).

57. פ.מ.ה. סעיף 122.

סעיף 25 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

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

חלק ו' - מוסד כספי

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

אם נרשמת במע"מ כמוסד כספי, הינך חייב במס שכן, ובמס רווח⁽⁶¹⁾ בשיעור של 15.5%.

על הרווח (ההכנסה החייבת לפני קיזוז הפסדים ולפני ניכוי המס על שכר) הינך חייב במס רווח בשיעור זה.

רשום את הסכום שהוגדר לעיל בסעיף 26 לדוח, שדות 163/032, בנוסף לרישום סכום ההכנסה מעסק בסעיף 1 לדוח, בשדה 170/150.

חלק ז' נתונים נוספים

סעיף 27 - הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד בלבד

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100%), יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184,185 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 28 - הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד בלבד

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימים הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 186 בטופס הדוח השנתי.

חלק ח' - הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין סעיפים 29-31

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

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

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

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 29 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399, 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. יש לרשום את סך כל הטפסים שצורפו לדוח במשבצת הימנית, ובהמשך את מספר הטפסים שניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן/בת הזוג, כפי שיוסבר בהמשך. סיכום

שים לב - אם בחרת לשלם את המס על הכנסתך מדמי שכירות לדירת מגורים לפי סעיף זה, לא תהיה זכאי לכל ניכוי (לרבות הוצאה) או פטור מהכנסה זו ולכל זיכוי מהמס החל עליה. אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו, לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תהיה פטור מהגשת דוח שנתי למס הכנסה (ראה גם פרק א' - מי חייב להגיש דוח). הגשת הבקשה על גבי טופס 3302.

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

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 35 להלן.

סעיף 23 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁸⁾

החל משנת המס 2003, תושב ישראל שהיתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס בכל מקרה (בכפוף לאמנות למניעת כפל מיסים) על הכנסה זו. 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.

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 בסעיף 23, בשדה 225.

סעיף 24 - הכנסה מהימורים, גרלות ופרסים⁽⁵⁹⁾

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

החויב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 52,680 ש"ח פטור ולא יחוייב במס. בזכייה בין 52,680 ל-105,360 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-52,680 ש"ח.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ש"ח, הסכום העודף הוא: $70,000 - 52,680 = 17,320$, הסכום הפטור: $35,360 = 52,680 - 17,320$, הסכום החייב: $34,640 = 70,000 - 35,360$. זכיייה מעל 105,360, חייבת כולה במס, בשיעור של 25%.

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

יש לרשום בסעיף 24, בשדה 227, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 70, בשדה 040.

58. פ.מ.ה. סעיף 122 א.

59. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

60. פ.מ.ה. סעיף 2א64 - 11א64.

61. חוק מע"מ סעיף 4.

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

כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במנין הטפסים שיירשמו בסעיף 29 לדוח.

בסעיף 30 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת מטלטלין לשימוש אישי) יש לרשום בחלק י' של הדוח. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399 במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במנין טופסי רווח הון הרשומים בסעיף 29 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399. אולם טופס 1322, אם צורך, גם אם סיכמו הפסד, יכלול במנין מספר טופסי רווח הון בסעיף 29. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 39 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 31 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

דיווח על מכירת נכס: (62)

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

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

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

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

2. חישוב המס על רווח הון (63)

ברווח ממכירת נכס יש להבחין בין הרכיב האינפלציוני, המבטא את השינוי בערך הנכס, לפי שיעור עליית המדד מתאריך קנייתו או קבלתו של הנכס ועד לתאריך מכירתו, לבין רכיב הרווח הריאלי, המבטא רווח מעל לשיעור עליית המדד. המס על הסכום האינפלציוני, במכירת נכסים שנרכשו לפני שנת 1994, שנצבר עד ליום 31.12.1993 (סכום אינפלציוני חייב) הוא בשיעור של 10%. יתרת הסכום האינפלציוני (אם יש) אינה חייבת במס.

שיעור המס החל על רווח הון הריאלי שנצמח לאחר ה-1.1.03 (להלן "המועד הקובע"), בנכס שנמכר לאחר ה-1.1.2006, נקבע ששיעורו לא יעלה על 20%.

במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח הון הריאלי בנינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק רווח הון הריאלי כיחס של תקופת הבעלות בנכס מהרכישה עד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות, יהיה חייב בשיעורי מס רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 30%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.

חלק רווח הון הריאלי כיחס של תקופת הבעלות בנכס מהמועד הקובע ועד למכירה חלקי כל תקופת הבעלות, יהיה חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

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

המס המרבי על רווח הון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות בטבלה הבאה: (64)

עד 31.3.1949	16%
בשנת המס 1949	17%
בשנת המס 1950	18%
בשנת המס 1951	19%
משנת המס 1952 ועד שנת המס 1960	20%

אם רווח הון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם שהמוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו שיעור המס המירבי יהיה 20% אם שנת הרכישה היא 1952 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-25% בשנים 1957 - 1960.

פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוס את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שבהן והמסתיימת בשנת המס שבה נמכר הנכס. חישוב המס יעשה בהתחשב ביתרת נקודות הזיכוי שזכאי להם הנישום ושלא נוצלו בכל אחת משנות) מכיוון שהמס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי נקודות הזיכוי המגיעות לו. (65) ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה.

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

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

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

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

62. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

63. פ.מ.ה. סעיף 91.

64. פ.מ.ה. סעיף 91 (ו).

65. פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

הכנסות חו"ל הכנסות חו"ל יש לכלול בסעיף טופס 1031, ואת סיכומם בחלק ח' בנוסף, בנספח ד' יפורטו ההכנסות והמס ששולם בחו"ל

לעובד או למכירתו, מדווח לגורמים הרלוונטיים ומנכה במקור מהתמורה מס שירשם לזכות העובד.

בהקצאה לפי סעיף 102 לאחר ה-1.1.03 בוחרת החברה את ה"מסלול" שקובע את אופן חיוב המס (בעת מכירה או מסירה המניות לעובד מהנאמן). אם בהקצאה באמצעות נאמן נבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד כהכנסה ממשכורת (או ממסלול יד - לפי העניין) ותמוסה בשיעורים רגילים. במסלול "רווח הון", אם הנאמן החזיק במניות עד תום התקופה כנדרש בסעיף, יחוייב העובד על שווי ההטבה בשיעור מס של 25%. זהו גם שיעור המס שינכה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על ידי פקיד השומה. אם ההקצאה לפי סעיף זה היתה לפני ה-1.1.03 והמניות נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעור המס הרגילים (גם אם המניות נסחרות בבורסה). במקרה זה עליו לצרף לדוח את פרטי רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הניכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה במקור 30% מהתמורה עבור מניות אלו אלא אם הומצא אישור על שיעור מוקטן מפקיד השומה.

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון (68)

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

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

שבח מקרקעין

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

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

במכירת זכות במקרקעין או בפעולה באיגוד מקרקעין, חייב המוכר למסור למנהל מס שבח הצהרה תוך 30 ימים מיום המכירה או הצהרה שהיא שומה עצמית תוך 50 ימים מיום המכירה. ההצהרה תוגש למנהל על גבי טופס משח/7002 אותו יש למלא על כל סעיפיו (טופס חסר יגרום לעיכוב בטיפול).

לתשומת ליבך, באם יוגש טופס משח/7002 ללא אחד מהנתונים המנויים בסעיף 73(א) או 73(ב) לחוק מיסוי מקרקעין (יום ושוי רכישה ויום ושוי מכירה במכירת זכות במקרקעין או פירוט הפעולה שנעשתה, תאריך עשיית הפעולה והתמורה בפעולה באיגוד מקרקעין), לא יראו במוכר כמי שהגיש הצהרה והוא יהיה צפוי לקנס על פי סעיף 94 לחוק. מנהל מס שבח יקבע בשומה שיוציא את השבח הריאלי ואת הסכום האינפלציוני הנובע ממכירה זו, וכן את המס שיחוייב בו המוכר. בצירוף לדוח המצא העתק משומת מס שבח.

החל מיום 7.11.01, ייחיד יהיה חייב במס על שבח ריאלי בשיעור של 20% במכירת זכות במקרקעין או זכות באיגוד מקרקעין שיום רכישתם לאחר 7.11.01.

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

4. הפסדי הון וקיזוז רווח הון

הפסדי הון ניתנים לקיזוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושבח מקרקעין. אם קיזוז הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום זאת בטופס 1399, 1322 לפי העניין.

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

לגבי קיזוז הפסדי הון ממכירת ניירות ערך סחירים, ראה דברי הסבר לנספח ג'.

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

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

ככלל, תחוייב במס עליית ערך ניירות ערך סחירים שנצמחה החל מה-1.1.03.

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2008 ממוסים במס בשיעור של עד 20%, על החלק הריאלי ברווח ההון. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות" מהותי בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהן יחוייב במס בשיעור שלא יעלה על 25%. הפסד הון הנוצר בשנת המס ממכירת ניירות ערך סחירים ניתן לקזז מול כל רווח הון. כמו כן ניתן לקזז כנגד הכנסה מריבית ודיבידנד ששולמו בשל אותו נייר ערך וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ניירות ערך אחרים ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בחו"ל⁽⁶⁷⁾

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

אם היו ברשותך מניות שנרשמו לראשונה בבורסה עד שנת 2006 ונמכרו בשנת המס, עליו 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.

ג. הקצאת מניות ע"י המעביד

הקצאת מניות (מניות: לרבות זכות לרכישת מניות) ע"י חברה שהינה מעביד לעובדה שלא במחיר מלא חייבים במס בידי העובדים בעת ההקצאה. אולם אם מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 102 לפקודה, הרי העובד לא יחוייב במס בעת ההקצאה.

אחד המסלולים המפורטים בסעיף הינה הקצאה באמצעות "נאמן", המחזיק במניות עד למסירתם

66. פ.מ.ה. סעיף 96.
67. פ.מ.ה. סעיף 101.
68. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

סעיף 34 - קצבאות פטורות ממס

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה⁽⁷²⁾, או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט)⁽⁷³⁾.
 2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁴⁾
 3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁵⁾
 4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל.⁽⁷⁶⁾
 5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל⁽⁷⁷⁾, או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי⁽⁷⁸⁾ הפטורות ממס.
 6. סכום שנתקבל מהיוון חלק פטור ממס של קצבה. אם היוונת את חלק הקצבה הפטור ממס, רשום כאן את הסכום שקיבלת בשנת המס.
 7. מענק פרישה או חלק ממנו.
- הסברים על דרך חישוב פטור זה מפורטים בחלק ג' בסעיף 5.

סעיף 35 - 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 בפנקסים שחייבים לנהל אם רואים בהכנסה מדמי שכירות כהכנסה מעסק.
 - ב. הדירה הושכרה ליחיד וגם לחבר בני אדם שאושר לצורך כך ומשכירה ליחיד.
 - ג. למשכיר מסמך חתום בידי השוכר כי הדירה משמשת למגורים.
 - ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2008 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2008:

- א. הפטור יינתן להכנסה העונה על כל התנאים שפורטו לעיל, עד לסכום "התקרה המתואמת".
- ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 4,320 ש"ח, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (גם אם לא הושכרו ליחיד וגם אם שולם בשלה מס בשיעור של 10%, ראה הסבר בסעיף 22).

לדוגמה:

בשנת 2008 היתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות בסך 60,000 ש"ח (5,000 ש"ח לחודש).

"התקרה" לשנת המס 2008 היא 51,840 ש"ח (4,320 ש"ח לחודש).

במכירת נכס מקרקעין לאחר ה-7.11.01, אשר נרכש לפני מועד זה, יחושב השבח הריאלי ויפוצל ליניארית בהתאם ליחס שבין התקופה שחלפה מיום 7.11.01 ועד ליום המכירה לבין כל התקופה מיום הרכישה ועד ליום המכירה. בגין שבח שנצבר עד ליום 7.11.01, יהא חייב במס בשיעור של עד 47%, ובגין חלק השבח שנצבר לאחר מועד זה יהא חייב במס בשיעור של עד 20%.

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח שנכלל בדוח השנתי. לעניין זה ראה פסקה 7 לעיל (פריסת רווח הון). המס שחייב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה⁽¹⁾. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 72 בשדה 041.

סעיפים 34-37 - פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה עד ל-1.07.11 רשאי לבקש פטור למשך 5 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל, על הכנסותיו מריבית, מדיבידנד, מקצבה, מתמלוגים או מדמי שכירות (שאינם הכנסות מעסק) ושמוקדם בנכסים מחוץ לישראל, אשר היו לו לפני שהיה תושב ישראל.

לתושב חוזר שחזר לישראל עד ליום 31.12.06 (מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב) יינתן פטור על הכנסות כמפורט לעיל אם מקור ההכנסה בנכסים מחוץ לישראל שנרכשו בתקופה שלא היה תושב ישראל.

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה, יהיה פטור ממס במשך 4 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל על הכנסות מעסק שהיה לו מחוץ לישראל, במשך 5 שנים לפחות לפני שהיה לתושב ישראל לראשונה.

רשום הכנסה זו בסעיפים 34-37 בהתאם לסוג ההכנסה הפטורה.

יחיד שהפך החל מ-1.1.2007 לתושב ישראל לראשונה, וכן תושב חוזר ותיק יהיה פטור למשך עשר שנים מהגשת דוח על הכנסותיו שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל ואם חייב מהגשת 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 (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 1.1.07 ואילך הורחב לגבי הפטור מריבית, דיבידנד או רווח הון "מניירות ערך מוטבים" שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו"ל. בכל אופן פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו ותיק) יחולו למשך 5 שנים מיום העלייה / חזרה.

כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 1.1.09 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל.

לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31.12.08 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב.

פטור פטור לעולה חדש ולתושב חוזר על הכנסות מסוימות

69. פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת מס 1999.
70. חוק מס שבח סעיף 248.
71. פ.מ.ה. סעיף 9(5).
72. פ.מ.ה. סעיף 9(6).
73. פ.מ.ה. סעיף 9(6ב).
74. חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.
75. פ.מ.ה. סעיף 9(ג).
76. פ.מ.ה. סעיף 9(ה).
77. פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.
78. פ.מ.ה. סעיף 9(16).

סעיף 36 - מקורות אחרים

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

א. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

ככלל ריבית הפרשי הצמדה ורווחים שונים חייבים במס ראה סעיפים 13-21 לדוח. רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדוח השנתי.

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

(א) ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

הכנסה מריבית והפרשי שער שמשלם מוסד בנקאי על פיקדון במט"ח של תושב ישראל, פטורה ממס אם הריבית נובעת מהמקורות הבאים:⁽⁸⁰⁾

(1) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

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

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

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

הכנסה מריבית והצמדה למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) והפרשי שער על פיקדון במט"ח של תושבי ישראל⁽⁸²⁾ במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים:⁽⁸³⁾

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

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

3. המבקש הצהיר אצל המנכ"ח (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 חשבוניות ואינה חייבת ברישום כאמור.

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

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

הכנסה מריבית והפרשי 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.

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

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$60,000 - 51,840 = 8,160$$

ה"תקרה המתואמת" $51,840 - 8,160 = 43,680$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך $43,680$ ש"ח ויש לרושמה בסעיף 35 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך $16,320 = (60,000 - 43,680)$ תחויב במס. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

לעניין הזכאות לפטור ולעניין התקרה, יראו את הכנסת בן הזוג המתגורר עמך, ושל ילדיך עד גיל 18, כאילו היו הכנסתך.

לידיעתך, בעת מכירת דירה חייבת במס שבח שהושכרה למגורים והכנסותיה היו פטורות עפ"י סעיף 35 יחושב גם פחת.

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

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

תקרת ההכנסה - הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2008 היא $86,400$ 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. ראה בנושא גיל פרישה בדברי ההסבר לסעיף 5א לדוח.

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

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפקדונות ותוכניות חיסכון) שחלות עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 19-21 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:

הכנסה מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

הכנסות מהשכרת החנות $70,000$ ש"ח בשנת 2008.

תקרת ההכנסה: $70,000$ ש"ח (קטן מ- $86,400$ ש"ח). שיעור הזכאות 20 שנה $20\% \times 40\% = 8\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - $28,000$ ש"ח.

$$35\% \times 28,000 = 9,800$$

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

מדריך חדש
באתר האינטרנט של רשות המיסים בישראל פורסם מדריך חדש מקיף ועדכני: "דע זכויותיך וחובותיך – מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין".

79. פ.מ.ה. סעיף 9ד (ג).

80. ק.ת. 1790, 12.9.63.

81. ק.ת. 4946, 7.7.86.

82. ק.ת. 2513, 22.1.70, ק.ת. 3781, 10.11.77.

83. ק.ת. 6214, 19.12.04.

הגשת הדו"ח דו"ח שהוגש הוא דו"ח שהתקבל במשרדי מס הכנסה, לאחר שמולאו בו כל הפרטים, צורפו אליו כל המסמכים הנדרשים והוא חתום כנדרש.

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.⁽⁸⁵⁾

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

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

ב. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכייה פטורים (ראה הסבר בסעיף 24 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעביד, וכן מתנות מקרוב משפחה - אם המתנה ניתנה בתום לב. ירושות אינן חייבות במס הכנסה.

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

סכומים אלה פטורים ממס.

ד. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

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

ה. הטבות סוציאליות ותגמולים

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

ו. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

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

ז. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר⁽⁹¹⁾

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם

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

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

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

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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

2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.

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

לשם קבלת הפטור ימלא תושב החוץ הצהרה אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, תוך 14 יום מיום פתיחת הפיקדון. בתנאים מסוימים יוכל התושב החוזר לתבוע את הפטור ממס במסגרת הדוח השנתי ולצרף את ההצהרה כאמור.

מי שהפך לתושב ישראל לראשונה או שהינו "תושב חוזר ותיק" החל 1.1.2007, יכול ליהנות מפטור על הכנסותיו מנכסים בחו"ל ואף אינו חייב לדווח עליהן. ראה פירוט בפרק א בחוברת זו וכן בסעיפים 34-37 לעיל.

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⁽⁸⁴⁾:

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

(ב) הפרשי הצמדה וריבית, שנוספו בעיסקה 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 מזק גופני או מזק ברכוש, ובלבד שאינו קשור לעסק.

(ה) הפרשי הצמדה שנוספו להחזר סכומים בשל ביטול עיסקה 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

84. פ.מ.ה. סעיף 16 ב, קובץ תקנות 22.4.84, 4620.

85. ק.ת. 23.9.87, 5055.

86. ק.ת. 13.8.98, 5917.

87. פ.מ.ה. סעיף 9 (א6).

88. פ.מ.ה. סעיף 9 (6).

89. פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).

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

91. פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

פטור לרווח במכירה של דירת מגורים הרווח ממכירתה של דירת מגורים עשוי להיות פטור ממס שבת.

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

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

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

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

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

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

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:

* אם נותן המתנה אינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 4 שנים.

* אם נותן המתנה הינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 3 שנים.

2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:

* אם נותן המתנה אינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 3 שנים.

* אם נותן המתנה הינו הורה של מקבל המתנה - אזי:

א) אם מקבל המתנה אינו נשוי - תקופת "צינון" של שנתיים.

ב) אם מקבל המתנה נשוי - תקופת "צינון" של שנה.

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

3. זכאותו לפטור של המוכר

א. פטור אחת לארבע שנים (סעיף 49 ב1)

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

ב. פטור לדירה שהתקבלה בירושה (סעיף 49 ב5)

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

ג. פטור לדירה יחידה (סעיף 49 ב2)

בעל דירה, שלא היתה לו יותר מדירת מגורים אחת בארבע שנים שקדמו למכירת הדירה הנדונה, זכאי לפטור ממס שבת במכירת דירתו; יש להמתין 18

בפעם (6,720 לשנים 2006 ו-2007 ו-6,960 לשנת 2008), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת היתה משתלמת במועד.

ח. דמי מזונות שמקבלים אשה או גבר גרושים מבני זוגם לשעבר, או מן הזוג שחיים בנפרד ממנו

דמי מזונות פטורים כאמור ממס. כמו כן פטורים ממס דמי מזונות שמקבלים בעד ילדים, מהורה האחר, או תשלום שמקבל יחיד, לרבות בעד ילדים, מהמוסד לביטוח לאומי, על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב - 1972.⁽⁸²⁾

ט. מענק פרישה מעבודה

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

י. רווח ממכירת דירה

אם בשנת המס היה לך רווח ממכירת דירת מגורים, ורווח זה אושר כפטור ממס שבת, רשום כאן את הסכום שקיבלת עקב מכירת דירה זו, בניכוי עלות הדירה. להלן פרטים נוספים על הזכאות לפטור ממס שבת:

את ההצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה יש להגיש למנהל מס שבת על גבי טופס 7000/משח (טופס בצבע ורוד).

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

תנאי ראשון: הדירה עונה להגדרת דירת מגורים

א. בניית הדירה נסתיימה.

דירה שבנייתה טרם נסתיימה, גם אם התחייב הקבלן לסיים בנייתה, לא תיחשב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור.

ב. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה.

ג. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר.

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

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

א. ארבע שנים קודם למכירה.

ב. 80% מתקופת השבת, הנמדדת מתאריך 1/1/98, או ממועד רכישת הדירה, לפי המאוחר. לעניין זה חשוב להבהיר כי:

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

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

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

תיקון 55 האריך את התקופה הקובעת והיא תחול מיום 7.11.01 וועד ליום 31.12.06. תיקון 58 האריך את התקופה הקובעת עד ליום 31.12.2008.

במכירה ב"תקופה הקובעת" של דירת מגורים ניתן לבקש פטור ממס, לשם חילוף דירת המגורים הנמכרת, בדירת מגורים חלופית אם עמד בתנאים אלה:

* המוכר מסר הצהרה על המכירה, וביקש לקבל פטור במסגרת חילוף.

* המוכר רכש בתוך 12 חודשים לפני או אחרי המכירה דירת מגורים חלופית, והודיע למנהל על כך שמדובר בדירת חילוף.

* שווי הדירה החלופית לא יפחת משווי הדירה הנמכרת.

* המכירה אינה לקרוב.

היה ושווי הדירה החלופית נמוך מזו הנמכרת יחול פטור רק עד גובה שווי הדירה החלופית, וההפרש ימוסה במס שבח.

במכירת דירת המגורים החלופית לא יחול כל פטור והמכירה תחויב במס בכל מקרה.

ו. פטור בחילוף דירת מגורים לצורך רכישת זכות בבית אבות (הוראת שעה)⁽⁹⁵⁾

על מכירה ב"תקופה הקובעת" של דירת מגורים מזכה ניתן לבקש פטור לשם חילוף דירת המגורים המזכה בזכות למגורים בבית אבות, אם עמד המוכר בתנאים אלה:

* מלאו למוכר או לבן זוגו 60 שנים.

* הזכות בבית אבות הינה למגורי המוכר ו/או בן זוגו. ניתן להחיל את הפטור גם למוכר שטרם מלאו לו או לבן זוגו 60 שנים ובלבד שאחד מהם זקוק לשירותי סיעוד בהגדרתם בחוק ביטוח לאומי.

יש להדגיש כי במקרה של שימוש במסלולי החילוף, הזכות החלופית לא תוכל להימכר בעתיד בכל פטור שהוא, לרבות פטור דירת מגורים מזכה.

סעיף 36 - סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 33-36 לעיל.

חלק יא - פרטים נוספים ויתרות להעברה

סעיפים 38-39

סעיף 38 - פרטים נוספים

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

א. מחזור בעסק העיקרי

בסעיף זה ציין את גובה המחזור העסקי (הפדיון או סך המכירות), לא כולל מע"מ, שהיה לך בשנת המס 2008 בעסק העיקרי.

חודש בין קבלת פטור אחד, אם נתקבל, על פי סעיף זה לקבלת פטור נוסף, על פי אותה עילת פטור.

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

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

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

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

1. המוכר הוא תושב ישראל.

2. התא המשפחתי לא ניצל בעבר פטור ממס לפי סעיף 49ה (הפטור הוא חד פעמי).

3. הדירה הנמכרת ("הדירה השנייה") היא "דירת מגורים מזכה".

4. המוכר מכר דירה אחרת ("הדירה הראשונה") בפטור ממס לפי פרק חמישי 1 לחוק מסמ"ק בתוך 12 החודשים שקדמו למכירה.

5. המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה השנייה או ירכוש בשנה שלאחר מכירת הדירה השנייה דירת מגורים שלישית (להלן: "הדירה החלופית").

ב) בעניין זה יודגש כי אין מניעה שהדירה החלופית תרכש לפני שתי הדירות הנמכרות, וזאת בתנאי שלא תחלוף יותר משנה מאז הרכישה הנ"ל ועד למכירת הדירה השנייה.

6. שוויה של הדירה החלופית שווה לשלושה רבעים לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות (יובהר כי לענין התנאי כאמור אין הגבלה על סכום השווי של הדירה הראשונה ושל הדירה השנייה כפי שנקבע לענין תקרת הפטור - להלן):

7. שווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 2,860,000 ש"ח.

8. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 1,718,000 ש"ח - יינתן פטור מלא במכירת הדירה השנייה.

9. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות הוא בין 1,718,000 ש"ח ל- 2,860,000 ש"ח יינתן פטור במכירת הדירה השנייה על ההפרש שבין שווי הדירה הראשונה לבין 1,718,000 ש"ח ועל יתרת שווי הדירה ישולם מס בשעורים הרגילים (להלן "הסכום העודף"). במקרה כזה, יחושבו שווי הרכישה והניכויים המותרים, כיחס שבין הסכום העודף לבין השווי המלא שנתקבל במכירת הדירה השנייה.

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

ה. פטור בחילוף דירת מגורים (הוראת שעה)⁽⁹⁴⁾

ב-23.5.02 נכנס לתחולתו תיקון 50 לחוק אשר הוחל למפרע מיום 7.11.01. בתיקון נקבעה יתקופה קובעת, שהיא התקופה שבין 31.12.03-7.11.01.

93. חוק מסמ"ק 49 ה, ס.ח. 1700 י"ד בשבט התשנ"ט, 31.1.99.

94. חוק מסמ"ק סעיף 49 י"ב "פטור לצורך בחילוף דירת מגורים לצורך רכישת זכות בבית אבות".

95. חוק מסמ"ק סעיף 49 יג.

הפסד הון ניתן לקזז גם כנגד רווח הון מני"ע סחירים. ראה הסבר לנספח ג' לדוח השנתי.

הפסדים מניירות ערך

הפסד הון ממכירת נייר ערך הנוצר בשנת המס ניתן לקזז מול כל רווח הון. כמו כן ניתן לקזז כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששלמו בשל אותו נייר ערך וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ניירות ערך אחרים ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%.

אם נוצר הפסד מנייר ערך, יש להפחית ממנו דיבידנד שהתקבל בשל נייר הערך במשך 24 החודשים שקדמו למכירה, כאמור בסעיף 394 לפקודה.

הפסד הון מניירות ערך מועבר משנת המס 2007 ניתן לקזז בשנת המס כנגד כל רווח הון, אך לא כנגד ריבית ודיבידנד.

ההפסדים מני"ע מחו"ל יקוזזו תחילה כנגד רווח הון בחו"ל.

נותר לך הפסד מניירות ערך כאמור לעיל רשום הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל) בסעיף 39 שדה 166.

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

ניתן לקזזם 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 מני"ע שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בסעיף 39 בשדה 160.

ה. הפסד חו"ל להעברה

נותרו לך הפסדי חו"ל מכל מקור, כפי שמפורט בנספח ד' רשום אותם בסעיף 39 בשדה 299. ראה הסבר בנספח ד'.

חלק יב - ניכויים אישיים

סעיפים 40-49

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת. החיסכון במס הנובע מניכוי הוא הסכום המותר בניכוי, כשהוא מוכפל בשיעור המס השולי בו חייבת הכנסתך.

לדוגמה: אם המס השולי שחייבת בו הכנסתך הוא בשיעור 33%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ש"ח, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 330 ש"ח.

בסעיפים 40-44 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח בפני אבדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט אבדן כושר עבודה במקרים מסויימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 45-47 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

ההכנסות מרכוש של שני בני הזוג מיוחסות לכן הזוג בעל ההכנסה הגבוהה מיגיעה אישית. בכל מקום בו יש קשר בין הניכוי לבין ההכנסה מרכוש, יינתן הניכוי לכן הזוג שאליו מיוחסת ההכנסה.

ב. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2008 (31.12.2008).

ג. 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).

ד. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 20% ולהעביר את ההפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסות עסקיות, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך.

רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

סעיף 39 - יתרות להעברה לשנת המס 2009

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2009. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2008. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2008 ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת שלאחר שנת הסגירה ובתנאים מסויימים.

ב. הפסדים מנכס בית

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

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון או שבח במכירת מקרקעין. יש לקזז 1 ש"ח הפסד כנגד 1 ש"ח רווח הון ריאלי, ו-1 ש"ח הפסד כנגד 3.5 ש"ח רווח הון אינפלציוני "חייב" (ראה גם הסבר בסעיפים 29-31 לעיל). הפסדי הון שקוזזו במהלך השנה כנגד רווח ההון יש לרשום שבו דיווחת על רווחי הון, בטופס 1399 או בנספח ג' טופס 1322. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בסעיף זה בשדה 166.

סעיף 40 - הוצאה בשל רכישת ביטוח כפני אובדן כושר עבודה⁽⁹⁶⁾

אם רכשת ביטוח כפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח הוא הכנסה מעסק או ממשלח יד או שהיא הכנסת עבודה, יותר ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 367,824 ₪ (סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק).

"ביטוח מועדף" - הוא ביטוח כפני 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.

לגבי שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) ואשר מעבירו הפריש עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה- 3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 113/112 את הסכום ששולם, אולם אצל שכיר יירשם סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא הסכום ששולם בפועל. הסכום שיירשם בשדה ייקבע לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבור כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חויבו במס בידך.

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

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

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 לביטוח מפני אובדן כושר עבודה - 10,000 ₪

$$\frac{10,000}{200,000} = 5\%$$

שיעור הפקדה כולל

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך מ-367,824 ₪.

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 אבדם כשר עבודה

$$5,000 = 2.5\% \times 200,000$$

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 40, שדה 113/112.

סעיפים 41-42 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹²⁾

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

'הכנסה קובעת' היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 218,000 ₪.

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) 224,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות.

הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מיסכום התקרה⁽¹⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2008 היתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 81,000 ₪. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

א. חישוב 'סכום התקרה'

'הכנסה קובעת' - הכנסה

מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ₪ (*1)

תקרת ההכנסה הקובעת 224,000 ₪

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (81,000)

143,000 ₪ (*2)

'סכום התקרה' יהיה 140,000 ₪ הנמוך מבין (*1) ו- (*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪

$$\text{בניכוי } 2.5\% \text{ מ'סכום התקרה' } = 3,500 \text{ (} *3 \text{)}$$

4.5% מ'סכום התקרה' (*4) = 6,300
הסכום שיוכר יהיה 3,500 ₪ {הנמוך מבין (*3) ו- (*4)}

בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 41.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 42 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 43 ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁹⁾

בשנת 2008, ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה בלבד באחד משני מסלולים שונים:

98. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

99. פ.מ.ה. סעיף 47.

בטופס 106 את סכום ההכנסה המבוטחת). רשום סכום זה בסעיף 48 בשדה 245/244.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה', ז', (לפני הניכויים האישיים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומי לביטוח לאומי) אך לאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כשר עבודה (סעיף 40 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 41 לדוח), וזאת עד לסכום של 126,000 ש"ח, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 88,800 למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

ליחיד שהיתה הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 88,800 ש"ח, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 126,000 ש"ח בניכוי הכנסת העבודה שלו או 88,800 לפי הנמוך ביניהם. לענין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ש"ח.

"הכנסה מזכה" אם כך $100,000 > 126,000$

מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000

הניכוי המגיע הוא 7% מ-100,000 = 7,000

מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה בלבד 14,500 ש"ח.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ש"ח.

$100,000 / 14,500 = 14.5\%$. שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא

$9.5\% = 2.5\% + 7\%$. סה"כ 9,500 ש"ח.

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ש"ח ו-5,000 ש"ח בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45א' לפקודה (ראה להלן בס' 63).

2. הכנסת עבודה:

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

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

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

על יתרת הכנסתך המזכה 88,800-40,000 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ש"ח תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

דוגמא:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ש"ח שכללה 16,000, סכום שאינו הכנסה מבוטחת.

הכנסתך כעצמאי היא 80,000 ש"ח

שילמת סך 10,000 לקופת גמל לקצבה בלבד.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

$16,000 \times 5\% = 800$.

מסלול א' - המסלול מתאים לכלל היחידים.

מסלול ב' - המסלול מתאים למי שהינו יעמית מוטב, המותנה בעמידה בתנאים שיפורטו בהמשך.

יחיד העומד בתנאים של יעמית מוטב, המחשב יבחר עבורו את חישוב המס על פי המסלול המאפשר לו ניכוי גבוה יותר מההכנסה.

החל משנת המס 2008 לא ניתן להפקיד לקופת גמל לתגמולים ולא יינתן ניכוי שניתן בעבר בגין הפקדות לקופ"ג תגמולים.

הניכוי לפי מסלול א' - ניכוי ליחיד:

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, כפי שהותר בעבר.

גם סכומים ששולמו למדינה, לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

במסלול א', אם אחד מבני הזוג יכול ליהנות מהקלה במס בשל תשלומים לקופת גמל, יש אפשרות להעביר תשלום זה או חלקו 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 כיעמית מוטב, כיון שאצל יעמית מוטב לא ניתן להעביר סכומים בין בני הזוג (ראה להלן).

כדי להקל על קליטת הדוח, נרשום על אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או צרך דף פירוט.

הניכוי המגיע ליחיד:

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

הניכוי המרבי המגיע לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל-4% מאותה הכנסה (ניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה - 13,860 ש"ח).

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 360,000 ש"ח בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

סכום הניכוי המרבי הניתן לקבל עפ"י הנוסחה הינו 4,440 ש"ח (5% מ-88,800). אם במשכורתך הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לענין חישוב ההכנסה המזכה.

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

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106 (המעבידים הונחו לרשום

2. 5% מהכנסת החייבת מעבודה עד לסך 360,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$$16,000 \times 5\% = 800$$

הניכוי בשל הכנסת כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 10,000. נוכה בשל הכנסת כשכיר 800. היתרה לחישוב מול הכנסת כעצמאי 9,200.

הכנסת המזכה כעצמאי 66,000 = 126,000 - 60,000

$$9,200 = 15.33\% (3.33\% \text{ מעל } 12\%)$$

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 10.33% (7% + 3.33%)

$$6,818 (10.33\% \text{ מ- } 66,000)$$

$$6,818 + 800 = 7,618$$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2008 או לפני כן, מלאו לך 50⁽¹⁰⁰⁾ שנים אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 8,820 ש"ח או 13,860 ש"ח) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסת היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 4,440 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 בסעיף 63 בחלק "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 63.

אם שיעור המס השולי שהינך נמצא בו נמוך לעומת שיעור הזיכוי המגיע בשל תשלומיך לקופת גמל (35%), יתכן ועדיף לך לדרוש זיכוי - הנך רשאי לרשום סכום תשלום לקופ"ג בסעיף 63. ואז אין לרשמו בסעיף 43. ניתן להיעזר בנושא זה בסימולטור המס שבאתר רשות המיסים ולבדוק בו אפשרויות הרישום השונות.

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' לעמית מוטב"

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

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום העולה על 13,977 ש"ח (המהווים 16% מ-95% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2008)

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

הניכוי במסלול יינתן בשל הפקדות לטובתך כעמית עצמאי (אתה המוטב והאישור מקופת הגמל על שמך) וכן בשל הפקדות שהפקדת על שם ילדך

שמעל גיל 18 (הדבר כרוך בהצהרתך ובהצהרת ילדך ע"ג טופס 158 שיצורף לדוח השנתי).

הניכוי שניתן לעמית 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 90,000 ש"ח בניכוי הכנסתך המבוטחת. 'הכנסה חייבת', 'הכנסה מבוטחת' לענין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

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

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה 'הכנסה מבוטחת' עד לסכום של 90,000 ש"ח בשנה.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 360,000 בניכוי הכנסתך המבוטחת או 90,000 לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל'הכנסה לעמית עצמאי' לא יכול שתעלה על 90,000 בשנת 2008.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 13,977 ש"ח אותך במעמד של 'עמית מוטב'. הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת 'כעמית עצמאי' ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 63 להלן.

כאמור לענין קבלת מעמד של 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר הפקדות בין בני זוג. החישוב יעשה עפ"י אישור קופת הגמל לעמית שהינו המוטב בקופה.

דוגמאות

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.
הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 16,000 ₪.
הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 12,000 ₪.
סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 28,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 90,000 בניכוי 'ההכנסה המבוטחת' הינה סכום שלילי.

ברובד השני 'הכנסתך הנוספת' עפ"י ההגדרה דלעיל הינה 90,000. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 28,000 הגבוהים מ-16% * 90,000 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (4% + 7%) מתוך 90,000 שהם 9,900 ₪.

כיחיד יינתן לך הניכוי לפי מסלול א' אם יתברר שהוא עדיף לך על הניכוי לפי מסלול זה.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

101. פ.מ.ה. סעיף 47 (א), ק"ת 4973, 1.10.86, ק"ת 4998, 19.1.87.
102. פ.מ.ה. סעיף 20 (א), ק"ת 1.
103. פ.מ.ה. סעיף 46.

ביטוח לאומי, יוכל 'כן הזוג הרשום', בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש ניכוי זה.

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי.

סעיף 45 - ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על פי סעיף 20א לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת⁽¹⁰²⁾, בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני הניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכויים המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת⁽¹⁰³⁾.

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכפל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2008 יותר לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. יש לרשום בסעיף 45 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי (ראה הסבר בסעיף 45)				
סכום דמי השתתפות (ש"ח)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (ש"ח)
14,400.1	1.1.2008	11	$14,400 \times \frac{11}{12} = \text{ש"ח } 13,200$	1,200
14,400.2	1.12.2008	-	0	14,400
14,400.3	12-2 תשלומים חודשיים החל מ-1.10.2008	2	$14,400 \times \frac{2}{12} = \text{ש"ח } 2,400$	12,000

סעיף 46 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט

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

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל היתה 200,000 ש"ח.

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 30,000 ש"ח.

הנכס א' "הכנסה כעמית עצמאי" 90,000.

הניכוי 11% מ-90,000 = 9,900.

הנכס ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו בניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (13,977), זאת אומרת הסכום שילקח בחשבון לחשוב:

$$30,000 - 13,977 = 16,023$$

"הכנסה הנוספת" עפ"י ההגדרה גם היא 90,000 ש"ח

שעור ההפקדה מתוך ה"הכנסה הנוספת

$$16,023 / 90,000 = 17.8\%$$

מכיון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-4% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 4%, סה"כ 11% מ-90,000 = 9,900.

$$\text{סה"כ הניכוי} = 9,900 + 9,900 = 19,800$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

$$(30,000 - 19,800 = 10,200) \text{ תילקח בחשבון לחישוב הניכוי.}$$

רשום בסעיף 43 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 44 - דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי⁽¹⁰¹⁾

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי חוק הביטוח הלאומי (בשל הכנסות שאינן משכורת), לרבות תשלומים בשל הכנסה מקצבה. אין לכלול בסעיף זה תשלומים עבור מס בריאות ותשלומים ששילם שכיר בשל הכנסתו ממשכורת או שכר עבודה שעבורם לא מגיע ניכוי מההכנסה. הניכוי המותר הוא בשיעור של 52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על ההכנסה החייבת שלפני הניכוי, אין לרשום את ההפרש כהפסד.

יש לצרף לדוח את **האישור השנתי** בגין התשלום לביטוח לאומי (ולא אישורים חודשיים).

אם קיבלת החזרים (סכומים שנקפו לזכותך) 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 יוסף להכנסה בסעיף 2 בחלק ג'. באישור השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים סך תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך היתרה.

בחישוב נפרד של המס, ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסות 'כן הזוג הרשום' והן בחישוב המס על הכנסות בן הזוג, בשל תשלום של כל אחד מהם בהתאם. אם לכן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של 'כן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי

סעיף 49 - הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה והפקדות העובד

רשום בסעיף זה (שדה 248/249) את הפרשות המעביד לקופת ג' לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כשר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך ע"י מעבידך לשנת 2008.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 43), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק יג - נקודות זיכוי ממס

סעיפים 50-60

בסעיפים אלו סמן x או מספר לקבלת נקודות הזיכוי המגיעות לך.

בחישוב מאוחד של המס לכני זוג, או בחישוב יחיד (כשלבן הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג), נקודות הזיכוי המגיעות עפ"י החוק תינתנה לבן הזוג הרשום.

ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2008 – 2,268 ש"ח.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על פי החוק:

סעיף 50 - זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ליבן הזוג הרשום

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה⁽¹⁰⁶⁾. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אשה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאשה שהיא בן הזוג הרשום ולאשה שנערך לה חישוב מס בנפרד).⁽¹⁰⁷⁾

סעיף 51 - זיכויים בעד בן/בת זוג⁽¹⁰⁸⁾

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

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)א) לפקודה, הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודת זיכוי אחת עבורו.

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורו חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין חישוב נפרד, (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס; או 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה⁽¹⁰⁹⁾. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 54. (נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי לעולה חדש - ראה להלן, סעיף 58).

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט), התשמ"ט-1988⁽¹⁰⁴⁾, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות הערך הנקוב המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

עלך להגיש טופס שמספרו 858 (אותו תקבל מפקיד השומה, או ניתן להורדה באינטרנט מאתר רשות המסים) כנספח לדוח השנתי.

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לך עליך לצרף את האישורים הבאים:

- תעודה חתומה מהשותפות ובה פירוט הנתונים לצורך חישוב הניכוי למחזיק זכאי לשנת המס.

- אישור מהבנק על סכומי הרכישות והמכירות במהלך השנה ומספר היחידות המוחזקות בתום השנה.

לידיעתך, מכירת יחידת השתתפות מהווה רווח הון. בטופס המוזכר לעיל תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח ההון.

סעיף 47 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסויימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התש"ן-1990.⁽¹⁰⁵⁾

הניכוי יינתן אם יתקיימו תנאים מסויימים ובשיטת חישוב שנקבעה בתקנות. התקנות קובעות גם כללים בדבר אופן חיוב ההכנסה מההשקעה, רווח הון וכו'.

הניכוי מהכנסות משקיעים בסרט בישראל לפי תקנות אלו, בתוספת הסכום שבשלו מותר בשנת המס זיכוי בשל תרומות על-פי סעיף 46 לפמ"ה ובתוספת הניכוי בשל השתתפות במחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

סעיף 48 - הכנסה מבוטחת

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

רשום בסעיף זה (שדה 245/244) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2008.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

106. פ.מ.ה. סעיפים 34, 36.

107. פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג)ו(ד).

108. פ.מ.ה. סעיף 37.

109. פ.מ.ה. סעיף 38.

רשום כאן את מספר הילדים הסמוכים על שולחן, במשבצת העליונה רשום את מספר ילדיך שנולדו בשנת המס או שמלאו להם 18 בשנת המס. במשבצת התחתונה רשום את מספר ילדיך האחרים שטרם מלאו להם 18 בשנת המס.

סעיף 55 - משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילדים שטרם מלאו להם 19 שנה, זכאי לנקודות זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית".

בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 54 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור ילדים.

סעיף 56 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מכן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודות זיכוי אחת.

(113)

סעיף 57 - זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.

(114)

הזיכוי יינתן גם בשל ילד הסובל מפיגור (שכלי או התפתחותי אחר), לרבות ילד הסובל מלקות למידה של קשב וריכוז ו/או היפר אקטיביות. כהוכחה למידת הליקוי יש להמציא בנוסף לטופס 127, מסמכים נוספים לפי הפירוט הבא: מגן ילדים עד כיתה ח' - הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד וכן אישור ממנהל הגן/בית הספר על כך שהילד אכן לומד במסגרת אליה הופנה ע"י ועדת ההשמה. לגבי תלמידים בבתי ספר תיכוניים (מכיתה י' עד י"ב) וכן בחלק מהכיתות של בתי הספר העל יסודיים שש שנתיים (מכיתה ט' עד י"ב): הפנייה של ועדת השמה.

יש לציין במשבצת המיועדת לכך את מספר הילדים נטולי היכולת שבנינם כל אחד מבני הזוג מבקש נקודות זיכוי.

אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 64 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 64, לגבי כל ילד.

סעיף 58 - עולה חדש

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

1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים.

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

2. לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על פי סעיף 01 (ד) לחוק האזרחות, תשי"ב - 1952.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג אינה עולה על סכום שהוא כי חמישה מסכום נקודות הזיכוי שאתה זכאי להן כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 19,845 ש"ח או 22,680 בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש), 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 ולכן 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 50).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפקודה.

(110)

בחישוב נפרד ניתן לקבל גם חצי נקודת זיכוי עבור בן הזוג שכלכלתו על בן זוגו, כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד וכן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

סעיף 52 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽¹¹¹⁾. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 51 ב' לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 53 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרשו המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.⁽¹¹²⁾

סעיף 54 - נקודות זיכוי בעד ילדים

אלמן/ה, גרושה/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים אצלם, וכן אישה שנערך לה חישוב מס בנפרד, יהיו זכאים לחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שנולד בשנת המס, ולחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 18 שנים בשנת המס. עבור כל אחד מילדיהם האחרים שטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת.

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנת רק עבור האשה. אם הבעל הוא בן הזוג הרשום, ינתנו נקודות זיכוי לאשה עבור ילדים רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לאשה נשואה בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתה מיגיעה אישית (סעיף 66ג) (3) לפקודת מס הכנסה.

- 110. פ.מ.ה. סעיף 41.
- 111. פ.מ.ה. סעיף 39.
- 112. פ.מ.ה. סעיף 40א.
- 113. פ.מ.ה. סעיף 40(ב).
- 114. פ.מ.ה. סעיף 45.

הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

סעיף 60 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע⁽¹²⁰⁾

החל משנת המס 2006, ניתן לקבל נקודות זיכוי בשל סיום לימודים לתואר אקדמי.

הזיכוי יינתן לתושב ישראל שסיים לימודיו החל משנת המס 2005 בשנים שלאחר סיום הלימודים (תעודה משנים קודמות לא מזכה בהקלה ממש).

מסיימי "לימודי מקצוע", כמוגדר להלן, זכאים להקלה במס החל משנת מס 2007.

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודי הוראה שלא במסגרת לימודי תואר אקדמי, בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת ע"י משרד ממשלתי.

בנוסף, מסיימי לימודים לתעודת הוראה בשנת 2005 זכאים להקלה במס האמורה בשנת מס 2006.

החל משנת המס 2008 עבור מי שסיים לימודיו לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת במקום מחצית נקודת זיכוי.

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2008, עליך להציג אישור על סיום לימודים, תעודת גמר לתואר או תעודת הוראה מהשנים 2005-2007 או תעודת זכאות ללימודי מקצוע משנת 2006, 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 המיסים.

כללי הזכאות: תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" ומ"מוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. לימודי מקצוע כפי שפורטו לעיל.

סיום תואר ראשון: זכאות למחצית נקודת זיכוי או נקודת זיכוי אחת, למי שסיים לימודיו בשנת 2007 ואילך לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת זיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת או מחצית הנקודה למי שסיים לפני שנת 2007, בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים החל משנת המס

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.⁽¹¹⁵⁾

4. מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה.

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽¹¹⁶⁾, על פי בקשת העולה.

בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג.

סעיף 59 - חייל/ת משוחרר/ת⁽¹¹⁷⁾

על פי סעיף 39 לפקודה, המעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 24 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994), למשתחררים אחרי 1.7.2005, למשך 36 חודשים.

כשירות סדיר ייחשב:

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק ג' לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ו-1986, ולפי סעיף 34 לחוק האמור וכן שירות לאומי כמשמעותו בחוק הביטוח הלאומי.

לא ייחשב כשירות סדיר: שירות בקבע.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

א. למשתחררים עד 30.6.2007:

- מי ששירת לפחות 24 חודשים מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

- מי ששירת בין 12 חודשים ל-24 חודשים, או פחות מזה אם שוחרר מטעמי בריאות או נכות לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959 - 1/12 נקודת זיכוי לחודש.

ב. למשתחררים לאחר 1.7.2007:

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.

בשנת השחרור יינתן זיכוי יחסי, לפי מספר החודשים בשנת המס לפי מועד השחרור.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור / תעודת סיום שירות.

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 1.9.05 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מיום השחרור בתאריך 31.8.2008. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2008 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 59

בשדה 324/224 - 092005

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁸⁾

אם מלאו לך או לבן זוגך 16 שנה בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנה, תקבל נקודת זיכוי נוספת על נקודות הזיכוי המגיעות לך. על מנת לקבל את נקודת הזיכוי,

115. פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4169, 1.10.80.

116. ק"ת 3769, 18.10.77.

117. פ.מ.ה. סעיף 39א.

118. פ.מ.ה. סעיף 4ב.

119. פ.מ.ה. סעיף 140 - הוראת שעה.

120. פ.מ.ה. סעיף 340, ת"ד.

בשנת 2008 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- 13,977 ש"ח.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי עפ"י 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 88,800 ש"ח.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 126,000 ש"ח (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 88,800 ש"ח וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 126,000 ש"ח בניכוי 88,800 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 1,728 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה הוא בשיעור גבוה יותר מההכנסה המזכה. (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). או,

2. ליחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 126,000 ₪) ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהיתה לו הכנסת עבודה עד לתקרה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 88,880 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

דוגמה 1: אתה 'בן הזוג הרשום' והכנסתך מעסק בשנת המס היתה 210,000 ש"ח והכנסת בן זוגך 24,000 ש"ח מההכנסה מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 7,000 ש"ח ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ש"ח.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 6,300 ש"ח בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 126,000 ש"ח), דהיינו זיכוי בסך 1,575 ש"ח.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,728 ש"ח דהיינו 432 ש"ח, זאת למרות שהסכום של 1,728 ש"ח גבוה מ- 5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ- 24,000 = 1,200). בשל סכום מינימום לזיכוי של 1,728 ש"ח. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ש"ח שהם 35% מ- 1,800 ש"ח.

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 88,800).

שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

תעודת הוראה ותעודת מקצוע: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד, אך לא יותר מ- 3 שנים. יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 5 ושנת סיום לימודים.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

זכאי בגין לימודי מקצוע ותואר שני: הזכאי לנקודות זיכוי בגין לימודי מקצוע ותואר שני באותה שנת מס ימלא סעיף 60 בשדה 181/182 קוד 52 ושנת סיום לימודים.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון אחד או תואר אקדמי שני אחד בלבד.

חלק יד - זיכויים אחרים מהמס

סעיפים 61-67

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, במשבצות הלבנות המיועדות לקליטה במחשב, את מלוא הסכומים ששילמת.

סעיפים 61-63 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח שאירים וקופת גמל לקצבה⁽¹²¹⁾

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% יינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החסכון) ששילם היחיד או בן זוגו לביטוח חיים שלו או של בן זוגו לחברת ביטוח.

יחיד יזוכה ממס בשיעור של 35% בעד תשלומים ששילמו הוא או בן זוגו לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו או של בן זוגו או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 61-63 לפי הענין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומיו לביטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו. **לקבלת זיכוי זה עליך לצרף הצהרה ע"ג טופס 158.**

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה.

לענין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם בסעיף 43.

הכנסה מעסק 60,000 (גבוה מהתקרה בסך 126,000-80,000). שולם לקופ"ג לקצבה 10,000 ש"ח.
הזיכוי: בשל הכנסת משכורת
 $1,960 = 80,000 \times 7\% \times 35\%$
בשל הכנסה מעסק
 $805 = 35\% \times 5\% \times (126,000 - 80,000)$
סה"כ הזיכוי 2,765 ש"ח.

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 היתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו המבוטחת החייבת ועד לסכום של 180,096 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 מצרוף שני הסכומים הבאים:

א. 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת (בשל תשלומים לביטוח חיים לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה) ובלבד שהסכום הכולל 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 180,096 לשנה, בניכוי סכום של 88,800 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.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימלית של 1,680 ש"ח ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 43 חושב לך הניכוי המגיע.

סכום שנרשם בסעיף 43, ולא ניתן בעדו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי מצטרף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים ותשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיפים 61-63 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר בלבד, ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

סעיף 64 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹²²⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד מפגר, יותר לך זיכוי בשיעור של 53% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס היתה 80,000 ש"ח.

שולם בעד אחזקה במוסד - 14,000 ש"ח.
12.5% מההכנסה החייבת - 10,000 ש"ח.
סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה -
 $4,000 = 14,000 - 10,000$ ש"ח
סכום הזיכוי: $1,400 = 4,000 \times 35\%$

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידי יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת החייבות והפטורות לא עלו על 230,000 ש"ח בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 144,000 ש"ח.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 57 לעיל.

סעיף 65 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²³⁾

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או לל"י תרומה מיוחדת בסך של למעלה מ-400 ש"ח, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 4,208,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

- ההכנסה החייבת 100,000 ש"ח
- סכום התרומה 36,000 ש"ח
- הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ש"ח
- סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי ג') 10,500 ש"ח

על יתרת התרומה לא יותר כל זיכוי השנה. אולם סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ולכן לא התקבל בגינו השנה זיכוי), ניתן יהיה לקבל בשל סכום תרומה זה זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה www.mof.gov.il/taxes על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר ע"י שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

סעיף 66 - זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנשפה במערכה ולזכרו של מי שנשפה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנשפה במערכה או להנצחת זכרו של בן

122. פ.מ.ה. סעיף 44.

123. פ.מ.ה. סעיף 46.

רשום בסעיף 67 לדוח את שם הישוב ו/או תאריך הגעה אליו או עזיבתו.

5. זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א.

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 136,680 ש"ח. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת.

חלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק

סעיפים 68-74

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות, חיובים במס שבח ופרטים של חשבון הבנק.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה, לחישוב יתרת המס (חובה או זכות) ולעדכון פרטי חשבון הבנק לצורך החזרת יתרות זכות.

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 68 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2008.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סיכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחול. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 69 - מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים עפ"י הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לענין הפריסה.

סעיף 70 - מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, כוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית

משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום התרומה.

סעיף 67 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסויימים⁽¹²⁴⁾

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת 'תושב' לעניין ההנחות ממס: תושב בישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על 'הכנסה חייבת' מ'יגיעה אישית'. להגדרת 'יגיעה אישית' - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר בישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב בישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2008, וישהו בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2009, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2008.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דוח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם ע"י הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהיך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

להלן ההנחה לשנת המס 2008:

1. אם מקום מגוריך הקבוע הוא ביישובי גבול הצפון, המפורטים בסעיף א' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה ממס בשיעור של 13% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית. ההנחה בשיעור זה תינתן להכנסה כאמור עד לסכום של 205,080 ש"ח.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 205,080 ש"ח.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיף ג' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 13%, 16%, 20%, 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום 136,680 ש"ח.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף ד' ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 25% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 205,080 ש"ח.

ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, רשאי לנכות מהכנסתו הוצאות שהיו לו בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.

או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון.

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867 א-ד).

סעיף 71 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 19, 20 ו-21 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידו, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 72 - 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 73 - מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה 'הנישום' בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

סעיף 74 - פרטי חשבון הבנק:

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

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

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

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

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2008

חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשל יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשל יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם היתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק.

בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.

1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעיסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, כיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, כיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עיסקך 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 בכיצוע. 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 31.12.2008. 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⁾

¹²⁵. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.
¹²⁶. פ.מ.ה. סעיף 32א.

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 - אופנוע שסיווגו L3, רכב נוסעים פרטי, רכב פרטי דו-שימושי, רכב שמשדר הרישוי סיווגו כמסחרי ובתנאי שמשקלו הכולל המותר אינו עולה על 3,500 ק"ג.

הוצאות החזקת רכב - הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, אגרת כביש 6 ופחית.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי הוא 45% (25%-לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 [ראה להלן], לפי הגבוה.

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	1,420	17,040
2	1,570	18,840
3	2,160	25,920
4	2,640	31,680
5	3,680	44,160
6	4,720	56,640
7	5,980	71,760
אופנוע שסיווגו 3L (*)	260	3,120

(*) אופנוע שסיווגו 3L הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

דוגמה: היה לך רכב פרטי מקבוצת מחיר 2 ששימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס 2008. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בנינו היה 24,000 ש"ח. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 18,840 ש"ח.

חישוב ההוצאות שיותר בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

$$24,000 - 18,840 = 5,160$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

$$24,000 \times 45\% = 10,800$$

הוצאות הרכב שיותר הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 10,800 ש"ח.

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 שיותר בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בנכ הטופס בחלק ג'.

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון - ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, יש להציגן במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב שיותר יותרו על פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכל כלי הרכב (למעט רכב עבודה, רכב תפעולי כהגדרתו בתקנות [ראה להלן], טרקטור, אופנוע שסיווגו אינו L3, אוטובוס, מונית, מיניבוס ורכב מסחרי מעל 3,500 ק"ג), יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

רכב תפעולי מוגדר בתקנות כרכב שהתקיים בו, להנחת דעתו של פקיד השומה, אחד מאלה:

(1) הרכב הוא רכב בטחון, כהגדרתו בתקנות התעבורה, התשכ"א-1961, המשמש בפעילות מבצעית או בטחונית בלבד;

(2) הרכב לא הועמד לרשות עובד כלשהוא של המעביד, הוא משמש רק לצורכי המעביד או בעל משלח היד או העסק, לפי העניין, מקום העיסוק של המעביד, של בעל משלח היד או של בעל העסק, לפי העניין - אינו בבית מגוריו ובתום שעות העבודה הרכב אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק.

לאור תיקון חקיקה, הוצאות הרכב שיותר לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך עדיין לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיותר לך הוצאות רכב, עליך לרשום את תיאור הרכב (יצרן, דגם, שנת יצור, משקל כולל, נפח מנוע), מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת המונה בתחילת שנת המס או בעת שהרכב הגיע לרשותך, לפי המאוחר, וקריאת המונה בתום שנת המס או בעת שהרכב יצא מרשותך, לפי המוקדם. פרטים אלו יש לרשום מעבר לדף, בחלק ג' של נספח א' לדוח השנתי. אם

הוצאות

בחו"ל

הוצאות

נסיעה לחו"ל
במסגרת העסק
מותרות בניכוי,
אם הנסיעה
והשהייה בחו"ל
היו הכרחיים
לייצור ההכנסה.
ההוצאות מותרות
לניכוי בכפוף
למגבלות שנקבעו
בתקנות. פרטים,
בסעיף 12

יש לערוך את חישוב ההוצאות הרכב המותרות בניכוי
לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב
צמוד, אתה זכאי לנכות מההוצאות רכב את כל
ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות מההוצאה
כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

טבלה המפרטת את שווי השימוש ברכב, מוצגת
בפרק זה, חלק ג', סעיף 3.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים,
הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה
הוצאות הוניות כגון שיפוץ. הוצאות מסוג זה ייחשבו
כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן
פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי,
הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל
שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתך של
פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר
עיסקך, יותר לך ניכוי ההוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם ההוצאות הטלפון לא עלו על 20,300 ש"ח
לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה
על 2,000 ש"ח, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 20,300 ש"ח לשנה - חלק
ההוצאות העולה על 4,100 ש"ח.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום
מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד
השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל
לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה,
יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלת, משך השיחה,
נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי ההוצאות החזקת טלפון נייד
המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,080 ש"ח
לשנה (90 ש"ח 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 בנינם. אם נפסקו לטובתך
ההוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום
שתבעת בניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה
שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על
בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום.
ואם אתה מדווח על בסיס מצטבר-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.
מתשלמים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור
של 35%⁽¹²⁸⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא
אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽¹²⁹⁾

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים
המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות
החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, ייחשב
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 ההוצאות 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. הנך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת
מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א'
לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כיבולתי קבילים
בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי,
כי הנך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת
שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי
אותו נכס.

ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן
להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על 'דמי השימוש'
ששילמת.

ו. מועד התשלומים של 'דמי 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.

127. פ.מ.ה. סעיף 117(11).

128. ק"ת 5879, 9.2.98.

129. ק"ת 5221, 28.9.89.

המוכרות, אך לא פחות מ-104\$ ללינה ולא יותר מ-178\$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-104\$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

2.2. חינוך - אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על 593\$ 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 עיסוקי, 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.

4.4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-66\$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-111\$ 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 52\$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות 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), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, ושווייץ.

6. 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 מ'משכורת חוץ', יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

7. 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.

8. 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.

9. לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

10. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

11. 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

אם הוצאת הוצאות לארוחות בעת שהותך לצורך עיסוקך מחוץ למקום עיסוקך העיקרי (הוצאות אש"ל), אתה רשאי לנכות הוצאות אלה, בתנאי ששהית מחוץ לתחום היישוב (במרחק 10 ק"מ לפחות) ועמדת בתנאים נוספים המפורטים בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) התשל"ב-1972.

ההוצאות שיותר הן בסך 1 ש"ח לארוחת בוקר, 4 ש"ח לארוחת צהרים ו-2 ש"ח לארוחת ערב. (ללא קבלות - 1 ש"ח, 3 ש"ח ו-1 ש"ח בהתאמה).

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה היתה **הכרחית** לייצור הכנסה.

הסכומים שיותר כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-104\$ - מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-104\$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-104\$ ולא יותר מ-178\$.

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 ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-237\$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 104\$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-104\$, 75% מההוצאות הלינה

1.1. דיור - לשנת המס 2008 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום הנע בין 1,000 ל-9,900\$ לחודש, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שבניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

2.2. חינוך - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על 450\$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 450\$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

3.3. המצאת תצהירים - לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

- (1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.
- (2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

4.4. טיפול רפואי - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בר, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

5.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה (3) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב - 1972.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המיסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עיסוקך.

14. ביטוח עסקי

רשום כאן את כל הוצאות הביטוח שהיו לך בעסקך. הוצאות ביטוח רכב נכללות ומתואמות בסעיף 7 לעיל.

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות עיסקיים 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 שתיה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 180 ש"ח 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 נקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת⁽¹³²⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות. (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

פחת	הנכס
1.5%	*בנייני אבן מדרגה ראשונה
2%	*בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה
4%	*בניינים מדרגה שניה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכונות למיזוג אוויר
15%	*ציוד לבניה
15%	מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון
20%	משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון
20%	מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה
25%	רכב ללימוד נהיגה
33%	מחשבים אישיים
25%	מחשבים אחרים
15%	ספרות מקצועית

* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המיכנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבניה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בנינם.

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 והשאת לעצמך את הזכות להכנסות.

1א. פחת מואץ לציוד שנרכש בין ה- 1.6.2008 - 31.5.2009.

131. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) - התשל"ב-1972.

132. פ.מ.ה. סעיף 21.

ש"ח⁽¹³⁵⁾ 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 2008 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ש"ח. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין מרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המירבי שיותר בניכוי בשנת המס 2008 הוא 6,000 ש"ח.

18. סך כל ההוצאות

סכם ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (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

סכם בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344) את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש

מי שרכש ציוד, לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתן בפקודת התעבורה (שאינו משאית) בתקופה שבין 1.6.2008 - 31.5.2009, המשמש ביצור ההכנסה ועיקר הפעילות בשנת המס הינה "פעילות מזכה", רשאי לבקש פחת בשיעור 50% ממחירו המקורי של הציוד, במקום הפחת המגיע לפי כל דין, ובלבד שסך כל הפחת שיינתן לציוד, לפי הוראות כל דין, לא יעלה על מחירו המקורי.

"פעילות מזכה" הינה: תעשייה, לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיתוח, חקלאות, בנייה והפעלת בתי מלון בישראל (פעילות מזכה אינה כוללת אריזה, מסחר, תחבורה, החסנה ומתן שירותים בתחום התקשורת ובתחום הסניטרי והאיש).

לגבי כללים נוספים, תנאים והגבלות - ראה "תקנות מס הכנסה (פחת מואץ לציוד המשמש בפעילות מזכה) (הוראת שעה), התשס"ח - 2008⁽¹³³⁾.

דוגמה: ב-1.7.2008 רכשת ציוד המשמש ביצור הכנסה בסך 100,000 ש"ח. עיקר פעילותך בשנת 2008 היתה "פעילות מזכה" סך הפחת שהיך רשאי לבקש בגין הציוד בשנת 2008 הוא: $25,000 = 50\% \times (100,000 - 6/12) \times 100,000$

2. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977

אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

3. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנה) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

4. ניכוי התחלתי⁽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 2008 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסה - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2008, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-4,700 ש"ח⁽¹³⁵⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 7,300 ש"ח⁽¹³⁴⁾ לקופה רושמת ו-10,500

133. ק"ת 5433 מ-6.11.2005 ו-ק"ת

6545 מ-25.12.2006.

134. ק"ת 6627, 13.12.07.

135. פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2007. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותף/ים 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 עיסוקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

נספח ב' לטופס הדו"ח (טופס 1301, או 0135)

לשנת המס 2008

חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 22 ו-23), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 14-21) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם היתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרשום 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 (חו"ל) עם קבלתה (ראה הסבר בסעיפים 22, 23 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 35 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 מהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי מהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הנך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימושו של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט-1989⁽¹³⁶⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן, (ראה סעיף 22 לעיל), יש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 35 לעיל); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) היתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה היתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה היתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהיתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש X 3,846 (על פי מדד 9/1979).

(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

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בבית 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 14-21 לדוח השנתי, וכן בחלק ז' לדוח השנתי.

סעיף 4 - הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 23. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעיסוקך

(ציוד השני של הטופס)

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 34 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכס בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-33.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספח ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספח ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך 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 867א המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

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:

$$\left[\frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2007}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\frac{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2008}}{\text{המדד בשנת המס 2007}} \right) \right]$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שווייה לשנת 1980 בסכום של 90 ש"ח (90,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

התיאום: $90 \times 3,846 = 346,140$

2% מהשווי המתואם הם 6,923 ש"ח.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 6,923 ש"ח.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ש"ח (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2008.

התיאום:

$$350 \times \left[\frac{28,934,969}{41,512} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\frac{30,241,160}{28,934,969} - 1 \right) \right] = 249,465$$

2% מהשווי המתואם הם 4,989 ש"ח

הניכוי שיותר: $4,989 \times 5/12 = 2,079$ ש"ח

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 בבית 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'.

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 ש"ח. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ש"ח, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ש"ח (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בזיכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ש"ח) הוא 22,019 ש"ח.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000/150,000 = 1/3$$

$$\text{"תקרת הזיכוי"} = 7,340 = 22,019 \times 1/3$$

המס ששולם בחו"ל

הזיכוי שיתקבל

עודף זיכוי

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

קצבה מחו"ל:

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

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.

נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיס 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



הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס הכנסה (תיאומים) בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן: חוק התאומים).

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:

$$20,000 = 2\% \times 1,000,000$$

$$24,030 = 20,000 - \left\{ \frac{12/07}{2/92} \times 20,000 \right\}$$

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערוך הפחת לשנת המס 2008 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007 שונה מהשערוך שהיה זכאי לו בשנת המס 2007 למרות שהשערוך כאמור לעיל נעשה עד תום אותה שנת מס. ההבדל נובע מכך שהפחת של נישום לפי פרק ג' תואם עבור שנת המס 2007 בגובה מחצית שיעור עליית המדד ועבור שנת המס 2008 הוא מתואם במלוא שיעור עליית המדד שהיה ב-2007.

טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2008 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 התאומים.

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות⁽¹⁾ למקצת סעיפי חוק התאומים.

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק – ידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) יתרת הסכום של ניכוי בשל אינפלציה שלא נכתה בשנת המס 2007 ינוכה במלואו בשנת המס 2008. הפסד שנוצר מניכוי כאמור יראה כהפסד מעסק ויוצג בטופס 1344.

(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".

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערוך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו

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	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1118	0.1045	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

חוק מס הכנסה (תיאומים) בשל אינפלציה)
נישום שיש לו הכנסות, שחל עליו פרק ג' של החוק, יכול להפחית מהכנסותיו את הסכומים שנקבעו על פי פרק זה. גם נישום שלא חלות עליו הוראות החוק, רשאי להגיש דו"ח תיאום עפ"י הוראות החוק כדי ליהנות מההפחתות האמורות.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2008

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים		
9(5)	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 522,000 ש"ח. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-62,640 ש"ח, או אם לא היתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 62,640 ש"ח. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראה הסבר בסעיף 33. אם היתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתכנית חסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של 223,200 ש"ח
9(6)	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.
9(א6)	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
9(ב6)	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
9(ג6)	פטור על קצבאות נכות, זיקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המושלמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות זיקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
9(ד6)	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
9(ה6)	פטור על קצבת נכות מחוץ-לארץ	פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה.
9(ו6)	פטור על קצבת שאיירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי ואינה קצבה על-פי סעיף 9(ו6) ו/או 9(ג6) לפקודה, עד לסכום של 86,400 ש"ח לשנה ('קצבה מזכה'), אולם למי שזכאי גם לפטור לפי סעיפים 9א ו/או 9ב יינתן הפטור הגבוה מבין השניים.
9(ז7)	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הוני שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
9(א7)	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 10,500 ש"ח לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות, לא יעלה על 21,010 ש"ח לכל שנת עבודה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוצאות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שננתן תושב חוץ למעט הלוואה שננתן ע"י מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שארי של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים כבעבר, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לצמאים לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת (15,720 ש"ח לשנה - בשנת 2008) אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי יחיד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שארי של היחיד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים כבעבר, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל לתגמולים	פטור על סכומים שקיבל עובד, למעט כספים שקיבל על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד שמקורם בתשלומי מעביד לקופת גמל לתגמולים, בתנאי שהתשלומים היו לקרן או לקופת תגמולים מאושרת ע"י מנהל הרשות, ובתנאי שהסכומים שולמו ע"י הקופה בהתאם לתקנות שהותקנו לענין אישורה וניהולה.
9(18)	פטור על הפרשי הצמדה על תשלומי יחיד לקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים שמקורם בסכומים שהפקיד יחיד או מעביד לקופת הגמל. ריבית ורווחים הנובעים מהפקדות שנעשו עד ל-1.1.2003 יהיו פטורים כבעבר.
9(18א)	פטור על רווחים מקופת גמל בגיל פרישה	ריבית ורווחים שמקורם בתקרת ההפקדה המוטבת (20,400 ש"ח לשנה בשנת 2008), פטורים ממס "בגיל הזכאות" (בשנת 2008 - גיל 61+8 חודשים) אם תקופת החסכון היא לפחות 15 שנים או 5 שנים אם מועד התשלום הראשון לקופת הגמל הוא לאחר גיל הזכאות.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה ע"י המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד מכיתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על ידי מנהל רשות המסים.
9(21)	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור לגבי שכום שקיבל עובד כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית (שנה הצמדה בתוספת ריבית של 4% לשנה). אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 6,960 ש"ח בשנת 2008, 6,720 ש"ח בשנים 2007 ו-2006, אותו חלק מהפיצוי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבלת גרושה/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מכן זוגו לשעבר כדמי מזונות או כשביל ילדיו או שמקבל יחיד החי בנפרד מכן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
9(23)	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבלת 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.
9(24)	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 בידי הכנסה לפי סעיף 12(1) לפקודת מס-הכנסה.
חוק הביטוח הלאומי ס' 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
9(25)	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב'בית אבות'	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש שגילו מעל 65 שנים מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ל'בית אבות' עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל'בית האבות'.
9(27)	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.
9(28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור מדורג ממס עד לסכום של 52,680 על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראה סעיף 24 לדוח.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה (וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה)	פטור לגבי 35% מסכום הקצבה, או מסך כל הקיצבאות, שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאריו, ממעביד או מקופת גמל, אך לא יותר מ-30,240 ש"ח לשנה. אם הקצבה מתקבלת שלא על-פי חוק או הסכם קיבוצי - פטור רק סכום השווה למכפלת 101 ש"ח לחודש במספר שנות העבודה שלגביהן משולמת הקצבה, אך לא יותר מהפטור המרבי. אם הוון חלק מהקצבה וניתן עליה פטור, יופחת שיעור ההיוון מהשיעור הפטור של הקצבה. קיימת חלופה למתן פטור על "קצבה מוכרת" בנוסף לחלופה של פטור בשיעור של 35% מה"קצבה המזכה". ראה סעיף 5 לדוח.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
29ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, ממלוג או מאנונה	פטור לגבי 35% מקצבה אחרת (שאינה מתקבלת ממעביד או מקופת גמל), או ממלוג או מאנונה שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה או שמקבלים שאיריו. לגבי הכנסות אלה אין תקרה לפטור.
29ג	הנחה לקצבה של עולה	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו בחוץ לארץ, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משולם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה לבין המס העולה על פי החוק בישראל.
29ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראה סעיף 35 לדוח.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.
צו על-פי סעיף 16 ב 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.
T125	פטור על ריבית המשתלמת על פקדונות ותוכניות חסכון	א. יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2008 על סך של 53,280 ש"ח, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 8,280 ש"ח בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס, יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה (דהיינו, 66 + 8 חודשים), יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך 8,160 ש"ח בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 12,360 ש"ח בשנת המס.
125ה	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פקדונות ותוכניות חסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 86,400 ש"ח, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.
ב. ניכויים 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם בניכוי 2.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח יד. הניכוי שיותר לא יעלה על 4.5% מההכנסות מעסק או משלח יד או על תקרה של 10,080 ש"ח (218,000x4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסתו מעסק או ממשלח יד עד 'סכום התקרה'. 'סכום התקרה' הוא הנמוך מבין: (1) ההכנסה מעסק או ממשלח יד (2) 224,000 ש"ח, בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בשלה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, 14)32	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), ראה הסבר בסעיף 40, בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד או משכורת עד לתקרה של 367,824 ש"ח.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א20	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק אך לא יותר מ- 40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות (ראה גם סעיף 45 להלן).
ב20	ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ	ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ, על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 43 ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה שוכר עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה – ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 126,000 ש"ח (ניכוי מרבי – 8,820 ש"ח). 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, 13,860 ש"ח). ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 88,800 ש"ח (ניכוי מרבי 4,440 ש"ח). 2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד ל-360,000 ש"ח בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שביום 1.1.2008, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. לעמית מוטב: ניכוי בשל תשלומיו לקופ"ג לקצבה עד 11% מהכנסתו כ"עמית עצמאי" ועוד עד 7% מ"הכנסתו הנוספת" בשל תשלומיו לקצבה ועוד עד 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מה"הכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 19,800 ש"ח.
א47	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 109,200 ש"ח לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 9,600 ש"ח.
11	זיכוי מהמס לתושבים בישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים, בהתאם ליישוב ולמקור ההכנסה, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראה בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחייל	זיכוי ממס ליחייל (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו הכוללת תוספת פעילות רמה א' ועד לסכום הכנסה של 136,680 ש"ח.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2008: 2,268 ש"ח).

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
35	זיכוי לעולה חדש או לתושב ארצי שברשותו תעודה א1	1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים; 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים אין לכלול 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 כי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 (ראה להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של 'בן הזוג רשום', ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כעולה חדש ולפי סעיף 38.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (567 ש"ח) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,134 ש"ח) בחישוב נפרד או לאישה 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 עפ"י סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס	1. 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. 2. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. אולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא כי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של 'בן הזוג הרשום' ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ל'בן הזוג הרשום' בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב'נקודת קצבה' מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.
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 יחשב - (שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה ושירות לאומי). למשחררים עד ה-30.06.2007 הזיכוי יהיה למי ששירת לפחות 24 חודשים מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש. מי ששירת בין 12-24 חודשים מלאים (או פחות מזה אם שוחרר מטעמי בריאות - 1/12 נקודת זיכוי לחודש). למשחררים מה-1.07.2011 - קוצרה תקופת השירות הנדרשת לקבלת נקודות זיכוי. חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודש - 1/6 נקודת זיכוי לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודש וחיילת פחות מ-22 חודש - 1/12 נקודת זיכוי לחודש.
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית, יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים אצלו, נקודת זיכוי אחת בעד כל ילד שטרם מלאו לו 19 שנים בשנת המס, למעט ילד שנולד השנה או שמלאו לו 18 השנה, עבורו תינתן חצי נקודת זיכוי בלבד. נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית.
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	נקודת זיכוי אחת בגין חלקו בהוצאות הכלכלה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
440א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לכן זוגו לשעבר.
240ב	זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לכן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, ד'	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מי שסיים החל משנת 2005 לימודי תואר ראשון, תואר שני, תואר שלישי ברפואה, תואר דוקטור במסלול ישיר או לימודי הוראה/מקצוע, זכאי בשנת המס 2008 לחצי נקודת זיכוי נוספת. מי שסיים החל משנת 2007 לימודי תואר ראשון זכאי לנקודת זיכוי אחת נוספת.
41	זיכוי לכן זוג (שאינו יכן הזוג הרשום) שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי - ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי, כתושב ישראל ונסיעה לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 144,000 ש"ח ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 230,000 ש"ח.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לכן זוגו ילד משותק עיוור או מפגר בשנת המס, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לעיל.
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל קצבה בטוח חיים ובטוח קצבת שאירים: <u>למי שאינו "עמית מוטב"</u> - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה 5% מההכנסה המזכה שהיא ההכנסה החייבת עד תקרה של 126,000 ש"ח ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 88,800): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,729 ש"ח לפחות (גם אם נמוך מ 5% או 7% מההכנסה בהתאם). <u>לגבי "עמית מוטב"</u> - הזיכוי למי שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת הוא צרוף שני הסכומים: א. 5% מההכנסה החייבת עד 180,096 ש"ח הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. 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. ב. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מביטוח עד לסכום של 180,096 ש"ח בניכוי סכום של 88,800 ש"ח או ההכנסה המבוטחת לפי הנמוך ובלבד שהסכום שבשלו ינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של למעלה מ- 380 ש"ח למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית.	זיכוי בשיעור של 35% מחלק התרומה שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת או על 4,208,000 ש"ח לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס, יאפשר זיכוי מהמס, בהתאם לאמור לעיל, בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו.
48א'	זיכוי לעובד זר	2.25 נ"ז יינתנו לתושב חוץ זכאי" כהגדרתו בחוק, באופן יחסי למספר החודשים בהם שהה בארץ בשנת המס. "תושב חוץ זכאי" הוא יחיד תושב חוץ אשר שהייתו בישראל או באזור והעסקתו שם מותרות על פי דין, וכן איננו "מומחה חוץ" או "מרצה אורח", כמוגדר בתקנות.
חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנשפה במערכה ולזכרו של מי שניספה בפעולות איבה	זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, 'בן משפחה' הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של 'בן הזוג הרשום' ב'חישוב נפרד' של המס על הכנסתו	1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. 2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארצי. 3. נקודות זיכוי אחת לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. 4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. 5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. 6. זיכוי מהמס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. 7. זיכוי מהמס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. 8. זיכוי מהמס לחייל משוחרר. 9. לאשה בלבד - נקודת זיכוי בעד כל ילד שטרם מלאו לו 19, למעט ילד שנולד השנה או שמלאו לו 18 השנה, עבורו תנתן חצי נקודת זיכוי בלבד. 10. חצי נקודת זיכוי לאישה. 11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. 12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. 13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. 14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בכפי אבדן כושר עבודה.
67	זיכוי בעד בן זוג ליחיד, שהכנסת בני הזוג נובעת מיגיעתם האישית במשק חקלאי	זיכוי נוסף של 1.5 או 1.75 נקודות זיכוי, ושאר הזיכויים המותרים לבן זוג, שיש לו הכנסה מיגיעה אישית ונערך לו 'חישוב מאוחד' של המס (ראה לעיל הסבר לסעיף 38 או 39 לפקודה).

הדו"ח השנתי - כרטיס הביקור שלך

טבלאות לחישוב המס

טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2008

שעור המס ב 2008			הכנסה מינימלית אישית			הכנסה שלא מינימלית אישית		
שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
10%	5,268	5,268	30%	15,804	15,804	א. על כל שקל מ - 52,680 השקלים הראשונים (מאכס עד 52,680)		
16%	6,566	11,834	30%	12,312	28,116	ב. על כל שקל מ - 41,040 השקלים הבאים (מ - 52,681 עד 93,720)		
26%	12,199	24,034	30%	14,076	42,192	ג. על כל שקל מ - 46,920 השקלים הבאים (מ - 93,721 עד 140,640)		
33%	20,275	44,309	33%	20,275	62,467	ד. על כל שקל מ - 61,440 השקלים הבאים (מ - 140,641 עד 202,080)		
35%	81,564	125,873	35%	81,564	144,031	ה. על כל שקל מ - 233,040 השקלים הבאים (מ - 202,081 עד 435,120)		
47%			47%			ה. על כל שקל נוסף (מ - 435,121 ואילך)		

* שיעורי מס התחלתיים של 10%, 16%, 26%, חלים על הכנסות מינימלית אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו ששים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מינימלית אישית ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו ששים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.

** מדרגת המס בשיעור של 30% על הכנסה שאינה מינימלית אישית בסך 140,640 ש"ח ראשונים.

טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2008

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
15,000	1,500	4,500	7,600	760	2,280	200	20	60
15,200	1,520	4,560	7,800	780	2,340	400	40	120
15,400	1,540	4,620	8,000	800	2,400	600	60	180
15,600	1,560	4,680	8,200	820	2,460	800	80	240
15,800	1,580	4,740	8,400	840	2,520	1,000	100	300
16,000	1,600	4,800	8,600	860	2,580	1,200	120	360
16,200	1,620	4,860	8,800	880	2,640	1,400	140	420
16,400	1,640	4,920	9,000	900	2,700	1,600	160	480
16,600	1,660	4,980	9,200	920	2,760	1,800	180	540
16,800	1,680	5,040	9,400	940	2,820	2,000	200	600
17,000	1,700	5,100	9,600	960	2,880	2,200	220	660
17,200	1,720	5,160	9,800	980	2,940	2,400	240	720
17,400	1,740	5,220	10,000	1,000	3,000	2,600	260	780
17,600	1,760	5,280	10,200	1,020	3,060	2,800	280	840
17,800	1,780	5,340	10,400	1,040	3,120	3,000	300	900
18,000	1,800	5,400	10,600	1,060	3,180	3,200	320	960
18,200	1,820	5,460	10,800	1,080	3,240	3,400	340	1,020
18,400	1,840	5,520	11,000	1,100	3,300	3,600	360	1,080
18,600	1,860	5,580	11,200	1,120	3,360	3,800	380	1,140
18,800	1,880	5,640	11,400	1,140	3,420	4,000	400	1,200
19,000	1,900	5,700	11,600	1,160	3,480	4,200	420	1,260
19,200	1,920	5,760	11,800	1,180	3,540	4,400	440	1,320
19,400	1,940	5,820	12,000	1,200	3,600	4,600	460	1,380
19,600	1,960	5,880	12,200	1,220	3,660	4,800	480	1,440
19,800	1,980	5,940	12,400	1,240	3,720	5,000	500	1,500
20,000	2,000	6,000	12,600	1,260	3,780	5,200	520	1,560
20,200	2,020	6,060	12,800	1,280	3,840	5,400	540	1,620
20,400	2,040	6,120	13,000	1,300	3,900	5,600	560	1,680
20,600	2,060	6,180	13,200	1,320	3,960	5,800	580	1,740
20,800	2,080	6,240	13,400	1,340	4,020	6,000	600	1,800
21,000	2,100	6,300	13,600	1,360	4,080	6,200	620	1,860
21,200	2,120	6,360	13,800	1,380	4,140	6,400	640	1,920
21,400	2,140	6,420	14,000	1,400	4,200	6,600	660	1,980
21,600	2,160	6,480	14,200	1,420	4,260	6,800	680	2,040
21,800	2,180	6,540	14,400	1,440	4,320	7,000	700	2,100
22,000	2,200	6,600	14,600	1,460	4,380	7,200	720	2,160
22,200	2,220	6,660	14,800	1,480	4,440	7,400	740	2,220

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
16,500	5,639	55,000
16,560	5,671	55,200
16,620	5,703	55,400
16,680	5,735	55,600
16,740	5,767	55,800
16,800	5,799	56,000
16,860	5,831	56,200
16,920	5,863	56,400
16,980	5,895	56,600
17,040	5,927	56,800
17,100	5,959	57,000
17,160	5,991	57,200
17,220	6,023	57,400
17,280	6,055	57,600
17,340	6,087	57,800
17,400	6,119	58,000
17,460	6,151	58,200
17,520	6,183	58,400
17,580	6,215	58,600
17,640	6,247	58,800
17,700	6,279	59,000
17,760	6,311	59,200
17,820	6,343	59,400
17,880	6,375	59,600
17,940	6,407	59,800
18,000	6,439	60,000
18,060	6,471	60,200
18,120	6,503	60,400
18,180	6,535	60,600
18,240	6,567	60,800
18,300	6,599	61,000
18,360	6,631	61,200
18,420	6,663	61,400
18,480	6,695	61,600
18,540	6,727	61,800
18,600	6,759	62,000
18,660	6,791	62,200
18,720	6,823	62,400
18,780	6,855	62,600
18,840	6,887	62,800
18,900	6,919	63,000
18,960	6,951	63,200
19,020	6,983	63,400
19,080	7,015	63,600
19,140	7,047	63,800
19,200	7,079	64,000
19,260	7,111	64,200
19,320	7,143	64,400
19,380	7,175	64,600
19,440	7,207	64,800
19,500	7,239	65,000
19,560	7,271	65,200
19,620	7,303	65,400
19,680	7,335	65,600
19,740	7,367	65,800
19,800	7,399	66,000
19,860	7,431	66,200
19,920	7,463	66,400
19,980	7,495	66,600
20,040	7,527	66,800
20,100	7,559	67,000
20,160	7,591	67,200
20,220	7,623	67,400
20,280	7,655	67,600
20,340	7,687	67,800
20,400	7,719	68,000
20,460	7,751	68,200
20,520	7,783	68,400
20,580	7,815	68,600
20,640	7,847	68,800
20,700	7,879	69,000
20,760	7,911	69,200
20,820	7,943	69,400
20,880	7,975	69,600
20,940	8,007	69,800
21,000	8,039	70,000
21,060	8,071	70,200
21,120	8,103	70,400
21,180	8,135	70,600
21,240	8,167	70,800
21,300	8,199	71,000
21,360	8,231	71,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
11,640	3,880	38,800
11,700	3,900	39,000
11,760	3,920	39,200
11,820	3,940	39,400
11,880	3,960	39,600
11,940	3,980	39,800
12,000	4,000	40,000
12,060	4,020	40,200
12,120	4,040	40,400
12,180	4,060	40,600
12,240	4,080	40,800
12,300	4,100	41,000
12,360	4,120	41,200
12,420	4,140	41,400
12,480	4,160	41,600
12,540	4,180	41,800
12,600	4,200	42,000
12,660	4,220	42,200
12,720	4,240	42,400
12,780	4,260	42,600
12,840	4,280	42,800
12,900	4,300	43,000
12,960	4,320	43,200
13,020	4,340	43,400
13,080	4,360	43,600
13,140	4,380	43,800
13,200	4,400	44,000
13,260	4,420	44,200
13,320	4,440	44,400
13,380	4,460	44,600
13,440	4,480	44,800
13,500	4,500	45,000
13,560	4,520	45,200
13,620	4,540	45,400
13,680	4,560	45,600
13,740	4,580	45,800
13,800	4,600	46,000
13,860	4,620	46,200
13,920	4,640	46,400
13,980	4,660	46,600
14,040	4,680	46,800
14,100	4,700	47,000
14,160	4,720	47,200
14,220	4,740	47,400
14,280	4,760	47,600
14,340	4,780	47,800
14,400	4,800	48,000
14,460	4,820	48,200
14,520	4,840	48,400
14,580	4,860	48,600
14,640	4,880	48,800
14,700	4,900	49,000
14,760	4,920	49,200
14,820	4,940	49,400
14,880	4,960	49,600
14,940	4,980	49,800
15,000	5,000	50,000
15,060	5,020	50,200
15,120	5,040	50,400
15,180	5,060	50,600
15,240	5,080	50,800
15,300	5,100	51,000
15,360	5,120	51,200
15,420	5,140	51,400
15,480	5,160	51,600
15,540	5,180	51,800
15,600	5,200	52,000
15,660	5,220	52,200
15,720	5,240	52,400
15,780	5,260	52,600
15,840	5,280	52,800
15,900	5,319	53,000
15,960	5,351	53,200
16,020	5,383	53,400
16,080	5,415	53,600
16,140	5,447	53,800
16,200	5,479	54,000
16,260	5,511	54,200
16,320	5,543	54,400
16,380	5,575	54,600
16,440	5,607	54,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
6,720	2,240	22,400
6,780	2,260	22,600
6,840	2,280	22,800
6,900	2,300	23,000
6,960	2,320	23,200
7,020	2,340	23,400
7,080	2,360	23,600
7,140	2,380	23,800
7,200	2,400	24,000
7,260	2,420	24,200
7,320	2,440	24,400
7,380	2,460	24,600
7,440	2,480	24,800
7,500	2,500	25,000
7,560	2,520	25,200
7,620	2,540	25,400
7,680	2,560	25,600
7,740	2,580	25,800
7,800	2,600	26,000
7,860	2,620	26,200
7,920	2,640	26,400
7,980	2,660	26,600
8,040	2,680	26,800
8,100	2,700	27,000
8,160	2,720	27,200
8,220	2,740	27,400
8,280	2,760	27,600
8,340	2,780	27,800
8,400	2,800	28,000
8,460	2,820	28,200
8,520	2,840	28,400
8,580	2,860	28,600
8,640	2,880	28,800
8,700	2,900	29,000
8,760	2,920	29,200
8,820	2,940	29,400
8,880	2,960	29,600
8,940	2,980	29,800
9,000	3,000	30,000
9,060	3,020	30,200
9,120	3,040	30,400
9,180	3,060	30,600
9,240	3,080	30,800
9,300	3,100	31,000
9,360	3,120	31,200
9,420	3,140	31,400
9,480	3,160	31,600
9,540	3,180	31,800
9,600	3,200	32,000
9,660	3,220	32,200
9,720	3,240	32,400
9,780	3,260	32,600
9,840	3,280	32,800
9,900	3,300	33,000
9,960	3,320	33,200
10,020	3,340	33,400
10,080	3,360	33,600
10,140	3,380	33,800
10,200	3,400	34,000
10,260	3,420	34,200
10,320	3,440	34,400
10,380	3,460	34,600
10,440	3,480	34,800
10,500	3,500	35,000
10,560	3,520	35,200
10,620	3,540	35,400
10,680	3,560	35,600
10,740	3,580	35,800
10,800	3,600	36,000
10,860	3,620	36,200
10,920	3,640	36,400
10,980	3,660	36,600
11,040	3,680	36,800
11,100	3,700	37,000
11,160	3,720	37,200
11,220	3,740	37,400
11,280	3,760	37,600
11,340	3,780	37,800
11,400	3,800	38,000
11,460	3,820	38,200
11,520	3,840	38,400
11,580	3,860	38,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
31,200	14,507	104,000
31,260	14,559	104,200
31,320	14,611	104,400
31,380	14,663	104,600
31,440	14,715	104,800
31,500	14,767	105,000
31,560	14,819	105,200
31,620	14,871	105,400
31,680	14,923	105,600
31,740	14,975	105,800
31,800	15,027	106,000
31,860	15,079	106,200
31,920	15,131	106,400
31,980	15,183	106,600
32,040	15,235	106,800
32,100	15,287	107,000
32,160	15,339	107,200
32,220	15,391	107,400
32,280	15,443	107,600
32,340	15,495	107,800
32,400	15,547	108,000
32,460	15,599	108,200
32,520	15,651	108,400
32,580	15,703	108,600
32,640	15,755	108,800
32,700	15,807	109,000
32,760	15,859	109,200
32,820	15,911	109,400
32,880	15,963	109,600
32,940	16,015	109,800
33,000	16,067	110,000
33,060	16,119	110,200
33,120	16,171	110,400
33,180	16,223	110,600
33,240	16,275	110,800
33,300	16,327	111,000
33,360	16,379	111,200
33,420	16,431	111,400
33,480	16,483	111,600
33,540	16,535	111,800
33,600	16,587	112,000
33,660	16,639	112,200
33,720	16,691	112,400
33,780	16,743	112,600
33,840	16,795	112,800
33,900	16,847	113,000
33,960	16,899	113,200
34,020	16,951	113,400
34,080	17,003	113,600
34,140	17,055	113,800
34,200	17,107	114,000
34,260	17,159	114,200
34,320	17,211	114,400
34,380	17,263	114,600
34,440	17,315	114,800
34,500	17,367	115,000
34,560	17,419	115,200
34,620	17,471	115,400
34,680	17,523	115,600
34,740	17,575	115,800
34,800	17,627	116,000
34,860	17,679	116,200
34,920	17,731	116,400
34,980	17,783	116,600
35,040	17,835	116,800
35,100	17,887	117,000
35,160	17,939	117,200
35,220	17,991	117,400
35,280	18,043	117,600
35,340	18,095	117,800
35,400	18,147	118,000
35,460	18,199	118,200
35,520	18,251	118,400
35,580	18,303	118,600
35,640	18,355	118,800
35,700	18,407	119,000
35,760	18,459	119,200
35,820	18,511	119,400
35,880	18,563	119,600
35,940	18,615	119,800
36,000	18,667	120,000
36,060	18,719	120,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
26,340	10,887	87,800
26,400	10,919	88,000
26,460	10,951	88,200
26,520	10,983	88,400
26,580	11,015	88,600
26,640	11,047	88,800
26,700	11,079	89,000
26,760	11,111	89,200
26,820	11,143	89,400
26,880	11,175	89,600
26,940	11,207	89,800
27,000	11,239	90,000
27,060	11,271	90,200
27,120	11,303	90,400
27,180	11,335	90,600
27,240	11,367	90,800
27,300	11,399	91,000
27,360	11,431	91,200
27,420	11,463	91,400
27,480	11,495	91,600
27,540	11,527	91,800
27,600	11,559	92,000
27,660	11,591	92,200
27,720	11,623	92,400
27,780	11,655	92,600
27,840	11,687	92,800
27,900	11,719	93,000
27,960	11,751	93,200
28,020	11,783	93,400
28,080	11,815	93,600
28,140	11,847	93,800
28,200	11,879	94,000
28,260	11,911	94,200
28,320	11,943	94,400
28,380	11,975	94,600
28,440	12,007	94,800
28,500	12,039	95,000
28,560	12,071	95,200
28,620	12,103	95,400
28,680	12,135	95,600
28,740	12,167	95,800
28,800	12,199	96,000
28,860	12,231	96,200
28,920	12,263	96,400
28,980	12,295	96,600
29,040	12,327	96,800
29,100	12,359	97,000
29,160	12,391	97,200
29,220	12,423	97,400
29,280	12,455	97,600
29,340	12,487	97,800
29,400	12,519	98,000
29,460	12,551	98,200
29,520	12,583	98,400
29,580	12,615	98,600
29,640	12,647	98,800
29,700	12,679	99,000
29,760	12,711	99,200
29,820	12,743	99,400
29,880	12,775	99,600
29,940	12,807	99,800
30,000	12,839	100,000
30,060	12,871	100,200
30,120	12,903	100,400
30,180	12,935	100,600
30,240	12,967	100,800
30,300	12,999	101,000
30,360	13,031	101,200
30,420	13,063	101,400
30,480	13,095	101,600
30,540	13,127	101,800
30,600	13,159	102,000
30,660	13,191	102,200
30,720	13,223	102,400
30,780	13,255	102,600
30,840	13,287	102,800
30,900	13,319	103,000
30,960	13,351	103,200
31,020	13,383	103,400
31,080	13,415	103,600
31,140	13,447	103,800

26%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
21,420	8,263	71,400
21,480	8,295	71,600
21,540	8,327	71,800
21,600	8,359	72,000
21,660	8,391	72,200
21,720	8,423	72,400
21,780	8,455	72,600
21,840	8,487	72,800
21,900	8,519	73,000
21,960	8,551	73,200
22,020	8,583	73,400
22,080	8,615	73,600
22,140	8,647	73,800
22,200	8,679	74,000
22,260	8,711	74,200
22,320	8,743	74,400
22,380	8,775	74,600
22,440	8,807	74,800
22,500	8,839	75,000
22,560	8,871	75,200
22,620	8,903	75,400
22,680	8,935	75,600
22,740	8,967	75,800
22,800	8,999	76,000
22,860	9,031	76,200
22,920	9,063	76,400
22,980	9,095	76,600
23,040	9,127	76,800
23,100	9,159	77,000
23,160	9,191	77,200
23,220	9,223	77,400
23,280	9,255	77,600
23,340	9,287	77,800
23,400	9,319	78,000
23,460	9,351	78,200
23,520	9,383	78,400
23,580	9,415	78,600
23,640	9,447	78,800
23,700	9,479	79,000
23,760	9,511	79,200
23,820	9,543	79,400
23,880	9,575	79,600
23,940	9,607	79,800
24,000	9,639	80,000
24,060	9,671	80,200
24,120	9,703	80,400
24,180	9,735	80,600
24,240	9,767	80,800
24,300	9,799	81,000
24,360	9,831	81,200
24,420	9,863	81,400
24,480	9,895	81,600
24,540	9,927	81,800
24,600	9,959	82,000
24,660	9,991	82,200
24,720	10,023	82,400
24,780	10,055	82,600
24,840	10,087	82,800
24,900	10,119	83,000
24,960	10,151	83,200
25,020	10,183	83,400
25,080	10,215	83,600
25,140	10,247	83,800
25,200	10,279	84,000
25,260	10,311	84,200
25,320	10,343	84,400
25,380	10,375	84,600
25,440	10,407	84,800
25,500	10,439	85,000
25,560	10,471	85,200
25,620	10,503	85,400
25,680	10,535	85,600
25,740	10,567	85,800
25,800	10,599	86,000
25,860	10,631	86,200
25,920	10,663	86,400
25,980	10,695	86,600
26,040	10,727	86,800
26,100	10,759	87,000
26,160	10,791	87,200
26,220	10,823	87,400
26,280	10,855	87,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
46,271	28,112	153,000
46,337	28,178	153,200
46,403	28,244	153,400
46,469	28,310	153,600
46,535	28,376	153,800
46,601	28,442	154,000
46,667	28,508	154,200
46,733	28,574	154,400
46,799	28,640	154,600
46,865	28,706	154,800
46,931	28,772	155,000
46,997	28,838	155,200
47,063	28,904	155,400
47,129	28,970	155,600
47,195	29,036	155,800
47,261	29,102	156,000
47,327	29,168	156,200
47,393	29,234	156,400
47,459	29,300	156,600
47,525	29,366	156,800
47,591	29,432	157,000
47,657	29,498	157,200
47,723	29,564	157,400
47,789	29,630	157,600
47,855	29,696	157,800
47,921	29,762	158,000
47,987	29,828	158,200
48,053	29,894	158,400
48,119	29,960	158,600
48,185	30,026	158,800
48,251	30,092	159,000
48,317	30,158	159,200
48,383	30,224	159,400
48,449	30,290	159,600
48,515	30,356	159,800
48,581	30,422	160,000
48,647	30,488	160,200
48,713	30,554	160,400
48,779	30,620	160,600
48,845	30,686	160,800
48,911	30,752	161,000
48,977	30,818	161,200
49,043	30,884	161,400
49,109	30,950	161,600
49,175	31,016	161,800
49,241	31,082	162,000
49,307	31,148	162,200
49,373	31,214	162,400
49,439	31,280	162,600
49,505	31,346	162,800
49,571	31,412	163,000
49,637	31,478	163,200
49,703	31,544	163,400
49,769	31,610	163,600
49,835	31,676	163,800
49,901	31,742	164,000
49,967	31,808	164,200
50,033	31,874	164,400
50,099	31,940	164,600
50,165	32,006	164,800
50,231	32,072	165,000
50,297	32,138	165,200
50,363	32,204	165,400
50,429	32,270	165,600
50,495	32,336	165,800
50,561	32,402	166,000
50,627	32,468	166,200
50,693	32,534	166,400
50,759	32,600	166,600
50,825	32,666	166,800
50,891	32,732	167,000
50,957	32,798	167,200
51,023	32,864	167,400
51,089	32,930	167,600
51,155	32,996	167,800
51,221	33,062	168,000
51,287	33,128	168,200
51,353	33,194	168,400
51,419	33,260	168,600
51,485	33,326	168,800
51,551	33,392	169,000
51,617	33,458	169,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
41,040	23,035	136,800
41,100	23,087	137,000
41,160	23,139	137,200
41,220	23,191	137,400
41,280	23,243	137,600
41,340	23,295	137,800
41,400	23,347	138,000
41,460	23,399	138,200
41,520	23,451	138,400
41,580	23,503	138,600
41,640	23,555	138,800
41,700	23,607	139,000
41,760	23,659	139,200
41,820	23,711	139,400
41,880	23,763	139,600
41,940	23,815	139,800
42,000	23,867	140,000
42,060	23,919	140,200
42,120	23,971	140,400
42,180	24,023	140,600
42,192	24,034	140,640
42,245	24,086	140,800
42,311	24,152	141,000
42,377	24,218	141,200
42,443	24,284	141,400
42,509	24,350	141,600
42,575	24,416	141,800
42,641	24,482	142,000
42,707	24,548	142,200
42,773	24,614	142,400
42,839	24,680	142,600
42,905	24,746	142,800
42,971	24,812	143,000
43,037	24,878	143,200
43,103	24,944	143,400
43,169	25,010	143,600
43,235	25,076	143,800
43,301	25,142	144,000
43,367	25,208	144,200
43,433	25,274	144,400
43,499	25,340	144,600
43,565	25,406	144,800
43,631	25,472	145,000
43,697	25,538	145,200
43,763	25,604	145,400
43,829	25,670	145,600
43,895	25,736	145,800
43,961	25,802	146,000
44,027	25,868	146,200
44,093	25,934	146,400
44,159	26,000	146,600
44,225	26,066	146,800
44,291	26,132	147,000
44,357	26,198	147,200
44,423	26,264	147,400
44,489	26,330	147,600
44,555	26,396	147,800
44,621	26,462	148,000
44,687	26,528	148,200
44,753	26,594	148,400
44,819	26,660	148,600
44,885	26,726	148,800
44,951	26,792	149,000
45,017	26,858	149,200
45,083	26,924	149,400
45,149	26,990	149,600
45,215	27,056	149,800
45,281	27,122	150,000
45,347	27,188	150,200
45,413	27,254	150,400
45,479	27,320	150,600
45,545	27,386	150,800
45,611	27,452	151,000
45,677	27,518	151,200
45,743	27,584	151,400
45,809	27,650	151,600
45,875	27,716	151,800
45,941	27,782	152,000
46,007	27,848	152,200
46,073	27,914	152,400
46,139	27,980	152,600
46,205	28,046	152,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
36,120	18,771	120,400
36,180	18,823	120,600
36,240	18,875	120,800
36,300	18,927	121,000
36,360	18,979	121,200
36,420	19,031	121,400
36,480	19,083	121,600
36,540	19,135	121,800
36,600	19,187	122,000
36,660	19,239	122,200
36,720	19,291	122,400
36,780	19,343	122,600
36,840	19,395	122,800
36,900	19,447	123,000
36,960	19,499	123,200
37,020	19,551	123,400
37,080	19,603	123,600
37,140	19,655	123,800
37,200	19,707	124,000
37,260	19,759	124,200
37,320	19,811	124,400
37,380	19,863	124,600
37,440	19,915	124,800
37,500	19,967	125,000
37,560	20,019	125,200
37,620	20,071	125,400
37,680	20,123	125,600
37,740	20,175	125,800
37,800	20,227	126,000
37,860	20,279	126,200
37,920	20,331	126,400
37,980	20,383	126,600
38,040	20,435	126,800
38,100	20,487	127,000
38,160	20,539	127,200
38,220	20,591	127,400
38,280	20,643	127,600
38,340	20,695	127,800
38,400	20,747	128,000
38,460	20,799	128,200
38,520	20,851	128,400
38,580	20,903	128,600
38,640	20,955	128,800
38,700	21,007	129,000
38,760	21,059	129,200
38,820	21,111	129,400
38,880	21,163	129,600
38,940	21,215	129,800
39,000	21,267	130,000
39,060	21,319	130,200
39,120	21,371	130,400
39,180	21,423	130,600
39,240	21,475	130,800
39,300	21,527	131,000
39,360	21,579	131,200
39,420	21,631	131,400
39,480	21,683	131,600
39,540	21,735	131,800
39,600	21,787	132,000
39,660	21,839	132,200
39,720	21,891	132,400
39,780	21,943	132,600
39,840	21,995	132,800
39,900	22,047	133,000
39,960	22,099	133,200
40,020	22,151	133,400
40,080	22,203	133,600
40,140	22,255	133,800
40,200	22,307	134,000
40,260	22,359	134,200
40,320	22,411	134,400
40,380	22,463	134,600
40,440	22,515	134,800
40,500	22,567	135,000
40,560	22,619	135,200
40,620	22,671	135,400
40,680	22,723	135,600
40,740	22,775	135,800
40,800	22,827	136,000
40,860	22,879	136,200
40,920	22,931	136,400
40,980	22,983	136,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
62,467	44,309	202,080
62,509	44,351	202,200
62,579	44,421	202,400
62,649	44,491	202,600
62,719	44,561	202,800
62,789	44,631	203,000
62,859	44,701	203,200
62,929	44,771	203,400
62,999	44,841	203,600
63,069	44,911	203,800
63,139	44,981	204,000
63,209	45,051	204,200
63,279	45,121	204,400
63,349	45,191	204,600
63,419	45,261	204,800
63,489	45,331	205,000
63,559	45,401	205,200
63,629	45,471	205,400
63,699	45,541	205,600
63,769	45,611	205,800
63,839	45,681	206,000
63,909	45,751	206,200
63,979	45,821	206,400
64,049	45,891	206,600
64,119	45,961	206,800
64,189	46,031	207,000
64,259	46,101	207,200
64,329	46,171	207,400
64,399	46,241	207,600
64,469	46,311	207,800
64,539	46,381	208,000
64,609	46,451	208,200
64,679	46,521	208,400
64,749	46,591	208,600
64,819	46,661	208,800
64,889	46,731	209,000
64,959	46,801	209,200
65,029	46,871	209,400
65,099	46,941	209,600
65,169	47,011	209,800
65,239	47,081	210,000
65,309	47,151	210,200
65,379	47,221	210,400
65,449	47,291	210,600
65,519	47,361	210,800
65,589	47,431	211,000
65,659	47,501	211,200
65,729	47,571	211,400
65,799	47,641	211,600
65,869	47,711	211,800
65,939	47,781	212,000
66,009	47,851	212,200
66,079	47,921	212,400
66,149	47,991	212,600
66,219	48,061	212,800
66,289	48,131	213,000
66,359	48,201	213,200
66,429	48,271	213,400
66,499	48,341	213,600
66,569	48,411	213,800
66,639	48,481	214,000
66,709	48,551	214,200
66,779	48,621	214,400
66,849	48,691	214,600
66,919	48,761	214,800
66,989	48,831	215,000
67,059	48,901	215,200
67,129	48,971	215,400
67,199	49,041	215,600
67,269	49,111	215,800
67,339	49,181	216,000
67,409	49,251	216,200
67,479	49,321	216,400
67,549	49,391	216,600
67,619	49,461	216,800
67,689	49,531	217,000
67,759	49,601	217,200
67,829	49,671	217,400
67,899	49,741	217,600
67,969	49,811	217,800
68,039	49,881	218,000
68,109	49,951	218,200

35%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
57,095	38,936	185,800
57,161	39,002	186,000
57,227	39,068	186,200
57,293	39,134	186,400
57,359	39,200	186,600
57,425	39,266	186,800
57,491	39,332	187,000
57,557	39,398	187,200
57,623	39,464	187,400
57,689	39,530	187,600
57,755	39,596	187,800
57,821	39,662	188,000
57,887	39,728	188,200
57,953	39,794	188,400
58,019	39,860	188,600
58,085	39,926	188,800
58,151	39,992	189,000
58,217	40,058	189,200
58,283	40,124	189,400
58,349	40,190	189,600
58,415	40,256	189,800
58,481	40,322	190,000
58,547	40,388	190,200
58,613	40,454	190,400
58,679	40,520	190,600
58,745	40,586	190,800
58,811	40,652	191,000
58,877	40,718	191,200
58,943	40,784	191,400
59,009	40,850	191,600
59,075	40,916	191,800
59,141	40,982	192,000
59,207	41,048	192,200
59,273	41,114	192,400
59,339	41,180	192,600
59,405	41,246	192,800
59,471	41,312	193,000
59,537	41,378	193,200
59,603	41,444	193,400
59,669	41,510	193,600
59,735	41,576	193,800
59,801	41,642	194,000
59,867	41,708	194,200
59,933	41,774	194,400
59,999	41,840	194,600
60,065	41,906	194,800
60,131	41,972	195,000
60,197	42,038	195,200
60,263	42,104	195,400
60,329	42,170	195,600
60,395	42,236	195,800
60,461	42,302	196,000
60,527	42,368	196,200
60,593	42,434	196,400
60,659	42,500	196,600
60,725	42,566	196,800
60,791	42,632	197,000
60,857	42,698	197,200
60,923	42,764	197,400
60,989	42,830	197,600
61,055	42,896	197,800
61,121	42,962	198,000
61,187	43,028	198,200
61,253	43,094	198,400
61,319	43,160	198,600
61,385	43,226	198,800
61,451	43,292	199,000
61,517	43,358	199,200
61,583	43,424	199,400
61,649	43,490	199,600
61,715	43,556	199,800
61,781	43,622	200,000
61,847	43,688	200,200
61,913	43,754	200,400
61,979	43,820	200,600
62,045	43,886	200,800
62,111	43,952	201,000
62,177	44,018	201,200
62,243	44,084	201,400
62,309	44,150	201,600
62,375	44,216	201,800
62,441	44,282	202,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
51,683	33,524	169,400
51,749	33,590	169,600
51,815	33,656	169,800
51,881	33,722	170,000
51,947	33,788	170,200
52,013	33,854	170,400
52,079	33,920	170,600
52,145	33,986	170,800
52,211	34,052	171,000
52,277	34,118	171,200
52,343	34,184	171,400
52,409	34,250	171,600
52,475	34,316	171,800
52,541	34,382	172,000
52,607	34,448	172,200
52,673	34,514	172,400
52,739	34,580	172,600
52,805	34,646	172,800
52,871	34,712	173,000
52,937	34,778	173,200
53,003	34,844	173,400
53,069	34,910	173,600
53,135	34,976	173,800
53,201	35,042	174,000
53,267	35,108	174,200
53,333	35,174	174,400
53,399	35,240	174,600
53,465	35,306	174,800
53,531	35,372	175,000
53,597	35,438	175,200
53,663	35,504	175,400
53,729	35,570	175,600
53,795	35,636	175,800
53,861	35,702	176,000
53,927	35,768	176,200
53,993	35,834	176,400
54,059	35,900	176,600
54,125	35,966	176,800
54,191	36,032	177,000
54,257	36,098	177,200
54,323	36,164	177,400
54,389	36,230	177,600
54,455	36,296	177,800
54,521	36,362	178,000
54,587	36,428	178,200
54,653	36,494	178,400
54,719	36,560	178,600
54,785	36,626	178,800
54,851	36,692	179,000
54,917	36,758	179,200
54,983	36,824	179,400
55,049	36,890	179,600
55,115	36,956	179,800
55,181	37,022	180,000
55,247	37,088	180,200
55,313	37,154	180,400
55,379	37,220	180,600
55,445	37,286	180,800
55,511	37,352	181,000
55,577	37,418	181,200
55,643	37,484	181,400
55,709	37,550	181,600
55,775	37,616	181,800
55,841	37,682	182,000
55,907	37,748	182,200
55,973	37,814	182,400
56,039	37,880	182,600
56,105	37,946	182,800
56,171	38,012	183,000
56,237	38,078	183,200
56,303	38,144	183,400
56,369	38,210	183,600
56,435	38,276	183,800
56,501	38,342	184,000
56,567	38,408	184,200
56,633	38,474	184,400
56,699	38,540	184,600
56,765	38,606	184,800
56,831	38,672	185,000
56,897	38,738	185,200
56,963	38,804	185,400
57,029	38,870	185,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
79,659	61,501	251,200
79,729	61,571	251,400
79,799	61,641	251,600
79,869	61,711	251,800
79,939	61,781	252,000
80,009	61,851	252,200
80,079	61,921	252,400
80,149	61,991	252,600
80,219	62,061	252,800
80,289	62,131	253,000
80,359	62,201	253,200
80,429	62,271	253,400
80,499	62,341	253,600
80,569	62,411	253,800
80,639	62,481	254,000
80,709	62,551	254,200
80,779	62,621	254,400
80,849	62,691	254,600
80,919	62,761	254,800
80,989	62,831	255,000
81,059	62,901	255,200
81,129	62,971	255,400
81,199	63,041	255,600
81,269	63,111	255,800
81,339	63,181	256,000
81,409	63,251	256,200
81,479	63,321	256,400
81,549	63,391	256,600
81,619	63,461	256,800
81,689	63,531	257,000
81,759	63,601	257,200
81,829	63,671	257,400
81,899	63,741	257,600
81,969	63,811	257,800
82,039	63,881	258,000
82,109	63,951	258,200
82,179	64,021	258,400
82,249	64,091	258,600
82,319	64,161	258,800
82,389	64,231	259,000
82,459	64,301	259,200
82,529	64,371	259,400
82,599	64,441	259,600
82,669	64,511	259,800
82,739	64,581	260,000
82,809	64,651	260,200
82,879	64,721	260,400
82,949	64,791	260,600
83,019	64,861	260,800
83,089	64,931	261,000
83,159	65,001	261,200
83,229	65,071	261,400
83,299	65,141	261,600
83,369	65,211	261,800
83,439	65,281	262,000
83,509	65,351	262,200
83,579	65,421	262,400
83,649	65,491	262,600
83,719	65,561	262,800
83,789	65,631	263,000
83,859	65,701	263,200
83,929	65,771	263,400
83,999	65,841	263,600
84,069	65,911	263,800
84,139	65,981	264,000
84,209	66,051	264,200
84,279	66,121	264,400
84,349	66,191	264,600
84,419	66,261	264,800
84,489	66,331	265,000
84,559	66,401	265,200
84,629	66,471	265,400
84,699	66,541	265,600
84,769	66,611	265,800
84,839	66,681	266,000
84,909	66,751	266,200
84,979	66,821	266,400
85,049	66,891	266,600
85,119	66,961	266,800
85,189	67,031	267,000
85,259	67,101	267,200
85,329	67,171	267,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
73,919	55,761	234,800
73,989	55,831	235,000
74,059	55,901	235,200
74,129	55,971	235,400
74,199	56,041	235,600
74,269	56,111	235,800
74,339	56,181	236,000
74,409	56,251	236,200
74,479	56,321	236,400
74,549	56,391	236,600
74,619	56,461	236,800
74,689	56,531	237,000
74,759	56,601	237,200
74,829	56,671	237,400
74,899	56,741	237,600
74,969	56,811	237,800
75,039	56,881	238,000
75,109	56,951	238,200
75,179	57,021	238,400
75,249	57,091	238,600
75,319	57,161	238,800
75,389	57,231	239,000
75,459	57,301	239,200
75,529	57,371	239,400
75,599	57,441	239,600
75,669	57,511	239,800
75,739	57,581	240,000
75,809	57,651	240,200
75,879	57,721	240,400
75,949	57,791	240,600
76,019	57,861	240,800
76,089	57,931	241,000
76,159	58,001	241,200
76,229	58,071	241,400
76,299	58,141	241,600
76,369	58,211	241,800
76,439	58,281	242,000
76,509	58,351	242,200
76,579	58,421	242,400
76,649	58,491	242,600
76,719	58,561	242,800
76,789	58,631	243,000
76,859	58,701	243,200
76,929	58,771	243,400
76,999	58,841	243,600
77,069	58,911	243,800
77,139	58,981	244,000
77,209	59,051	244,200
77,279	59,121	244,400
77,349	59,191	244,600
77,419	59,261	244,800
77,489	59,331	245,000
77,559	59,401	245,200
77,629	59,471	245,400
77,699	59,541	245,600
77,769	59,611	245,800
77,839	59,681	246,000
77,909	59,751	246,200
77,979	59,821	246,400
78,049	59,891	246,600
78,119	59,961	246,800
78,189	60,031	247,000
78,259	60,101	247,200
78,329	60,171	247,400
78,399	60,241	247,600
78,469	60,311	247,800
78,539	60,381	248,000
78,609	60,451	248,200
78,679	60,521	248,400
78,749	60,591	248,600
78,819	60,661	248,800
78,889	60,731	249,000
78,959	60,801	249,200
79,029	60,871	249,400
79,099	60,941	249,600
79,169	61,011	249,800
79,239	61,081	250,000
79,309	61,151	250,200
79,379	61,221	250,400
79,449	61,291	250,600
79,519	61,361	250,800
79,589	61,431	251,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
68,179	50,021	218,400
68,249	50,091	218,600
68,319	50,161	218,800
68,389	50,231	219,000
68,459	50,301	219,200
68,529	50,371	219,400
68,599	50,441	219,600
68,669	50,511	219,800
68,739	50,581	220,000
68,809	50,651	220,200
68,879	50,721	220,400
68,949	50,791	220,600
69,019	50,861	220,800
69,089	50,931	221,000
69,159	51,001	221,200
69,229	51,071	221,400
69,299	51,141	221,600
69,369	51,211	221,800
69,439	51,281	222,000
69,509	51,351	222,200
69,579	51,421	222,400
69,649	51,491	222,600
69,719	51,561	222,800
69,789	51,631	223,000
69,859	51,701	223,200
69,929	51,771	223,400
69,999	51,841	223,600
70,069	51,911	223,800
70,139	51,981	224,000
70,209	52,051	224,200
70,279	52,121	224,400
70,349	52,191	224,600
70,419	52,261	224,800
70,489	52,331	225,000
70,559	52,401	225,200
70,629	52,471	225,400
70,699	52,541	225,600
70,769	52,611	225,800
70,839	52,681	226,000
70,909	52,751	226,200
70,979	52,821	226,400
71,049	52,891	226,600
71,119	52,961	226,800
71,189	53,031	227,000
71,259	53,101	227,200
71,329	53,171	227,400
71,399	53,241	227,600
71,469	53,311	227,800
71,539	53,381	228,000
71,609	53,451	228,200
71,679	53,521	228,400
71,749	53,591	228,600
71,819	53,661	228,800
71,889	53,731	229,000
71,959	53,801	229,200
72,029	53,871	229,400
72,099	53,941	229,600
72,169	54,011	229,800
72,239	54,081	230,000
72,309	54,151	230,200
72,379	54,221	230,400
72,449	54,291	230,600
72,519	54,361	230,800
72,589	54,431	231,000
72,659	54,501	231,200
72,729	54,571	231,400
72,799	54,641	231,600
72,869	54,711	231,800
72,939	54,781	232,000
73,009	54,851	232,200
73,079	54,921	232,400
73,149	54,991	232,600
73,219	55,061	232,800
73,289	55,131	233,000
73,359	55,201	233,200
73,429	55,271	233,400
73,499	55,341	233,600
73,569	55,411	233,800
73,639	55,481	234,000
73,709	55,551	234,200
73,779	55,621	234,400
73,849	55,691	234,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
96,879	78,721	300,400
96,949	78,791	300,600
97,019	78,861	300,800
97,089	78,931	301,000
97,159	79,001	301,200
97,229	79,071	301,400
97,299	79,141	301,600
97,369	79,211	301,800
97,439	79,281	302,000
97,509	79,351	302,200
97,579	79,421	302,400
97,649	79,491	302,600
97,719	79,561	302,800
97,789	79,631	303,000
97,859	79,701	303,200
97,929	79,771	303,400
97,999	79,841	303,600
98,069	79,911	303,800
98,139	79,981	304,000
98,209	80,051	304,200
98,279	80,121	304,400
98,349	80,191	304,600
98,419	80,261	304,800
98,489	80,331	305,000
98,559	80,401	305,200
98,629	80,471	305,400
98,699	80,541	305,600
98,769	80,611	305,800
98,839	80,681	306,000
98,909	80,751	306,200
98,979	80,821	306,400
99,049	80,891	306,600
99,119	80,961	306,800
99,189	81,031	307,000
99,259	81,101	307,200
99,329	81,171	307,400
99,399	81,241	307,600
99,469	81,311	307,800
99,539	81,381	308,000
99,609	81,451	308,200
99,679	81,521	308,400
99,749	81,591	308,600
99,819	81,661	308,800
99,889	81,731	309,000
99,959	81,801	309,200
100,029	81,871	309,400
100,099	81,941	309,600
100,169	82,011	309,800
100,239	82,081	310,000
100,309	82,151	310,200
100,379	82,221	310,400
100,449	82,291	310,600
100,519	82,361	310,800
100,589	82,431	311,000
100,659	82,501	311,200
100,729	82,571	311,400
100,799	82,641	311,600
100,869	82,711	311,800
100,939	82,781	312,000
101,009	82,851	312,200
101,079	82,921	312,400
101,149	82,991	312,600
101,219	83,061	312,800
101,289	83,131	313,000
101,359	83,201	313,200
101,429	83,271	313,400
101,499	83,341	313,600
101,569	83,411	313,800
101,639	83,481	314,000
101,709	83,551	314,200
101,779	83,621	314,400
101,849	83,691	314,600
101,919	83,761	314,800
101,989	83,831	315,000
102,059	83,901	315,200
102,129	83,971	315,400
102,199	84,041	315,600
102,269	84,111	315,800
102,339	84,181	316,000
102,409	84,251	316,200
102,479	84,321	316,400
102,549	84,391	316,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
91,139	72,981	284,000
91,209	73,051	284,200
91,279	73,121	284,400
91,349	73,191	284,600
91,419	73,261	284,800
91,489	73,331	285,000
91,559	73,401	285,200
91,629	73,471	285,400
91,699	73,541	285,600
91,769	73,611	285,800
91,839	73,681	286,000
91,909	73,751	286,200
91,979	73,821	286,400
92,049	73,891	286,600
92,119	73,961	286,800
92,189	74,031	287,000
92,259	74,101	287,200
92,329	74,171	287,400
92,399	74,241	287,600
92,469	74,311	287,800
92,539	74,381	288,000
92,609	74,451	288,200
92,679	74,521	288,400
92,749	74,591	288,600
92,819	74,661	288,800
92,889	74,731	289,000
92,959	74,801	289,200
93,029	74,871	289,400
93,099	74,941	289,600
93,169	75,011	289,800
93,239	75,081	290,000
93,309	75,151	290,200
93,379	75,221	290,400
93,449	75,291	290,600
93,519	75,361	290,800
93,589	75,431	291,000
93,659	75,501	291,200
93,729	75,571	291,400
93,799	75,641	291,600
93,869	75,711	291,800
93,939	75,781	292,000
94,009	75,851	292,200
94,079	75,921	292,400
94,149	75,991	292,600
94,219	76,061	292,800
94,289	76,131	293,000
94,359	76,201	293,200
94,429	76,271	293,400
94,499	76,341	293,600
94,569	76,411	293,800
94,639	76,481	294,000
94,709	76,551	294,200
94,779	76,621	294,400
94,849	76,691	294,600
94,919	76,761	294,800
94,989	76,831	295,000
95,059	76,901	295,200
95,129	76,971	295,400
95,199	77,041	295,600
95,269	77,111	295,800
95,339	77,181	296,000
95,409	77,251	296,200
95,479	77,321	296,400
95,549	77,391	296,600
95,619	77,461	296,800
95,689	77,531	297,000
95,759	77,601	297,200
95,829	77,671	297,400
95,899	77,741	297,600
95,969	77,811	297,800
96,039	77,881	298,000
96,109	77,951	298,200
96,179	78,021	298,400
96,249	78,091	298,600
96,319	78,161	298,800
96,389	78,231	299,000
96,459	78,301	299,200
96,529	78,371	299,400
96,599	78,441	299,600
96,669	78,511	299,800
96,739	78,581	300,000
96,809	78,651	300,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
85,399	67,241	267,600
85,469	67,311	267,800
85,539	67,381	268,000
85,609	67,451	268,200
85,679	67,521	268,400
85,749	67,591	268,600
85,819	67,661	268,800
85,889	67,731	269,000
85,959	67,801	269,200
86,029	67,871	269,400
86,099	67,941	269,600
86,169	68,011	269,800
86,239	68,081	270,000
86,309	68,151	270,200
86,379	68,221	270,400
86,449	68,291	270,600
86,519	68,361	270,800
86,589	68,431	271,000
86,659	68,501	271,200
86,729	68,571	271,400
86,799	68,641	271,600
86,869	68,711	271,800
86,939	68,781	272,000
87,009	68,851	272,200
87,079	68,921	272,400
87,149	68,991	272,600
87,219	69,061	272,800
87,289	69,131	273,000
87,359	69,201	273,200
87,429	69,271	273,400
87,499	69,341	273,600
87,569	69,411	273,800
87,639	69,481	274,000
87,709	69,551	274,200
87,779	69,621	274,400
87,849	69,691	274,600
87,919	69,761	274,800
87,989	69,831	275,000
88,059	69,901	275,200
88,129	69,971	275,400
88,199	70,041	275,600
88,269	70,111	275,800
88,339	70,181	276,000
88,409	70,251	276,200
88,479	70,321	276,400
88,549	70,391	276,600
88,619	70,461	276,800
88,689	70,531	277,000
88,759	70,601	277,200
88,829	70,671	277,400
88,899	70,741	277,600
88,969	70,811	277,800
89,039	70,881	278,000
89,109	70,951	278,200
89,179	71,021	278,400
89,249	71,091	278,600
89,319	71,161	278,800
89,389	71,231	279,000
89,459	71,301	279,200
89,529	71,371	279,400
89,599	71,441	279,600
89,669	71,511	279,800
89,739	71,581	280,000
89,809	71,651	280,200
89,879	71,721	280,400
89,949	71,791	280,600
90,019	71,861	280,800
90,089	71,931	281,000
90,159	72,001	281,200
90,229	72,071	281,400
90,299	72,141	281,600
90,369	72,211	281,800
90,439	72,281	282,000
90,509	72,351	282,200
90,579	72,421	282,400
90,649	72,491	282,600
90,719	72,561	282,800
90,789	72,631	283,000
90,859	72,701	283,200
90,929	72,771	283,400
90,999	72,841	283,600
91,069	72,911	283,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
114,099	95,941	349,600
114,169	96,011	349,800
114,239	96,081	350,000
114,309	96,151	350,200
114,379	96,221	350,400
114,449	96,291	350,600
114,519	96,361	350,800
114,589	96,431	351,000
114,659	96,501	351,200
114,729	96,571	351,400
114,799	96,641	351,600
114,869	96,711	351,800
114,939	96,781	352,000
115,009	96,851	352,200
115,079	96,921	352,400
115,149	96,991	352,600
115,219	97,061	352,800
115,289	97,131	353,000
115,359	97,201	353,200
115,429	97,271	353,400
115,499	97,341	353,600
115,569	97,411	353,800
115,639	97,481	354,000
115,709	97,551	354,200
115,779	97,621	354,400
115,849	97,691	354,600
115,919	97,761	354,800
115,989	97,831	355,000
116,059	97,901	355,200
116,129	97,971	355,400
116,199	98,041	355,600
116,269	98,111	355,800
116,339	98,181	356,000
116,409	98,251	356,200
116,479	98,321	356,400
116,549	98,391	356,600
116,619	98,461	356,800
116,689	98,531	357,000
116,759	98,601	357,200
116,829	98,671	357,400
116,899	98,741	357,600
116,969	98,811	357,800
117,039	98,881	358,000
117,109	98,951	358,200
117,179	99,021	358,400
117,249	99,091	358,600
117,319	99,161	358,800
117,389	99,231	359,000
117,459	99,301	359,200
117,529	99,371	359,400
117,599	99,441	359,600
117,669	99,511	359,800
117,739	99,581	360,000
117,809	99,651	360,200
117,879	99,721	360,400
117,949	99,791	360,600
118,019	99,861	360,800
118,089	99,931	361,000
118,159	100,001	361,200
118,229	100,071	361,400
118,299	100,141	361,600
118,369	100,211	361,800
118,439	100,281	362,000
118,509	100,351	362,200
118,579	100,421	362,400
118,649	100,491	362,600
118,719	100,561	362,800
118,789	100,631	363,000
118,859	100,701	363,200
118,929	100,771	363,400
118,999	100,841	363,600
119,069	100,911	363,800
119,139	100,981	364,000
119,209	101,051	364,200
119,279	101,121	364,400
119,349	101,191	364,600
119,419	101,261	364,800
119,489	101,331	365,000
119,559	101,401	365,200
119,629	101,471	365,400
119,699	101,541	365,600
119,769	101,611	365,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
108,359	90,201	333,200
108,429	90,271	333,400
108,499	90,341	333,600
108,569	90,411	333,800
108,639	90,481	334,000
108,709	90,551	334,200
108,779	90,621	334,400
108,849	90,691	334,600
108,919	90,761	334,800
108,989	90,831	335,000
109,059	90,901	335,200
109,129	90,971	335,400
109,199	91,041	335,600
109,269	91,111	335,800
109,339	91,181	336,000
109,409	91,251	336,200
109,479	91,321	336,400
109,549	91,391	336,600
109,619	91,461	336,800
109,689	91,531	337,000
109,759	91,601	337,200
109,829	91,671	337,400
109,899	91,741	337,600
109,969	91,811	337,800
110,039	91,881	338,000
110,109	91,951	338,200
110,179	92,021	338,400
110,249	92,091	338,600
110,319	92,161	338,800
110,389	92,231	339,000
110,459	92,301	339,200
110,529	92,371	339,400
110,599	92,441	339,600
110,669	92,511	339,800
110,739	92,581	340,000
110,809	92,651	340,200
110,879	92,721	340,400
110,949	92,791	340,600
111,019	92,861	340,800
111,089	92,931	341,000
111,159	93,001	341,200
111,229	93,071	341,400
111,299	93,141	341,600
111,369	93,211	341,800
111,439	93,281	342,000
111,509	93,351	342,200
111,579	93,421	342,400
111,649	93,491	342,600
111,719	93,561	342,800
111,789	93,631	343,000
111,859	93,701	343,200
111,929	93,771	343,400
111,999	93,841	343,600
112,069	93,911	343,800
112,139	93,981	344,000
112,209	94,051	344,200
112,279	94,121	344,400
112,349	94,191	344,600
112,419	94,261	344,800
112,489	94,331	345,000
112,559	94,401	345,200
112,629	94,471	345,400
112,699	94,541	345,600
112,769	94,611	345,800
112,839	94,681	346,000
112,909	94,751	346,200
112,979	94,821	346,400
113,049	94,891	346,600
113,119	94,961	346,800
113,189	95,031	347,000
113,259	95,101	347,200
113,329	95,171	347,400
113,399	95,241	347,600
113,469	95,311	347,800
113,539	95,381	348,000
113,609	95,451	348,200
113,679	95,521	348,400
113,749	95,591	348,600
113,819	95,661	348,800
113,889	95,731	349,000
113,959	95,801	349,200
114,029	95,871	349,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
102,619	84,461	316,800
102,689	84,531	317,000
102,759	84,601	317,200
102,829	84,671	317,400
102,899	84,741	317,600
102,969	84,811	317,800
103,039	84,881	318,000
103,109	84,951	318,200
103,179	85,021	318,400
103,249	85,091	318,600
103,319	85,161	318,800
103,389	85,231	319,000
103,459	85,301	319,200
103,529	85,371	319,400
103,599	85,441	319,600
103,669	85,511	319,800
103,739	85,581	320,000
103,809	85,651	320,200
103,879	85,721	320,400
103,949	85,791	320,600
104,019	85,861	320,800
104,089	85,931	321,000
104,159	86,001	321,200
104,229	86,071	321,400
104,299	86,141	321,600
104,369	86,211	321,800
104,439	86,281	322,000
104,509	86,351	322,200
104,579	86,421	322,400
104,649	86,491	322,600
104,719	86,561	322,800
104,789	86,631	323,000
104,859	86,701	323,200
104,929	86,771	323,400
104,999	86,841	323,600
105,069	86,911	323,800
105,139	86,981	324,000
105,209	87,051	324,200
105,279	87,121	324,400
105,349	87,191	324,600
105,419	87,261	324,800
105,489	87,331	325,000
105,559	87,401	325,200
105,629	87,471	325,400
105,699	87,541	325,600
105,769	87,611	325,800
105,839	87,681	326,000
105,909	87,751	326,200
105,979	87,821	326,400
106,049	87,891	326,600
106,119	87,961	326,800
106,189	88,031	327,000
106,259	88,101	327,200
106,329	88,171	327,400
106,399	88,241	327,600
106,469	88,311	327,800
106,539	88,381	328,000
106,609	88,451	328,200
106,679	88,521	328,400
106,749	88,591	328,600
106,819	88,661	328,800
106,889	88,731	329,000
106,959	88,801	329,200
107,029	88,871	329,400
107,099	88,941	329,600
107,169	89,011	329,800
107,239	89,081	330,000
107,309	89,151	330,200
107,379	89,221	330,400
107,449	89,291	330,600
107,519	89,361	330,800
107,589	89,431	331,000
107,659	89,501	331,200
107,729	89,571	331,400
107,799	89,641	331,600
107,869	89,711	331,800
107,939	89,781	332,000
108,009	89,851	332,200
108,079	89,921	332,400
108,149	89,991	332,600
108,219	90,061	332,800
108,289	90,131	333,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
131,319	113,161	398,800
131,389	113,231	399,000
131,459	113,301	399,200
131,529	113,371	399,400
131,599	113,441	399,600
131,669	113,511	399,800
131,739	113,581	400,000
131,809	113,651	400,200
131,879	113,721	400,400
131,949	113,791	400,600
132,019	113,861	400,800
132,089	113,931	401,000
132,159	114,001	401,200
132,229	114,071	401,400
132,299	114,141	401,600
132,369	114,211	401,800
132,439	114,281	402,000
132,509	114,351	402,200
132,579	114,421	402,400
132,649	114,491	402,600
132,719	114,561	402,800
132,789	114,631	403,000
132,859	114,701	403,200
132,929	114,771	403,400
132,999	114,841	403,600
133,069	114,911	403,800
133,139	114,981	404,000
133,209	115,051	404,200
133,279	115,121	404,400
133,349	115,191	404,600
133,419	115,261	404,800
133,489	115,331	405,000
133,559	115,401	405,200
133,629	115,471	405,400
133,699	115,541	405,600
133,769	115,611	405,800
133,839	115,681	406,000
133,909	115,751	406,200
133,979	115,821	406,400
134,049	115,891	406,600
134,119	115,961	406,800
134,189	116,031	407,000
134,259	116,101	407,200
134,329	116,171	407,400
134,399	116,241	407,600
134,469	116,311	407,800
134,539	116,381	408,000
134,609	116,451	408,200
134,679	116,521	408,400
134,749	116,591	408,600
134,819	116,661	408,800
134,889	116,731	409,000
134,959	116,801	409,200
135,029	116,871	409,400
135,099	116,941	409,600
135,169	117,011	409,800
135,239	117,081	410,000
135,309	117,151	410,200
135,379	117,221	410,400
135,449	117,291	410,600
135,519	117,361	410,800
135,589	117,431	411,000
135,659	117,501	411,200
135,729	117,571	411,400
135,799	117,641	411,600
135,869	117,711	411,800
135,939	117,781	412,000
136,009	117,851	412,200
136,079	117,921	412,400
136,149	117,991	412,600
136,219	118,061	412,800
136,289	118,131	413,000
136,359	118,201	413,200
136,429	118,271	413,400
136,499	118,341	413,600
136,569	118,411	413,800
136,639	118,481	414,000
136,709	118,551	414,200
136,779	118,621	414,400
136,849	118,691	414,600
136,919	118,761	414,800
136,989	118,831	415,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
125,579	107,421	382,400
125,649	107,491	382,600
125,719	107,561	382,800
125,789	107,631	383,000
125,859	107,701	383,200
125,929	107,771	383,400
125,999	107,841	383,600
126,069	107,911	383,800
126,139	107,981	384,000
126,209	108,051	384,200
126,279	108,121	384,400
126,349	108,191	384,600
126,419	108,261	384,800
126,489	108,331	385,000
126,559	108,401	385,200
126,629	108,471	385,400
126,699	108,541	385,600
126,769	108,611	385,800
126,839	108,681	386,000
126,909	108,751	386,200
126,979	108,821	386,400
127,049	108,891	386,600
127,119	108,961	386,800
127,189	109,031	387,000
127,259	109,101	387,200
127,329	109,171	387,400
127,399	109,241	387,600
127,469	109,311	387,800
127,539	109,381	388,000
127,609	109,451	388,200
127,679	109,521	388,400
127,749	109,591	388,600
127,819	109,661	388,800
127,889	109,731	389,000
127,959	109,801	389,200
128,029	109,871	389,400
128,099	109,941	389,600
128,169	110,011	389,800
128,239	110,081	390,000
128,309	110,151	390,200
128,379	110,221	390,400
128,449	110,291	390,600
128,519	110,361	390,800
128,589	110,431	391,000
128,659	110,501	391,200
128,729	110,571	391,400
128,799	110,641	391,600
128,869	110,711	391,800
128,939	110,781	392,000
129,009	110,851	392,200
129,079	110,921	392,400
129,149	110,991	392,600
129,219	111,061	392,800
129,289	111,131	393,000
129,359	111,201	393,200
129,429	111,271	393,400
129,499	111,341	393,600
129,569	111,411	393,800
129,639	111,481	394,000
129,709	111,551	394,200
129,779	111,621	394,400
129,849	111,691	394,600
129,919	111,761	394,800
129,989	111,831	395,000
130,059	111,901	395,200
130,129	111,971	395,400
130,199	112,041	395,600
130,269	112,111	395,800
130,339	112,181	396,000
130,409	112,251	396,200
130,479	112,321	396,400
130,549	112,391	396,600
130,619	112,461	396,800
130,689	112,531	397,000
130,759	112,601	397,200
130,829	112,671	397,400
130,899	112,741	397,600
130,969	112,811	397,800
131,039	112,881	398,000
131,109	112,951	398,200
131,179	113,021	398,400
131,249	113,091	398,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
119,839	101,681	366,000
119,909	101,751	366,200
119,979	101,821	366,400
120,049	101,891	366,600
120,119	101,961	366,800
120,189	102,031	367,000
120,259	102,101	367,200
120,329	102,171	367,400
120,399	102,241	367,600
120,469	102,311	367,800
120,539	102,381	368,000
120,609	102,451	368,200
120,679	102,521	368,400
120,749	102,591	368,600
120,819	102,661	368,800
120,889	102,731	369,000
120,959	102,801	369,200
121,029	102,871	369,400
121,099	102,941	369,600
121,169	103,011	369,800
121,239	103,081	370,000
121,309	103,151	370,200
121,379	103,221	370,400
121,449	103,291	370,600
121,519	103,361	370,800
121,589	103,431	371,000
121,659	103,501	371,200
121,729	103,571	371,400
121,799	103,641	371,600
121,869	103,711	371,800
121,939	103,781	372,000
122,009	103,851	372,200
122,079	103,921	372,400
122,149	103,991	372,600
122,219	104,061	372,800
122,289	104,131	373,000
122,359	104,201	373,200
122,429	104,271	373,400
122,499	104,341	373,600
122,569	104,411	373,800
122,639	104,481	374,000
122,709	104,551	374,200
122,779	104,621	374,400
122,849	104,691	374,600
122,919	104,761	374,800
122,989	104,831	375,000
123,059	104,901	375,200
123,129	104,971	375,400
123,199	105,041	375,600
123,269	105,111	375,800
123,339	105,181	376,000
123,409	105,251	376,200
123,479	105,321	376,400
123,549	105,391	376,600
123,619	105,461	376,800
123,689	105,531	377,000
123,759	105,601	377,200
123,829	105,671	377,400
123,899	105,741	377,600
123,969	105,811	377,800
124,039	105,881	378,000
124,109	105,951	378,200
124,179	106,021	378,400
124,249	106,091	378,600
124,319	106,161	378,800
124,389	106,231	379,000
124,459	106,301	379,200
124,529	106,371	379,400
124,599	106,441	379,600
124,669	106,511	379,800
124,739	106,581	380,000
124,809	106,651	380,200
124,879	106,721	380,400
124,949	106,791	380,600
125,019	106,861	380,800
125,089	106,931	381,000
125,159	107,001	381,200
125,229	107,071	381,400
125,299	107,141	381,600
125,369	107,211	381,800
125,439	107,281	382,000
125,509	107,351	382,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
149,991	131,832	447,800
150,085	131,926	448,000
150,179	132,020	448,200
150,273	132,114	448,400
150,367	132,208	448,600
150,461	132,302	448,800
150,555	132,396	449,000
150,649	132,490	449,200
150,743	132,584	449,400
150,837	132,678	449,600
150,931	132,772	449,800
151,025	132,866	450,000
151,119	132,960	450,200
151,213	133,054	450,400
151,307	133,148	450,600
151,401	133,242	450,800
151,495	133,336	451,000
151,589	133,430	451,200
151,683	133,524	451,400
151,777	133,618	451,600
151,871	133,712	451,800
151,965	133,806	452,000
152,059	133,900	452,200
152,153	133,994	452,400
152,247	134,088	452,600
152,341	134,182	452,800
152,435	134,276	453,000
152,529	134,370	453,200
152,623	134,464	453,400
152,717	134,558	453,600
152,811	134,652	453,800
152,905	134,746	454,000
152,999	134,840	454,200
153,093	134,934	454,400
153,187	135,028	454,600
153,281	135,122	454,800
153,375	135,216	455,000
153,469	135,310	455,200
153,563	135,404	455,400
153,657	135,498	455,600
153,751	135,592	455,800
153,845	135,686	456,000
153,939	135,780	456,200
154,033	135,874	456,400
154,127	135,968	456,600
154,221	136,062	456,800
154,315	136,156	457,000
154,409	136,250	457,200
154,503	136,344	457,400
154,597	136,438	457,600
154,691	136,532	457,800
154,785	136,626	458,000
154,879	136,720	458,200
154,973	136,814	458,400
155,067	136,908	458,600
155,161	137,002	458,800
155,255	137,096	459,000
155,349	137,190	459,200
155,443	137,284	459,400
155,537	137,378	459,600
155,631	137,472	459,800
155,725	137,566	460,000
155,819	137,660	460,200
155,913	137,754	460,400
156,007	137,848	460,600
156,101	137,942	460,800
156,195	138,036	461,000
156,289	138,130	461,200
156,383	138,224	461,400
156,477	138,318	461,600
156,571	138,412	461,800
156,665	138,506	462,000
156,759	138,600	462,200
156,853	138,694	462,400
156,947	138,788	462,600
157,041	138,882	462,800
157,135	138,976	463,000
157,229	139,070	463,200
157,323	139,164	463,400
157,417	139,258	463,600
157,511	139,352	463,800
157,605	139,446	464,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
142,799	124,641	431,600
142,869	124,711	431,800
142,939	124,781	432,000
143,009	124,851	432,200
143,079	124,921	432,400
143,149	124,991	432,600
143,219	125,061	432,800
143,289	125,131	433,000
143,359	125,201	433,200
143,429	125,271	433,400
143,499	125,341	433,600
143,569	125,411	433,800
143,639	125,481	434,000
143,709	125,551	434,200
143,779	125,621	434,400
143,849	125,691	434,600
143,919	125,761	434,800
143,989	125,831	435,000
144,031	125,873	435,120
144,069	125,910	435,200
144,163	126,004	435,400
144,257	126,098	435,600
144,351	126,192	435,800
144,445	126,286	436,000
144,539	126,380	436,200
144,633	126,474	436,400
144,727	126,568	436,600
144,821	126,662	436,800
144,915	126,756	437,000
145,009	126,850	437,200
145,103	126,944	437,400
145,197	127,038	437,600
145,291	127,132	437,800
145,385	127,226	438,000
145,479	127,320	438,200
145,573	127,414	438,400
145,667	127,508	438,600
145,761	127,602	438,800
145,855	127,696	439,000
145,949	127,790	439,200
146,043	127,884	439,400
146,137	127,978	439,600
146,231	128,072	439,800
146,325	128,166	440,000
146,419	128,260	440,200
146,513	128,354	440,400
146,607	128,448	440,600
146,701	128,542	440,800
146,795	128,636	441,000
146,889	128,730	441,200
146,983	128,824	441,400
147,077	128,918	441,600
147,171	129,012	441,800
147,265	129,106	442,000
147,359	129,200	442,200
147,453	129,294	442,400
147,547	129,388	442,600
147,641	129,482	442,800
147,735	129,576	443,000
147,829	129,670	443,200
147,923	129,764	443,400
148,017	129,858	443,600
148,111	129,952	443,800
148,205	130,046	444,000
148,299	130,140	444,200
148,393	130,234	444,400
148,487	130,328	444,600
148,581	130,422	444,800
148,675	130,516	445,000
148,769	130,610	445,200
148,863	130,704	445,400
148,957	130,798	445,600
149,051	130,892	445,800
149,145	130,986	446,000
149,239	131,080	446,200
149,333	131,174	446,400
149,427	131,268	446,600
149,521	131,362	446,800
149,615	131,456	447,000
149,709	131,550	447,200
149,803	131,644	447,400
149,897	131,738	447,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
137,059	118,901	415,200
137,129	118,971	415,400
137,199	119,041	415,600
137,269	119,111	415,800
137,339	119,181	416,000
137,409	119,251	416,200
137,479	119,321	416,400
137,549	119,391	416,600
137,619	119,461	416,800
137,689	119,531	417,000
137,759	119,601	417,200
137,829	119,671	417,400
137,899	119,741	417,600
137,969	119,811	417,800
138,039	119,881	418,000
138,109	119,951	418,200
138,179	120,021	418,400
138,249	120,091	418,600
138,319	120,161	418,800
138,389	120,231	419,000
138,459	120,301	419,200
138,529	120,371	419,400
138,599	120,441	419,600
138,669	120,511	419,800
138,739	120,581	420,000
138,809	120,651	420,200
138,879	120,721	420,400
138,949	120,791	420,600
139,019	120,861	420,800
139,089	120,931	421,000
139,159	121,001	421,200
139,229	121,071	421,400
139,299	121,141	421,600
139,369	121,211	421,800
139,439	121,281	422,000
139,509	121,351	422,200
139,579	121,421	422,400
139,649	121,491	422,600
139,719	121,561	422,800
139,789	121,631	423,000
139,859	121,701	423,200
139,929	121,771	423,400
139,999	121,841	423,600
140,069	121,911	423,800
140,139	121,981	424,000
140,209	122,051	424,200
140,279	122,121	424,400
140,349	122,191	424,600
140,419	122,261	424,800
140,489	122,331	425,000
140,559	122,401	425,200
140,629	122,471	425,400
140,699	122,541	425,600
140,769	122,611	425,800
140,839	122,681	426,000
140,909	122,751	426,200
140,979	122,821	426,400
141,049	122,891	426,600
141,119	122,961	426,800
141,189	123,031	427,000
141,259	123,101	427,200
141,329	123,171	427,400
141,399	123,241	427,600
141,469	123,311	427,800
141,539	123,381	428,000
141,609	123,451	428,200
141,679	123,521	428,400
141,749	123,591	428,600
141,819	123,661	428,800
141,889	123,731	429,000
141,959	123,801	429,200
142,029	123,871	429,400
142,099	123,941	429,600
142,169	124,011	429,800
142,239	124,081	430,000
142,309	124,151	430,200
142,379	124,221	430,400
142,449	124,291	430,600
142,519	124,361	430,800
142,589	124,431	431,000
142,659	124,501	431,200
142,729	124,571	431,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
169,543	151,384	489,400
169,637	151,478	489,600
169,731	151,572	489,800
169,825	151,666	490,000
169,919	151,760	490,200
170,013	151,854	490,400
170,107	151,948	490,600
170,201	152,042	490,800
170,295	152,136	491,000
170,389	152,230	491,200
170,483	152,324	491,400
170,577	152,418	491,600
170,671	152,512	491,800
170,765	152,606	492,000
170,859	152,700	492,200
170,953	152,794	492,400
171,047	152,888	492,600
171,141	152,982	492,800
171,235	153,076	493,000
171,329	153,170	493,200
171,423	153,264	493,400
171,517	153,358	493,600
171,611	153,452	493,800
171,705	153,546	494,000
171,799	153,640	494,200
171,893	153,734	494,400
171,987	153,828	494,600
172,081	153,922	494,800
172,175	154,016	495,000
172,269	154,110	495,200
172,363	154,204	495,400
172,457	154,298	495,600
172,551	154,392	495,800
172,645	154,486	496,000
172,739	154,580	496,200
172,833	154,674	496,400
172,927	154,768	496,600
173,021	154,862	496,800
173,115	154,956	497,000
173,209	155,050	497,200
173,303	155,144	497,400
173,397	155,238	497,600
173,491	155,332	497,800
173,585	155,426	498,000
173,679	155,520	498,200
173,773	155,614	498,400
173,867	155,708	498,600
173,961	155,802	498,800
174,055	155,896	499,000
174,149	155,990	499,200
174,243	156,084	499,400
174,337	156,178	499,600
174,431	156,272	499,800
174,525	156,366	500,000
174,619	156,460	500,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
163,621	145,462	476,800
163,715	145,556	477,000
163,809	145,650	477,200
163,903	145,744	477,400
163,997	145,838	477,600
164,091	145,932	477,800
164,185	146,026	478,000
164,279	146,120	478,200
164,373	146,214	478,400
164,467	146,308	478,600
164,561	146,402	478,800
164,655	146,496	479,000
164,749	146,590	479,200
164,843	146,684	479,400
164,937	146,778	479,600
165,031	146,872	479,800
165,125	146,966	480,000
165,219	147,060	480,200
165,313	147,154	480,400
165,407	147,248	480,600
165,501	147,342	480,800
165,595	147,436	481,000
165,689	147,530	481,200
165,783	147,624	481,400
165,877	147,718	481,600
165,971	147,812	481,800
166,065	147,906	482,000
166,159	148,000	482,200
166,253	148,094	482,400
166,347	148,188	482,600
166,441	148,282	482,800
166,535	148,376	483,000
166,629	148,470	483,200
166,723	148,564	483,400
166,817	148,658	483,600
166,911	148,752	483,800
167,005	148,846	484,000
167,099	148,940	484,200
167,193	149,034	484,400
167,287	149,128	484,600
167,381	149,222	484,800
167,475	149,316	485,000
167,569	149,410	485,200
167,663	149,504	485,400
167,757	149,598	485,600
167,851	149,692	485,800
167,945	149,786	486,000
168,039	149,880	486,200
168,133	149,974	486,400
168,227	150,068	486,600
168,321	150,162	486,800
168,415	150,256	487,000
168,509	150,350	487,200
168,603	150,444	487,400
168,697	150,538	487,600
168,791	150,632	487,800
168,885	150,726	488,000
168,979	150,820	488,200
169,073	150,914	488,400
169,167	151,008	488,600
169,261	151,102	488,800
169,355	151,196	489,000
169,449	151,290	489,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
157,699	139,540	464,200
157,793	139,634	464,400
157,887	139,728	464,600
157,981	139,822	464,800
158,075	139,916	465,000
158,169	140,010	465,200
158,263	140,104	465,400
158,357	140,198	465,600
158,451	140,292	465,800
158,545	140,386	466,000
158,639	140,480	466,200
158,733	140,574	466,400
158,827	140,668	466,600
158,921	140,762	466,800
159,015	140,856	467,000
159,109	140,950	467,200
159,203	141,044	467,400
159,297	141,138	467,600
159,391	141,232	467,800
159,485	141,326	468,000
159,579	141,420	468,200
159,673	141,514	468,400
159,767	141,608	468,600
159,861	141,702	468,800
159,955	141,796	469,000
160,049	141,890	469,200
160,143	141,984	469,400
160,237	142,078	469,600
160,331	142,172	469,800
160,425	142,266	470,000
160,519	142,360	470,200
160,613	142,454	470,400
160,707	142,548	470,600
160,801	142,642	470,800
160,895	142,736	471,000
160,989	142,830	471,200
161,083	142,924	471,400
161,177	143,018	471,600
161,271	143,112	471,800
161,365	143,206	472,000
161,459	143,300	472,200
161,553	143,394	472,400
161,647	143,488	472,600
161,741	143,582	472,800
161,835	143,676	473,000
161,929	143,770	473,200
162,023	143,864	473,400
162,117	143,958	473,600
162,211	144,052	473,800
162,305	144,146	474,000
162,399	144,240	474,200
162,493	144,334	474,400
162,587	144,428	474,600
162,681	144,522	474,800
162,775	144,616	475,000
162,869	144,710	475,200
162,963	144,804	475,400
163,057	144,898	475,600
163,151	144,992	475,800
163,245	145,086	476,000
163,339	145,180	476,200
163,433	145,274	476,400
163,527	145,368	476,600

- על כל שקל נוסף מעל 424,440 ש"ח, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים



פתחת עסק חדש, התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

אין זה מספיק לספר על כך למשפחה, למכרים ולציבור הלקוחות.
חשוב שתקפיד לדווח גם לנו - מיד עם פתיחת העסק.
אם חשוב לך להתמסר לעסקים בראש שקט -
זכור לדווח לפקיד השומה במועד.

**לדווח בזמן לרשות המסים -
כדאי ומשתלם**

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2009

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק וממשל יד והכנסות אחרות המחושבות לפי מדרגות מס

נשלח פנקס מקדמות באמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על פי הדרישה שנשלחה.

חיוב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי סכום המס בשנה הקובעת⁽¹⁾

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה ב - ינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2009 - שומה שיצאה עד 1.1.09). שומה לעניין זה היא שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית") או "שומה עצמית" (שומה עפ"י הדוח).⁽²⁾

א. מקדמות על פי שיעור "מחזור עסקאות"⁽³⁾ לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

במחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה יקבע עפ"י היחס שבין המס שחוייב בו הנישום בשנה הקובעת לבין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם כל חודש סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור בשיעור שנקבע על פי נתוני השנה הקובעת.

לדוגמה:

נישום הגיש דוח לשנת 2007. עפ"י הדוח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 220,000 ש"ח. המס המגיע עפ"י הדוח שהגיש, בגין הכנסות אלו הסתכמו ב- 22,000 ש"ח, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2009 יהיה על הנישום לשלם כל חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשל יד וכן הכנסות אחרות בישראל ומחוץ לישראל המחושבות לפי מדרגות מס.

מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית⁽⁴⁾

נישומים הנדרשים לפי שיעור שסכום מקדמותיהם השנתית עד 35,000 ש"ח, ידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב- 15.3.2009 ועד 15.1.10. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות, יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע ע"פ היחס בין המס שחוייב בו הנישום בשנה הקובעת לבין סך

מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל, המחושבות לפי מדרגות המס.

ב. מקדמות על פי המס בשנה הקובעת (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישום נדרש לשלם בעשרה תשלומים שווים (כברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שייגיע ממנו בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע עפ"י המס בשנה הקובעת כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, עפ"י שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר.⁽⁶⁾

ג. דחיה במועדי תשלום המקדמה בשל חגים⁽⁷⁾

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה (לפי סעיף 175 לפקודה) היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד) יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה. בשנת 2009 ידחה הדיווח בגין חודש מרץ ל-19.04.09.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

בעקבות הרפורמה במס והמעבר לשיטת המיסוי הפרסונלית ובעקבות תיקוני חקיקה נוספים, חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים.

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 2009

ריבית על פיקדון 15%, 20%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ 15%, 20%, 25%, 35%

דיבידנד 20%

דיבידנד מחברות זרות⁽¹⁰⁾ 20%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹¹⁾ 25%

השכרת מקרקעין בחו"ל⁽¹²⁾ 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך זרים 20%, 25%, 35%

הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹³⁾ 25%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל⁽¹⁴⁾

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה - באמצעות שוברי תשלום מיוחדים שניתן להזמין ממשרדי המס.

1. פ.מ.ה. סעיף 174.

2. פ.מ.ה. סעיף 178.

3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).

4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.

5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).

6. פ.מ.ה. סעיף 179.

7. פ.מ.ה. סעיף 175 (ו').

8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.

9. פ.מ.ה. סעיפים 125, 161.

10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'.

11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.

12. פ.מ.ה. סעיף 122 א'.

13. פ.מ.ה. סעיף 124 ב'.

14. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

במכירת נכס יש להגיש תוך 30 יום לפקיד השומה, חישוב רווח/ הפסד ולשלם מקדמה

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה – נפתח מסלול מיוחד של דיווח מקוצר לגבי:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)
- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353)

את טופס הדיווח המקוצר ניתן לקבל במשרדי המס.

מועדי התשלום

- השכרת דירה למגורים בישראל – תוך 30 יום מתום שנת המס⁽¹⁴⁾
- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה⁽¹¹⁾⁽¹²⁾⁽¹³⁾⁽¹⁴⁾

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

החל משנת 2006, נקבעה חובת דיווח בגין 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.

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 מהם לא נוכה מלוא המס במקור.

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

- ב- 31.7 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.
- ב- 31.1 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר⁽¹⁷⁾

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות (סעיף 175 (ב) לפקודה), ואם על-פי המס בשנה הקובעת, ראוי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור, הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות והניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים, נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם ניתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדוח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת⁽¹⁸⁾

חברה ראשית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה ראשית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה החודשית, הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה ראשית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מהתשלומים החריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה.

אם הניכוי במקור בחודש מסויים עולה על סכום המקדמה החודשית, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשיים הבאים.

ו. קנסות⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי 'ניכוי במקור' מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחוייב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה היתה מהותית ו/או בדון ו/או בכוונה⁽²¹⁾

4. מתן פטור מתשלום או הקטנת מקדמות

א. אם לדעתך, סכום המקדמות שנתבעת לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שגיע ממך בשנת המס, אתה ראוי לבקש מפקיד השומה כי יקטין לך את המקדמה או יפטור אותך לגמרי מתשלומה⁽²²⁾

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה. (ניתן להוריד את הטופס מאתר רשות המיסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם, אינו זכאי לקבל פטור מתשלום מקדמות או הקטנתן.

ב. מי שביקש להקטין מקדמות במישורין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדוח השנתי לאותה שנה יתברר כי המס על-פי הדוח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחוייב בריבית והפרשי הצמדה, לתקופה מאמצע שנת המס עד תוך שנת המס או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת לבין המס לפי הדוח, או סכום המקדמה המקורית – לפי הנמוך מביניהם.⁽²³⁾

5. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות) לאחר 1 בינואר, הוגש דוח לשנה קודמת (2008) והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת.⁽²⁴⁾

ההגדלה נערכת בתום 30 ימי השהייה. במשך תקופת השהייה ניתנת אפשרות לבדוק נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה ישנם נתונים וראיות סבירים כי המס שגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה

15. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).
16. פ.מ.ה. סעיף 177 (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).

להיות כללי או מפורט למנכה או מספר מנכים, הכל בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

תשלום המס לפי הדוח

1. המועד החוקי לתשלום הפרשי המס המגיעים על-פי הדוח, הוא המועד החוקי להגשת הדוח או בעת הגשת הדוח⁽²⁹⁾ (כולל דוח משוער) המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

'הפרשי המס' הם סכום המס המגיע על-פי הדוח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדוח.

2. אם בעת הגשת הדוח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדוח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדוח.⁽³⁰⁾

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבוןך בבנק והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבוניות ולא ניהלת אותם או שפנקסי החשבוניות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדוח. אם לא הגשת דוחות שנתיים, הצהרות הון או דוחות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי נציב מס הכנסה לעכב את ההחזר עד שתגיש את הדוחות שנדרשו ממך.

3. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד ליום התשלום.⁽³¹⁾

'הפרשי הצמדה וריבית' הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא - 4% לשנה.

על יתרות מס המגיעות מהמועד החוקי להגשת הדוח מוטל, נוסף על האמור גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו ועד למועד התשלום.⁽³²⁾

4. אם תשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע לגבי שנת המס 2008, תהיה זכאי - לגבי סכום זה - לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס ששילמת עד 31.1.2009 יחול פטור ממלוא הפרשי הצמדה וריבית. על סכום ששילמת בחודש פברואר 2009 יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי הצמדה. על סכום שתשלם בחודש מארס 2009 יחול פטור מרבע הפרשי הצמדה וריבית.⁽³³⁾

תשלום המס לפי השומה

יתרת המס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה

גבוה ב-20% או 500,000 ש"ח (הנמוך ביניהם), מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם.⁽²⁵⁾

זכותך להגיש למשרד השומה השגה על הגדלה זו.

המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

6. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה⁽²⁶⁾

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הנ"ל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית, מיום היווצרותו (כאמור לעיל) ועד למועד תשלומה.

(ג) במקרה ומועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית לפי המאוחר מבין התאריכים הבאים:

1) היום השביעי לאחר ה-15 לחודש (22 לחודש).

2) המועד החוקי הנדחה החדש.

7. קנס על אי דיווח מקדמה

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה, הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מינהלי.

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שוכר

1. צורה אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס, נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת.⁽²⁷⁾

בתוקף סמכות זו, נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שעליהם חלה חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס-אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם וסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדוח שמוגש, ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלמו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שוכר עבודה, נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדוח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

החל מ-01.01.09 הונהגה שיטה חדשה להפצת המידע לגבי שיעורי ניכוי מס במקור. המנכים מקבלים את המידע ישירות מאתר רשות המסים ולא באמצעות אישורים מודפסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שיוגש ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שיוכחו לו במקור על פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו, יכול לפנות לפקיד השומה וזה - על פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו, הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מניכוי הניכוי. האישור יכול

25. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו) (1).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159א.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ש"ח הנותרים ששילם 6,525 ש"ח לקרן, ו-975 ש"ח לריבית והפרשי הצמדה.

שירותים אינטרנטיים שניתן לבצעם באתר רשות המיסים www.mof.gov.il/taxes

תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - ניתן לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה ע"י ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בכנקס המקדמות. את התשלום ניתן לבצע באמצעות כרטיס אשראי (עד 5,000 ש"ח לתשלום) או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום 25 ש"ח, ניתן לבצע גם דיווחי אפס.

מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - ניתן לקבל מידע לגבי שיעורי הניכוי במקור.

מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - ניתן לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות. לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, מידע שהתיק לא חויב במקדמות.

תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס באינטרנט - ניתן לבצע תשלומים על חשבון המס או החובות באמצעות האינטרנט.

תשלומים בכרטיס אשראי - ניתן לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

הזמנת שוברי תשלום לכתובת הנישום - ניתן להזמין ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב - ש"מ, שוברי תשלום ממוכנים. השוברים ישלחו לכל כתובת שביקש הנישום או המייצג.

טפסים - ניתן להוריד מאתר רשות המיסים באינטרנט.

הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה. ⁽³⁶⁾

נציב מס הכנסה מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחוייב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן לפקיד השומה, בו מתנהל תיקך.

אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה ⁽³⁷⁾ רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומי של כל חוב לרשות המיסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה, המוסמך לכך, לבצע עיקולים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מטלטלין, רכבים וכו'.

שנת מס), יש לשלם במועד המצויין 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 קנס של 0.2% לשבוע או לחלק ממנו, למעט השבוע הראשון.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן שערך צפוי לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלום את הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה וריבית נוספים.

אם הגשת השנה, ואתה סבור שהמס שתחוייב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה זו, אם לא תשולם במועד, יחול הקנס דלעיל.

זקיפת תשלומים של נישום

אם שילמת סכום כלשהו ⁽³⁵⁾ על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון המס או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

1. אם ציינת לאיזו שנה מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

2. אם לא פירטת לאיזו שנה מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

3. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב, כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2008 סך של 10,000 ש"ח מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2006 בסך 2,000 ש"ח.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ש"ח. סך כל החוב 2,500 ש"ח.

ב. החוב לשנת המס 2007 - 10,000 ש"ח. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ש"ח. סך כל החוב לשנת המס 2007 11,500 ש"ח.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ש"ח.

התשלומים יזקפו כדלקמן:

1. 2,500 ש"ח לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2006.

2. לגבי שנת 2007, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי הצמדה והריבית, לפי

ניכוי מס

במקור

ניכוי במקור הוא תשלום המס של הנישום על ידי מי שמשלם או אחראי לתשלום סכומים שהם הכנסת הנישום. סכומים שנוכו במקור מההכנסה נחשבים תשלום על חשבון המס בידי הנישום.

הדו"ח השנתי - כרטיס הביקור שלך

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.

טבלאות, מדדים ורשימות

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	כורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
כילינים	5857	14.10.97	1.1.97
כילנד	5925	14.9.98	1.1.99
צרכת	5784	19.9.96	1.1.97 (חדשה)
הרכובליקה הצ'כית	5655	21.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.8.77	27.7.76
קראטיה	6566	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	4.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שוויץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

המדינה	כורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
ארגנטינה	4470	שנת המס 1978	
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	1.1.03	
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	-	-	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה ואירלנד הצפונית	1442 2774	25.4.63 17.11.71	13.2.63 1.4.68
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897 4192	19.1.67 26.12.80	1.4.61 1.4.70
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
דנמרק	2030	20.4.67	1.4.65
הודו	5823	8.4.97	1.1.94
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
יון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	20.7.99	1.1.00
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור	6449	29.12.05	1.1.06 (חדשה)
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
סלובקיה	6074	4.1.01	1.1.01
ספרד	6074	4.1.01	1.1.01
פורטוגל	6658	25.2.08	1.1.08
פולין	5430	25.3.92	1.1.92

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס - ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
190.03	28,934,969	נובמבר	2007
191.15	29,105,342	דצמבר	
191.15	29,105,342	ינואר	2008
190.77	29,048,551	פברואר	
191.33	29,133,737	מרס	
194.13	29,559,669	אפריל	
195.44	29,758,437	מאי	
195.62	29,786,833	יוני	
197.86	30,127,578	יולי	
199.54	30,383,137	אוגוסט	
199.54	30,383,137	ספטמבר	
199.72	30,411,533	אוקטובר	

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	כטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	כטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	כטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת; הגשת דוחות סוף שנתיים בניכויים (טופסי 128, 8x6)	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס	132 א (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה למי שהדו"ח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132 (ב) (1)
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	221 א'
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל - תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל - דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים

מיסוי מקרקעין (שבת, רכישה ומהירה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 30 מיום המכירה/ הרכישה של זכות במקרקעין	חובת הגשת הצהרה שאינה שומה עצמית על מכירת/ רכישת זכות במקרקעין	173 א (1)
תוך 50 יום מיום המכירה/ רכישה של זכות במקרקעין	חובת הגשת הצהרה שהיא שומה עצמית על מכירת/רכישת זכות במקרקעין בצורך תשלום מס שבח/מס רכישה	73 א (2)

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

ראניר, ראש הנקרה, ריחנית, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר שתולה.

ב. להנחה בשיעור של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 205,080 ₪, זכאים:

קרית שמונה

ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשולם, אור הנר, איבים, ארז, בארי, גבים, גברעם, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יכול, יד מרדכי, יכני, ישע, יתד, כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, רעים, שדה

א. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 205,080 ₪, זכאים:

ישובי הצפון: אביבים, אכירים, אכן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש, בית הילל, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, זיו הגליל-נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חורפיש, חניתה, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלום, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה, מרגליות, משגב עם, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה, פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוריאל,

(קהילת חינור), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר, וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

ו. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 136,680 ₪, זכאים:

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיח' דנון.

מועצה אזורית אילת (הכוללת את הישובים הבאים: אילת, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חרף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים, בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את הישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פארן, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

(א) הנחה כאמור לעיל ניתנת מההכנסה החייבת מיגיעה אישית בלבד. ראה הגדרת "יגיעה אישית".

(ב) ההנחה במקרה זה לא תעלה על המס המגיע מההכנסה האמורה.

אברהם, שדרות, שובה, שוקדה, תושיה, תלמי יוסף, תקומה, דורות, ברור-חייל, מבקיעים, צוחר, אוהד, תלמי אליהו, שדה ניצן.

ג. להנחה בשיעור של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 136,680 ₪, זכאים:

מצפה רמון.

ד. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 136,680 ₪, זכאים:

דימונה וירוחם.

ה. להנחה בשיעור של 16% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 136,680 ₪, זכאים:

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, טללים, כמהין, מדרשת בן גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2008

1. דין וחשבון על ההכנסות
 - א. המיועד לכלל הנישומים 1301.....
 - ב. לשכירה (כולל החזר מס) שיש לו רק הכנסות כשכיר. 0135.....
- נספחים
 - א. נספח א' לטופס 1031 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד. 1320.....
 - ב. נספח ב' לטופס 1031 או 5310 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד. 1321.....
 - ג. נספח ג' לטופס 1031 - רווח הון מניירות ערך סחירים. 1322.....
 - נספח ג' 1 לטופס 1031 - רווח הון מניירות ערך סחירים. 1325.....
 - נספח ג' 2 לטופס 1031 - רווח הון מניירות ערך סחירים. 1326.....
 - טופס עזר לנספח ג' 2. 1326.....
 - ד. נספח ד' לטופס 1031 - הכנסת חו"ל. 1324.....
 - ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג. 134.....
 - ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן. 6111.....
 - ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח. 1213.....
 - ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות. 1385.....
 - ט. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט. 858.....
 - י. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו לקופת גמל/ביטוח חיים. 158.....
2.
 - א. דו"ח על משק חקלאי. 1220.....
 - ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים. 1500.....
 - ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה). 1501.....
3. רווח הון. 1399.....
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. הוצאות טיפול בילדים. 1304.....
11. הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד. 4440.....

כל מה שרצית לדעת על קבלת מענק "מס הכנסה שלילי" בשנת המס 2009 - שכירים ועצמאים

הבהרות:

"עובד" - יחיד שהוא תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים ושהייתה לו הכנסת עבודה, בשנת המס 2008, למעט המקרים הבאים:

(א) העובד קיבל הכנסת עבודה מקרובו (קרובו = בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה).

(ב) העובד קיבל הכנסת עבודה מחבר בני אדם שהיחיד או קרובו הם בעלי שליטה בו.

"עצמאי" - יחיד תושב ישראל שהיתה לו הכנסת מעסק או משלח יד בשנת המס 2008.

"ילד" - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק.

לדוגמא: לגבי בקשה המוגשת בשנת 2009 - בגין הכנסת עבודה בשנת המס 2008, נדרש שעד ליום **31.12.08** טרם מלאו לילד 19 שנה.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2008, מעבר לדירת מגורים יחידה, **לא** היה בבעלותו או בבעלות בן-זוג או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, **זכות במקרקעין** (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בין בישראל ו/או מחוץ לישראל, שחלקכם בזכות **עולה** על 50%.

3. בשנת המס 2008 היית "תושב איזור שילוב" (כמפורט לעיל).

4. לגבי "עובד" (שכיר): התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" בשנת המס 2008, במספר חודשי העבודה שלך **בפועל** באותה שנה - **גבוהה מ- 1,810 ₪**

מהם התנאים לקבלת המענק?

1. על מנת לקבל את המענק נדרשת הגשת תביעה (כמפורט בהמשך).

את התביעה לקבלת מענק בגין הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס **2008**, עליך להגיש לכל המאוחר עד ליום ה- **30 בספטמבר 2009**.

2. "עצמאי" ו/או "עובד" (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה או שכן זוגו חייב בהגשת דו"ח כאמור - **הוגש הדו"ח השנתי עד לתאריך 31 במאי 2009.**

3. הוגש על ידי המעביד דו"ח 126/856 "מקוון" עד לתאריך **30 באפריל 2009.**

כיצד יש להגיש תביעה?

1. לשם הגשת תביעה, עליך להגיש **באופן אישי** לאחד **מסניפי הדואר** הנמצא ב"אזור שילוב", ולהצטייד **בתעודת זהות והעתק המחאה או אישור רשמי מהבנק** המעיד על **ניהול חשבון בנק על שמך**, אליו הינך מעוניין שיועבר המענק.

שים לב: התביעה היא אישית ואין שום אפשרות להגיש תביעה עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת

מהו "חוק מס הכנסה שלילי"?

ב- 27 בדצמבר 2007 נחקק החוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים - חוק "מס הכנסה שלילי".

מטרת החוק, בין היתר, הינן להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות, ולצמצם את הפערים הכלכליים.

על מי חל "חוק מס הכנסה שלילי"?

• בשנת 2008 (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בשנת המס 2007) חל החוק על **"עובד" (שכיר) שהוא תושב "אזור שילוב"** בלבד (כמפורט להלן).

• בשנת 2009 (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בשנת המס 2008) יחול החוק על **"עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" תושבי "אזור שילוב"** בלבד.

• משנת 2010 ואילך (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בשנת המס 2009 ואילך) יחול החוק על כל **"עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ללא תלות במקום מגוריו.**

שנת הגשת התביעה	2008	2009	2010
שכירים	ב"אזורי שילוב" בלבד	ב"אזורי שילוב" בלבד	בכל הארץ
עצמאים	החוק לא חל	ב"אזורי שילוב" בלבד	בכל הארץ

מי נחשב תושב "אזור שילוב"?

תושב "אזור שילוב" - הינו מי שכתובת מגוריו, בשנה שבגינה נתבע המענק לפי מרשם האוכלוסין, כמשמעתו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה - 1965, הינה ב"אזורי שילוב".

ירושלים, אשקלון, שדרות, נצרת, נצרת עילית, עין מאהל, באקה-ג'ית, משמרות, עין עירון, ערערה, כפר פינס, כפר קרע, אור עקיבא, חדרה, פרדס חנה - כרכור, מועצה מקומית בסמ"ה (מועוויה, ברטעה ועין א-סאלה), נתניה.

מי זכאי לקבל מענק בשנת 2009?

רשאי לתבוע את המענק בשנת 2009 **"עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" שבשנת המס 2008 עמד בכל** ארבעת התנאים הבאים:

1. אם הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ומלאו לך **23 שנים** ויש לך ילדים או שמלאו לך 55 שנים ומעלה, גם ללא ילדים, והיתה לך הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2008.

מגיש תביעה שיש לו שלושה ילדים לפחות

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (ש"ח)	סכום המענק החודשי המגיע (ש"ח)
0-1,810	0
1,811	100
2,000	145
2,500	262
3,140 - 4,190	420
4,500	347
5,000	230
5,894	20
5,895 ומעלה	0

יודגש, כי הסכומים שבטבלה נכונים לפי המדד הידוע ב-1.6.2008 ויעודכנו ב-1.6.2009, בהתאם להוראות החוק.

כמו כן, סכומי המענק לעיל, נכונים למי שיש לו הכנסת עבודה ו/או מעסק ומשלח יד בלבד ואין לו הכנסות נוספות (שאינן ממשכורת, מעסק ומשלח יד) כהגדרתן בחוק.

לאור העובדה שהמענק מתייחס להכנסות הכוללות של משק הבית כולל שני בני הזוג, הרי ש"הכנסה נוספת" של מגיש התביעה או הכנסות של בן/בת הזוג מעבודה, מעסק, ממשלח יד או מהכנסות נוספות, עלולה לגרום להקטנת גובה המענק (כמפורט להלן).

מהם המקרים בהם יפחת המענק?

1. גובה המענק מושפע מ"הכנסה נוספת" (שאינה הכנסת עבודה) וגם מהכנסות בן זוגך.

אם יש לך "הכנסה נוספת" או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או "הכנסה נוספת", גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

2. "הכנסה נוספת": נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה (לדוגמה: פנסיה). למעט קצבה המושלמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג.

- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

- תשלום או הכנסה אחרים שייקבעו ע"י שר אוצר (טרם נקבע).

סימולטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק המגיע, פרטים נוספים על אופן החישוב של גובה המענק (בצירוף דוגמאות), אופן קבלת המענק וכיוצ"ב, ניתן לראות באתר האינטרנט של רשות המסים שכתובתו www.mof.gov.il/taxes.
כמו כן ניתן לקבל מידע במוקד השירות הטלפוני במספר: 4954* (כוכבית מסים), 1-222-4954 או במספר 5656400 - 02.

תעודה מזהה של אותו אדם ו/או ייפוי כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום!

2. בסניף הדואר עליך להזדהות בפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:

- מס' מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2008.
- האם עבדת כ"עצמאי" בשנת המס 2008.
- כתובת למשלוח דואר.
- פרטי חשבון בנק אליו יועבר המענק.

כיצד נבדקת הזכאות וכיצד נקבע גובה המענק?

1. לאחר הגשת התביעה בסניף הדואר, בודקת רשות המסים באופן ממוחשב האם הנך עומד בתנאי הזכאות, כגון: מצב אישי (גיל + מס' ילדים) מקום מגורים, בדיקת נדל"ן ועוד.

אם הנך עומד בתנאי הזכאות, יחושב גובה המענק.

2. הבדיקה מתבצעת תוך הצלבת המידע עם דוחות המידע שהתקבלו על ידי המעסיקים/המנכים, נתוני המוסד לביטוח לאומי, הדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה (במקרים הרלוונטיים) ועוד.

שים לב: אם הינך שכיר, שמעסיקך לא הגיש דו"ח 126 כאמור, הרי שעל מנת שלא לעכב את הטיפול בתביעתך, תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: טופס 106).

3. רשות המסים תקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה-15 ביולי של שנת 2009, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

4. רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך לתקן את קביעתה כאמור, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

מה יהיה סכום המענק המתקבל?

1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מהכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, ומהכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת) וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממספר ילדיך וגילך.

2. דוגמאות:

מגיש תביעה שיש לו ילד אחד או שני ילדים אן, שמלאו לו 55 שנה ומעלה (גם ללא ילדים)

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (ש"ח)	סכום המענק החודשי המגיע (ש"ח)
0-1,810	0
1,811	70
2,000	101
2,500	181
3,140 - 4,190	290
4,500	219
5,000	104
5,366	20
5,367 ומעלה	0

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק החדש

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
חברה בע"מ	• אישור של רשם החברות על רישום החברה. • תקנון ופרוטוקול מינוי מנהלים של החברה כפי שאושר על ידי רשם החברות. • שמות מנהלי החברה, מספרי הזהות שלהם, כתובותיהם ומספרי הטלפון שלהם. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של החברה. • לגבי עסק בשלבי הקמה, שטרם החל בפעילותו: מסמכים נוספים שמתוכנן ניתן ללמוד על פעילותו העתידית של העסק, כגון: התחייבויות לאספקת טובין, חוזים לביצוע פעולות רכישת נכסים לבנייה, אישורי בנייה, רישיונות עסק מטעם רשויות מקומיות או ממשלתיות, וכיוצא בזה. • טופס רישום מלא על כל פרטיו, וחתימה. • מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון, מחזור העסקאות המשוער.

במדריך זה מובא מידע ראשוני בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות - ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי.

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אס"ח) באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות מחוץ לאילת. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם גופים באילת, יש לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת, לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

1. מי נדרש להירשם כעוסק?

אם אתה אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין, או לתת שירות במהלך עסקיהם - עליך להירשם כעוסק במשרד אזורי מע"מ הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית.

הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו החלה הפעילות העסקית.

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על פי הפירוט הבא:

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	• תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. • מסמכים נוספים המעידים על הקמת העסק ופעילותו.
	• תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. • חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. • אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות (אם קיים). • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.
	• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. • אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות (אם קיים). • על השותפים למנות נציג אחד מתוכם שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

• לאחר ביצוע הרישום, תקבל אישור על כך בו במקום (בנוסף, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה)

• בעת ביצוע הרישום תקבל הסבר אם עליך לדווח פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות), וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון.

3. "עוסק פטור"

• תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה. (הסכום מתעדכן פעם בשנה, בינואר 2009 הסכום הקובע היה 70,605 ₪).

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רכני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

• כעוסק פטור:

א) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דוחות חודשיים

- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה **עוסק מורשה** (אך לא עוסק פטור), אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עיסקה, ואתה **חייב** לעשות כן על פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא למקבל אותה, לצורך ניכוי מס תשומות. החשבונית מודפסת מראש בבית דפוס או בהדפסת מחשב, וכוללת את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מס' "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (על גבי מקור החשבונית בלבד).
- מס' החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.
- עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:
- שם הלקוח וכתובתו.
- כירוס העיסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, סכום המס (בנפרד), והמחיר הכולל.
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.
- חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים, לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

6. ניכוי מס תשומות

מס תשומות ניתן לניכוי אך ורק על רכישות לצורכי העסק, ובלבד שברשותך חשבוניות מס שהוצאו על שמך כדין, או רשימוני יבוא על שמך.

אם נרשמת כעוסק לאחר שהתחלת בפעילות עסקית, לא ניתן לנכות את מס התשומות ששילמת לפני הרישום, אלא אם כן יוכח שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו לצורך הקמתו בלבד.

מבחינים בין שני סוגים של תשומות:

א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

ב. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק, כגון: קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כגון: ייעוץ, טלפון, חשמל, מים.

(ב) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה-31 בינואר), הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה.

(ג) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיו.

(ד) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לו.

• אם סוגית כ"עוסק פטור", אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ-"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי מע"מ, על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב ניתן לקבל במשרד אזורי מע"מ הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבוניות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף.

עליך לפנות למשרד פקיד השומה לפתיחת תיק ולקבלת הסבר בדבר ניהול ספרי העסק.

את פנקסי החשבוניות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק, עליך לשמור במשך **שבע שנים**.

כיצד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העיסקה. מחירה של העיסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח, לרבות כל ההוצאות החלות על העיסקה.

במקרה של עיסקה שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העיסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או שה"כ העלות + הרווח המקובל בענף.

מהו מועד החיוב במס?

ברוב המקרים, מועד החיוב במס הוא עם מסירת הטובין או מתן השירות. בתוך שבועיים ממועד עליך להוציא חשבונית.

עם זאת, יש עסקאות שבהן מועד החיוב הוא עם קבלת התשלום, ולגבי עסקאות אלו עליך להוציא חשבונית תוך שבוע ימים מיום קבלת התשלום.

במתן שירות מתמשך, שלא ניתן להפריד בין חלקיו, מועד החיוב במס הוא עם גמר מתן השירות, או עם קבלת מקדמה על חשבון התמורה.

נותן השירות חייב להוציא חשבונית בתוך 7 ימים מגמר מתן השירות, או ממועד קבלת המקדמה.

כאשר אתה נוטל מעסקך נכס כלשהו - מקרקעין או טובין - לשימוש העצמי, חל החיוב במס עם נטילת הנכס.

5. חשבוניות

מהי חשבונית עיסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עיסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עיסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מס' עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מס' תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק

בדרך כלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976).

אולם קיימים עיסוקים, כגון: מורי נהיגה ומורי דרך לטיולי שטח, שלגביהם ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי, ככל שהרכב ישמש אך ורק לצורכי העסק.

ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע כמתפרסם באתר הרשות, או לברר את העניין במשרד איזורי מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לגבי רכב פרטי המשמש להפעלת העסק, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

7. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

עם רישומך כעוסק, תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. בהמשך תקבל בדואר פנקס דו"חות שישמש אותך עד סוף שנת המס השוטפת.

בפנקס תמצא הסברים נוספים לגבי אופן מילוי הדו"ח התקופתי.

אם מסיבה כלשהי לא הגיע אליך פנקס הדו"חות, דאג לקבל טופסי דיווח ממשרד מע"מ האזורי שבו נרשמת.

תקופת הדיווח היא בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע.

הדו"ח התקופתי כולל:

- כל העסקאות שביצעת בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.
- 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 העיסקה טרם בוצעה, או אם התמורה טרם התקבלה.
- סכום המס הכלול בתשומות העסק.
- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום, ולצרף לדו"ח אמצעי של מלוא "הסכום לתשלום".

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

מתי עלי להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח **אחת לחודש**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודש. לדוגמה

דו"ח 1/08 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.1.08 ובין 31.1.08, ויוגש לא יאחר מיום 15.2.08.

אם אתה מדווח **אחת לחודשיים**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה

דו"ח 4/08-3/08 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.3.08 ובין 30.4.08, ויוגש לא יאחר מיום 15.5.08.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לי פעילות עסקית?

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד, גם אם לא היתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד **להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן**. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור לנקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
 - הטלת קנס חוב.
 - הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
 - הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המינהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
 - קביעת מס.
- במקרים של איחורים חוזרים ונשנים, תיתכן אף הגשת כתב אישום, בנוסף לנקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב, יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס, ודו"ח להחזר **עד "הסכום הקובע"** - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים.

8. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, מגיע לך החזר.

היכן מגישים דו"ח להחזר

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף **לסכום שנקבע בתקנה 23(ג)** לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. **ביולי 2008 הסכום שנקבע הוא: 16,689 ₪**).

- דו"ח להחזר עד לסכום הקובע כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים.

שכיר,

**בדוק לבד ובאופן אנונימי,
אם מגיע לך החזר מס!**



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

**רשות המסים בישראל מעמידה לרשות הלקוחות השכירים
אפשרות לבדיקת הזכאות להחזרי מס, לשנות המס 2002-2008**

השירות ניתן באתר: www.mof.gov.il/taxes
ובאתר שע"מ: www.shaam.gov.il

45	עולה חדש.....
46	חיילת משוחררת.....
46	אדם שחזר לעבודתו.....
46	לימודי תואר.....
47	תשלומים לבטוח חיים וקופת גמל.....
48	הוצאות החזקת קרוב במוסד.....
48	תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית.....
48	הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה.....
49	תושב ספר, יושבי חוץ או שטחי כיתוח.....
49	חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'.....
50	12. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק.....
50	13. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד.....
50	מכירות.....
50	עלות המכירות.....
51	משכורת וקבלני משנה.....
51	מימון - הפרשי הצמדה וריבית.....
51	אחזקת רכב.....
52	תיקונים ואחזקה.....
52	הוצאות משרדיות.....
52	טלפון נייד.....
52	הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור.....
52	דמי שכירות וחכירה.....
53	אשיל ונסיעה.....
54	מיסים ואגרות.....
54	ביטוח עסקי.....
54	כיבודים, מתנות והוצאות אחרות.....
54	פחת וניכויים אחרים.....
54	14. נספח ב'.....
	חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,
56	מעסק או משלח יד.....
57	נספח ג'.....
58	נספח ד'.....
	פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה
	(תיאומים בשל אינפלציה)
59	תמצית הוראות החוק.....
59	הוראות פרק ב'.....
59	הוראות פרק ג'.....
	פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים
	רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי
60	וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה.....
	פרק ז' - טבלאות לחישוב המס
68	טבלאות מס לשנת המס 4002.....
	פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים
79	קביעת גובה המקדמות.....
81	ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר.....
81	תשלום המס לפי הדו"ח.....
81	תשלום המס לפי השומה.....
82	זקיפת תשלומים של נישום.....
82	הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.....
	פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות
83	רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל.....
83	מדדי המחירים לצרכן.....
	מקדמים לחשוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום לפי פרק ג' ..
	לחוק התיאומים.....
84	לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים.....
84	רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס.....
85	רשימת טפסים לדו"ח השנתי.....
	פרק י' - מענק הכנסה שלילי 86 - מהו חוק מס הכנסה שלילי
95	רשימת משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין.....
88	נספח - מדרג מע"מ לעוסק החדש.....

	פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה
4	חובת הגשת דו"ח.....
4	פטור מהגשת דו"ח.....
5	הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 5310).....
	פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס
7	תקופת הדיווח.....
7	טופס הדו"ח.....
7	מועד הגשת הדו"ח.....
8	חישוב המס.....
8	הודעת שומה.....
9	אי הגשת דו"ח.....
	פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
10	רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח.....
	פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו
12	1. כללי.....
12	בני זוג.....
12	חישוב נפרד וחישוב מאוחד.....
15	הכנסות משוק ההון.....
14	הכנסות בחו"ל.....
14	הטופס וחלקיו.....
16	2. פרטים כלליים.....
15	מילוי פרטים לדוגמה.....
17	3. פרטים אישיים.....
	4. הכנסות מיניעה אישית בשיעורי מס רגילים.....
18	מעסק, מחקלאות או ממשלח יד.....
18	תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי.....
18	משכורת ושכר עבודה.....
21	עבודה במשמרות.....
22	קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה.....
22	היוון קצבאות.....
22	מענק פרישה.....
25	הכנסות מהשכרה.....
26	הכנסות אחרות.....
5.	הכנסות מרכוש.....
26	מנכס בית ומ"חברת בית".....
	דמי מפתח.....
26	"נישום" בחברה משפחתית.....
27	מריבית או הפרשי הצמדה.....
27	הכנסות אחרות שאינן מיניעה אישית.....
6.	הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים.....
28	דיבדוד וריבית.....
26	דמי מפתח.....
27	מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה.....
29	ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון.....
30	הקלות במס מריבית.....
30	שכר דירה 10%.....
31	שכר דירה חו"ל 15%.....
33	הימורים הגרלות פרטים.....
7.	הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין.....
31	ניירות ערך.....
33	הקצאת מניות על ידי מעביד.....
34	הכנסות חו"ל.....
8.	הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס.....
	הכנסות עיוור ונכה 100%.....
34	קצבאות פטורות ממס.....
34	פטור לעולה ולתושב חוזר.....
34	הכנסות פטורות משכר דירה למגורים.....
35-36	ריבית והפרשי הצמדה פטורים.....
37	רווח ממכירת דירה.....
37	זכאות לפטור של מוכר דירה.....
9.	מחזור, רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה.....
38	10. ניכויים אישיים -.....
40-44	תשלומים לקרן השתלמות לצמאים.....
	הוצאה בשל רכישת ביטוח בכפי אובדן כושר עבודה.....
	תשלומים לקופת גמל בעד תגמולים או קצבה.....
42	תשלומים לביטוח לאומי.....
42	השתתפות במימון מחקר מדעי.....
43	ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט.....
43	ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים.....
11.	זיכויים מהמס.....
44	תושב ונסיעה לעבודה.....
44	בן זוג.....
45	בן זוג עוזר.....
45	דמי מזונות.....
45	ילדים.....
45	משפחה חד הורית.....
45	השתתפות בכלכלת ילדים.....
45	ילדים נטולי יכולת.....

לקוחות נכבדים,

חטיבת שירות לקוחות, שמה לה למטרה לייעל את השירות של רשות המסים, בין היתר באמצעות ממשקים מקוונים באתר האינטרנט של רשות המסים.

לרשותכם מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

"מפ"ל"

הגישה ל"מפ"ל" הינה באמצעות כתובת דוא"ל באתר:

www.mof.gov.il/taxes

תחת הכותרת "פניות הציבור".

על מנת שנוכל להשיב תשובה מלאה לפנייתכם, נא מלאו את מירב הפרטים וכן פרטו באופן בהיר את מהות הפנייה.

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

פניות הציבור שירות לקוחות

משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

קוד המשרד בשע"מ	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד	טלפון	פקס
	רשות המסים בישראל	רחוב כנפי נשרים 5, ירושלים	91010	1170	02-6559559	02-6525327
משרדי השומה						
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545299
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	36586	02-5019222	02-5019252
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545351
31	פקיד שומה תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125	67134	14128	03-7633333	03-7633305
32	פקיד שומה חולון	שד' ירושלים 162, חולון	58827	6290	03-6505777	03-6505730
38	פקיד שומה תל-אביב 3	רח' פרץ 3	66853	-	03-6386060	03-6875485
34	פקיד שומה תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633553
30	פקיד שומה תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125	66183	-	03-7633333	03-7633658
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633775
39	פקיד שומה גוש דן	רח' ז'בוטינסקי 43, רמת גן	52511	10250	03-7530333	03-7530319
24	פקיד שומה פתח-תקוה	רח' ההסתדרות 26	49000	81	03-9399444	03-9347670
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102	09-7610111	09-7417373
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082	09-8602525	09-8625717
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117	04-6327888	04-6326971
10	פקיד שומה חיפה	רח' פל-ים 15	33095	316	04-8630000	04-8667254
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55	04-9956555	04-9916020
04	פקיד שומה צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337	04-6929777	04-6920911
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	12437	-	04-6981143	
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418	04-6714141	04-6723389
05	פקיד שומה נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16100	19	04-6458080	04-6458010
02	פקיד שומה עפולה	רח' ירושלים 4	18251	2047	04-6529999	04-6528940
25	פקיד שומה רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה	72430	155	08-9788222	08-9221260
26	פקיד שומה רחובות	בניין "רב בריח", שד' העצמאות 55, יבנה	81562	-	08-9446644	08-9492229
51	פקיד שומה אשקלון	רח' הגבורה 9, מרכז נפתי	78342	9018	08-6742222	08-6742290
	שלוחת אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בנין צימר	77200	17017	08-8688500	08-8664803
52	פקיד שומה באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84874	387	08-6293555	08-6293583
50	פקיד שומה אילת ומיסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042	08-6365777	08-6373115
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633	02-5019450	02-5019274
	היחידה למיסוי בינלאומי	רח' ההסתדרות 26, כ"ת	49540	81	03-9399580	03-9301593
משרדי מיסוי מקרקעין						
14	מיסוי מקרקעין ירושלים	רח' כנפי נשרים 66	91341	34521	02-6545222	02-6545240
50	מיסוי מקרקעין תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	67138	20081	03-7633333	03-7633192
29	מיסוי מקרקעין מרכז	דרך מנחם בגין 125	67138	20199	03-7633333	03-7633182
74	מיסוי מקרקעין נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1049	09-8602686	09-8823416
65	מיסוי מקרקעין חדרה	רח' הלל יפה 1	38205	141	04-6327952	04-6324875
40	מיסוי מקרקעין חיפה	רח' פל-ים 15	33095	-	04-8630400	04-8630410
73	מיסוי מקרקעין נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16224	44	04-6458080	04-6458106
84	מיסוי מקרקעין רחובות	"ראשון סנטר", רח' הרצל 30 ראשון לציון	75288	1079	03-9598444	03-9598401
90	מיסוי מקרקעין באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84894	148	08-6293555	08-6230184
67	מיסוי מקרקעין טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418	04-6714141	04-6724541
משרדי חקירות						
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	1170	02-5019200	02-5019335
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	61570	57084	03-7633333	03-7633888
56	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707	03-5571655	03-5590995
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15	33095		04-8630500	04-8667290
88	הוצלי"פ ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464		02-6545484	02-6545497
94	הוצלי"פ ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138		03-7633333	03-7633413
92	הוצלי"פ חיפה והצפון	פל-ים 15	33095		04-8630300	04-8673667
	פ.ש יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827		03-6505827	03-6505818

דע זכויותיך וחובותיך

מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין

יצא לאור מהדריק מאדאכן

המדריך כולל הסברים לגבי סוגי המיסים החלים על הצדדים לעסקה - מוכר ורוכש, את אופן חישובם, את חובות הצדדים בכל הקשור להגשת הצהרה ותשלום המס ואת זכויותיהם להקלות ופטורים, דוגמאות של טפסים שימושיים וכן דוגמאות של חישובי מיסים.



ניתן לקבל את המדריך
בכל משרדי מיסוי מקרקעין
ברחבי הארץ

יודגש כי הדברים המובאים במדריך זה לא יבואו במקום הוראות החוק או הוראות נוהל שנקבעו. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין האמור במדריך לבין הוראות החוק, יקבעו הוראות החוק בלבד.