



דע זכויותיך וחובותיך

מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת המס 2011



31/12/2011-1/1/2011

לקוח/ה נכבד/ה,

דיווח נכון על הכנסותיך ותשלום המס במועד מבטיח את מימון השירותים שמעניקה המדינה, מצד אחד, ואת מילוי חובותיך האזרחיות מצד שני, כשכולם משלמים מס - כולנו משלמים פחות.

כמו כן, מאפשר לנו הדיווח הנכון להעניק שירות טוב ויעיל יותר.

אני מקווה כי דברי ההסבר המפורטים בחוברת יהיו לעזר בידיך, בעת מילוי הדוח השנתי.

השנה, כבשנים קודמות, ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי אחד משני הטפסים:

1. **דוח שנתי ליחיד - מיועד לכל אוכלוסיית הנישומים (טופס 1301)** חלה חובת הגשת דוח מקוון על חייבים בהגשת דוח להם יש הכנסה מעסק או ממשלח יד, הכנסה מעבודה או הכנסה מחקלאות. ככלל פטורים מהגשת הדוח באופן מקוון בעלי הכנסות נמוכות והאוכלוסייה המבוגרת. כדוח מקוון יחשב דוח ששודר באמצעות האינטרנט או בשידור ע"י מייצגים מחוברים למערכת המחשב של רשות המסים. יובהר כי, דוח שיוגש באחד מהאמצעים שפורטו לעיל, אינו מבטל את הצורך להדפיס ולהגיש לפקיד השומה את הדוח שהוזן למחשב על צרופותיו כאשר הוא חתום על ידך כנדרש.

2. **דוח לשכירים (טופס 0135) - מיועד לשכיר שאינו חייב בהגשת דוח ומבקש החזר מס.** יודגש, כי שכיר החייב בהגשת דוח חייב להגישו גם באופן מקוון, כאמור.

בחוברת זו מפורטים דברי הסבר מלאים למילוי טופס הדוח השנתי, חישוב ההכנסה החייבת והמס המגיע על פי החוק.

אנו פועלים להתחדש כל העת, ולאמץ שיטות עבודה מתקדמות שייקלו על ציבור הלקוחות בקשר עם רשות המסים.

באתר רשות המסים ניתן למצוא כלים לכיצוע תיאום מס, חישובי מס, אפשרות לתשלומי מס, טפסים למיניהם, לוחות, הודעות שונות והסברים נוספים, בכתובת: WWW.MOF.GOV.IL/TAXES.

ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2011, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 186 של הפקודה מיום 16.11.11.

מילוי הדוח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל ומהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגישי הדוח, ללא עיכובים.

נשמח לעמוד לרשותך בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים, ככל שיידרשו.

בכבוד רב



דורון ארבל

מנהל רשות המסים בישראל (בכפועל)

עריכה:

אמנון לבנטל, מינה גולן - רו"ח

המערכת:

מינה גולן - רו"ח, אמנון לבנטל, רחל חי עזרא, הראל ישראלי - עו"ד, יוסף ויסברג-רו"ח, אילן שפר, ורד טננבוים - רו"ח,

רוני סרי-לוי, ציון לוי, פואד גודום-רו"ח, ירון מילמן - רו"ח, יוסי ירון - רו"ח, אלי בן גיגי.

הוצאה:

אלי בן גיגי - היחידה לדוברות והסברה, רשות המסים בישראל.

עיצוב, הפקה והבאה לדפוס: לשכת הפרסום הממשלתית

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



תיאום מס באתר האינטרנט של רשות המסים www.mof.gov.il/taxes

ניתן לערוך תיאום מס באינטרנט:

- אם יש לך הכנסה ממשכורת שאינה עולה על תקרה שנתי* , שנקבעת בכל שנת מס, ממספר מעסיקים.
- אם יש לך גם הכנסה מקצבה (פנסיה ממעביד לשעבר או קופת גמל), שכולה חייבת במס.
- אם יש לך גם הכנסות אחרות עבור שירותים כגון: שכר סופרים, שכר מרצים ועוד.

בתיאום מס באינטרנט ניתן לקבל את הנחות המס הבאות:

- הנחה** במס בגין תושב.
- הנחה** במס בגין ילדים.
- הנחה** במס לאישה עובדת.
- הנחה** במס למשפחה חד הורית.
- הנחה** במס עבור בן/בת זוג שאינו עובד.

חשוב לדעת!

- האישור על תיאום המס תקף לשנת המס השוטפת (בנייה הוצא) - החל מיום 1 בינואר ועד ליום ה-31 בדצמבר באותה שנה.
- יחיד שאין לו תיק במס הכנסה יכול להפיק באמצעות האינטרנט רק תיאום מס אחד בשנה.
- במידה ויש צורך בתיאום מס נוסף, יש לפנות למשרד השומה.
- לעריכת תיאום מס יש צורך במספר תיק הניכויים של מעסיקך (מספר הרשום על גבי תלוש המשכורת) ובסכומי ההכנסה הצפויים.
- במהלך עריכת תיאום המס תוצג הכתובת אליה ישלחו האישורים.
- אישורי תאומי המס שהופקו במסגרת היישום תקפים, למרות שאין עליהם חותמת של משרד שומה.
- אין צורך להחתיים את פקיד השומה על האישור.

* מידע מפורט מצוי באתר האינטרנט של רשות המסים תחת "תיאומי מס".

לתמיכה טכנית ביישום ניתן להתקשר למוקד טלפוני: 4954 * (כוכבית מסים) או 1-222-4954 או 02-5656400.
המוקד פועל בימים א-ה בין השעות 8:30-16:00

תוכן העניינים

4.	פרק א'
7.	פרק ב'
10.	פרק ג'
12.	פרק ד'
67.	פרק ה'
68.	פרק ו'
78.	פרק ז'
89.	פרק ח'
94.	פרק ט'
97.	פרק י'
100.	נספח
105.	
106.	

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

מס הכנסה והתקנות על-כיוונו ומשאר הסכומים נוכח במקור מס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי (45%) או בשיעור שקבע פקיד שומה (ייתאום 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 326,000 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 326,000 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.

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

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.

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 נוכח ממנה מלוא המס על פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 623,000 ש"ח, בשנת המס 2011.

5. **הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה**, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכח ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 1,797,000 ש"ח בשנת המס 2011.

6. **הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 39 לפקודה (ראה הסבר בנספח ד' לדוח), שאינה עולה על 326,000 ש"ח.

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

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-45% 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

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 75,600 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, שאינן פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי החל לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה.⁽³⁾

ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:⁽⁴⁾

1. נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות 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, יגישו 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 ט' 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 628,000 ש"ח בשנת 2011. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכלולים לעיל או יותר ממשכורת אחת - בתנאי שנוכה מאחד הסכומים מס במקור, בהתאם להוראות סעיף 164 לפקודת

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)(5).

5. פ.מ.ה. סעיף 134.

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

7. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2000.

מעבודה או משלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי ששך כל הכנסותיו לא יעלה על 16,929 ש"ח.

1. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל מהמקורות המפורטים להלן, יהיה פטור מהגשת דוח אם נוכח 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. יחיד החייב להגיש דוח מקוון

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

פטורים מהגשת דוח מקוון:

בתקנות מ"ה (פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון), התשי"ע 2011, נקבעו יחידים הפטורים מהגשת דוח מקוון: מי שהוא וכן זוגו (67 בגבר ו-62 באישה) הגיעו לגיל פרישה או אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 78,670 ₪ ובלבד ששך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 78,670 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 157,330 ₪.

למרות האמור לעיל מי שהינו בעל שליטה וכן מי שמגיש בקשה למענק מ"ה שלילי אינו פטור מהגשת דוח מקוון.

ממס ובלבד שאינן מעסק, משלח יד, ממשכורת והכנסות כפי שפורטו לעיל בסעיפים 2-6.⁽⁸⁾

אלה הסכומים המרביים לשנת 2011, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 628,000 ש"ח בשנת המס.

2. הכנסה מדמי שכירות עד 326,000 ש"ח.

3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 326,000 ש"ח.

4. הכנסה מקצבת חוץ עד 326,000 ש"ח.

5. הכנסה מריבית עד 628,000 ש"ח.

6. הכנסה מניירות ערך עד 1,797,000 ש"ח.

7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 326,000 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 2011.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽⁹⁾

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 חבר בני אדם תושב חוץ למעט בחברה הנסחרת בבורסה.

ב. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,813,000 ש"ח.

ג. חשבונות בתאגיד חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,813,000 ש"ח.

לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף א', ב' או ג' לעיל, אם היחיד, בן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18, זכאים לפטור ממס לפי סעיף 14(א) או 14(ג) לפקודה. ראה הסבר לסעיף 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 בהגשת דוח בשנת המס הקודמת רק משום שהייתה לו הכנסה כאמור בפסקאות ב. 1-5 לעיל.

ה. יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק,

5. הגשת דוח ביוזמת הנישום

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

החזר מס

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

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

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק בי סעיף 8 להלן.

6. בן זוג רשום

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

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

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

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

'בן זוג רשום'

'ו'בן 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

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.

• אישורי ניכוי מס במקור וכדומה.

www.mof.gov.il/taxes

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

טופס 6111 - נספח לדוח⁽²⁾:

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

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2011, 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.

החל מדוחות לשנת 2010 חלה חובה לשדר נספח זה באינטרנט או באמצעות מחשב רשות המיסים למי שחייב בהגשתו.

על פי החוק אם חלה עליך חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה או שהיך מנהל מערכת חשבונות ממוחשבת הינך חייב בהגשת טופס 6111 באופן מקוון. על פי פרשנות הוראות ניהול פנקסים כל המנהל רישום ממוחשב כלשהו ייחשב כמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת.

תוכל לשדר את טופס 6111 באמצעות האינטרנט או שמייצגך יוכל לשדרו למחשב רשות המיסים (שע"מ).

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

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

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

3. טופס מקוצר

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 מחו"ל.

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

הטופס אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או מניירות ערך או רווח הון שאינו נייע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה או לדיווח על הכנסות מנאמנות. 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, והוא מתאים לסדר הסעיפים בטופס 1301.

1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2011 מתחילה ב-1.1.2011 ומסתיימת ב-31.12.2011⁽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 שיוצרך 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 מכן זוגו, רשאי לעשות כן; יש לציין זאת בגוף הדוח ולצרף הצהרה במידת הצורך (ראה פרק ג' סעיף 13).

דוח "מקוון":

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

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

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

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

נספחים לדוח:

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

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

נספח ג': אם היו לך הכנסות ממכירת ניירות ערך סחירים, (שאינן הכנסה מעסק בידך או שלא דרשת בגין הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג' ו/או נספח ג' לפי העניין (טופס 1322, 1325, 1326).

נספח ד': אם היו לך הכנסות מחו"ל שבגינם הינך דורש זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל או קיזוז הפסדים בחו"ל, צרף נספח די (טופס 1324). המשדר דוח מקוון שבידיו הכנסות מחו"ל יוכל לשדר נספח זה באינטרנט.

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

2. פ.מ.ה. סעיף 2240.

היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס, או כולו, כבר שולם על ידיך כמקדמות או כניכוי במקור או כתשלום על חשבון, וייתכן כי אף מגיע לך החזר מס.

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה בי בפרק ז' הנקראת: 'המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2011'.

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

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

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

סיכום המס החל על שני בני הזוג הוא המס המגיע.

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 2011 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽⁴⁾

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 חשבונות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבונות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבונות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה.⁽⁵⁾

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

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.⁽⁶⁾

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.07.12 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').

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 30.04.2012. עד מועד זה חייבים להגיש דוח גם נישומים שכירים. על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרך לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.05.2012.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2012, אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

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

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

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

5. הגשת הדוח

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

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

6. חישוב המס על-פי הדוח

חישוב המס נעשה כך:

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

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

להכנסות מסוימות 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-י"ד לדוח). התוצאה

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

2. פ.מ.ה. סעיף 131(ב2).
3. פ.מ.ה. סעיף 133.
4. פ.מ.ה. סעיף 182.
5. פ.מ.ה. סעיף 159 א.
6. פ.מ.ה. סעיף 160.

החזר מס

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

החזר המס יבוצע
לחשבונוך 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

א. נפלה טעות חשבונית.

ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

(1) הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.

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

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

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

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

פירוט של הליכי ההשגה והערעור על שומות ועל קנס גרעון מובא בסעיפים 150-158 בפקודת מס הכנסה.

11. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות⁽⁷⁾ 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.⁽¹⁰⁾

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דוח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה⁽¹¹⁾, 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.

9. הודעת שומה

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 אצל מי שחייב בהגשתו, 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. החייב בהגשת דוח "מקוון" כאמור בפרק אי, יגיש את פלט הדוח אותו שידר באמצעות האינטרנט, כאשר הוא חתום.

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 למחשב נתוני הדוחות שלא שודרו באופן מקוון ותאושר קליטת הדוחות ששודרו באופן מקוון. לאחר קליטתם תישלח הודעת שומה הכוללת את חישוב המס המגיע על-פי הנתונים שהוגשו בדוח, תוך פירוט ההכנסות, הניכויים מההכנסה, הניכויים מהמס, פרטים אחרים ויתרת המס, בהתחשב בתשלומים על חשבון המס ששולמו לאותה שנה. מי שחולק על האמור בהודעה, רשאי לבקש לתקן את השומה.

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⁽¹²⁾, חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדין לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדוח.

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:⁽¹³⁾

שכיר

בדוק לבד ובאופן אנונימי, אם מגיע לך החזר מס!

שירות חדש של רשות המסים מאפשר לשכירים לחשב באינטרנט, באופן מיידי ואנונימי, את הזכות להחזיר מס!

ניתן לבצע בדיקת הזכאות להחזרי מס, לשנות המס 2006-2011

**השימוש אינו מחייב הזדהות ואינו כרוך בתשלום
לרשותכם מוקד טלפוני - פרטים באתר**

רשות המיסים: www.mof.gov.il/taxes ש"ע: www.shaam.gov.il

זכורות והסברה - רשות המסים בישראל

7. פ.מ.ה. סעיף 158א(ב).7.

8. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)(3).

9. פ.מ.ה. סעיף 188.

10. פ.מ.ה. סעיף 216.

11. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

8. נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם לשנת המס 2011, 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 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. ניכוי נוסף בשל פחת טופס 1343- למבקש ניכוי נוסף בשל פחת לפי הוראות ממשיכות לתחולתו של חוק התאומים.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

נישום המיוצג על ידי ר"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.

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 החשבונות הכפולה - (מילוי הפרטים בנספח א' מספיק לך).

2. אם הינך חייב בהגשת טופס 6111 עליך לצרפו לדוח השנתי לאחר ששודר 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 בחלק הפרטים כלליים בטופס 1301, יסומן מספר טופסי 6111 שצורפו לדוח, וכן האם שודר הטופס.

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

בטופסי 106, רשומים מספרי השדות של הדוח השנתי על ידי 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) התשנ"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 מאי 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 החשבונות הכפולה, יצרף מאזן וחשבון רווח והפסד.

7. נספח ג' לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים לשנת המס 2011 טופס 1322. ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח. יחיד שניירות הערך הנסחרים בידי לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידיו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופסי 867א. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.

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

השומה ואת המס ששולם (יש לצרף צילום מטופס השומה של מס שבח).

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

26. בני זוג שנפרדו וילדיהם במשמורת משותפת יצרפו פסק דין המעיד על כך ועל חלקם במשמורת.

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

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

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

30. בני זוג המבקשים חישוב נפרד על הכנסה משותפת מעסק או משלח יד לפי סעיף 66(ה) לפקודה, יצרפו בקשה לחישוב נפרד של המס והצהרה על עמידתם בתנאי החוק, ע"ג טופס 4431.

31. חובה לצרף את הנספחים או ההצהרות המנויים לעיל לפי העניין לדוח. אם לא תעשה כן בנסיבות שפורטו בפסקאות אלה עלול להראות הדוח שהוגש כדוח סתמי, כלומר כאילו לא הוגש דוח.

בנוף החוברת קיימים נספחים וטפסים נוספים המוזכרים לפי העניין.

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

רשימת הטפסים והנספחים המלאה לשנת המס 2011 - ראה בפרק ט' להלן.

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

20. 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 ל"עמית מוטב" בפרק ד להלן בסעיף העוסק בניכוי וניכוי קופת גמל.

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

ראה דברי הסבר בפרק ד', לענין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית מוטב.

21. 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.

22. טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנזקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופת הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).

23. נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינם מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס 1399(י) - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים. ניתן לשדר גם טופס זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.

24. נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את

יש לך הכנסות מחו"ל?

ברשות המסים פותחים לך מסלול מקוצר לתשלום.

לקבלת טופס דיווח ושובר תשלום, פנה למשרד פקיד השומה הקרוב לאזור מגוריך.

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.

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".

בני זוג - י"

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.

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.

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.

להלן 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 כדירת 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 47,760 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, בתנאי 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 שתהיה שייכת כולה רק לבן הזוג הרשום, חלק ממנה עד לסכום של 47,760 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 האישית של האיש.

(3) לגבי הכנסה מיגיעה אישית במשק חקלאי המשותף לבעל ולאיש, אם הוכח כי אחד מהם (הבעל או האשה) 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, או מרכוש שקיבל בירושה, רשאי בן הזוג לתבוע חישוב נפרד של המס על הכנסתו זו.

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 מסויימים 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

1. פ.מ.ה. סעיף 1.
2. פ.מ.ה. סעיף 66(ה).

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב עפ"י מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2011 הוא 2,508 ש"ח.

לדוגמה: אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2011, תופחת חבות המס שלו בסך של 7,524 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 מה'אזור'.

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

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת 'האזור' שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ב'אזור'), ייראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של אותה חברה. אם 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 18-19.

ב. הכנסות מדיבידנד וריבית על ניירות ערך חייבות במס. ראה הסבר לסעיפים 13-16.

אם יש לכן 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 ההכנסות הזכאיות לך, ואתה מעדיף צורת חישוב זו, הרי אם אתה עומד בכללים המפורטים לעיל, יופעלו לגביך הניכויים והזיכויים של 'חישוב נפרד' גם אם יש הכנסות משותפות אחרות לבני הזוג או הכנסות שיש תלות ביניהן, 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 לכן 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 לכן הזוג השני, לפחות 10% מהון השותפות או מהזכות לרווחים.

האמור בפסקאות (ב) ו-(ג) לעיל לא יחול אם לכן הזוג שאינו רשום היתה הכנסה מהחברה או מהשותפות זמן סביר, ולא פחות משנה, לפני הנישואין, או 5 שנים לפני שלכן 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 במועל 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 'לא קיימת תלות במקור הכנסותי' והכנסות בן/בת זוגי, אשר בחלק א'.

ניכויים אישיים

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

3. פ.מ.ה. סעיף 231.

4. פ.מ.ה. סעיף א'.

מסויימים, אשר רשאים למלאו במקום טופס 1301, כפי שפורט לעיל בפרק ב', סעיף 3.

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

(ד) חלקים מסויימים בטופס הודפסו על רקע בהיר ורשום בהם "לשימוש המשרד". הם מיועדים לשימוש משרד מס הכנסה (או לשימוש מייצג המשרד את הדוח למחשב וכן בשידור באינטרנט ניתן להשתמש במקצת השדות לשימוש המשרד) ואין לרשום בהם נתונים כלשהם.

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

(ו) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לכך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך. כאמור בפרקים א' ו- ב' בחוברת זו, חלה חובת הגשת **"דוח מקוון"**, דהיינו שידור דוח והגשת פלט הדוח ששודר על צרכותיו לפקיד השומה. דוח מקוון ישודר באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים או דרך מייצג המשרד את הדוח ישירות למחשב הרשות. יודגש, כי בנוסף לשידור הדוח יוגש הפלט שנוצר באופן ידני עם הנספחים והמסמכים הנדרשים.

(ז) מדבקה - אם לא חלה עליך חובת הגשת דוח מקוון ונשלח לביתך טופס 1301 ידני, צורפה אליו מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' - במקום למלאו בכתב יד. אם שידרת דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה שנשלחה אליך. בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו 'כן הזוג הרשום' בשנת המס 2011.

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.

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

(ט) מייצגי נישומים שקיבלו 'תיקונים', יגישו את טופסי הדוח והנספחים כשהם מותיקים בתוך ה'תיקון' של רשות המסים. יש לתייך את הדוח למעלה, מתחתיו יתויוקו 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.

ג. במכירת ניירות ערך סחירים חייבים במס רווחי ההון. יש לרשום את סה"כ סכום המכירות מרווח הון מניירות ערך בסעיף 31, כפי שיועצת מנספח ג' לדוח השנתי. יש לצרף לדוח השנתי את נספח ג', רווח הון מניירות ערך סחירים (טופס 1322), נספח ג' (טופס 1325) ונספח ג' (טופס 1326) לפי העניין.

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 לכך 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 שהופקו בחו"ל נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות (פרטים - ראה בנספח א' סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

המס על הכנסה ממשכורת של תושב ישראל המועסק בחו"ל בידי מעביד תושב ישראל מחושב, בתנאים 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 לעניין זה, וימציא לך אישור שנתי עם הפירוט הנדרש.

הטופס

כללי

(א) המשרד את הדוח באמצעות האינטרנט ("דוח מקוון") יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף בדוח ולהיעזר בהם בנוסף לאמור בחוברת זו. **הטופס שיודפס לאחר שידורו באינטרנט ואשר יוגש למשרד השומה, תואם את הטופס הידני ואת הסעיפים כמסוברים בחוברת זו.**

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

על אף זאת, כדי להקל על מילוי טופס הדוח השנתי, הוכן טופס 0135, שהוא פשוט יותר ומיועד לנישומים

1301

- 1 -

חותמת המשרד תאריך הגשת הדו"ח		דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל שנת המס 2011 השנה המתחילה ב - 1.1.2011 והמסתיימת ב - 31.12.2011 טופס זה אינו מיועד למי ששידר באינטרנט אם טופס 1301 שודר באינטרנט - יש להגיש למשרד השומה את פלט המחשב חתום בידי מגיש/ת הדו"ח בצירוף נספחים ואסמכתאות עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, ראוי פקיד השומה לראות מי שהגיש דו"ח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.		טופס 1301 דו"ח ליחיד	משרד השומה ישראל																							
א. פרטים כלליים סמן/י X במשבצת המתאימה הדו"ח הוא על: ☒ הכנסות והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסות בלבד ☐ אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאני חייב/ת - בקשה להחזר מס ☐ בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצ"ב הדו"ח/הצהרה של בן/בת זוגי ☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזרה לי בהשגת ההכנסה ☐ קיימת ☒ לא קיימת תלות במקור הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי ☐ הגשתי בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 466(ה) לפקודה ע"י טופס 4431 (העתק מצ"ב) ☐ מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ח (טופס 134) ☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכסים בחו"ל בשווי של 1,813,000 ש"ח או יותר ☐ הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חוב. דו"ח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151) ☐ הנני נהנה בנאמנות מההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדו"ח זה (מצ"ב העתק טופס 142) ☐ אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 519 לפקודה בשנת המס הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ שחשך בחו"ל ☐ כן, מצ"ב טופס 150 ☒ לא הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר ☐ כן, מצ"ב טופס 150 ☒ לא קיימת פעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה ☐ כן, מצ"ב טופס 1213 ☒ לא בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל ☐ כן, מצ"ב טופס 1385 ☒ לא כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה																												
ב. פרטים אישיים הדבק/י כאן את המדבקה שצורפה לדו"ח, אם הפרטים הרשומים על המדבקה נכונים. אם הפרטים אינם נכונים - רשום/י כאן את הפרטים הנכונים. <table border="1"> <tr> <td>מספר ת.ק</td> <td>בן/בת הזוג</td> <td>"בן הזוג הרשום" (1)</td> <td>מספר זהות</td> </tr> <tr> <td></td> <td>3 3 3 3 3 3 3 3 3</td> <td>2 2 2 2 2 2 2 2 2</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>ישראל</td> <td>ישראל</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>ישראל</td> <td>ישראל</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>3</td> <td>8</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>14.5.49</td> <td>14.5.48</td> <td></td> </tr> </table>					מספר ת.ק	בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום" (1)	מספר זהות		3 3 3 3 3 3 3 3 3	2 2 2 2 2 2 2 2 2			ישראל	ישראל			ישראל	ישראל			3	8			14.5.49	14.5.48	
מספר ת.ק	בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום" (1)	מספר זהות																									
	3 3 3 3 3 3 3 3 3	2 2 2 2 2 2 2 2 2																										
	ישראל	ישראל																										
	ישראל	ישראל																										
	3	8																										
	14.5.49	14.5.48																										
יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדו"ח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דו"ח קודם, סמן/י X במשבצת בשורה בה חל שינוי כתובת (כולל מיקוד) ☐ רח' כנפי נשרים 5, ירושלים, 65455 כתובת למימון דואר ☐ כתובת המגורים כתובת דואר אלקטרוני ☐ טלפונים ☐ 02 98989879 :טלפון אחר/פקס/נייד ☐ 02 98989879 :טלפון אחר/פקס/נייד ☐ 02 98989879 :טלפון אחר/פקס/נייד ☐ 02 98989879 :טלפון אחר/פקס/נייד ☐ בבית ☐ בעבודה "בן הזוג הרשום" ☐ בעבודה בן/בת הזוג ☐ טלפון אחר/פקס/נייד ☐ העיסוק העיקרי (פרט/י) ☐ חנות קוסמופוליט לרהיטות נשים שם העסק ☐ אומנת ירושלים כתובת העסק ☐ רח' נחמיה 2, ירושלים, 76876 מספר תיק בעסק העיקרי ☐ 98876700 ☐ 88767600 ☐ 98876700 ☐ 88767600 שמות המעבידים ☐ חברה לתיירות ערק בע"מ																												
החזר המס, אם מגיב, יועבר לחשבון המתנהל על שמי בבנק: ☐ 277 ☐ 278 בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק - יש לצרף אסמכתא מתאימה ☐ מספר חשבון ☐ סמל סניף ☐ שם בעל/ת החשבון ☐ כפי שמופיע במרשמי הבנק																												
הצהרת מגיש/ת הדו"ח 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 נוספתיים הם נכונים ומלאים. ☒ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע/ת שפרטיו/יה מצויינים משמאל. 9.3.2012 תאריך ☐ חתימת "בן הזוג הרשום" ☐ חתימת בן/בת הזוג לתשומת ליבך: אם הטופס חתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החתום כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מי"ה. לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל www.mof.gov.il/taxes																												
פרטי המסייע/ת במילוי הדו"ח אריה שלום - ראה חשבון יעקב שלום 8 0 9 6 8 7 5 0 שם המשרד ☐ שם איש הקשר ☐ מספר עוסק מורשה ☐ רח' הרצור 12, ירושלים, 79976 0 2 9 8 9 8 9 9 9 כתובת (כולל מיקוד) ☐ טלפון ☐ כתובת דואר אלקטרוני ☐ עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר/ה בזה כי שיעיתי תמורת תשלום, למגיש/ת הדו"ח בעריכת הדו"ח וחשבון. הנני מודע/ת לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה. 10.3.2012 תאריך ☐ חתימה ☐																												

ע"י החתימה לא יאחזקו ומערכת מידע (מערך ל - 12.2011)

(1) לרבות מי שאינו/ה נשוי/אה או שהוא/היא פרוד/ה

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

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

בני זוג פרודים יכולו להגיש דוח בנפרד, עליהם לציין במקום המתאים בחלק א' ולצורך הצהרה חתומה בידי בן/בת הזוג על גבי טופס 4440, כי הוא/היא מדווחת/ת בנפרד על הכנסותיו/הכנסותיה.

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

2. בן הזוג הרשום⁽⁶⁾

☐ קיימת ☐ לא קיימת תלות במקור הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי
הנשתי בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה ע"ג טופס 4431 (העתק מצ"ב)

בני זוג נשואים, המקיימים משק בית משותף, רשאים לבחור מי משניהם יהיה 'בן הזוג הרשום'. הכנסות בני הזוג ייראו, לעניין מס הכנסה, כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחוייב על שמו.

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

אצל בני זוג העובדים ביחד במקום עיסוק קבוע והמבקשים חישוב נפרד בתנאים המפורטים בדברי ההסבר הנ"ל והגישו בקשה במועד⁽⁷⁾, יסמנו זאת ויצרכו לנוחיות משרד השומה העתק מטופס ההודעה בנושא (טופס 1344).

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

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

בני הזוג רשאים להגיש יחד בקשה בכתב לפקיד השומה לשינוי 'בן הזוג הרשום', לפחות שלושה חודשים לפני תחילת שנת מס כלשהי ובתנאי שהכנסות של 'בן הזוג הרשום' בשנת המס שקדמה לשנה בה הוגשה הבקשה היתה לפחות רבע מהכנסות של בן הזוג. בני הזוג לא יוכלו לשנות את בחירתם זו במשך 5 שנות מס. אם בחרו כאמור, פקיד השומה רשאי לקבוע 'בן זוג רשום' לשנת מס בה היתה הכנסתו של 'בן הזוג הרשום' על פי בחירת בני-הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן זוגו. יציין, כי בעת פתיחת תיק ייחשב רישום בן הזוג הרשום כבן הזוג אותו בחרו בני הזוג בעת פתיחת התיק.

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' - מוסד כספי.
חלק ז' - נתונים נוספים.
חלק ח' - הכנסות מרווח הון, לרבות מרווח הון מניירות ערך ומשבח מקרקעין.

חלק ט' - הכנסות מחו"ל.
חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס.
חלק יא' - פתרונים 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 ג1 - רווח הון מניירות ערך סחירים.
נספח ג2 - רווח הון מניירות ערך סחירים.
נספח ד' - הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן.

חלק א' פרטים כלליים

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

1. בני זוג נשואים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. שותף בשותפות

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

11. ניהול ספרים

נישום שהיה לו הכנסות מעסק, חייב לנהל ספרים בהתאם להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבוניות). 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

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 258,621 ש"ח (ללא מע"מ) ☐ כן, ☐ שודר וצורף טופס 6111 ☐ לא

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

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

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ואשר הופרש עבורו בשני המקומות לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרות הנקובות בחוק וכן שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומיו לביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יצרף חישוב על התשלומים העודפים על גבי טופס 134. בעת שידור דוח מקוון באינטרנט או בסימולטור המס, ניתן לקבל חישוב התשלומים העודפים לקופ"ג או לקרן השתלמות הנזקקים כהכנסה.

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

4. נכס בחו"ל

☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,813,000 ש"ח או יותר אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,813,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. נאמנות

☐ הנני יוצר נאמנות, בר-שומה ובר-חוב דיווח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצייב טופס 151) ☐ הנני נהנה בנאמנות שהנאמנות שחולק לי מהנאמנות כלולות בדיווח זה (מצייב העתק טופס 142)

ככלל, נאמן בנאמנות חייב בהגשת דוח על הכנסות הנאמנות על גבי טופס 1327. עם זאת, במקרים מסוימים מוגש דוח במקום דוח הנאמנות, וזאת כאשר יוצר הנאמנות יבחר לדווח על הכנסות הנאמנות כאמור מטה.

נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חיוב⁽⁸⁾ יכול ללול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151.

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

6. עיוור או נכה

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

7. חני"ז (חברה נשלטת זרה).

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

חובה למלא אחד משני השדות הנוגעים לחני"ז:

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

8. פ.מ.ה. סעיף 175(ז).

9. פ.מ.ה. סעיף 175(ח).

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

11. פ.מ.ה. סעיף 85א'.

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

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 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 ייפיו כוח מתאים. אם ייפיו כוח זה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם למחלקת המודיעין בצביכות מס הכנסה, או למשרד השומה.

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

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

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

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

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

פרטי חשבון הבנק

ציין את פרטי סניף הבנק (סמל הבנק וסמל הסניף), את מספר חשבון הבנק שלך ואת שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק. אם תגיע לך יתרת זכות במועד כלשהו, מילוי מדויק של פרטים אלו יזרז את הליכי 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.

13. דוח על משק חקלאי

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

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

חלק ב' - פרטים אישיים

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

מספר תיק

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

פרטי 'בן הזוג הרשום' וכן/בת הזוג

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

במדבקה שצורפה לטפסים מופיעים הפרטים של שני בני הזוג ומצויין מי משניהם הוא 'בן הזוג הרשום'. אם הפרטים נכונים, הדבק את המדבקה במקום המתאים ותהיה פטור ממילוי הפרטים. בשידור דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה על גבי פלט הדוח שהופק. 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 נתעדכן במהירות ונוכל לסייע לך בפניותיך למס הכנסה ביעילות רבה יותר.

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

כתובת למשלוח דואר

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

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

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

סכומים שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי עקב שירות במילואים הם הכנסה חייבת במס. רשום כאן בשדה 270/250 את הסכומים שקיבלת 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 החזרים (לרבות סכומים שנמקפו 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 45 בחלק י"ב 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.

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

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

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

כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן, 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 לאו, 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 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 חייבת 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 לכשיימכר 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 40-43 להלן).

13. פ.מ.ה. סעיף 9(א6), 9(ב6),
(7)9.

14. פ.מ.ה. סעיף 2(2).

רשות המיסים לפי דגם הרכב ושנת הייצור כפי שמופיעים על גבי רשיון הרכב.

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

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי בשי"ח
1	30,960
2	33,480
3	43,080
4	51,720
5	71,640
6	92,760
7	119,400
אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס)	10,320

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

השימוש בטלפון סלולרי, שנמסר ע"י המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 100 ש"ח לחודש (1,200 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 מעבידך לטובתך 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 ו/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות האמורות מטה והכנסתו עלתה על 188,544 ש"ח, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה

ששילם המעביד, תוספת שדה, פרסי יעול, 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 שאלהן הם מתייחסים, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה קיבלת הפרשים אלה.

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

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

סכום ההכנסה הנובע משימוש זכות הוא ההפרש בין שווי הנכס בעת השימוש 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 7,320 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.

שווי ההטבה בעת המכירה של אופציה או מניה, שקיבלת ממעבידך לפי סעיף 102 לפקודה במסלול שכר, הוא חלק מהכנסת העבודה שלך וכלול בטופס 106 אותו קיבלת ממעבידך.

ג. רכב

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

2 הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך). שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. אם ברשותך רכב "היברידי", דהיינו רכב משולב מנוע יופחת משווי השימוש סכום של 530 ש"ח לחודש שימוש. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2011.

כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1/1/2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד כשיעור ממחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. תוכל לבדוק את קבוצת המחיר לפיה יש לזקוף את שווי השימוש כאמור לעיל **באתר**

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.

(5) 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 שמשדר התיירות קבע ללינת לילה במלון בעל שלושה כוכבים, לרבות המסים.

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,690 ש"ח לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באורח 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.

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-108 דולר כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-108 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-108 דולר ולא יותר מ-184 דולר.

(7) הוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,200 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

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

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

(1) משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 579,600 ש"ח, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽²³⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 33 להלן.

(2) שווייה 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 ח' להלן).

בשל ההפרשות העודפות, על גבי טופס 134. בנוסף, שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה ימלא טופס זה.

הנתונים יילקחו מתוך טופסי 106 שנמסרו לך 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 33,228 ש"ח בחודש או 398,736 ש"ח לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2011 היא 15,712 ש"ח לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בניגם 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 במשמורת**, 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) סכומים ששולמו לך לכיסוי הוצאות נסיעה בתפקיד לחו"ל, ובלבד שהסכומים לגבי כל יום של שהייה בתפקיד לא יעלו על המפורט להלן:

א. 108 דולר בעד הוצאות לינה ועוד 69 דולר בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

ב. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-116 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.

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

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

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

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

19. כ.מ.ה. סעיף 3(ה3) - תיקון 138.

20. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

21. כ.מ.ה. סעיף 13(17).

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

23. כ.מ.ה. סעיף 5(9).

24. כ.מ.ה. סעיף 20(9).

בשיעור של 35% מהקצבה, אך לא יותר מאשר 33,558 ש"ח מסך כל הקצבות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה, שהם 35% מתקרת הקצבה המזכה השנתית בסך 95,880 ש"ח. אם הקצבה משולמת שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי, הפטור מחושב לפי 35% מהקצבה, אך לא יותר מ-33,558 ש"ח, או לפי 112 ש"ח לחודש כפול במספר שנות העבודה אצל המעביד, לפי הנמוך מביניהם. פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

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

החל משנת 2004, בוטל הפטור גם למי שהיה זכאי לו בעבר. בוטל הפטור למי 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 לענין זה בשנת 2011:

א. מי שהגיע לגיל פרישה וזכאי לפטור:

גבר שהגיע לגיל 67.

אישה שהגיעה לגיל 62.

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

לדוגמה: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס היתה 100,000 ש"ח. לא תהיה זכאי לפטור של 35% מכל הסכום אלא רק מסכום של 95,880 ש"ח ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 33,558 ש"ח (35% מ-95,880) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$100,000 - 33,558 = 66,442$$

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

סכום הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2011 הוא 7,990 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2011 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2011 מסתכמים בסך של 55,930 ש"ח. סכום הפטור יהיה אפוא 35% מ-55,930 ש"ח כלומר 19,575 ש"ח, ויירשם בסעיף 34. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$60,000 - 19,575 = 40,425$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 34: בשידור הדוח באינטרנט, מקום נפרד לרישום הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

(2) קצבה מוכרת

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

(5) הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת הפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בנין משכורת מעל תקרה המתעדכנת (188,544 ש"ח בשנת המס 2011) - ראה סעיף 2' לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיף 14.

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

(7) מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 36 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק "סעיפים 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 2011 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 121,200 ש"ח לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2011 לא יעלה על 10,620 ש"ח. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

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

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁶⁾, רשום בסעיף 34 בחלק "להלן".

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)⁽²⁷⁾ פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽²⁸⁾. הפטור לשנה הוא

25. פ.מ.ה. סעיף 14(3).

26. סעיף 1 לפקודה.

27. פ.מ.ה. סעיפים 17(9), 9א, 9ב.

28. פ.מ.ה. סעיף 9א.

29. סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

יתרת פטור המגיע $912 = 2,797 - 1,885$ ש"ח לחודש.
בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 * (7,400 - 912) = 78,336 = \text{רשום סכום זה בסעיף 34.א.}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של $10,944 = 912 \times 12$ רשום בסעיף 34.

ב. פרישה עד 1.1.2004

החל משנת 2004 חל כאמור 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 פרישה כמוגדר היום בחוק) ולא פרשת מחמת נכות והיית 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%)

$$975 = 6,500 * 15\% \quad \text{הפטור המגיע לאחר היוון}$$

$$4,225 = 6,500 - 1,300 - 975 \quad \text{קצבה חייבת}$$

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

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

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

בדבר הזכאות לפטור על קצבה במקרה כזה, ראה הסבר לעניין מענק פרישה להלן בסעיף 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 95,880 ש"ח (תקרת 'קצבה מזכה'). אם קיבלת הכנסה העולה על 95,880 ש"ח, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך להשמה בסעיף זה.⁽³²⁾

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטחון פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 34 להלן.

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

"קצבה מוכרת" היא חלק מהקצבה המשולמת ע"י קופת גמל לקצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקצבה אחרת שהוקמה אחרי ה-1.1.95. קצבה מוכרת היא החלק הנובע מתשלומים שחייבו במס בעבר במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים והסכומים שבחוק וכן בשל סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 44).

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש"ח בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום הגבוה מבין 3,000 ש"ח לבין $2,797 = 35\% \times 7,990$ 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-2011 לפני היוון 9,000 ש"ח.

$$7,990 \times 35\% = 2,797 \quad \text{הפטור המגיע לולא ההיוון}$$

הקיצבה הפטורה שהוונה 1,600 ש"ח. הקצבה המתקבלת בפועל היא 7,400.

את הקצבה שהוונה (1,600) יש לעדכן ביחס שבין הקצבה המזכה של השנה לבין הקצבה המזכה בשנה בה נעשה ההיוון.

קצבה מזכה ב-2011: 7,990

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של $1,600 \times \frac{7,990}{6,780}$

$$1,885$$

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,885 = 1,600 \times \frac{7,990}{6,780}$$

$$6,780$$

30. פ.מ.ה. סעיף פא(ה).

31. פ.מ.ה. סעיף פב.

32. פ.מ.ה. סעיף פ(א'').

24 | דע זכויִותיך וחוֹבוֹתיך

בעתיד - לא ייראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

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

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

5 מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמסובר לעיל קיבל גם פיצויי פטור שניתן לקבל עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 7,990 ש"ח, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין החישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפטור הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית אינם עולים על 7,990 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-2011.1 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה בסך 45,000 ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2011 ב-48,000 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\frac{48,000}{12} = 4,000 \quad \text{הקצבה החודשית}$$

$$\frac{45,000}{30} = 1,500 \quad \text{המענק לכל שנת עבודה}$$

$$5,500 \text{ ש"ח} \quad \text{הסכום הכולל}$$

"הסכום הכולל" נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2011 (שנקבעה ל-7,990 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 (48,000-16,800), בשורה 34 יש לרשום

אם נתקיימו התנאים לעיל, לא יראה מענק הפרישה כאילו העובד קיבל אותו, בין אם המענק פטור כולו ממס, ובין אם הוא בחלקו פטור ובחלקו חייב במס. אם חלק מהמענק חייב במס, על הפורש לפנות למנהל הרשות ולבקש אישור לאי-ניכוי המס.

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

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

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

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

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

4 שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה

סכום הקטנת הפטור (310)
 הפטור המגיע לחודש $1,915 - 310 = 1,605$
 הפטור השנתי $1,605 \times 12 = 19,260$
 רשום בסעיף 5א את הסכום 46,380 ש"ח (65,640 - 19,260), בסעיף 34 רשום 19,260 ש"ח ובסעיף 36 - את המענק הפטור: 90,000 ש"ח.
 אם בחרת לקבל פיצויים פטורים, 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 השכרתם - להפקת הכנסה מיגיעה אישית⁽³⁴⁾ מעסק או משלח יד.

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

לדוגמה: אם 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-פי הנוסח בנספח ב' לדוח בסעיף 6. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 35.

סעיף 7 - הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

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

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ח')

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

הכנסות מרכוש של מי שאינו נשוי/אה או שהוא/היא פרוד/ה ירשמו 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,

16,800 ש"ח - חלק הקצבה הפטור, ובשורה 36 יש לרשום 45,000 ש"ח - המענק הפטור. ראה את אופן מילוי הדוגמה בדוח (ראה איור).

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק של 90,000 ש"ח. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2011 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2011 הגיע ל-65,640 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	$65,640 : 12 = 5,470$
המענק לכל שנת עבודה	$90,000 : 30 = 3,000$
הסכום הכולל	8,470
תקרה משולבת	<u>(7,990)</u>
הפרש חייב	480

ה'סכום הכולל' גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2011 שהיא 7,990 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 -

(סכום כולל פחות תקרת קצבה מזכה) x שנות עבודה

$$(8,470 - 7,990) \times 30 = 14,400$$

החלק הפטור $90,000 - 14,400 = 75,600$
 בסעיף 5 יש לרשום את סכום שני הסכומים:

$$65,640 - 22,974 = 42,666$$

(קצבה בניכוי 35% פטור - $65,640 \times 35\%$).

$$65,640 \times 35\% = 22,974$$

מענק חייב 14,400 ש"ח

סך הכל חייב 57,066 ש"ח

בסעיף 34 רשום 22,974 ש"ח (35% מ-65,640 ש"ח);
 ובסעיף 36 רשום 75,600 - סכום המענק הפטור
 בסעיף 5 א' - רשום 57,066 ש"ח.

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

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

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

סכום הקטנת הפטור	=	הקצבה המזכה	x	פחות תקרת	(הסכום הכולל)

במקרה שלפנינו:

$$310 \text{ ש"ח} = \frac{(8,470 - 7,990) \times 5,470}{8,470} = \text{בפנייה בפטור החודשי}$$

35% מסך 5,470 ש"ח 1,915

34. פ.מ.ה. סעיף 1.

35. פ.מ.ה. סעיף 66.

בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן - 1990 רשום הכנסה זו בסעיף 35 להלן.

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, וצריך לדוח שלך טופס 246 א' מכורט.

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 בהכנסה בסעיף 8, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% ועל כן יש לרשמה בחלק ה בסעיף 23. 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 כלל הכנסתך עולה על סך של 482,760 ₪ (תקרת מדרגת מס של 33%) רשום את הכנסתך מדמי מפתח ששולם בגינה המס כאמור, בחלק ה בסעיף 23.

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:⁽⁴¹⁾

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

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 כהכנסתו שלו בטור במתייחס אליו, 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' ויושמו 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 לכן 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 בשיעור 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 ששים שנה או יותר, תחויבנה בשיעור המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע)⁽³⁶⁾

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

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 הוצאות על כך (מסים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצריך אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 222 בסעיף 21 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת

36. פ.מ.ה. סעיף 121.

37. פ.מ.ה. סעיף 62(6).

38. פ.מ.ה. סעיף 38.

39. פ.מ.ה. סעיף 25(9).

40. פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

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

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 ה'נישום' בחברה המשפחתית לפני הנישואין, או אם המניות - שהיו בחלקו שנה לפני הנישואין או בירושה, כשלעצמן היו מאפשרות לו להיות ה'נישום' על-פי החוק - יותר לו 'חישבו' 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 (בשדה 305/205/167) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרכוש אחר (שאינו נכס בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בעניין השכרת נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 5 ולנספח ב' לדוח השנתי. צרך 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.

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 בני 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

דמי המפתח תחילה וכנגד דמי שכירות מהשכרת נכסים, עד 50% מדמי הפינוי.

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

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

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

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

42. פ.מ.ה. סעיף 17(12).

43. פ.מ.ה. סעיף 64א.

44. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).

45. פ.מ.ה. סעיף 38.

46. פ.מ.ה. סעיף 9(24).

47. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

סעיפים 13-17 - הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

א. דיבידנד (סעיפים 13, 15, 16)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב/מועדף וכן דיבידנד המתקבל מתוך הכנסה מוטבת עפ"י חוק לעידוד השקעות הון, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.⁽⁵¹⁾ רשום הכנסה זו בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 15, בשדה 341/241/141.

3. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 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 23 לדוח תוך ציון שיעור המס.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 13, 14, 17)

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

1. ריבית המהווה הכנסה מעסק לפי סעיף 2(1) או הרשומה בספרי העסק או החייבת להירשם בספרי העסק.

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

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

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

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

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.

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 36 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

סעיפים 12-24

סעיפים אלו מיועדים לרשום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

בטור 'בן הזוג הרשום' ובטור 'בן/בת הזוג' בטופס רשום בהתאמה את ההכנסות מרכוש שהיה לאותו בן זוג שנה לפני 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 מרבי או שיעור מס קבוע.

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 19 לדוגמא) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

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

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחוייב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו, אם מכר אותם תמורת סכום חד-פעמי.⁽⁴⁸⁾ 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 בדי 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

48. פ.מ.ה. סעיף 125.

49. פ.מ.ה. סעיף 113(ו).

50. פ.מ.ה. סעיף 125א.

51. חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

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 17 לדוח.

ב. ריבית שנצמחה מיום 1.1.05 ועד ליום 31.12.05 תחוייב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 13 לדוח.

ג. ריבית שנצמחה מיום 1.1.06 תחוייב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותירשם בסעיף 14.

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

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

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

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 36 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 14)

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 14 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 16)

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

ו. ריבית על ני"ע, משיכות שלא כדין מקופ"ג (סעיף 17)

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

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/ני"ע זרים)

הכנסה מריבית, כאמור לעיל, החייבת בשיעור מס מוגבלים בשיעור של 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 14 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 13 בשדה 311/211/060.

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

1. הריבית שנצמחה בשנים קודמות תחוייב בשיעור המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה: 15% ו-10% בהתאמה. (במקרה של 10% יש לרשום בסעיף 23).

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% כבעבר. רשום הכנסה זו בסעיף 17, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8.5.00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1.1.2003 במס בשיעור של 20%, ותירשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1.1.2003 תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 17.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8.5.00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-15% מס בעת המימוש. 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 13.

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך שהיו ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 14 בשדה 328/228/067.

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

ריבית מס בשיעור 20%, 15% על ריבית מפקדונות ותכניות חיסכון

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

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 שיוחזרו למקבל ריבית המשתלמת על פקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חסכון, כמפורט בסעיפים 18, ו-19.

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 59,160 ש"ח בשנת 2011 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,240 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 10,000 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך היתה בשנת המס 61,000 ש"ח.

יופחת מסך 9,240 ש"ח סך של 1,840 = (61,000 - 59,160). הריבית הפטורה תהיה 7,400 ש"ח מתוך הסך של 10,000 ש"ח והריבית בסך 2,600 ש"ח תהא חייבת.

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 67 בשנת המס, הינכם זכאים לניכוי בסך 9,120 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, הינכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 13,680 ש"ח מהכנסות הריבית.

סכום שנוכה לך במקור מריבית משום שהגעת לגיל האמור הוחזר לחשבוןך במהלך השנה באופן אוטומטי

ממס או ששיעור המס על הכנסותיו נמוך מ- 35%. למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופ"ג טרם זמנם לא תחויב המשיכה בשיעור האמור אם: א. למושך ולבן זוגו הכנסות נמוכות כמפורט בתקנות. יש להפנות הבקשה לעניין זה לקופ"ג. ב. למושך היו הוצאות רפואיות שלו או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שיניים) הגבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו, של בן זוגו ושל קרובו (אם לטובתו נשא בהוצאות הרפואיות) וזאת עד גובה ההוצאה הרפואית. ג. המושך או קרובו חלה או נפגע ונקבע לו נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר וזאת לאחר שהחל להפקיד באותו חשבון בקופה. לעניין האמור בפסקאות ב ו-ג יש לפנות בבקשה לפקיד השומה על גבי טופס 159. ד. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

סעיפים 18-19 - ריבית ורווחים מפקדונות ותוכניות חסכון:

רווחים שנצברו בפקדונות ובתוכניות חסכון החל מ-1.03.1 (להלן המועד הקובע) ⁽⁵²⁾ מחוייבים 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.

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 בתכנית חסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 18, 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 19, בשדה 326/226/126.

הניכוי במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 74 בשדה 043.

יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופס 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 18-19 לפי הרשום באישור בשדה 078 או 126 ואת המס שנוכה המופיע בטופס 867 בשדה 043.

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

52. פ.מ.ה. סעיף 125 ג'.

53. פ.מ.ה. סעיף 125 ד'(ב).

54. פ.מ.ה. סעיף 125 ד'(ג).

סעיף 20 - 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 מכני 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.

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 21 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁸⁾

תושב ישראל שהיתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס על הכנסה זו, בכפוף לאמנות למניעת כפל מיסים. קיימת אפשרות לשלם מס בשיעור מופחת של 15% על הכנסה זו, בתנאי שלא ינוכו מההכנסה הוצאות למעט הפחת המגיע, וכן לא תהיה זכאות לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה או מהמס החל עליה.

יובהר, כי אם בחרת בתשלום מס של 15% בלבד על הכנסתך משכר דירה מחו"ל ולא במס מלא, לא תוכל לקבל זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל בגין הכנסה זו.

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על פי סעיף זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בסעיף 21, בשדה 225.

אם היך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 34-36 להלן.

סעיף 22 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁵⁹⁾

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

(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 חסכוניות, לא בוצע ההחזר האוטומטי.

3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה:⁽⁵⁵⁾

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

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 95,880 ש"ח (הסכום השנתי של קצבה מזכה), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

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

$$95,880 - 80,000 = 15,880$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ש"ח לבין 15,880 ש"ח.

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

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

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבונך במסגרת "מסלול ההחזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 18-19. המחשב יקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

4. פטור מריבית 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 כיצוים על נזקי גוף עד לסכום כולל מכל הכנסותיו של 247,680 ש"ח.

זאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 247,680 ש"ח. אם היתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 18-19 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

55. פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

56. פ.מ.ה. סעיף 9(5)(ב).

57. פ.מ.ה. סעיף 122.

58. פ.מ.ה. סעיף 122 א.

59. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימים הפסדים שקווצו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 27 - הפסד או פטור לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת

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

הפסד מעסק השנה ניתן לקצו כנגד משכורת באותה שנת מס. הפסד מעסק שנותר לאחר הפסקת פעילות עסקית ניתן לקיזוז גם אם הוא משנים קודמות וזאת בתנאים מסויימים ראה דברי הסבר בסעיף 40. פטור לנכה לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת, ראה דברי הסבר לסעיף 33.

סעיף 28 - סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך מחזור מעסק או משלח יד ללא מע"מ של בן הזוג הרשום ובשדה 239 את המחזור מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 78,670 ₪, הינך חייב בהגשת "דו"ח מקוון" (ראה הסבר בפרק ב' בחוברת זו).

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

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

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

במילוי דוח מקוון באינטרנט הינך נדרש לסמן אם בדרך רווח הון או שבח בשדה 054 לטופס "הדוח המקוון" (1301). במקרה כזה תוכל למלא נתוני נספחי רווח הון באינטרנט.

אם היה לך או לבן/בת זוגך רווח הון (לרבות מניירות ערך) או שבח מקרקעין בשנת המס, עליכם לדווח על הכנסה זו בדוח השנתי. לשם דיווח של רווח ההון שאיננו מכירת ניירות ערך סחירים, עליכם למלא טופס 1399(י) 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: ריכוז רווחי ההון מניירות ערך סחירים ייעשה על גבי טופס 1322 (נספח ג' לטופס הדוח השנתי) אם ניירות הערך שבדין רשומים בספרי העסק, עליך למלא בנוסף לטופס 1322 את נספח ג' לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 29 (שדה 054) יש לרשום את מספר

החייב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 58,440 ש"ח פטור ולא יחוייב במס. בזכייה בין 58,440 ל-116,880 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-58,440 ש"ח.

לדוגמה: זכית בפסד בסך 70,000 ש"ח, הסכום העודף הוא: $11,560 = 70,000 - 58,440$, הסכום הפטור: $46,880 = 58,440 - 11,560$, הסכום החייב: $23,120 = 70,000 - 46,880$. זכייה מעל 116,880, חייבת כולה במס בשיעור של 25%.

האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפסד 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 22, בשדה 227, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכח מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 73, בשדה 040. בדוח המשוודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

סעיף 23 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-22.

חלק ו' - מוסד כספי

סעיף 24 - רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ

אם נרשמת במע"מ כמוסד כספי, הינך חייב במס שכן, ובמס רווח⁽⁶¹⁾ בשיעור של 16%.

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

רשום את הסכום שהוגדר לעיל בסעיף 24 לדוח, שדות 163/032, בנוסף לרישום סכום ההכנסה מעסק בסעיף 1 לדוח, בשדה 170/150.

חלק ז' נתונים נוספים

סעיף 25 - 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% - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה בסעיף 33 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 185, 184 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 26 - הפסדים שקווצו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד בלבד

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

61. חוק מע"מ סעיף 4.

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

חלק רווח ההון 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 ההון הריאלי שנצמח לך יהיו נמוכים מהאמור לעיל. שיעורי המס ההתחלתיים שנקבעו לך יהיו בהתאם לשיעורי המס שנקבעו על ההכנסה מיגיעה אישית (ראה טבלה בפרק ז).

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישוייך לכן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. במקרים בהם רווח ההון 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 ההון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקורות המפורטות להלן: ⁽⁶⁴⁾

תאריך רכישת הנכס שער המס המרבי

עד 31.3.1949 19%

משנת המס 1949 ועד שנת המס 1960 20%

אם רווח ההון נוצר ממכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המימרי יהיה 20% אם שנת הרכישה היא 1949 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-25% בשנים 1954 - 1960.

כריתת 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 להן זכאי הנישום ושלא נוצלו בכל אחת משנות הפריסה, אם המס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי נקודות הזיכוי המגיעות לו. ⁽⁶⁵⁾ ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה.

אם רווח ההון נוצר בשל הפקעת נכס, יהיה המס על רווח ההון 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 יאזרח ישראלי שהגדרתו בסעיף 3א, שהוא תושב האזור.

טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399(י), 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי ההון או השבח ניתן לשייך לכן הזוג הרשום או לכן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במנין הטפסים שיירשמו בסעיף 29 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במנין הטפסים.

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 בסעיף 36. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399(י) במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במנין טופסי רווח ההון הרשומים בסעיף 29 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399(י). אולם טופס 1322, אם צורך, גם אם סיכומו הפסד, יכלול במנין מספר טופסי רווח ההון 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(י) שיפרט את חישוב רווח ההון או הפסד ההון שהיה וחישוב המס החל במכירה כאמור וישלם מקדמה בסכום המס החל על הרווח.

כאמור, יש למסור את ההודעה גם אם תוצאת המכירה היא הפסד הון או אף אם 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 ההון הריאלי שנצמח לאחר יום ה-1.1.03 (להלן "המועד הקובע"), לא יעלה על 20%.

62. כ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

63. כ.מ.ה. סעיף 91.

64. כ.מ.ה. סעיף 91 (ו).

65. כ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2011 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 יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 25%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בת"א⁽⁶⁸⁾

רישום מניות של חברה תושבת ישראל בבורסה בחו"ל או רישום מניות למסחר בבורסה בת"א 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, עליך לדווח על רווח ההון הנובע כאמור לעיל, על גבי נספח (1399) נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1.1.2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101 לפקודה.

ג. הקצאת מניות ע"י המעביד

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

אחד המסלולים המפורטים בסעיף הינה הקצאה באמצעות "נאמן", המחזיק במניות עד למסירתם לעובד או למכירתן, 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 ממשלח יד - לפי העניין) ותמוסה במס 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 מס רגילים (גם אם המניות נסחרו בבורסה). במקרה זה עליך 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.

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 נוכה מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324). ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'.

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

4. הפסדי הון וקיצוז רווח הון

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

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

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

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף⁽⁶⁷⁾, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח ההון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיצוז במפורש בדיווח על רווח ההון, בטופס 1399 (י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שעליו נתבע הפחת.

קיצוז הפסדי הון מרווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים

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

הפסד הון מועבר ניתן לקיצוז כנגד כל רווח הון או שבח.

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

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקזוז בשנת מס 2011 כנגד כל רווח הון ממכירת ני"ע וכן כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

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

66. פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

67. פ.מ.ה. סעיף 96.

68. פ.מ.ה. סעיף 101.

הדוח השנתי אלא בנספח ד' בלבד. למשדר את הדוח השנתי באינטרנט יכול לשדר גם את נספח ד' ולצרף את הפלט המופק לדוח השנתי.

חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס סעיפים 33-38

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

סעיף 33 - הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-7 לדוח השנתי) עד לסכום של 579,600 ש"ח בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור היתה נמוכה מ-69,480 ש"ח או לא היתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 69,480 ש"ח.⁽⁷¹⁾

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 247,680, כמוסבר בסעיפים 18, 19, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 69,480 ש"ח.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 579,600 ש"ח מיגיעה אישית או עד לסכום של 69,480 ש"ח מכל המקורות.

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

אם הכנסה מיגיעה אישית בלבד, התקרה בסעיף היא: 365 / מספר ימי הנכות x 579,600

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

365 / מספר ימי פטור בשנה x הכנסה חייבת.

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-69,480 ש"ח התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 69,480

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

365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת

אך לא יותר מ-69,480 ש"ח בשנת המס.

ב. תקופת נכות שנקבעה בין 185 ימים ל-364 ימים אם כולה בשנת המס:

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

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון⁽⁶⁹⁾

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

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

7. שבח מקרקעין⁽⁷⁰⁾

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

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

בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מס שבח, פטורים וכיו"ב, אנא עיין במדריך לרוכש/מוכר זכות במקרקעין הנמצא גם באתר רשות המסים ובמשרדי מסוי מקרקעין.

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

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 45%, ובגין חלק השבח שנצבר לאחר מועד זה יהא חייב במס בשיעור של עד 20%.

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח הריאלי שנכלל בדוח השנתי. לעניין זה ראה פסקה 2 לעיל (פריסת רווח הון). המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 75 בשדה 041.

חלק ט' - הכנסות חו"ל סעיף 34

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

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

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 32, הכנסות חו"ל.

פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדוח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). אין לרשום את סכום המס ששולם בחו"ל בנוף טופס

**הכנסות חו"ל
הכנסות חו"ל יש
לכלול בסעיפי
טופס 1301, ואת
סיכומם בחלק ח'.
בנוסף, בנספח ד'
יפורטו ההכנסות
והמס ששולם
בחו"ל**

⁶⁹ פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת מס 1999.

⁷⁰ חוק מס שבח סעיף 248.

⁷¹ פ.מ.ה. סעיף 99(5)72, פ.מ.ה. סעיף 69(6).

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

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.

רשום הכנסה זו בסעיפים 34-36 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. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו ותיק) יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 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.

סעיף 34 - קצבאות פטורות ממס

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפרנסתו 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 ושאריות 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.

הסברים על דרך חישוב פטור זה מפורטים בחלק ג' בסעיף 5.

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 34. למשדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-69,480 ש"ח.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 69,480 ש"ח.

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

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

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

יש לרשום בסעיף 33 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורף לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

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

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

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 18,19 רשום בסעיף 36 בדוח.

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) ושמקורם בנכסים מחוץ לישראל, אשר היו לו לפני שהיה 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.

- 72. פ.מ.ה. סעיף 9(6).
- 73. פ.מ.ה. סעיף 9(26).
- 74. חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.
- 75. פ.מ.ה. סעיף 9(26).
- 76. פ.מ.ה. סעיף 9(ה6).
- 77. פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.
- 78. פ.מ.ה. סעיף 9(16).

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

35% מההכנסה 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 2011 היא 95,880 ש"ח לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה (גבר גיל 67 אישה גיל 62).
2. לא היו בידך הכנסות מקצבה, מלוג או אנונה שחלים עליהם הפטורים שבסעיף 9א, 9ב לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.
3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמסובר בסעיפים 18,19 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 2011.

תקרת ההכנסה: 70,000 ש"ח (קטן מ-95,880 ש"ח). שיעור הזכאות 20 שנה $40\% = 20 \times 2\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ש"ח.

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

תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח ב' לדוח השנתי. אם ההכנסה איננה משכר דירה אלא מדמי שכירות אחרים, רשום את חלק ההכנסה הפטור ממס בסעיף 36 לדוח.

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 13-19 לדוח. רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדוח השנתי.

סעיף 35 - הכנסות פטורות משכר דירה ומנכס ששימש להכנסה מיגיעה אישית

על פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן - 1990, ניתן פטור לדמי שכירות שקיבלת בשל דירת מגורים בישראל (או חלק ממנה) המשמשת למגורים עד לסכום התקרה המתואמת. החוק קובע כי יינתן פטור להכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה בתנאים הבאים:

א. דמי השכירות הם מדירה או חלק ממנה המיועדים לשמש למגורים, למעט דירה הרשומה בפנקסי עסק שחייבים לנהל אם רואים בהכנסה מדמי שכירות כהכנסה מעסק.

ב. הדירה הושכרה ליחיד או לחבר בני אדם שאושר לצורך כך ומשכירה ליחיד.

ג. למשכיר מסמך חתום בידי השוכר כי הדירה משמשת למגוריו.

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2011 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2011:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 4,790 ש"ח לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10%. ראה הסבר בסעיף 20).

לדוגמה:

בשנת 2011 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 2011 היא 57,480 ש"ח (4,790 ש"ח לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$60,000 - 57,480 = 2,520$$

$$57,480 - 2,520 = 54,960$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 54,960 ש"ח ויש לרשומה בסעיף 35 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 5,040 (60,000-54,960) 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.

לעניין קביעת התקרה המתואמת יש לקחת בחשבון גם הכנסה מהשכרת דירת מגורים שבקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר לסעיף 20. לידיעתך, בעת מכירת דירה חייבת במס שבח שהושכרה למגורים והכנסותיה היו פטורות עפ"י סעיף 35 יחושב גם פחת.

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

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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

2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.

3. הפיקדון לא שימש למתן הלואה 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 המנכ"ח (הבנק) בטופס 2402, תוך 14 יום מיום פתיחת הפיקדון. בתנאים מסוימים יוכל התושב החוזר לתבוע את הפטור ממס במסגרת הדוח השנתי ולצרף את ההצהרה כאמור.

מי שהפך לתושב ישראל לראשונה או שהינו "תושב חוזר ותיק" החל מ-1.1.2007, יכול ליהנות מפטור על הכנסותיו מנכסים בחו"ל ואף אינו חייב לדווח עליהן. ראה פירוט בפרק א בחוברת זו וכן 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 בעסקה של מכירת נכס שלא שייך לעסק.

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

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

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

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

1. שההלואה אינה קשורה לעסקך וגם לא לעסקו של הלואה.

2. המצאת אישור בכתב מפיקד השומה המנהל את תיקו של הלואה שלפיו הפרשי הצמדה אינם מותרים ללואה כהוצאה בעסק ואינם ניתנים לזקיפה לעלות נכסיו של הלואה בעסק. אם אין ללואה תיק במס הכנסה, עליך להביא תצהיר מהלואה כי אין לו תיק במס הכנסה.

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 (כולל הפרשי שער) למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) 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 בידי, אינה רשומה בפנקסי חשבוניותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

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

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

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

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

80. ק.ת. 12.9.63, 1790.

81. ק.ת. 7.7.86, 4946.

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

83. ק.ת. 19.12.04, 6214.

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

ה. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והורגי 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 בפעם (7,200 לשנת 2009, 7,440 לשנת 2010 ו-7,680 לשנת 2011), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת היתה משתלמת כמובד.

ח. דמי מזונות

דמי מזונות, שמקבלים אישה או גבר גרושים מבני זוגם לשעבר או מן הזוג שחיים בנפרד ממנו, פטורים ממס. כמו כן פטורים ממס דמי מזונות שמקבלים בעד ילדים, מההורה האחר, או תשלום שמקבל יחיד, לרבות בעד ילדים, מהמוסד לביטוח לאומי, על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב - 1972.⁽⁹²⁾

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 שבה, רשום כאן את הסכום שקיבלת עקב מכירת דירה זו, בניכוי עלות הדירה.

להלן פרטים נוספים על הזכאות לפטור ממס שבה: ההצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה תוגש למנהל מס שבה על גבי טופס משח/7000 (טופס בצבע ורוד) תוך 40 יום מביצוע העסקה.

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

תנאי ראשון: הדירה עונה להגדרת דירת מגורים
א. בניית הדירה נסתיימה.

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

2. 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.

3. הפרשי הצמדה על יתרות זכות של חקלאי באגודה שיתופית פטורים בחלקם, בתנאים מסוימים.

4. 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.

6. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכויות פטורים (ראה הסבר בסעיף 22 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 ששולמו כמלגה כסטודנט או חוקר

סכומים שולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 92,000 בשנת 2011.

"חוקר" הוא מי שמלאו לו 18 שנים והוא משמש 5 שנים לפחות חוקר במכון מחקר תורני ולומד במכון בתחומי פעילותו או מי שהוא בעל תואר אקדמי ראשון לפחות ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או ממוסד אקדמי בחו"ל המוכר על ידי משרד החינוך, המשמש חוקר במוסד מחקר ולימוד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו.

ראה ההגדרות הבאות "מוסד לימוד ומחקר", "מוסד מחקר", "מכון מחקר תורני", "סטודנט" בסעיף 9(29) לפקודת מס הכנסה.

אם סכום ששולם כמלגה עולה על תקרת הפטור, יירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

ג. סכומים שנכח 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 ממשלות זרות.⁽⁸⁸⁾

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).

92. פ.מ.ה. סעיף 9 (22).

פטור לרווח במכירה של דירת מגורים הרווח ממכירתה של דירת מגורים עשוי להיות פטור ממס שבח

ב. פטור לדירה שהתקבלה בירושה (סעיף 49 ב(5))

מי שירש דירה ממוריש שהיה בעל דירה אחת בעת פטירתו והיה זכאי לפטור בגין מכירתה אילו היה עדיין בחיים, והירש 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 ב(2))

בעל דירה, שלא היתה לו יותר מדירת מגורים אחת בארבע שנים שקדמו למכירת הדירה הנדונה, זכאי לפטור ממס שבח במכירת דירתו; יש להמתין 18 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 חייבת 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 לעניין פטור זה.

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

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

1. המוכר הוא תושב ישראל.
2. התא המשפחתי לא ניצל בעבר פטור ממס לפי סעיף 49 (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. א. 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 לעניין התנאי כאמור אין הגבלה על סכום השווי של הדירה הראשונה ושל הדירה השנייה כפי שנקבע לעניין תקרת הפטור - להלן):

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

- א. ארבע שנים קודם למכירה.
- ב. 80% מתקופת השבח, הנמדדת מתאריך 1/1/98, ועד ליום המכירה. 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 כפי שקבע שר האוצר.

2. כדי לקבל פטור ממס שבח, 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 בידיו זכויות, כמו זכות הבעלות עם החכרת הדירה, לא יהיה המוכר זכאי לפטור ממס שבח 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, ושממשך זמנה יהיה כדלקמן:

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:
 - * אם נותן המתנה איננו 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 איננו 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 ב(1))
כל אדם זכאי לפטור ממס שבח אחת ל-4 שנים עבור דירה אחת שנמכרה, גם אם הוא בעלים של דירות נוספות

1. המכירה הינה של דירת מגורים שהתקבלה בלא תמורה בתקופה שבין 1/11/2010 עד 31/12/2012

2. המכירה הינה ל"קרו"ב" כהגדרתו בסעיף 1 לחוק ולעניין המונח "שליטה" כאמור בסעיף 19(4)(ב)(3).

פטור ממס פעמיים בלבד

פטור מלא או חלקי ע"י הוראה זו לא יינתן למוכר אחד יותר משתי פעמים בתקופת הוראת-השעה.

לעניין סעיף זה - יראו מוכר וכן זוגו, למעט בן זוג הגר דרך קבע בנפרד, וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים למעט ילדים נשואים - כמוכר אחד (הכללים שחלים על התא המשפחתי נותרו ללא שינוי).

תחולה

מכירות שנעשו מיום 01/01/2011 ועד ליום 31/12/2012 מכירה לפי סעיף 249(1):

לעניין סעיף 249(1) לחוק - לא יראו במכירה שלגביה ניתן פטור לפי הוראת השעה כפטור אותו ניצל המוכר ב-4 השנים האחרונות, והכול לגבי מוכר דירת מגורים מזכה לפי הוראות פרק חמישי 1 לחוק בתקופה הקובעת.

לאחר תום התקופה הקובעת, יראו בפטור הניתן ע"י הוראת השעה כפטור אותו ניצל המוכר ב-4 השנים האחרונות לצורך בדיקת הזכאות לעניין סעיף 249(1).

דיווח

- הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה ללא זכויות בנייה ששווי המכירה נמוך מתקרת הפטור ע"י ה"ש, תתבצע ע"ג טופס 7000 (מש"ח רוד) בצורך טופס בקשה לפטור ממס שבח במכירת דירת מגורים מזכה ע"י הוראת שעה (טופס 7649).

- הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה הכוללת זכויות בנייה או ששווי המכירה גבוה מתקרת הפטור ע"י ה"ש, תתבצע ע"ג טופס 7002 (מש"ח כחול) בצורך טופס 2988 - בקשה לפטור לדירת מגורים מזכה, אליהם יצורף טופס 7649 וטופס 2990 - חישוב שומה עצמית לגבי חלק השווי הגבוה מתקרת הפטור.

1. פטור במסגרת חוק מיסוי מקרקעין (תיקוני חקיקה) (הוראת שעה), התשע"א - 2011

בהוראת השעה נקבעו הוראות המאפשרות, למוכר דירות מגורים שאינן מזכות, קבלת פטור ממס שבח במכירתן, ע"פ בקשה שתוגש במועד ההצהרה ובהתאם לתנאים הבאים:

הדירה הנמכרת עונה להגדרת דירת מגורים.

המכירה בוצעה בתקופה שבין 1/08/2011 ועד 30/06/2013 **(להלן - תקופת הוראת השעה לעניין מכירת דירת מגורים שאינה מזכה)**.

המוכר מוכר את כל הזכויות במקרקעין שיש לו בדירת המגורים.

מוכר שעומד בתנאים דלעיל וביקש פטור ע"פ הוראת השעה יהיה זכאי לפטור, כאמור, בהתאם לכללים הבאים:

7. שווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 3,175,000 ש"ח.

8. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 1,908,000 ש"ח - יינתן פטור מלא במכירת הדירה השנייה.

9. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות הוא בין 1,908,000 ש"ח ל- 3,175,000 ש"ח יינתן פטור במכירת הדירה השנייה על ההפרש שבין שווי הדירה הראשונה לבין 1,908,000 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 במסגרת חוק מיסוי מקרקעין (הגדלת ההיצע של דירות מגורים - הוראת השעה) התשע"א 2011

פטור במכירת דירת מגורים מזכה

בהוראת השעה נקבעו הוראות המאפשרות, למוכר דירת מגורים מזכה, קבלת שני פטורים בנוסף לפטורים להם הוא זכאי מכוח פרק חמישי 1, ע"פ בקשתו שתוגש במועד ההצהרה, ובהתאם לתנאים הבאים:

1. הדירה עונה להגדרת דירת מגורים מזכה כהגדרתה בסעיף 49(א)

2. המכירה בוצעה בתקופה שבין 1/01/2011 ועד 31/12/2012 (להלן - התקופה הקובעת)

3. המוכר מוכר את כל הזכויות במקרקעין שיש לו בדירת מגורים מזכה

4. לא ניתנו כבר שני פטורים בהתאם להוראת השעה

מוכר שעומד בתנאים דלעיל וביקש פטור ע"י הוראת השעה יהיה זכאי לפטור, כאמור, בהתאם לכללים הבאים:

1. אם שווי המכירה עד 2,200,000 ש"ח (להלן - תקרת הפטור ע"י ה"ש) - כל המכירה תהא פטורה ממס.

2. אם שווי המכירה עלה על התקרה, המס יחושב **כאילו נמכר כל הנכס ללא פטור** ותוצאת המס תוכפל בהפרש שבין שווי המכירה לבין סכום התקרה, כשהוא מחולק בשווי המכירה.

3. במכירת דירת מגורים מזכה אשר התמורה הושפעה מזכויות לבנייה נוספת, יינתן הפטור לדירת המגורים בכפוף להוראות סעיף 249 לחוק, אך לא יותר מתקרת הפטור ע"י ה"ש.

4. במכירת חלק מדירת מגורים מזכה, תקרת הפטור ע"י ה"ש תהיה באופן יחסי לחלקו של המוכר בדירת המגורים.

שילת הזכאות לפטור

הוראה זו לא תחול כאשר:

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

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.

סעיף 37 - סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

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

חלק יא - פרטים נוספים ויתרות להעברה

סעיפים 38-39

סעיף 38 - פרטים נוספים

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

א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2011 (31.12.2011).

ב. הרווח הגולמי

בסעיף זה יש לרשום את סך הרווח הגולמי בעסק העיקרי. סך הרווח הגולמי בעסק הוא:

1. בעסק מסחרי: הכנסות ממכירות בניכוי עלות המכירות. עלות המכירות כירושה מלאי פתיחה ועוד קניות בניכוי מלאי סגירה.

2. בעסק יצרני: הכנסות ממכירות בניכוי עלות הייצור של המוצרים שנמכרו (כולל חומרים, עבודה והוצאות חרושת).

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית 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 הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

- שלא היתה לך הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס.
 - חדלת לעסוק בעסק או במשלח היד שבו נוצר ההפסד.
 - ההפסד לא ממקור שהוא חברת בית או חברה משפחתית.
 - שמקור ההפסד הוא משנת המס 2007 ואילך.
- רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

אם שווי המכירה עד 2,200,000 ₪ (להלן תקרת הפטור עפ"י ה"ש) - המכירה תהא פטורה כולה ממס.

אם שווי המכירה עלה על התקרה, המס יחושב כאילו **נמכר כל הנכס ללא פטור** ותוצאת המס תוכפל בהפרש שבין שווי המכירה לבין סכום התקרה, כשהוא מחולק בשווי המכירה.

במכירת דירת מגורים אשר תמורתה הושפעה מזכויות לבנייה נוספת, יינתן הפטור לדירת המגורים בכפוף להוראת סעיף 149 לחוק, אך לא יותר מתקרת הפטור עפ"י הוראת השעה.

במכירת חלק מדירת מגורים, תקרת הפטור עפ"י ה"ש תהיה באופן יחסי לחלקו של המוכר בדירת המגורים.

הפטור לא יחול בהתקיים אחד מאלה:

1. המכירה הינה של דירת מגורים שאינה מזכה שהתקבלה בלא תמורה בתקופה שבין 5/06/2011 עד 30/06/2013.

2. המכירה הינה ל"קרוב" כהגדרתו בסעיף 6(ב) (2) להוראת השעה.

3. לא נקבע בהסכם המכירה כי על הדירה לשמש למגורים במשך שנתיים רצופות לפחות, וכי לרוכש יודע כי יחויב בתשלום מס רכישה בשיעור של 15% אם לא יתקיים תנאי המגורים כאמור (כלומר, בהסכם המכר חייב להיות סעיף הקובע כי הרוכש מתחייב שהדירה תשמש למגורים שנתיים רצופות לפחות והוא יודע כי במידה ולא תשמש הדירה למגורים, כאמור, יחול עליו מס רכישה בשיעור של 15%).

פטור ממס שלוש פעמים בלבד

פטור ממס, מלא או חלקי כאמור, לא יינתן למוכר אחד יותר משלוש פעמים.

עוד נקבע כי במניין הפטורים שקיבל המוכר ימנו גם פטור ממס, מלא או חלקי, לפי הוראת סעיף 6(א) (פטור לדירת מגורים מזכה עפ"י ה"ש) ו/או לפי הוראות סעיף 149(1) לחוק, וזאת החל ביום 1/1/2011 ועד ליום המכירה.

תא משפחתי

לעניין הזכאות לפטור - "יראו מוכר וכן זוגו, למעט בן זוג הגר דרך קבע בנפרד, וילדיהם שטרם מלאו להם 18 שנים למעט ילדים נשואים - כמוכר אחד" (הכללים שחלים על התא המשפחתי נותרו ללא שינוי).

תחולה

הוראת השעה למכירת דירת מגורים שאינה מזכה תחול על מכירות שנעשו מיום 1/08/2011 ועד ליום 30/06/2013.

תיקון עקיף לסעיף 149(1)

במסגרת תיקון חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) - הוראת שעה, תוקן סעיף 149(1) לחוק העיקרי ונקבע כי המוכר יחזיק זכאי לפטור אחת ל-8 שנים במקום 4 שנים עובר לתיקון.

הוראות התיקון יחולו על מכירות של דירת מגורים מזכות שיתבצעו החל מיום 1/1/2013 ועד ליום 1/1/2021.

בסעיפים 40-45 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 בשל פרמיה לביטוח מפני אבדן כשר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 46-49 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה ייתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 40-41 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

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

1. תקופת הביטוח, למעט ביטוח קבוצתי נמשכת עד שימלאו למבוטח 60 שנה לפחות;
2. אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנה, ישתלמו הכספים על פי מועד הביטוח, ממועד המקרה ועד תום תקופת אובדן כושר העבודה או עד גיל 60 לפחות, לפי המוקדם.

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

סעיף 40 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי⁽⁹⁶⁾

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 398,736 ₪ (סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 40 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. בחישוב הכנסתך החייבת נלקחת בחשבון הוצאה זו (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת בדמי ביטוח לאומי כעצמאי).

סעיף 41 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹⁶⁾

שכיר ירשום בסעיף 41 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

סעיף 40 - יתרות להעברה לשנת המס 2011

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל) שיירשמו (בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2012. רשום כאן בשדה 097 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2012. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם.

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 (לרבות הפסד במכירת ניירות ערך סחירים) או כנגד שבח במכירת מקרקעין. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בשדה 166.

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

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

רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160.

ה. הפסד חו"ל להעברה

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

חלק יב - ניכויים אישיים

סעיפים 40-51

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.

ניכויים

אישיים

ניכויים אישיים

הם סכומים

המופחתים

מההכנסה

החייבת לצורך

חישוב המס.

ניכויים אישיים

ניתנים עבור

סכומים ששולמו

לקרן השתלמות

לעצמאים,

לקופת גמל

כעצמאי ועוד.

פרטים על סוגי

התשלומים

וסכומי הניכויים

שיתרו בגינם

בחלק י"ב

הטבות מס ניתנות על קופות גמל בעד הפקדות לקצבה בלבד

(2) 249,000 ש"ח בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בנינה שילם מעבדו לקרן השתלמות.

הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה'⁽⁹⁸⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2011 היתה 140,000 ש"ח. הכנסתו ממשכורת 116,000 ש"ח. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ש"ח.

א. חישוב 'סכום התקרה'

'הכנסה קובעת' - הכנסה

מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ש"ח (*1)
תקרת ההכנסה הקובעת 249,000 ש"ח

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (116,000)

133,000 ש"ח (*2)

'סכום התקרה' יהיה 140,000 ש"ח הנמוך מבין (*1) ו- (*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ש"ח

בניכוי 2.5%
מ'סכום התקרה'
יתרה 3,675 (*3)

4.5% מ'סכום התקרה' (*4) = 5,985
הסכום שיוכר יהיה 3,675 ש"ח {הנמוך מבין (*3) ו- (*4)}

בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 42.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 43 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 44 ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁹⁾

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רשום את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 44, יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיף 66. מכיוון ששיעור מס שולי של 35% ויותר חל רק מהכנסה חייבת שנתית של 482,460, הרי שאם הכנסתך נמוכה מסכום זה, כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 44

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 398,736 ש"ח, ובמגבלות הרשומות להלן:

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

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

דוגמה:

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

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

סכום תשלום העובד לביטוח מפני אובדן כושר עבודה - 10,000 ש"ח

שיעור הפקדה כולל = $\frac{10,000}{200,000} = 5\%$

שיעור מרכיב לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך 398,736 ש"ח.

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

לפיכך, השיעור המרכיב לניכוי הוא 3.5 כחות 1% = 2.5%.

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אבדן כושר עבודה 5,000 = $2.5\% \times 200,000$

סכום זה (5,000 ש"ח) יירשם בסעיף 41, שדה 206/207.

סעיפים 42-43 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁷⁾

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן ההשתלמות, לאחר שהופחת ממנו 2.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה' אם היחיד הוא גם שכיר.

'הכנסה קובעת' היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 249,000 ש"ח.

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.

97. פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

98. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

99. פ.מ.ה. סעיף 47.

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 393,600 ש"ח בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי הניתן לקבל על פי האמור לעיל הינו 4,920 ש"ח (5% מ- 98,400 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם במשכורתך הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

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

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 50 בשדה 245/244.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' וכן מרווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומי לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כשר עבודה (סעיפים 40,41 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 42 לדוח), וזאת עד לסכום 139,200 ש"ח, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 97,400 ש"ח למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

ליחיד שהיתה הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 98,400 ש"ח, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 139,200 ש"ח בניכוי הכנסת העבודה שלו או 98,400 ש"ח 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 $100,000 > 139,200$
מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 ש"ח.
הניכוי המגיע הוא 7% מ- $100,000 = 7,000$
מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ש"ח.
הכנסה מזכה כאמור 100,000 ש"ח.
 $14,500 / 100,000 = 14.5\%$. שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא $9.5\% = 2.5\% + 7\%$. סה"כ 9,500 ש"ח.

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ש"ח - 5,000 ש"ח בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לניכוי מהמס במסגרת סעיף 45א' לפקודה (ראה להלן בסעיף 65 ו-66).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמא זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הניכוי, סעיף 66 לדוח. ראה הסבר לעיל.

לסעיף 66, על פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.

יצוין, שרישום ניכוי במקום ניכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך לקופת הגמל לקבלת ניכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם ניכוי כמפורט בסעיפים 66-63 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש ניכוי.

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

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

מסלול א' - מסלול המתאים לכלל היחידים.

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

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

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. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

במסלול א', אם אחד מבני הזוג אינו יכול ליהנות מהקלה במס בשל תשלומי לקופת גמל, ניתן להעביר תשלומי אלו או חלקם לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע. לתשומת לבך, החלוקה האופטימלית עשויה להשתנות בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת. עם זאת, יש לוודא שהעברה בין בני הזוג אינה משנה את מעמדו של מי מבני הזוג ואינה מסווגת אותו כ'עמית מוטב', כיוון שאצל 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר סכומים בין בני הזוג (ראה להלן).

על מנת להקל על קליטת הדוח, רשום על גבי אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או צרך דף פירוט.

הניכוי המגיע ליחיד:

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

הניכוי 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 (הניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה - 15,312 ש"ח).

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 שאיננה מבוטחת (100,000-60,000=40,000).

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

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000-98,400 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ש"ח תהא זכאי לניכוי כמוסבר בהמשך.

ראה הערה של דוגמא 1.

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 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

$16,000 \times 5\% = 800$.

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 393,600 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$(393,600 - 44,000) \times 5\% = 17,480$

הנמוך מביניהם 800.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 12,000. נוכה בשל הכנסתך כשכיר 800. היתרה לחישוב מול הכנסתך כעצמאי 11,200.

הכנסתך המזכה כעצמאי $79,200 = 60,000 - 139,200$

$11,200 = 14.14\% (2.14\% \text{ מעל } 12\%)$

79,200

ולכן תהיה זכאי לניכוי של $9.14\% (2.14\% + 7\%)$

הניכוי 7,239 $(9.14\% \times 79,200)$

סה"כ ניכוי $8,039 = 7,239 + 800$

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2011 או לפני כן, מלאו לך ⁽¹⁰⁰⁾ 50 שנים, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 9,744 ש"ח או 15,312 ש"ח) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 4,920 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 45א לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיף 66 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 66. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 66 ולא בסעיף 44.

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 של 15,949 ש"ח (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2011) או יותר.

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 98,400 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"ההכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם הסכומים ששילמת לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מ"ההכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף של עד 4% נוספים מ"ההכנסה הנוספת".

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 98,400 ש"ח בשנת 2011.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 393,600 בניכוי הכנסתך המבוטחת או 98,400 לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 98,400 בשנת 2011.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 15,949 ש"ח שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

100. תקנות מס הכנסה (ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קיצבה) התש"ס-1980.

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 שנזקפו לזכותך) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם החזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה.

52% מהעודף 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 בן הזוג, בשל תשלומיך של כל אחד מהם בהתאם. אם לכן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של 'בן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי ביטוח לאומי, יוכל 'בן הזוג הרשום' בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש ניכוי זה.

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי (שדות 030/089). בדוח המשווה באופן מקוון, אם שילמת כעצמאי השנה עבור הכנסותיך בשנים קודמות, תוכל לרשום את הסכום ששולם בשדה שאינו מופיע בטופס הידני, שדה 130/189 (לפי בן הזוג המשלם).

סעיף 46 - 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 שבגין 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 יוכל למספר החודשים הזה ויחולק במספר

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 66 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 עבור לקופ"ג קצבה 28,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 98,400 בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" עפ"י ההגדרה דלעיל הינה 98,400. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 28,000 הגבוהים מ-16% * 98,400 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (4%+7%) מתוך 98,400 שהם 10,824 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל היתה 200,000 ש"ח.

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 31,000 ש"ח.

רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 98,400 ש"ח.

הניכוי 11% מ-98,400 = 10,824.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (15,949), זאת אומרת הסכום שילקח בחשבון לחשוב:

$$15,051 = 15,949 - 31,000$$

"הכנסה הנוספת" עפ"י ההגדרה גם היא 98,400 ש"ח

שעור ההפקדה מתוך "הכנסה הנוספת"

$$15.3\% = 15,051 / 98,400$$

מכיון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-3.3% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 3.3%, סה"כ 10.3% מ-98,400 = 9,840.

$$20,664 = 9,840 + 10,824$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי (10,336 = 20,664 - 31,000) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 44 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 45 - 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

101. פ.מ.ה. סעיף 47 (א), ק"ת 4973, 1.10.86, ק"ת 4998 (א)19.

102. פ.מ.ה. סעיף 20 (א)1.

103. פ.מ.ה. סעיף 46.

- תעודה חתומה מהשותפות ובה פירוט הנתונים לצורך חישוב הניכוי למחזיק זכאי לשנת המס.

- אישור מהבנק על סכומי הרכישות והמכירות במהלך השנה ומספר היחידות המוחזקות בתום השנה.

לידיעתך, מכירת יחידת השתתפות מהווה רווח הון. בטופס 858 תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח ההון.

סעיף 48 - 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 49 - ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א - 2011⁽¹⁰⁶⁾, נקבעה הוראת שעה לשנים 2011-2015, במסגרתה ניתנו הטבות במס לשם עידוד התעשייה עתירת הידע. על מנת לעודד השקעה בחברות ישראליות עתירות מו"פ המצויות בשלב הראשוני של פעילות המחקר והפיתוח, ניתן תמריץ ליחידים המשקיעים בחברות כאמור, בדרך של התרת סכום ההשקעה כהוצאה שוטפת.

החוק מתיר לך ניכוי של השקעה מזכה במניות חברת מטרה עד לגובה של 5 מיליון ₪ במשך תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה שולם על ידך בתקופת הוראה השעה (1.1.2011 עד 31.12.2015), והחזקת במניות חברת המטרה שהוקצו לך בתמורה להשקעה המזכה במשך כל תקופת ההטבה (תקופת ההטבה - 3 שנות מס החל בשנת המס שבה סכום ההשקעה המזכה שולם לחברת המטרה), וההשקעה לא נועדה לשם הפחתת מס בלתי נאותה.

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

א. במהלך כל תקופת ההטבה לא נרשם נייר ערך שלה לבורסה.

חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2011 יותרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמא ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 46 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום. ראה דוגמא בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי (ראה הסבר בסעיף 46)				
סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (₪)
14,400.1	1.1.2011	11	$14,400 \times \frac{11}{12} = 13,200$ ₪	1,200
14,400.2	1.12.2011	-	0	14,400
14,400.3	כ-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2011	2	$14,400 \times \frac{2}{12} = 2,400$ ₪	12,000

סעיף 47 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט), התשמ"ט-1988⁽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.

עליך להגיש טופס שמספרו 858 (אותו תקבל מפקיד השומה, או ניתן להורדה באינטרנט מאתר רשות המסים) כנספח לדוח השנתי.

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי. בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

104. ק"ת 5155, 20.1.88.

105. ק"ת 5269, 24.5.90.

בחישוב מאוחד של המס לבני 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 2011 - 2,508 ש"ח. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על פי החוק:

סעיף 52 - 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 (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאשה שנערך לה חישוב מס בנפרד).⁽¹⁰⁷⁾

סעיף 53 - זיכויים בעד בן/בת זוג^(108,109)

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

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(א5) 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 רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 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 56. נקודות זיכוי אלו ייתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 60.

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 נוספות לפי פסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 21,945 ש"ח או 25,080 בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ב. 75% מסכום ההשקעה של היחיד בה, שבשלו הוקצו לו מניות, משמשים להוצאות מחקר ופיתוח לא יאוחר מתום תקופת ההטבה.

ג. 75% לפחות מהוצאות המחקר והפיתוח שהוציאה החברה במהלך תקופת ההטבה הוצאו בישראל.

ד. בשנה שבה שולם סכום ההשקעה המזכה ובשנה שלאחריה, לא עלו הכנסות החברה על 50% מסכום הוצאות המחקר והפיתוח.

ה. במהלך כל תקופת ההטבה הוצאות המחקר והפיתוח הוצאו לשם קידום/ פיתוח מפעל שבבעלות החברה.

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

אישור על עמידת בתנאים כאמור לעיל יש להמציא מרואה החשבון של "חברת המטרה" ולצרפו לדוח השנתי.

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

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך במניות "חברת מטרה".

סעיף 50 - הכנסה מבוטחת

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

רשום בסעיף זה (שדה 245/244) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2011.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

סעיף 51 - הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה והפקדות העובד

רשום בסעיף זה (שדה 249/248) את הפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כשר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך ע"י מעבידך לשנת 2011.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 44), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק יג - נקודות זיכוי ממס

סעיפים 52-62

'בסעיפים אלו סמן x או מספר לקבלת נקודות הזיכוי המגיעות לך.

106. ס"ח 2271

106. פ.מ.ה. סעיפים 34, 36.

107. פ.מ.ה. סעיפים 33א, 66(ג)(ד).

108. פ.מ.ה. סעיף 37.

109. פ.מ.ה. סעיף 38.

110. פ.מ.ה. סעיף 41.

סעיף 57 - משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילדים שטרם מלאו להם 19 שנה, זכאי לנקודת זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית".

בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 56 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

סעיף 58 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת.⁽¹¹³⁾

סעיף 59 - זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לכן 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 עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז ו/או היפר אקטיביות. כהוכחה יש להמציא בנוסף לטופס 116א' הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד, בית ספר לחינוך מיוחד.

בגין ילד הסובל ממחלקה קשה הגורמת לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, יש להמציא בנוסף לטפסים 127 ו- 116א' מסמכים לפי דרישת פקיד השומה בהתאם לנסיבות המקרה.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 159,000 ₪ בשנת 2011.

יש לציין במשבצת המיועדת לכך את מספר הילדים נטולי היכולת שבגינם כל אחד מבני הזוג מבקש נקודות זיכוי.

אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 67 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 67, לגבי כל ילד.

סעיף 60 - זיכוי לעולה חדש ותושב חוזר "מוטב"

א. עולה חדש

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

1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים.

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 10 (ד) לחוק האזרחות, תשי"ב - 1952.

ג. אם אתה, יבן הזוג הרשום, תושב ישראל ולכן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לכן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 52).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה.⁽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 ובן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

סעיף 54 - 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 לכן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 53 בי לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 55 - 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 56 - נקודות זיכוי בעד ילדים

אישה שנערך לה חישוב מס בנפרד וכן אלמן/ה, גרושה/ה, רווקה/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים אצלם, 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, יינתנו 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) לנקודת מס הכנסה.

רשום כאן את מספר הילדים הסמוכים על שולחןך, במשבצת העלויה רשום את מספר ילדיך שנולדו בשנת המס או שמלאו להם 18 בשנת המס. במשבצת התחנות רשום את מספר ילדיך האחרים שטרם מלאו להם 18 בשנת המס.

111. פ.מ.ה. סעיף 39.

112. פ.מ.ה. סעיף 40.

113. פ.מ.ה. סעיף 40 (ב).

114. פ.מ.ה. סעיף 45.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר: חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים, 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

הזכאות בשל תקופת שירות קצרה יותר הינה ל-1/12 נקודת זיכוי לחודש.

יודגש: הזיכוי יינתן כנגד המס על הכנסה מיגיעה אישית בכל תחום של עיסוק החל מהחודש שלאחר החודש בו השתחרר.

בשנת השחרור יינתן זיכוי יחסי, לפי מספר החודשים בשנת המס לפי מועד השחרור.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור / תעודת סיום שירות.

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.08 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2011. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2011 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 61

בשדה 324/224 - 082008

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁸⁾

אם מלאו לך או לכן 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, הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

סעיף 62 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע⁽¹¹⁹⁾

נקודות זיכוי תינתנה לתושב ישראל בשנים שלאחר סיום הלימודים למסיימי לימודים אקדמיים לתואר ראשון, לימודי מקצוע, תואר שני, תואר שלישי או רפואה כמפורט להלן:

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2011, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי מקצוע, וכן למלא טופס 119, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

אם מילאת הטופס בעבר לשם קבלת הזיכוי מהמעביד ו/או לשם עריכת תיאום מס במשרד השומה, צרף העתק ממנו או מלא טופס חדש.

הטופס מופיע באתר רשות המיסים.

כללי הזכאות: תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" המתקבל "ממוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. "לימודי מקצוע" כפי שיפורטו להלן. ניתן למצוא את רשימת המוסדות המוכרים לתואר אקדמי בלוחות הניכויים ובאתר האינטרנט של המועצה להשכלה גבוהה.

סיום תואר ראשון: נקודת זיכוי אחת לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

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.

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5.

עליך לצרף צילום תעודת עולה וכן אישור בדבר לימודים, שהייה בחו"ל או שירות סדיר בצה"ל, לפי העניין, אם הינך מבקש הארכת תקופת הזכאות בשל סיבות אלו כמפורט לעיל.

ב. תושב חוזר "מוטב"

תושב חוזר "מוטב" הינו יחיד ששב והיה לתושב ישראל בתקופה שמיום 16.5.2010 ועד ליום 30.9.2012, לאחר שהיה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. לעניין זה יראו מי שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

היחיד לא שהה בישראל יותר מ-120 ימים בכל שנה, במהלך 6 השנים הקודמות לחזרתו לישראל. יובהר לעניין זה, כי אין הכוונה ל-6 שנות מס אלא ל-6 תקופות בנות 12 חודשים הנמדדות עד ליום החזרה לישראל.

היחיד או בן זוגו לא היו מועסקים בחו"ל במהלך התקופה האמורה לעיל על ידי מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית בארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד-המגבית המאוחדת לישראל, חברה ממשלתית או רשות ממלכתית או תאגיד שהוקם לפי החוק.

נקודות הזיכוי למי שעונה להגדרת תושב חוזר "מוטב" יינתנו באופן זהה לאלו הניתנות לעולה חדש לרבות נטרול החודשים כפי שמוסבר לעיל.

סעיף 61 - חייל/ת משוחרר/ת⁽¹¹⁷⁾

על פי סעיף 39 לפקודה, מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994).

כשירות סדיר ייחשב:

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק ג' לחוק שירות הביטחון (נוסח משולב) התשמ"ו-1986, ולפי סעיף 34 לחוק האמור וכן שירות לאומי כמשמעותו בחוק הביטוח הלאומי.

לא ייחשב כשירות סדיר: שירות בקבע.

115. פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4169, 1.10.80.

116. ק"ת 3769, 18.10.77.

117. פ.מ.ה. סעיף 39.

118. פ.מ.ה. סעיף 240.

119. פ.מ.ה. סעיף 240, ת"ד.

סעיפים 63-66 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה⁽¹²⁰⁾

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% יינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב 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 63-66 לפי הענין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומיו לבטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו. **לקבלת זיכוי בשל תשלומין אלו עליך לצרף הצהרה ע"ג טופס 158.**

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה.

לענין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם בסעיף 44.

בשנת 2011 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- 15,949 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 98,400 ש"ח.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 139,200 ש"ח (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 98,400 ש"ח וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 139,200 ש"ח בניכוי 98,400 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 1,920 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או,**

2. ליחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 139,200 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת (או מחצית הנקודה למי שסיים בשנת 2006), בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

תעודת מקצוע: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד, אך לא יותר מ- 3 שנים. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 5 ושנת סיום לימודים.

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת ע"י משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל ללא קשר למוסד בו התקיימו הלימודים.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - יש למלא בסעיף 62 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 62 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 63-70

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.

א. 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ולביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור.

ב. 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 196,800 לשנה, בניכוי סכום של 98,400 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופה"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 66 ולא בסעיף 65.

כל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימלית של 1,920 ש"ח ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 44 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 44, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 66 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 44 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 66 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 44 לשם קבלת ניכוי: אם המס השולי המירבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 44.

סעיף 67 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹²¹⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד מפגר, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס 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 ש"ח = 14,000 - 10,000

סכום הזיכוי: 1,400 ש"ח = 35% x 4,000

ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהיתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 98,400 ש"ח), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

דוגמה 1: אתה '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 6,960 ש"ח בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 139,200 ש"ח), דהיינו זיכוי בסך 1,740 ש"ח.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 (קטן מ-1,920) ש"ח דהיינו 450 ש"ח, זאת למרות שהסכום של 1,800 ש"ח גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 1,920 ש"ח. אם תשלומיך בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ש"ח שהם 35% מ-1,800 ש"ח.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 63 בדוח ואת תשלומיך בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 66, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 98,400).

הכנסה מעסק 60,000 (גבוה מהתקרה בסך 98,400-139,200). שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ש"ח.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

$1,960 = 35\% \times 80,000 \times 7\%$

בשל הכנסה מעסק

$1,036 = 5\% \times 35\% \times (139,200 - 80,000)$

סה"כ הזיכוי 2,996 ש"ח.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 66, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא היתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו המבוטחת החייבת ועד לסכום של 196,800 לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

עמית מוטב שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצרף שני הסכומים הבאים:

121. פ.מ.ה. סעיף 44.

סעיף 70 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסויימים⁽¹²³⁾

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת 'תושב' לענין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"יגיעה אישית". להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר ביישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2011, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2012, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2011.

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 שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

להלן ההנחה לשנת המס 2011:

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 227,640 ש"ח.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 227,640 ש"ח.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיפים ג'-ו' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 13%, 16%, 20%, 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 151,680 ש"ח.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף ב' ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 20% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 227,640 ש"ח.

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידו יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודת רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 255,000 ש"ח בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 159,000 ש"ח.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 59 לעיל.

סעיף 68 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽¹²²⁾

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לענין 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-420 ש"ח, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא ייתר לגבי חלק מהתרומה העולה על 4,351,000 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 ייתר כל זיכוי השנה. אולם, בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ולכן לא התקבל בגינו השנה הזכוי), ניתן יהיה לקבל 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 וזיכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

סעיף 69 - זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום התרומה.

122. פ.מ.ה. סעיף 46.
123. פ.מ.ה. סעיף 11.

הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפקידונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלכשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית 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 74 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 18 ו-19 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבוןך על ידנו, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 75 - 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 76 - 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.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2011

חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם 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.

רשום בסעיף 70 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 151,680 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 71-76

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 71 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2011.

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 ובחו"ל. 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 72 - 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 73 - מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון - ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב**א. הסבר כללי**

הוצאות הרכב יותרו על פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע - 2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

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 שיתור 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 אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדוח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

ב. הגדרות

רכב - רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בניגם 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 בעסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

2. עלות המכירות**קניות**

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2011. 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.⁽¹²⁴⁾

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.⁽¹²⁵⁾

¹²⁴. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבוניות) תשל"ג-1973.

¹²⁵. פ.מ.ה. סעיף 32א.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2011 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 477,830 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם - 530 ש"ח לרכב משולב מנוע (היברידי).

לתשומת לבכם: התקנות העיקריות לפני תיקון ממשיכות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 עד 2014, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 530 ש"ח שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יותר בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

1. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאת החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סיוור או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאת החזקת הרכב, לפי הגבוה.

3. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאת החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

דוגמה: היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאת החזקת הרכב באותה שנה בנינו היה 40,000 ש"ח. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 33,480 ש"ח.

חישוב ההוצאות שיתרו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

$$40,000 - 33,480 = 6,520$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

$$40,000 \times 45\% = 18,000$$

הוצאות הרכב שיתרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 18,000 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).

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N1 (קטגוריה n: משא): רכב שמשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

הוצאות החזקת רכב - הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, אגרת כביש 6 ופחת.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיתרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיתרו בניכוי הוא 45% (25%-לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 (ראה להלן), לפי הגבוה.

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,580	30,960
2	2,790	33,480
3	3,590	43,080
4	4,310	51,720
5	5,970	71,640
6	7,730	92,760
7	9,950	119,400
אופנוע שסיווגו L3 (*)	860	10,320

*אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנכח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

שווי שימוש ברכב צמוד - המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. (126)

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים, בכתובת

www.mof.gov.il/taxes

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

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 הטדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך ניכוי הוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות 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 פרטיו של בעל הנכס. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%⁽¹²⁷⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽¹²⁸⁾

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 הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. 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.

הוצאות הרכב יותרו בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג'.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הוניות כגון 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 דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עיסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 22,500 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,300 ש"ח, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 22,500 ש"ח לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,500 ש"ח.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאה 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 (רטי"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,320 ש"ח לשנה (110 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⁽¹²⁶⁾

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

126. פ.מ.ה. סעיף 117(11).

127. ק"ת 5879, 9.2.98.

128. ק"ת 5221, 28.9.89.

שעד 108 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-108 \$, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא כחות מ-108 \$ ללינה ולא יותר מ-184 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-108 \$ 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.

א.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 617 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

א.3. הוצאות נסיעה - עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

א.4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-69 \$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-116 \$ לכל יום.

א.5. שכירת רכב בחו"ל - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 54 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(2)(ב) ו-2(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, ושווייץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה

1. מועד התשלומים של ידמי השימוש' נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

2. 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.

3. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.

לדוגמה: לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

4. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

5. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)⁽¹²⁹⁾

1. אש"ל בארץ

הפסד ממש על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-1.1.2011.

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה היתה **הכרחית** לייצור הכנסה.

הסכומים שיותר כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-108 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-108 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-108 \$ ולא יותר מ-184 \$.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

א.1. דיור ולינה - אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-246 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה

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

129. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה', מעבר לדף.
דוגמאות להוצאות אחרות:

כיבודים⁽¹³⁰⁾

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⁽¹³⁰⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 200 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 נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת⁽¹³¹⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות. (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

1.5%	*בנייני אבן מדרגה ראשונה
2%	*בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה
4%	*בניינים מדרגה שניה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכוניות 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

כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת ממשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

1.1. דיור - לשנת המס 2011 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום שנקבע בתקנות, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך 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 \$617 לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על \$617. 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 בך, בבן/בת זוגך וילדיך 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 שאינה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2(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 בעיסוקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות,

130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) - התשל"ב-1972.

131. פ.מ.ה. סעיף 21.

(בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, ויתורו 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^(132, 133)

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 2011 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסה - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2011, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,100 ש"ח⁽¹³²⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 7,900 ש"ח⁽¹³²⁾ לקופה רושמת ו-11,400 ש"ח⁽¹³²⁾ 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 2011 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), ויתרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ש"ח. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - ויתרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המירבי שיותר בניכוי בשנת המס 2011 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),

חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסה, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

א. הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

ב. הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

ג. העברת נכס לאדם אחר והשארת לעצמך את הזכות להכנסות.

1א. פחת מואץ לצידוד שנרכש בין ה- 2008.6.1 - 2009.5.31.

מי שרכש ציוד, לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו 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 שניתן לצידוד, 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 והאישית).

לגבי כללים נוספים, תנאים והגבלות - ראה "תקנות מס הכנסה (פחת מואץ לצידוד המשמש בפעילות מזכה) (הוראת שעה), התשס"ח - 2008.

דוגמה: ב-1.4.2009 רכשת ציוד המשמש ביצור הכנסה בסך 100,000 ש"ח. עיקר פעילותך בשנת המס היתה "פעילות מזכה" סך הפחת שהיך רשאי לבקש בגין הציוד בשנת 2009 הוא:

$$100,000 \times (9/12) \times 50\% = 37,500$$

הפחת שהיך רשאי לדרוש בגין הציוד בשנת 2010 הוא: $100,000 \times 50\% = 50,000$

הפחת שהיך רשאי לדרוש בגין הציוד בשנת 2011 הוא: $100,000 \times (3/12) \times 50\% = 12,500$

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

132. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות).

133. פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

**נספח ב' לטופס הדו"ח (טופס
1301, או 0135)****לשנת המס 2011**

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 21 ו-20), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-19) 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 לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חו"ל) (ראה הסבר בסעיפים 21, 20 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 כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה 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⁽¹³⁴⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 20 לעיל), ויש 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

התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידיך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידיך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

22. סה"כ הכנסה חייבת

סכום בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז. (בהתאם לטופס 1344) את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:**א. פרטים על ניהול ספרים**

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2010. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מס' זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עיסוקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,803 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 2011.

התיאום:

$$350 \times \left[\frac{32,111,739}{41,512} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\frac{32,930,648}{32,111,739} - 1 \right) \right] = 267,724$$

2% מהשווי המתואם הם 5,484 ש"ח

הניכוי שיתיר: 2,285 ש"ח $5,484 \times 5/12 =$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות - אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו-1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

סעיף 2 - הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 - הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-22 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

סעיף 4 - הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות

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 כפול 4,335 (על פי מדד 9/1979 - שהוא 7694).

$$\left(1 + \left(\frac{\text{מדד } 11.2010}{\text{מדד } 11.2011} - 1 \right) \times 0.5 \right) \times 4,335 = 7,694$$

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב'–ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left[\frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2010}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\frac{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2011}}{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2010}} - 1 \right) \right]$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ש"ח (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$90 \times 335,4 = 390,150$$

התיאום 390,150 = 2% מהשווי המתואם הם 7,803 ש"ח.

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 מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האפשריים 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 17,071 ש"ח.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000/150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 17,071 = 5,690$$

המס ששולם בחו"ל

20,000

הזיכוי שיתקבל

5,690

עודף זיכוי

14,310

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 21. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס
שימוש בעסקך

(ציוד השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימוש 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 35 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 33-1.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספח ג' לטופס הדוח
(טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך נסחרים ידווח בנספח ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך נסחרים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופס 867 המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (וחשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג' (1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג' (2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק
ד'

קצבה מחו"ל:

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.



לקוחות נכבדים,

רשות המסים בישראל שמה לה למטרה לייעל את השירות, הניתן על ידה

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.

www.mof.gov.il/taxes

1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת
1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$20,000X\{ \frac{12/07}{2/92} \} - 20,000 = 24,030$$

$$24,030 = 20,000X 1.2015$$

שערוך הפחת לשנת המס 2011 לנכס שהיה לנישום
לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערוך שהגיע
לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף
בשל פחת לשנת 2011 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.⁽¹⁾

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות
למקצת סעיפי חוק התאומים.⁽²⁾

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק - יידרש
בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום
לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד
תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק
התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות
ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה)
(שעורי פחת) התשמ"ו - 1986.

(3) הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס
קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך
(בתחולה מ- 1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור
בסעיף פ(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 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

מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240	0.0240
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0108
נובמבר	1.6688	1.2345	1.0678	0.8555	0.6309	0.5051	0.3547	0.2412	0.1648	0.1320	0.1331	0.1108	0.0387	0.0661	0.0576	0.0300	0.0320	0.0099
דצמבר	1.6353	1.2313	1.0549	0.8415	0.6103	0.4945	0.3461	0.2444	0.1501	0.1342	0.1331	0.1173	0.0473	0.0682	0.0587	0.0310	0.0340	0.0059

1. סעיף 332(א) לחוק התאומים.

2. סעיף 333 לחוק התאומים.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים (5)9	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מכגיעות באיברים לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 579,600 ש"ח. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-69,480 ש"ח, או אם לא היתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 69,480 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 247,680 ₪.
(6)9	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
(א6)9	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(ב6)9	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(ג6)9	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 זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(ד6)9	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(ה6)9	פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה.	פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה.
(ו6)9	פטור על קצבת שאירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי ואינה קצבה על-פי סעיף 9 (ו) או 9 (ג) לפקודה, עד לסכום של 95,880 ש"ח לשנה ('קצבה מזכה'), אולם למי שזכאי גם לפטור לפי סעיפים 9א ו/או 9ב יינתן הפטור הגבוה מבין השניים.
(ז7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הוני שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(א7)9	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 11,650 ש"ח לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות, לא יעלה על 23,320 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. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן 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 השתלמותו, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	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 השתלמותו, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל שהיתה קופת גמל לתגמולים (קופת גמל לא משלמת).	סכומים שמשך עובד והופקדו עד 1.1.2008 בקופת גמל לתגמולים פטורים ממס במשיכה כדין. וזאת למעט כספים שקיבל עובד 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.
9(18)	פטור על הפרשי הצמדה על תשלומי יחיד לקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים שמקורם בסכומים שהפקיד יחיד או מעביד לקופת הגמל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
(20)9	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה ע"י המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על ידי מנהל רשות המסים.
(21)9	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור לגבי סכום 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 כאחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 7,680 ₪ בשנת 2011, 7,440 ₪ בשנת 2010, 7,200 ₪ בשנת 2009. אותו חלק מהפיצוי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
(22)9	פטור על דמי מזונות שמקבלת/גרשה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות או בשביל ילדיו או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
(23)9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיצובן בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיצובן 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 העיצובן לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
(24)9	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף 1(1) לפקודת מס-הכנסה.
ח ו ק ה ב י ט ו ח ה לאומי סי 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
(25)9	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר בביבית אבות	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ליבית אבותי (בה מתגוררים 30 יחידים לפחות שגילים מעל 65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ליבית האבות.
9 (27)	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד 1994.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9 (28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 58,440. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראה סעיף 22 לדוח.
9 (29)	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק. ולגבי חוקר עד לתיקרה של 92,000 ש"ב בשנת 2011. ראה סעיף 36 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 הקצבאות, שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאריו, ממעביד או מקופת גמל, אך לא יותר מ-33,558 ש"ח לשנה. אם הקצבה מתקבלת שלא על-פי חוק או הסכם קיבוצי - פטור רק סכום השווה למכפלת 112 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% מהיקצבה המזכה. ראה סעיף 5 לדוח.
9ב	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 שאריו. לגבי הכנסות אלה אין תקרה לפטור.
9ג	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל תושב חוזר ותיק	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או ליתושב חוזר ותיק, בשל עבודתו בחוץ לארץ, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה לבין המס החל על פי החוק בישראל.
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראה סעיף 35 לדוח.
סעיף 14 (א), סעיף 14(ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	עולה חדש שהיה תושב ישראל לפני 1.1.07, יהיה פטור ממס במשך 5 שנים או 4 שנים על הכנסותיו מחוץ לישראל לפי סוג ההכנסה בה מדובר. עולה חדש או תושב חוזר ותיק שהגיעו לישראל לראשונה מיום 1.1.07, יהיו פטורים ממס למשך עשר שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראה הסבר בסעיפים 34-37.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
סעיף 14(ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו ותיק)	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 בידי בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו ותיק) יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 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. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראה הסבר בסעיפים 34-37.
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 216 לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידי לפי סעיף 112(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, כיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
125ד	פטור על ריבית המשלמת על פקדונות ותוכניות חסכון	יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2011 על סך של 59,160 ש"ח, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,240 ש"ח בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס, יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה (דהיינו, 67 שנים), יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 9,120 ש"ח בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 13,680 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 95,880 ש"ח, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.
17 (א5) ב. ניכויים	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 11,205 ש"ח ($249,000 \times 4.5\%$). לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבדו 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) 249,000 ש"ח, בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בשלה שילם לו מעבדו לקרן השתלמות.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 14)32, בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד או משכורת עד לתקרה של 398,736 ₪. ראה הסבר בסעיפים 40, 41.
20א	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק אך לא יותר מ- 40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות (ראה גם הסבר לסעיף 46).
220	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 44. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 139,200 ש"ח (ניכוי מרבי - 9,744 ₪). 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, 15,312 ש"ח). ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוססת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 98,400 ש"ח (ניכוי מרבי 4,920 ש"ח). 2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד ל-393,600 ש"ח בניכוי ההכנסה המבוססת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שביום 1.1.2011, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. לעמית מוטב: ניכוי בשל תשלומי לקופ"ג לקצבה עד 11% מהכנסתו כ"עמית עצמאי" ועוד עד 7% מ"הכנסתו הנוספת" בשל תשלומי לקצבה ועוד עד 4% נוספים אם תשלומי לקצבה עלו על 12% מה"הכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 21,648 ש"ח.
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 121,200 ש"ח לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 10,620 ש"ח.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים, מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראה בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחיילי	זיכוי ממס ליחיילי (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו הכוללת תוספת פעילות רמה אי ועד לסכום הכנסה של 151,680 ש"ח.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2011: 2,508 ש"ח).
35	זיכוי לעולה חדש או לתושב ארצי שברשותו תעודה א,1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 ניז' לשנים עשר חודשים); 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במנין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת 'בן הזוג הרשום'. אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראה להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של 'בן הזוג הרשום', ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כעולה חדש ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (627 ש"ח) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,254 ש"ח) בחישוב נפרד או לאישה שהיא בן הזוג הרשום בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ליבן 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	1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים בינקות קצבה מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים בינקות קצבה כאלה. 2. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. אולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של 'בן הזוג הרשום' ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ליבן הזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים בינקות קצבה מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א39	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר" שירות סדיר יחשב - (שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה ושירות לאומי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודש - 1/6 נקודת זיכוי שנתיות לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודש וחיילת פחות מ-22 חודש - 1/12 נקודת זיכוי שנתיות 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.
א40	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר.
ב40	זיכוי לגרוש שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, ד'	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים בשנת 2005 ואילך לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, זכאים בשנה שלאחר סיום הלימודים לחצי נקודת זיכוי למשך תקופה המצויינת בסעיף. ואולם מסיימי לימודים לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במקום חצי נקודת זיכוי. ראה פרוט בסעיף 62.
41	זיכוי לבן זוג (שאינו 'בן הזוג הרשום') שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי - ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי, כתושב ישראל ונסיעה לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 159,000 ש"ח ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 255,000 ש"ח.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו 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 לפמ"ה המתואר לעיל.
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל קצבה בטוח חיים ובטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטבי"- לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה 5% מההכנסה המזכה שהיא ההכנסה החייבת עד תקרה של 139,200 ₪ ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לבטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 98,400): הסכום לבטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לבטוח חיים וקצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,920 ₪ ללפחות (גם אם מ 5% או 7% נמוך מסך 1,920 ₪). לגבי "עמית מוטבי"- הזיכוי למי שלא הייתה לו הכנסה מבטוחת הוא 5% מההכנסה החייבת עד 196,800 ₪. הסכום לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. 1. למי שהייתה לו הכנסה מבטוחת, 7% מההכנסה המזכה שהיא הכנסה מבטוחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. 2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מביטוח עד לסכום של 196,800 ₪ בניכוי סכום של 98,400 ₪ או ההכנסה המבטוחת לפי הנמוך ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבטוחת. עמית מוטבי ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר", לא יקבל הזיכוי בשל הכנסתו שאינה מבטוחת. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,920 ₪ ללפחות (גם אם נמוך מ 5% או 7% מההכנסה בהתאם).
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של למעלה מ- 420 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית.	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 420 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת או על 4,351,000 ₪ לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתן החייבת. סכום העולה על הייתקרה לזיכוי שנתרם באותה שנת מס, יאפשר זיכוי מהמס, בהתאם לאמור לעיל, בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
48א	זיכוי לעובד זר	2.25 נ"ז יינתנו לתושב חוץ זכאיי כהגדרתו בחוק, באופן יחסי למספר החודשים בהם שהה בארץ בשנת המס. "תושב חוץ זכאיי" 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, שנספה 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' ביחשוב נפרדי של המס על הכנסתו	2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. - נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטבי". - נקודות זיכוי אחת לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. - זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. - זיכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. - זיכוי מהמס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. - זיכוי מהמס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. - זיכוי מהמס לחייל משוחרר. - 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. - חצי נקודת זיכוי לאישה. - 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. - זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. - זיכוי עבור תשלומים לקן השתלמות לעצמאים. - זיכוי בעד תשלומים לביטוח בפני 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 ונעדר לו 'יחשוב מאוחד' של המס (ראה לעיל הסבר לסעיף 38 או 39 לפקודה).

טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2011

שעור המס ב 2011			הכנסה מיגיעה אישית			הכנסה שלא מיגיעה אישית		
שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
10%	6,084	6,084	30%	18,252	18,252	10%	6,084	6,084
14%	6,031	12,115	30%	12,924	31,176	14%	6,031	12,115
23%	14,932	27,047	30%	19,476	50,652	23%	14,932	27,047
30%	25,812	52,859	30%	25,812	76,464	30%	25,812	52,859
33%	75,200	128,059	33%	75,200	151,664	33%	75,200	128,059
45%			45%			45%		

* שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 23%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו ששים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על ההכנסות המיוחסות למי שמלאו לו ששים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.

** מדרגת המס בשיעור של 30% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 168,840 ש"ח ראשונים.

טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2011

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%
200	20	60	8,800	880	2,640	17,400	1,740	5,220
400	40	120	9,000	900	2,700	17,600	1,760	5,280
600	60	180	9,200	920	2,760	17,800	1,780	5,340
800	80	240	9,400	940	2,820	18,000	1,800	5,400
1,000	100	300	9,600	960	2,880	18,200	1,820	5,460
1,200	120	360	9,800	980	2,940	18,400	1,840	5,520
1,400	140	420	10,000	1,000	3,000	18,600	1,860	5,580
1,600	160	480	10,200	1,020	3,060	18,800	1,880	5,640
1,800	180	540	10,400	1,040	3,120	19,000	1,900	5,700
2,000	200	600	10,600	1,060	3,180	19,200	1,920	5,760
2,200	220	660	10,800	1,080	3,240	19,400	1,940	5,820
2,400	240	720	11,000	1,100	3,300	19,600	1,960	5,880
2,600	260	780	11,200	1,120	3,360	19,800	1,980	5,940
2,800	280	840	11,400	1,140	3,420	20,000	2,000	6,000
3,000	300	900	11,600	1,160	3,480	20,200	2,020	6,060
3,200	320	960	11,800	1,180	3,540	20,400	2,040	6,120
3,400	340	1,020	12,000	1,200	3,600	20,600	2,060	6,180
3,600	360	1,080	12,200	1,220	3,660	20,800	2,080	6,240
3,800	380	1,140	12,400	1,240	3,720	21,000	2,100	6,300
4,000	400	1,200	12,600	1,260	3,780	21,200	2,120	6,360
4,200	420	1,260	12,800	1,280	3,840	21,400	2,140	6,420
4,400	440	1,320	13,000	1,300	3,900	21,600	2,160	6,480
4,600	460	1,380	13,200	1,320	3,960	21,800	2,180	6,540
4,800	480	1,440	13,400	1,340	4,020	22,000	2,200	6,600
5,000	500	1,500	13,600	1,360	4,080	22,200	2,220	6,660
5,200	520	1,560	13,800	1,380	4,140	22,400	2,240	6,720
5,400	540	1,620	14,000	1,400	4,200	22,600	2,260	6,780
5,600	560	1,680	14,200	1,420	4,260	22,800	2,280	6,840
5,800	580	1,740	14,400	1,440	4,320	23,000	2,300	6,900
6,000	600	1,800	14,600	1,460	4,380	23,200	2,320	6,960
6,200	620	1,860	14,800	1,480	4,440	23,400	2,340	7,020
6,400	640	1,920	15,000	1,500	4,500	23,600	2,360	7,080
6,600	660	1,980	15,200	1,520	4,560	23,800	2,380	7,140
6,800	680	2,040	15,400	1,540	4,620	24,000	2,400	7,200
7,000	700	2,100	15,600	1,560	4,680	24,200	2,420	7,260
7,200	720	2,160	15,800	1,580	4,740	24,400	2,440	7,320
7,400	740	2,220	16,000	1,600	4,800	24,600	2,460	7,380
7,600	760	2,280	16,200	1,620	4,860	24,800	2,480	7,440
7,800	780	2,340	16,400	1,640	4,920	25,000	2,500	7,500
8,000	800	2,400	16,600	1,660	4,980	25,200	2,520	7,560
8,200	820	2,460	16,800	1,680	5,040	25,400	2,540	7,620
8,400	840	2,520	17,000	1,700	5,100	25,600	2,560	7,680
8,600	860	2,580	17,200	1,720	5,160	25,800	2,580	7,740

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
17,400	5,800	58,000
17,460	5,820	58,200
17,520	5,840	58,400
17,580	5,860	58,600
17,640	5,880	58,800
17,700	5,900	59,000
17,760	5,920	59,200
17,820	5,940	59,400
17,880	5,960	59,600
17,940	5,980	59,800
18,000	6,000	60,000
18,060	6,020	60,200
18,120	6,040	60,400
18,180	6,060	60,600
18,240	6,080	60,800
18,252	6,084	60,840
18,300	6,106	61,000
18,360	6,134	61,200
18,420	6,162	61,400
18,480	6,190	61,600
18,540	6,218	61,800
18,600	6,246	62,000
18,660	6,274	62,200
18,720	6,302	62,400
18,780	6,330	62,600
18,840	6,358	62,800
18,900	6,386	63,000
18,960	6,414	63,200
19,020	6,442	63,400
19,080	6,470	63,600
19,140	6,498	63,800
19,200	6,526	64,000
19,260	6,554	64,200
19,320	6,582	64,400
19,380	6,610	64,600
19,440	6,638	64,800
19,500	6,666	65,000
19,560	6,694	65,200
19,620	6,722	65,400
19,680	6,750	65,600
19,740	6,778	65,800
19,800	6,806	66,000
19,860	6,834	66,200
19,920	6,862	66,400
19,980	6,890	66,600
20,040	6,918	66,800
20,100	6,946	67,000
20,160	6,974	67,200
20,220	7,002	67,400
20,280	7,030	67,600
20,340	7,058	67,800
20,400	7,086	68,000
20,460	7,114	68,200
20,520	7,142	68,400
20,580	7,170	68,600
20,640	7,198	68,800
20,700	7,226	69,000
20,760	7,254	69,200
20,820	7,282	69,400
20,880	7,310	69,600
20,940	7,338	69,800
21,000	7,366	70,000
21,060	7,394	70,200
21,120	7,422	70,400
21,180	7,450	70,600
21,240	7,478	70,800
21,300	7,506	71,000
21,360	7,534	71,200
21,420	7,562	71,400
21,480	7,590	71,600
21,540	7,618	71,800
21,600	7,646	72,000
21,660	7,674	72,200
21,720	7,702	72,400
21,780	7,730	72,600
21,840	7,758	72,800
21,900	7,786	73,000
21,960	7,814	73,200
22,020	7,842	73,400
22,080	7,870	73,600

14%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
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	5,300	53,000
15,960	5,320	53,200
16,020	5,340	53,400
16,080	5,360	53,600
16,140	5,380	53,800
16,200	5,400	54,000
16,260	5,420	54,200
16,320	5,440	54,400
16,380	5,460	54,600
16,440	5,480	54,800
16,500	5,500	55,000
16,560	5,520	55,200
16,620	5,540	55,400
16,680	5,560	55,600
16,740	5,580	55,800
16,800	5,600	56,000
16,860	5,620	56,200
16,920	5,640	56,400
16,980	5,660	56,600
17,040	5,680	56,800
17,100	5,700	57,000
17,160	5,720	57,200
17,220	5,740	57,400
17,280	5,760	57,600
17,340	5,780	57,800

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
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
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

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
31,680	12,502	105,600	26,940	10,138	89,800	22,140	7,898	73,800
31,740	12,548	105,800	27,000	10,166	90,000	22,200	7,926	74,000
31,800	12,594	106,000	27,060	10,194	90,200	22,260	7,954	74,200
31,860	12,640	106,200	27,120	10,222	90,400	22,320	7,982	74,400
31,920	12,686	106,400	27,180	10,250	90,600	22,380	8,010	74,600
31,980	12,732	106,600	27,240	10,278	90,800	22,440	8,038	74,800
32,040	12,778	106,800	27,300	10,306	91,000	22,500	8,066	75,000
32,100	12,824	107,000	27,360	10,334	91,200	22,560	8,094	75,200
32,160	12,870	107,200	27,420	10,362	91,400	22,620	8,122	75,400
32,220	12,916	107,400	27,480	10,390	91,600	22,680	8,150	75,600
32,280	12,962	107,600	27,540	10,418	91,800	22,740	8,178	75,800
32,340	13,008	107,800	27,600	10,446	92,000	22,800	8,206	76,000
32,400	13,054	108,000	27,660	10,474	92,200	22,860	8,234	76,200
32,460	13,100	108,200	27,720	10,502	92,400	22,920	8,262	76,400
32,520	13,146	108,400	27,780	10,530	92,600	22,980	8,290	76,600
32,580	13,192	108,600	27,840	10,558	92,800	23,040	8,318	76,800
32,640	13,238	108,800	27,900	10,586	93,000	23,100	8,346	77,000
32,700	13,284	109,000	27,960	10,614	93,200	23,160	8,374	77,200
32,760	13,330	109,200	28,020	10,642	93,400	23,220	8,402	77,400
32,820	13,376	109,400	28,080	10,670	93,600	23,280	8,430	77,600
32,880	13,422	109,600	28,140	10,698	93,800	23,340	8,458	77,800
32,940	13,468	109,800	28,200	10,726	94,000	23,400	8,486	78,000
33,000	13,514	110,000	28,260	10,754	94,200	23,460	8,514	78,200
33,060	13,560	110,200	28,320	10,782	94,400	23,520	8,542	78,400
33,120	13,606	110,400	28,380	10,810	94,600	23,580	8,570	78,600
33,180	13,652	110,600	28,440	10,838	94,800	23,640	8,598	78,800
33,240	13,698	110,800	28,500	10,866	95,000	23,700	8,626	79,000
33,300	13,744	111,000	28,560	10,894	95,200	23,760	8,654	79,200
33,360	13,790	111,200	28,620	10,922	95,400	23,820	8,682	79,400
33,420	13,836	111,400	28,680	10,950	95,600	23,880	8,710	79,600
33,480	13,882	111,600	28,740	10,978	95,800	23,940	8,738	79,800
33,540	13,928	111,800	28,800	11,006	96,000	24,000	8,766	80,000
33,600	13,974	112,000	28,860	11,034	96,200	24,060	8,794	80,200
33,660	14,020	112,200	28,920	11,062	96,400	24,120	8,822	80,400
33,720	14,066	112,400	28,980	11,090	96,600	24,180	8,850	80,600
33,780	14,112	112,600	29,040	11,118	96,800	24,240	8,878	80,800
33,840	14,158	112,800	29,100	11,146	97,000	24,300	8,906	81,000
33,900	14,204	113,000	29,160	11,174	97,200	24,360	8,934	81,200
33,960	14,250	113,200	29,220	11,202	97,400	24,420	8,962	81,400
34,020	14,296	113,400	29,280	11,230	97,600	24,480	8,990	81,600
34,080	14,342	113,600	29,340	11,258	97,800	24,540	9,018	81,800
34,140	14,388	113,800	29,400	11,286	98,000	24,600	9,046	82,000
34,200	14,434	114,000	29,460	11,314	98,200	24,660	9,074	82,200
34,260	14,480	114,200	29,520	11,342	98,400	24,720	9,102	82,400
34,320	14,526	114,400	29,580	11,370	98,600	24,780	9,130	82,600
34,380	14,572	114,600	29,640	11,398	98,800	24,840	9,158	82,800
34,440	14,618	114,800	29,700	11,426	99,000	24,900	9,186	83,000
34,500	14,664	115,000	29,760	11,454	99,200	24,960	9,214	83,200
34,560	14,710	115,200	29,820	11,482	99,400	25,020	9,242	83,400
34,620	14,756	115,400	29,880	11,510	99,600	25,080	9,270	83,600
34,680	14,802	115,600	29,940	11,538	99,800	25,140	9,298	83,800
34,740	14,848	115,800	30,000	11,566	100,000	25,200	9,326	84,000
34,800	14,894	116,000	30,060	11,594	100,200	25,260	9,354	84,200
34,860	14,940	116,200	30,120	11,622	100,400	25,320	9,382	84,400
34,920	14,986	116,400	30,180	11,650	100,600	25,380	9,410	84,600
34,980	15,032	116,600	30,240	11,678	100,800	25,440	9,438	84,800
35,040	15,078	116,800	30,300	11,706	101,000	25,500	9,466	85,000
35,100	15,124	117,000	30,360	11,734	101,200	25,560	9,494	85,200
35,160	15,170	117,200	30,420	11,762	101,400	25,620	9,522	85,400
35,220	15,216	117,400	30,480	11,790	101,600	25,680	9,550	85,600
35,280	15,262	117,600	30,540	11,818	101,800	25,740	9,578	85,800
35,340	15,308	117,800	30,600	11,846	102,000	25,800	9,606	86,000
35,400	15,354	118,000	30,660	11,874	102,200	25,860	9,634	86,200
35,460	15,400	118,200	30,720	11,902	102,400	25,920	9,662	86,400
35,520	15,446	118,400	30,780	11,930	102,600	25,980	9,690	86,600
35,580	15,492	118,600	30,840	11,958	102,800	26,040	9,718	86,800
35,640	15,538	118,800	30,900	11,986	103,000	26,100	9,746	87,000
35,700	15,584	119,000	30,960	12,014	103,200	26,160	9,774	87,200
35,760	15,630	119,200	31,020	12,042	103,400	26,220	9,802	87,400
35,820	15,676	119,400	31,080	12,070	103,600	26,280	9,830	87,600
35,880	15,722	119,600	31,140	12,098	103,800	26,340	9,858	87,800
35,940	15,768	119,800	31,176	12,115	103,920	26,400	9,886	88,000
36,000	15,814	120,000	31,200	12,134	104,000	26,460	9,914	88,200
36,060	15,860	120,200	31,260	12,180	104,200	26,520	9,942	88,400
36,120	15,906	120,400	31,320	12,226	104,400	26,580	9,970	88,600
36,180	15,952	120,600	31,380	12,272	104,600	26,640	9,998	88,800
36,240	15,998	120,800	31,440	12,318	104,800	26,700	10,026	89,000
36,300	16,044	121,000	31,500	12,364	105,000	26,760	10,054	89,200
36,360	16,090	121,200	31,560	12,410	105,200	26,820	10,082	89,400
36,420	16,136	121,400	31,620	12,456	105,400	26,880	10,110	89,600

23%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
46,080	23,542	153,600
46,140	23,588	153,800
46,200	23,634	154,000
46,260	23,680	154,200
46,320	23,726	154,400
46,380	23,772	154,600
46,440	23,818	154,800
46,500	23,864	155,000
46,560	23,910	155,200
46,620	23,956	155,400
46,680	24,002	155,600
46,740	24,048	155,800
46,800	24,094	156,000
46,860	24,140	156,200
46,920	24,186	156,400
46,980	24,232	156,600
47,040	24,278	156,800
47,100	24,324	157,000
47,160	24,370	157,200
47,220	24,416	157,400
47,280	24,462	157,600
47,340	24,508	157,800
47,400	24,554	158,000
47,460	24,600	158,200
47,520	24,646	158,400
47,580	24,692	158,600
47,640	24,738	158,800
47,700	24,784	159,000
47,760	24,830	159,200
47,820	24,876	159,400
47,880	24,922	159,600
47,940	24,968	159,800
48,000	25,014	160,000
48,060	25,060	160,200
48,120	25,106	160,400
48,180	25,152	160,600
48,240	25,198	160,800
48,300	25,244	161,000
48,360	25,290	161,200
48,420	25,336	161,400
48,480	25,382	161,600
48,540	25,428	161,800
48,600	25,474	162,000
48,660	25,520	162,200
48,720	25,566	162,400
48,780	25,612	162,600
48,840	25,658	162,800
48,900	25,704	163,000
48,960	25,750	163,200
49,020	25,796	163,400
49,080	25,842	163,600
49,140	25,888	163,800
49,200	25,934	164,000
49,260	25,980	164,200
49,320	26,026	164,400
49,380	26,072	164,600
49,440	26,118	164,800
49,500	26,164	165,000
49,560	26,210	165,200
49,620	26,256	165,400
49,680	26,302	165,600
49,740	26,348	165,800
49,800	26,394	166,000
49,860	26,440	166,200
49,920	26,486	166,400
49,980	26,532	166,600
50,040	26,578	166,800
50,100	26,624	167,000
50,160	26,670	167,200
50,220	26,716	167,400
50,280	26,762	167,600
50,340	26,808	167,800
50,400	26,854	168,000
50,460	26,900	168,200
50,520	26,946	168,400
50,580	26,992	168,600
50,640	27,038	168,800
50,652	27,047	168,840
50,700	27,095	169,000
50,760	27,155	169,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
41,280	19,862	137,600
41,340	19,908	137,800
41,400	19,954	138,000
41,460	20,000	138,200
41,520	20,046	138,400
41,580	20,092	138,600
41,640	20,138	138,800
41,700	20,184	139,000
41,760	20,230	139,200
41,820	20,276	139,400
41,880	20,322	139,600
41,940	20,368	139,800
42,000	20,414	140,000
42,060	20,460	140,200
42,120	20,506	140,400
42,180	20,552	140,600
42,240	20,598	140,800
42,300	20,644	141,000
42,360	20,690	141,200
42,420	20,736	141,400
42,480	20,782	141,600
42,540	20,828	141,800
42,600	20,874	142,000
42,660	20,920	142,200
42,720	20,966	142,400
42,780	21,012	142,600
42,840	21,058	142,800
42,900	21,104	143,000
42,960	21,150	143,200
43,020	21,196	143,400
43,080	21,242	143,600
43,140	21,288	143,800
43,200	21,334	144,000
43,260	21,380	144,200
43,320	21,426	144,400
43,380	21,472	144,600
43,440	21,518	144,800
43,500	21,564	145,000
43,560	21,610	145,200
43,620	21,656	145,400
43,680	21,702	145,600
43,740	21,748	145,800
43,800	21,794	146,000
43,860	21,840	146,200
43,920	21,886	146,400
43,980	21,932	146,600
44,040	21,978	146,800
44,100	22,024	147,000
44,160	22,070	147,200
44,220	22,116	147,400
44,280	22,162	147,600
44,340	22,208	147,800
44,400	22,254	148,000
44,460	22,300	148,200
44,520	22,346	148,400
44,580	22,392	148,600
44,640	22,438	148,800
44,700	22,484	149,000
44,760	22,530	149,200
44,820	22,576	149,400
44,880	22,622	149,600
44,940	22,668	149,800
45,000	22,714	150,000
45,060	22,760	150,200
45,120	22,806	150,400
45,180	22,852	150,600
45,240	22,898	150,800
45,300	22,944	151,000
45,360	22,990	151,200
45,420	23,036	151,400
45,480	23,082	151,600
45,540	23,128	151,800
45,600	23,174	152,000
45,660	23,220	152,200
45,720	23,266	152,400
45,780	23,312	152,600
45,840	23,358	152,800
45,900	23,404	153,000
45,960	23,450	153,200
46,020	23,496	153,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
36,480	16,182	121,600
36,540	16,228	121,800
36,600	16,274	122,000
36,660	16,320	122,200
36,720	16,366	122,400
36,780	16,412	122,600
36,840	16,458	122,800
36,900	16,504	123,000
36,960	16,550	123,200
37,020	16,596	123,400
37,080	16,642	123,600
37,140	16,688	123,800
37,200	16,734	124,000
37,260	16,780	124,200
37,320	16,826	124,400
37,380	16,872	124,600
37,440	16,918	124,800
37,500	16,964	125,000
37,560	17,010	125,200
37,620	17,056	125,400
37,680	17,102	125,600
37,740	17,148	125,800
37,800	17,194	126,000
37,860	17,240	126,200
37,920	17,286	126,400
37,980	17,332	126,600
38,040	17,378	126,800
38,100	17,424	127,000
38,160	17,470	127,200
38,220	17,516	127,400
38,280	17,562	127,600
38,340	17,608	127,800
38,400	17,654	128,000
38,460	17,700	128,200
38,520	17,746	128,400
38,580	17,792	128,600
38,640	17,838	128,800
38,700	17,884	129,000
38,760	17,930	129,200
38,820	17,976	129,400
38,880	18,022	129,600
38,940	18,068	129,800
39,000	18,114	130,000
39,060	18,160	130,200
39,120	18,206	130,400
39,180	18,252	130,600
39,240	18,298	130,800
39,300	18,344	131,000
39,360	18,390	131,200
39,420	18,436	131,400
39,480	18,482	131,600
39,540	18,528	131,800
39,600	18,574	132,000
39,660	18,620	132,200
39,720	18,666	132,400
39,780	18,712	132,600
39,840	18,758	132,800
39,900	18,804	133,000
39,960	18,850	133,200
40,020	18,896	133,400
40,080	18,942	133,600
40,140	18,988	133,800
40,200	19,034	134,000
40,260	19,080	134,200
40,320	19,126	134,400
40,380	19,172	134,600
40,440	19,218	134,800
40,500	19,264	135,000
40,560	19,310	135,200
40,620	19,356	135,400
40,680	19,402	135,600
40,740	19,448	135,800
40,800	19,494	136,000
40,860	19,540	136,200
40,920	19,586	136,400
40,980	19,632	136,600
41,040	19,678	136,800
41,100	19,724	137,000
41,160	19,770	137,200
41,220	19,816	137,400

30%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
60,420	36,815	201,400
60,480	36,875	201,600
60,540	36,935	201,800
60,600	36,995	202,000
60,660	37,055	202,200
60,720	37,115	202,400
60,780	37,175	202,600
60,840	37,235	202,800
60,900	37,295	203,000
60,960	37,355	203,200
61,020	37,415	203,400
61,080	37,475	203,600
61,140	37,535	203,800
61,200	37,595	204,000
61,260	37,655	204,200
61,320	37,715	204,400
61,380	37,775	204,600
61,440	37,835	204,800
61,500	37,895	205,000
61,560	37,955	205,200
61,620	38,015	205,400
61,680	38,075	205,600
61,740	38,135	205,800
61,800	38,195	206,000
61,860	38,255	206,200
61,920	38,315	206,400
61,980	38,375	206,600
62,040	38,435	206,800
62,100	38,495	207,000
62,160	38,555	207,200
62,220	38,615	207,400
62,280	38,675	207,600
62,340	38,735	207,800
62,400	38,795	208,000
62,460	38,855	208,200
62,520	38,915	208,400
62,580	38,975	208,600
62,640	39,035	208,800
62,700	39,095	209,000
62,760	39,155	209,200
62,820	39,215	209,400
62,880	39,275	209,600
62,940	39,335	209,800
63,000	39,395	210,000
63,060	39,455	210,200
63,120	39,515	210,400
63,180	39,575	210,600
63,240	39,635	210,800
63,300	39,695	211,000
63,360	39,755	211,200
63,420	39,815	211,400
63,480	39,875	211,600
63,540	39,935	211,800
63,600	39,995	212,000
63,660	40,055	212,200
63,720	40,115	212,400
63,780	40,175	212,600
63,840	40,235	212,800
63,900	40,295	213,000
63,960	40,355	213,200
64,020	40,415	213,400
64,080	40,475	213,600
64,140	40,535	213,800
64,200	40,595	214,000
64,260	40,655	214,200
64,320	40,715	214,400
64,380	40,775	214,600
64,440	40,835	214,800
64,500	40,895	215,000
64,560	40,955	215,200
64,620	41,015	215,400
64,680	41,075	215,600
64,740	41,135	215,800
64,800	41,195	216,000
64,860	41,255	216,200
64,920	41,315	216,400
64,980	41,375	216,600
65,040	41,435	216,800
65,100	41,495	217,000
65,160	41,555	217,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
55,620	32,015	185,400
55,680	32,075	185,600
55,740	32,135	185,800
55,800	32,195	186,000
55,860	32,255	186,200
55,920	32,315	186,400
55,980	32,375	186,600
56,040	32,435	186,800
56,100	32,495	187,000
56,160	32,555	187,200
56,220	32,615	187,400
56,280	32,675	187,600
56,340	32,735	187,800
56,400	32,795	188,000
56,460	32,855	188,200
56,520	32,915	188,400
56,580	32,975	188,600
56,640	33,035	188,800
56,700	33,095	189,000
56,760	33,155	189,200
56,820	33,215	189,400
56,880	33,275	189,600
56,940	33,335	189,800
57,000	33,395	190,000
57,060	33,455	190,200
57,120	33,515	190,400
57,180	33,575	190,600
57,240	33,635	190,800
57,300	33,695	191,000
57,360	33,755	191,200
57,420	33,815	191,400
57,480	33,875	191,600
57,540	33,935	191,800
57,600	33,995	192,000
57,660	34,055	192,200
57,720	34,115	192,400
57,780	34,175	192,600
57,840	34,235	192,800
57,900	34,295	193,000
57,960	34,355	193,200
58,020	34,415	193,400
58,080	34,475	193,600
58,140	34,535	193,800
58,200	34,595	194,000
58,260	34,655	194,200
58,320	34,715	194,400
58,380	34,775	194,600
58,440	34,835	194,800
58,500	34,895	195,000
58,560	34,955	195,200
58,620	35,015	195,400
58,680	35,075	195,600
58,740	35,135	195,800
58,800	35,195	196,000
58,860	35,255	196,200
58,920	35,315	196,400
58,980	35,375	196,600
59,040	35,435	196,800
59,100	35,495	197,000
59,160	35,555	197,200
59,220	35,615	197,400
59,280	35,675	197,600
59,340	35,735	197,800
59,400	35,795	198,000
59,460	35,855	198,200
59,520	35,915	198,400
59,580	35,975	198,600
59,640	36,035	198,800
59,700	36,095	199,000
59,760	36,155	199,200
59,820	36,215	199,400
59,880	36,275	199,600
59,940	36,335	199,800
60,000	36,395	200,000
60,060	36,455	200,200
60,120	36,515	200,400
60,180	36,575	200,600
60,240	36,635	200,800
60,300	36,695	201,000
60,360	36,755	201,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
50,820	27,215	169,400
50,880	27,275	169,600
50,940	27,335	169,800
51,000	27,395	170,000
51,060	27,455	170,200
51,120	27,515	170,400
51,180	27,575	170,600
51,240	27,635	170,800
51,300	27,695	171,000
51,360	27,755	171,200
51,420	27,815	171,400
51,480	27,875	171,600
51,540	27,935	171,800
51,600	27,995	172,000
51,660	28,055	172,200
51,720	28,115	172,400
51,780	28,175	172,600
51,840	28,235	172,800
51,900	28,295	173,000
51,960	28,355	173,200
52,020	28,415	173,400
52,080	28,475	173,600
52,140	28,535	173,800
52,200	28,595	174,000
52,260	28,655	174,200
52,320	28,715	174,400
52,380	28,775	174,600
52,440	28,835	174,800
52,500	28,895	175,000
52,560	28,955	175,200
52,620	29,015	175,400
52,680	29,075	175,600
52,740	29,135	175,800
52,800	29,195	176,000
52,860	29,255	176,200
52,920	29,315	176,400
52,980	29,375	176,600
53,040	29,435	176,800
53,100	29,495	177,000
53,160	29,555	177,200
53,220	29,615	177,400
53,280	29,675	177,600
53,340	29,735	177,800
53,400	29,795	178,000
53,460	29,855	178,200
53,520	29,915	178,400
53,580	29,975	178,600
53,640	30,035	178,800
53,700	30,095	179,000
53,760	30,155	179,200
53,820	30,215	179,400
53,880	30,275	179,600
53,940	30,335	179,800
54,000	30,395	180,000
54,060	30,455	180,200
54,120	30,515	180,400
54,180	30,575	180,600
54,240	30,635	180,800
54,300	30,695	181,000
54,360	30,755	181,200
54,420	30,815	181,400
54,480	30,875	181,600
54,540	30,935	181,800
54,600	30,995	182,000
54,660	31,055	182,200
54,720	31,115	182,400
54,780	31,175	182,600
54,840	31,235	182,800
54,900	31,295	183,000
54,960	31,355	183,200
55,020	31,415	183,400
55,080	31,475	183,600
55,140	31,535	183,800
55,200	31,595	184,000
55,260	31,655	184,200
55,320	31,715	184,400
55,380	31,775	184,600
55,440	31,835	184,800
55,500	31,895	185,000
55,560	31,955	185,200

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
74,820	51,215	249,400
74,880	51,275	249,600
74,940	51,335	249,800
75,000	51,395	250,000
75,060	51,455	250,200
75,120	51,515	250,400
75,180	51,575	250,600
75,240	51,635	250,800
75,300	51,695	251,000
75,360	51,755	251,200
75,420	51,815	251,400
75,480	51,875	251,600
75,540	51,935	251,800
75,600	51,995	252,000
75,660	52,055	252,200
75,720	52,115	252,400
75,780	52,175	252,600
75,840	52,235	252,800
75,900	52,295	253,000
75,960	52,355	253,200
76,020	52,415	253,400
76,080	52,475	253,600
76,140	52,535	253,800
76,200	52,595	254,000
76,260	52,655	254,200
76,320	52,715	254,400
76,380	52,775	254,600
76,440	52,835	254,800
76,464	52,859	254,880
76,504	52,898	255,000
76,570	52,964	255,200
76,636	53,030	255,400
76,702	53,096	255,600
76,768	53,162	255,800
76,834	53,228	256,000
76,900	53,294	256,200
76,966	53,360	256,400
77,032	53,426	256,600
77,098	53,492	256,800
77,164	53,558	257,000
77,230	53,624	257,200
77,296	53,690	257,400
77,362	53,756	257,600
77,428	53,822	257,800
77,494	53,888	258,000
77,560	53,954	258,200
77,626	54,020	258,400
77,692	54,086	258,600
77,758	54,152	258,800
77,824	54,218	259,000
77,890	54,284	259,200
77,956	54,350	259,400
78,022	54,416	259,600
78,088	54,482	259,800
78,154	54,548	260,000
78,220	54,614	260,200
78,286	54,680	260,400
78,352	54,746	260,600
78,418	54,812	260,800
78,484	54,878	261,000
78,550	54,944	261,200
78,616	55,010	261,400
78,682	55,076	261,600
78,748	55,142	261,800
78,814	55,208	262,000
78,880	55,274	262,200
78,946	55,340	262,400
79,012	55,406	262,600
79,078	55,472	262,800
79,144	55,538	263,000
79,210	55,604	263,200
79,276	55,670	263,400
79,342	55,736	263,600
79,408	55,802	263,800
79,474	55,868	264,000
79,540	55,934	264,200
79,606	56,000	264,400
79,672	56,066	264,600
79,738	56,132	264,800
79,804	56,198	265,000

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
70,020	46,415	233,400
70,080	46,475	233,600
70,140	46,535	233,800
70,200	46,595	234,000
70,260	46,655	234,200
70,320	46,715	234,400
70,380	46,775	234,600
70,440	46,835	234,800
70,500	46,895	235,000
70,560	46,955	235,200
70,620	47,015	235,400
70,680	47,075	235,600
70,740	47,135	235,800
70,800	47,195	236,000
70,860	47,255	236,200
70,920	47,315	236,400
70,980	47,375	236,600
71,040	47,435	236,800
71,100	47,495	237,000
71,160	47,555	237,200
71,220	47,615	237,400
71,280	47,675	237,600
71,340	47,735	237,800
71,400	47,795	238,000
71,460	47,855	238,200
71,520	47,915	238,400
71,580	47,975	238,600
71,640	48,035	238,800
71,700	48,095	239,000
71,760	48,155	239,200
71,820	48,215	239,400
71,880	48,275	239,600
71,940	48,335	239,800
72,000	48,395	240,000
72,060	48,455	240,200
72,120	48,515	240,400
72,180	48,575	240,600
72,240	48,635	240,800
72,300	48,695	241,000
72,360	48,755	241,200
72,420	48,815	241,400
72,480	48,875	241,600
72,540	48,935	241,800
72,600	48,995	242,000
72,660	49,055	242,200
72,720	49,115	242,400
72,780	49,175	242,600
72,840	49,235	242,800
72,900	49,295	243,000
72,960	49,355	243,200
73,020	49,415	243,400
73,080	49,475	243,600
73,140	49,535	243,800
73,200	49,595	244,000
73,260	49,655	244,200
73,320	49,715	244,400
73,380	49,775	244,600
73,440	49,835	244,800
73,500	49,895	245,000
73,560	49,955	245,200
73,620	50,015	245,400
73,680	50,075	245,600
73,740	50,135	245,800
73,800	50,195	246,000
73,860	50,255	246,200
73,920	50,315	246,400
73,980	50,375	246,600
74,040	50,435	246,800
74,100	50,495	247,000
74,160	50,555	247,200
74,220	50,615	247,400
74,280	50,675	247,600
74,340	50,735	247,800
74,400	50,795	248,000
74,460	50,855	248,200
74,520	50,915	248,400
74,580	50,975	248,600
74,640	51,035	248,800
74,700	51,095	249,000
74,760	51,155	249,200

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
65,220	41,615	217,400
65,280	41,675	217,600
65,340	41,735	217,800
65,400	41,795	218,000
65,460	41,855	218,200
65,520	41,915	218,400
65,580	41,975	218,600
65,640	42,035	218,800
65,700	42,095	219,000
65,760	42,155	219,200
65,820	42,215	219,400
65,880	42,275	219,600
65,940	42,335	219,800
66,000	42,395	220,000
66,060	42,455	220,200
66,120	42,515	220,400
66,180	42,575	220,600
66,240	42,635	220,800
66,300	42,695	221,000
66,360	42,755	221,200
66,420	42,815	221,400
66,480	42,875	221,600
66,540	42,935	221,800
66,600	42,995	222,000
66,660	43,055	222,200
66,720	43,115	222,400
66,780	43,175	222,600
66,840	43,235	222,800
66,900	43,295	223,000
66,960	43,355	223,200
67,020	43,415	223,400
67,080	43,475	223,600
67,140	43,535	223,800
67,200	43,595	224,000
67,260	43,655	224,200
67,320	43,715	224,400
67,380	43,775	224,600
67,440	43,835	224,800
67,500	43,895	225,000
67,560	43,955	225,200
67,620	44,015	225,400
67,680	44,075	225,600
67,740	44,135	225,800
67,800	44,195	226,000
67,860	44,255	226,200
67,920	44,315	226,400
67,980	44,375	226,600
68,040	44,435	226,800
68,100	44,495	227,000
68,160	44,555	227,200
68,220	44,615	227,400
68,280	44,675	227,600
68,340	44,735	227,800
68,400	44,795	228,000
68,460	44,855	228,200
68,520	44,915	228,400
68,580	44,975	228,600
68,640	45,035	228,800
68,700	45,095	229,000
68,760	45,155	229,200
68,820	45,215	229,400
68,880	45,275	229,600
68,940	45,335	229,800
69,000	45,395	230,000
69,060	45,455	230,200
69,120	45,515	230,400
69,180	45,575	230,600
69,240	45,635	230,800
69,300	45,695	231,000
69,360	45,755	231,200
69,420	45,815	231,400
69,480	45,875	231,600
69,540	45,935	231,800
69,600	45,995	232,000
69,660	46,055	232,200
69,720	46,115	232,400
69,780	46,175	232,600
69,840	46,235	232,800
69,900	46,295	233,000
69,960	46,355	233,200

33%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
90,430	66,824	297,200
90,496	66,890	297,400
90,562	66,956	297,600
90,628	67,022	297,800
90,694	67,088	298,000
90,760	67,154	298,200
90,826	67,220	298,400
90,892	67,286	298,600
90,958	67,352	298,800
91,024	67,418	299,000
91,090	67,484	299,200
91,156	67,550	299,400
91,222	67,616	299,600
91,288	67,682	299,800
91,354	67,748	300,000
91,420	67,814	300,200
91,486	67,880	300,400
91,552	67,946	300,600
91,618	68,012	300,800
91,684	68,078	301,000
91,750	68,144	301,200
91,816	68,210	301,400
91,882	68,276	301,600
91,948	68,342	301,800
92,014	68,408	302,000
92,080	68,474	302,200
92,146	68,540	302,400
92,212	68,606	302,600
92,278	68,672	302,800
92,344	68,738	303,000
92,410	68,804	303,200
92,476	68,870	303,400
92,542	68,936	303,600
92,608	69,002	303,800
92,674	69,068	304,000
92,740	69,134	304,200
92,806	69,200	304,400
92,872	69,266	304,600
92,938	69,332	304,800
93,004	69,398	305,000
93,070	69,464	305,200
93,136	69,530	305,400
93,202	69,596	305,600
93,268	69,662	305,800
93,334	69,728	306,000
93,400	69,794	306,200
93,466	69,860	306,400
93,532	69,926	306,600
93,598	69,992	306,800
93,664	70,058	307,000
93,730	70,124	307,200
93,796	70,190	307,400
93,862	70,256	307,600
93,928	70,322	307,800
93,994	70,388	308,000
94,060	70,454	308,200
94,126	70,520	308,400
94,192	70,586	308,600
94,258	70,652	308,800
94,324	70,718	309,000
94,390	70,784	309,200
94,456	70,850	309,400
94,522	70,916	309,600
94,588	70,982	309,800
94,654	71,048	310,000
94,720	71,114	310,200
94,786	71,180	310,400
94,852	71,246	310,600
94,918	71,312	310,800
94,984	71,378	311,000
95,050	71,444	311,200
95,116	71,510	311,400
95,182	71,576	311,600
95,248	71,642	311,800
95,314	71,708	312,000
95,380	71,774	312,200
95,446	71,840	312,400
95,512	71,906	312,600
95,578	71,972	312,800
95,644	72,038	313,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
85,150	61,544	281,200
85,216	61,610	281,400
85,282	61,676	281,600
85,348	61,742	281,800
85,414	61,808	282,000
85,480	61,874	282,200
85,546	61,940	282,400
85,612	62,006	282,600
85,678	62,072	282,800
85,744	62,138	283,000
85,810	62,204	283,200
85,876	62,270	283,400
85,942	62,336	283,600
86,008	62,402	283,800
86,074	62,468	284,000
86,140	62,534	284,200
86,206	62,600	284,400
86,272	62,666	284,600
86,338	62,732	284,800
86,404	62,798	285,000
86,470	62,864	285,200
86,536	62,930	285,400
86,602	62,996	285,600
86,668	63,062	285,800
86,734	63,128	286,000
86,800	63,194	286,200
86,866	63,260	286,400
86,932	63,326	286,600
86,998	63,392	286,800
87,064	63,458	287,000
87,130	63,524	287,200
87,196	63,590	287,400
87,262	63,656	287,600
87,328	63,722	287,800
87,394	63,788	288,000
87,460	63,854	288,200
87,526	63,920	288,400
87,592	63,986	288,600
87,658	64,052	288,800
87,724	64,118	289,000
87,790	64,184	289,200
87,856	64,250	289,400
87,922	64,316	289,600
87,988	64,382	289,800
88,054	64,448	290,000
88,120	64,514	290,200
88,186	64,580	290,400
88,252	64,646	290,600
88,318	64,712	290,800
88,384	64,778	291,000
88,450	64,844	291,200
88,516	64,910	291,400
88,582	64,976	291,600
88,648	65,042	291,800
88,714	65,108	292,000
88,780	65,174	292,200
88,846	65,240	292,400
88,912	65,306	292,600
88,978	65,372	292,800
89,044	65,438	293,000
89,110	65,504	293,200
89,176	65,570	293,400
89,242	65,636	293,600
89,308	65,702	293,800
89,374	65,768	294,000
89,440	65,834	294,200
89,506	65,900	294,400
89,572	65,966	294,600
89,638	66,032	294,800
89,704	66,098	295,000
89,770	66,164	295,200
89,836	66,230	295,400
89,902	66,296	295,600
89,968	66,362	295,800
90,034	66,428	296,000
90,100	66,494	296,200
90,166	66,560	296,400
90,232	66,626	296,600
90,298	66,692	296,800
90,364	66,758	297,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
79,870	56,264	265,200
79,936	56,330	265,400
80,002	56,396	265,600
80,068	56,462	265,800
80,134	56,528	266,000
80,200	56,594	266,200
80,266	56,660	266,400
80,332	56,726	266,600
80,398	56,792	266,800
80,464	56,858	267,000
80,530	56,924	267,200
80,596	56,990	267,400
80,662	57,056	267,600
80,728	57,122	267,800
80,794	57,188	268,000
80,860	57,254	268,200
80,926	57,320	268,400
80,992	57,386	268,600
81,058	57,452	268,800
81,124	57,518	269,000
81,190	57,584	269,200
81,256	57,650	269,400
81,322	57,716	269,600
81,388	57,782	269,800
81,454	57,848	270,000
81,520	57,914	270,200
81,586	57,980	270,400
81,652	58,046	270,600
81,718	58,112	270,800
81,784	58,178	271,000
81,850	58,244	271,200
81,916	58,310	271,400
81,982	58,376	271,600
82,048	58,442	271,800
82,114	58,508	272,000
82,180	58,574	272,200
82,246	58,640	272,400
82,312	58,706	272,600
82,378	58,772	272,800
82,444	58,838	273,000
82,510	58,904	273,200
82,576	58,970	273,400
82,642	59,036	273,600
82,708	59,102	273,800
82,774	59,168	274,000
82,840	59,234	274,200
82,906	59,300	274,400
82,972	59,366	274,600
83,038	59,432	274,800
83,104	59,498	275,000
83,170	59,564	275,200
83,236	59,630	275,400
83,302	59,696	275,600
83,368	59,762	275,800
83,434	59,828	276,000
83,500	59,894	276,200
83,566	59,960	276,400
83,632	60,026	276,600
83,698	60,092	276,800
83,764	60,158	277,000
83,830	60,224	277,200
83,896	60,290	277,400
83,962	60,356	277,600
84,028	60,422	277,800
84,094	60,488	278,000
84,160	60,554	278,200
84,226	60,620	278,400
84,292	60,686	278,600
84,358	60,752	278,800
84,424	60,818	279,000
84,490	60,884	279,200
84,556	60,950	279,400
84,622	61,016	279,600
84,688	61,082	279,800
84,754	61,148	280,000
84,820	61,214	280,200
84,886	61,280	280,400
84,952	61,346	280,600
85,018	61,412	280,800
85,084	61,478	281,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
106,270	82,664	345,200
106,336	82,730	345,400
106,402	82,796	345,600
106,468	82,862	345,800
106,534	82,928	346,000
106,600	82,994	346,200
106,666	83,060	346,400
106,732	83,126	346,600
106,798	83,192	346,800
106,864	83,258	347,000
106,930	83,324	347,200
106,996	83,390	347,400
107,062	83,456	347,600
107,128	83,522	347,800
107,194	83,588	348,000
107,260	83,654	348,200
107,326	83,720	348,400
107,392	83,786	348,600
107,458	83,852	348,800
107,524	83,918	349,000
107,590	83,984	349,200
107,656	84,050	349,400
107,722	84,116	349,600
107,788	84,182	349,800
107,854	84,248	350,000
107,920	84,314	350,200
107,986	84,380	350,400
108,052	84,446	350,600
108,118	84,512	350,800
108,184	84,578	351,000
108,250	84,644	351,200
108,316	84,710	351,400
108,382	84,776	351,600
108,448	84,842	351,800
108,514	84,908	352,000
108,580	84,974	352,200
108,646	85,040	352,400
108,712	85,106	352,600
108,778	85,172	352,800
108,844	85,238	353,000
108,910	85,304	353,200
108,976	85,370	353,400
109,042	85,436	353,600
109,108	85,502	353,800
109,174	85,568	354,000
109,240	85,634	354,200
109,306	85,700	354,400
109,372	85,766	354,600
109,438	85,832	354,800
109,504	85,898	355,000
109,570	85,964	355,200
109,636	86,030	355,400
109,702	86,096	355,600
109,768	86,162	355,800
109,834	86,228	356,000
109,900	86,294	356,200
109,966	86,360	356,400
110,032	86,426	356,600
110,098	86,492	356,800
110,164	86,558	357,000
110,230	86,624	357,200
110,296	86,690	357,400
110,362	86,756	357,600
110,428	86,822	357,800
110,494	86,888	358,000
110,560	86,954	358,200
110,626	87,020	358,400
110,692	87,086	358,600
110,758	87,152	358,800
110,824	87,218	359,000
110,890	87,284	359,200
110,956	87,350	359,400
111,022	87,416	359,600
111,088	87,482	359,800
111,154	87,548	360,000
111,220	87,614	360,200
111,286	87,680	360,400
111,352	87,746	360,600
111,418	87,812	360,800
111,484	87,878	361,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
100,990	77,384	329,200
101,056	77,450	329,400
101,122	77,516	329,600
101,188	77,582	329,800
101,254	77,648	330,000
101,320	77,714	330,200
101,386	77,780	330,400
101,452	77,846	330,600
101,518	77,912	330,800
101,584	77,978	331,000
101,650	78,044	331,200
101,716	78,110	331,400
101,782	78,176	331,600
101,848	78,242	331,800
101,914	78,308	332,000
101,980	78,374	332,200
102,046	78,440	332,400
102,112	78,506	332,600
102,178	78,572	332,800
102,244	78,638	333,000
102,310	78,704	333,200
102,376	78,770	333,400
102,442	78,836	333,600
102,508	78,902	333,800
102,574	78,968	334,000
102,640	79,034	334,200
102,706	79,100	334,400
102,772	79,166	334,600
102,838	79,232	334,800
102,904	79,298	335,000
102,970	79,364	335,200
103,036	79,430	335,400
103,102	79,496	335,600
103,168	79,562	335,800
103,234	79,628	336,000
103,300	79,694	336,200
103,366	79,760	336,400
103,432	79,826	336,600
103,498	79,892	336,800
103,564	79,958	337,000
103,630	80,024	337,200
103,696	80,090	337,400
103,762	80,156	337,600
103,828	80,222	337,800
103,894	80,288	338,000
103,960	80,354	338,200
104,026	80,420	338,400
104,092	80,486	338,600
104,158	80,552	338,800
104,224	80,618	339,000
104,290	80,684	339,200
104,356	80,750	339,400
104,422	80,816	339,600
104,488	80,882	339,800
104,554	80,948	340,000
104,620	81,014	340,200
104,686	81,080	340,400
104,752	81,146	340,600
104,818	81,212	340,800
104,884	81,278	341,000
104,950	81,344	341,200
105,016	81,410	341,400
105,082	81,476	341,600
105,148	81,542	341,800
105,214	81,608	342,000
105,280	81,674	342,200
105,346	81,740	342,400
105,412	81,806	342,600
105,478	81,872	342,800
105,544	81,938	343,000
105,610	82,004	343,200
105,676	82,070	343,400
105,742	82,136	343,600
105,808	82,202	343,800
105,874	82,268	344,000
105,940	82,334	344,200
106,006	82,400	344,400
106,072	82,466	344,600
106,138	82,532	344,800
106,204	82,598	345,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
95,710	72,104	313,200
95,776	72,170	313,400
95,842	72,236	313,600
95,908	72,302	313,800
95,974	72,368	314,000
96,040	72,434	314,200
96,106	72,500	314,400
96,172	72,566	314,600
96,238	72,632	314,800
96,304	72,698	315,000
96,370	72,764	315,200
96,436	72,830	315,400
96,502	72,896	315,600
96,568	72,962	315,800
96,634	73,028	316,000
96,700	73,094	316,200
96,766	73,160	316,400
96,832	73,226	316,600
96,898	73,292	316,800
96,964	73,358	317,000
97,030	73,424	317,200
97,096	73,490	317,400
97,162	73,556	317,600
97,228	73,622	317,800
97,294	73,688	318,000
97,360	73,754	318,200
97,426	73,820	318,400
97,492	73,886	318,600
97,558	73,952	318,800
97,624	74,018	319,000
97,690	74,084	319,200
97,756	74,150	319,400
97,822	74,216	319,600
97,888	74,282	319,800
97,954	74,348	320,000
98,020	74,414	320,200
98,086	74,480	320,400
98,152	74,546	320,600
98,218	74,612	320,800
98,284	74,678	321,000
98,350	74,744	321,200
98,416	74,810	321,400
98,482	74,876	321,600
98,548	74,942	321,800
98,614	75,008	322,000
98,680	75,074	322,200
98,746	75,140	322,400
98,812	75,206	322,600
98,878	75,272	322,800
98,944	75,338	323,000
99,010	75,404	323,200
99,076	75,470	323,400
99,142	75,536	323,600
99,208	75,602	323,800
99,274	75,668	324,000
99,340	75,734	324,200
99,406	75,800	324,400
99,472	75,866	324,600
99,538	75,932	324,800
99,604	75,998	325,000
99,670	76,064	325,200
99,736	76,130	325,400
99,802	76,196	325,600
99,868	76,262	325,800
99,934	76,328	326,000
100,000	76,394	326,200
100,066	76,460	326,400
100,132	76,526	326,600
100,198	76,592	326,800
100,264	76,658	327,000
100,330	76,724	327,200
100,396	76,790	327,400
100,462	76,856	327,600
100,528	76,922	327,800
100,594	76,988	328,000
100,660	77,054	328,200
100,726	77,120	328,400
100,792	77,186	328,600
100,858	77,252	328,800
100,924	77,318	329,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
122,110	98,504	393,200
122,176	98,570	393,400
122,242	98,636	393,600
122,308	98,702	393,800
122,374	98,768	394,000
122,440	98,834	394,200
122,506	98,900	394,400
122,572	98,966	394,600
122,638	99,032	394,800
122,704	99,098	395,000
122,770	99,164	395,200
122,836	99,230	395,400
122,902	99,296	395,600
122,968	99,362	395,800
123,034	99,428	396,000
123,100	99,494	396,200
123,166	99,560	396,400
123,232	99,626	396,600
123,298	99,692	396,800
123,364	99,758	397,000
123,430	99,824	397,200
123,496	99,890	397,400
123,562	99,956	397,600
123,628	100,022	397,800
123,694	100,088	398,000
123,760	100,154	398,200
123,826	100,220	398,400
123,892	100,286	398,600
123,958	100,352	398,800
124,024	100,418	399,000
124,090	100,484	399,200
124,156	100,550	399,400
124,222	100,616	399,600
124,288	100,682	399,800
124,354	100,748	400,000
124,420	100,814	400,200
124,486	100,880	400,400
124,552	100,946	400,600
124,618	101,012	400,800
124,684	101,078	401,000
124,750	101,144	401,200
124,816	101,210	401,400
124,882	101,276	401,600
124,948	101,342	401,800
125,014	101,408	402,000
125,080	101,474	402,200
125,146	101,540	402,400
125,212	101,606	402,600
125,278	101,672	402,800
125,344	101,738	403,000
125,410	101,804	403,200
125,476	101,870	403,400
125,542	101,936	403,600
125,608	102,002	403,800
125,674	102,068	404,000
125,740	102,134	404,200
125,806	102,200	404,400
125,872	102,266	404,600
125,938	102,332	404,800
126,004	102,398	405,000
126,070	102,464	405,200
126,136	102,530	405,400
126,202	102,596	405,600
126,268	102,662	405,800
126,334	102,728	406,000
126,400	102,794	406,200
126,466	102,860	406,400
126,532	102,926	406,600
126,598	102,992	406,800
126,664	103,058	407,000
126,730	103,124	407,200
126,796	103,190	407,400
126,862	103,256	407,600
126,928	103,322	407,800
126,994	103,388	408,000
127,060	103,454	408,200
127,126	103,520	408,400
127,192	103,586	408,600
127,258	103,652	408,800
127,324	103,718	409,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
116,830	93,224	377,200
116,896	93,290	377,400
116,962	93,356	377,600
117,028	93,422	377,800
117,094	93,488	378,000
117,160	93,554	378,200
117,226	93,620	378,400
117,292	93,686	378,600
117,358	93,752	378,800
117,424	93,818	379,000
117,490	93,884	379,200
117,556	93,950	379,400
117,622	94,016	379,600
117,688	94,082	379,800
117,754	94,148	380,000
117,820	94,214	380,200
117,886	94,280	380,400
117,952	94,346	380,600
118,018	94,412	380,800
118,084	94,478	381,000
118,150	94,544	381,200
118,216	94,610	381,400
118,282	94,676	381,600
118,348	94,742	381,800
118,414	94,808	382,000
118,480	94,874	382,200
118,546	94,940	382,400
118,612	95,006	382,600
118,678	95,072	382,800
118,744	95,138	383,000
118,810	95,204	383,200
118,876	95,270	383,400
118,942	95,336	383,600
119,008	95,402	383,800
119,074	95,468	384,000
119,140	95,534	384,200
119,206	95,600	384,400
119,272	95,666	384,600
119,338	95,732	384,800
119,404	95,798	385,000
119,470	95,864	385,200
119,536	95,930	385,400
119,602	95,996	385,600
119,668	96,062	385,800
119,734	96,128	386,000
119,800	96,194	386,200
119,866	96,260	386,400
119,932	96,326	386,600
119,998	96,392	386,800
120,064	96,458	387,000
120,130	96,524	387,200
120,196	96,590	387,400
120,262	96,656	387,600
120,328	96,722	387,800
120,394	96,788	388,000
120,460	96,854	388,200
120,526	96,920	388,400
120,592	96,986	388,600
120,658	97,052	388,800
120,724	97,118	389,000
120,790	97,184	389,200
120,856	97,250	389,400
120,922	97,316	389,600
120,988	97,382	389,800
121,054	97,448	390,000
121,120	97,514	390,200
121,186	97,580	390,400
121,252	97,646	390,600
121,318	97,712	390,800
121,384	97,778	391,000
121,450	97,844	391,200
121,516	97,910	391,400
121,582	97,976	391,600
121,648	98,042	391,800
121,714	98,108	392,000
121,780	98,174	392,200
121,846	98,240	392,400
121,912	98,306	392,600
121,978	98,372	392,800
122,044	98,438	393,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
111,550	87,944	361,200
111,616	88,010	361,400
111,682	88,076	361,600
111,748	88,142	361,800
111,814	88,208	362,000
111,880	88,274	362,200
111,946	88,340	362,400
112,012	88,406	362,600
112,078	88,472	362,800
112,144	88,538	363,000
112,210	88,604	363,200
112,276	88,670	363,400
112,342	88,736	363,600
112,408	88,802	363,800
112,474	88,868	364,000
112,540	88,934	364,200
112,606	89,000	364,400
112,672	89,066	364,600
112,738	89,132	364,800
112,804	89,198	365,000
112,870	89,264	365,200
112,936	89,330	365,400
113,002	89,396	365,600
113,068	89,462	365,800
113,134	89,528	366,000
113,200	89,594	366,200
113,266	89,660	366,400
113,332	89,726	366,600
113,398	89,792	366,800
113,464	89,858	367,000
113,530	89,924	367,200
113,596	89,990	367,400
113,662	90,056	367,600
113,728	90,122	367,800
113,794	90,188	368,000
113,860	90,254	368,200
113,926	90,320	368,400
113,992	90,386	368,600
114,058	90,452	368,800
114,124	90,518	369,000
114,190	90,584	369,200
114,256	90,650	369,400
114,322	90,716	369,600
114,388	90,782	369,800
114,454	90,848	370,000
114,520	90,914	370,200
114,586	90,980	370,400
114,652	91,046	370,600
114,718	91,112	370,800
114,784	91,178	371,000
114,850	91,244	371,200
114,916	91,310	371,400
114,982	91,376	371,600
115,048	91,442	371,800
115,114	91,508	372,000
115,180	91,574	372,200
115,246	91,640	372,400
115,312	91,706	372,600
115,378	91,772	372,800
115,444	91,838	373,000
115,510	91,904	373,200
115,576	91,970	373,400
115,642	92,036	373,600
115,708	92,102	373,800
115,774	92,168	374,000
115,840	92,234	374,200
115,906	92,300	374,400
115,972	92,366	374,600
116,038	92,432	374,800
116,104	92,498	375,000
116,170	92,564	375,200
116,236	92,630	375,400
116,302	92,696	375,600
116,368	92,762	375,800
116,434	92,828	376,000
116,500	92,894	376,200
116,566	92,960	376,400
116,632	93,026	376,600
116,698	93,092	376,800
116,764	93,158	377,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
137,950	114,344	441,200
138,016	114,410	441,400
138,082	114,476	441,600
138,148	114,542	441,800
138,214	114,608	442,000
138,280	114,674	442,200
138,346	114,740	442,400
138,412	114,806	442,600
138,478	114,872	442,800
138,544	114,938	443,000
138,610	115,004	443,200
138,676	115,070	443,400
138,742	115,136	443,600
138,808	115,202	443,800
138,874	115,268	444,000
138,940	115,334	444,200
139,006	115,400	444,400
139,072	115,466	444,600
139,138	115,532	444,800
139,204	115,598	445,000
139,270	115,664	445,200
139,336	115,730	445,400
139,402	115,796	445,600
139,468	115,862	445,800
139,534	115,928	446,000
139,600	115,994	446,200
139,666	116,060	446,400
139,732	116,126	446,600
139,798	116,192	446,800
139,864	116,258	447,000
139,930	116,324	447,200
139,996	116,390	447,400
140,062	116,456	447,600
140,128	116,522	447,800
140,194	116,588	448,000
140,260	116,654	448,200
140,326	116,720	448,400
140,392	116,786	448,600
140,458	116,852	448,800
140,524	116,918	449,000
140,590	116,984	449,200
140,656	117,050	449,400
140,722	117,116	449,600
140,788	117,182	449,800
140,854	117,248	450,000
140,920	117,314	450,200
140,986	117,380	450,400
141,052	117,446	450,600
141,118	117,512	450,800
141,184	117,578	451,000
141,250	117,644	451,200
141,316	117,710	451,400
141,382	117,776	451,600
141,448	117,842	451,800
141,514	117,908	452,000
141,580	117,974	452,200
141,646	118,040	452,400
141,712	118,106	452,600
141,778	118,172	452,800
141,844	118,238	453,000
141,910	118,304	453,200
141,976	118,370	453,400
142,042	118,436	453,600
142,108	118,502	453,800
142,174	118,568	454,000
142,240	118,634	454,200
142,306	118,700	454,400
142,372	118,766	454,600
142,438	118,832	454,800
142,504	118,898	455,000
142,570	118,964	455,200
142,636	119,030	455,400
142,702	119,096	455,600
142,768	119,162	455,800
142,834	119,228	456,000
142,900	119,294	456,200
142,966	119,360	456,400
143,032	119,426	456,600
143,098	119,492	456,800
143,164	119,558	457,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
132,670	109,064	425,200
132,736	109,130	425,400
132,802	109,196	425,600
132,868	109,262	425,800
132,934	109,328	426,000
133,000	109,394	426,200
133,066	109,460	426,400
133,132	109,526	426,600
133,198	109,592	426,800
133,264	109,658	427,000
133,330	109,724	427,200
133,396	109,790	427,400
133,462	109,856	427,600
133,528	109,922	427,800
133,594	109,988	428,000
133,660	110,054	428,200
133,726	110,120	428,400
133,792	110,186	428,600
133,858	110,252	428,800
133,924	110,318	429,000
133,990	110,384	429,200
134,056	110,450	429,400
134,122	110,516	429,600
134,188	110,582	429,800
134,254	110,648	430,000
134,320	110,714	430,200
134,386	110,780	430,400
134,452	110,846	430,600
134,518	110,912	430,800
134,584	110,978	431,000
134,650	111,044	431,200
134,716	111,110	431,400
134,782	111,176	431,600
134,848	111,242	431,800
134,914	111,308	432,000
134,980	111,374	432,200
135,046	111,440	432,400
135,112	111,506	432,600
135,178	111,572	432,800
135,244	111,638	433,000
135,310	111,704	433,200
135,376	111,770	433,400
135,442	111,836	433,600
135,508	111,902	433,800
135,574	111,968	434,000
135,640	112,034	434,200
135,706	112,100	434,400
135,772	112,166	434,600
135,838	112,232	434,800
135,904	112,298	435,000
135,970	112,364	435,200
136,036	112,430	435,400
136,102	112,496	435,600
136,168	112,562	435,800
136,234	112,628	436,000
136,300	112,694	436,200
136,366	112,760	436,400
136,432	112,826	436,600
136,498	112,892	436,800
136,564	112,958	437,000
136,630	113,024	437,200
136,696	113,090	437,400
136,762	113,156	437,600
136,828	113,222	437,800
136,894	113,288	438,000
136,960	113,354	438,200
137,026	113,420	438,400
137,092	113,486	438,600
137,158	113,552	438,800
137,224	113,618	439,000
137,290	113,684	439,200
137,356	113,750	439,400
137,422	113,816	439,600
137,488	113,882	439,800
137,554	113,948	440,000
137,620	114,014	440,200
137,686	114,080	440,400
137,752	114,146	440,600
137,818	114,212	440,800
137,884	114,278	441,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
127,390	103,784	409,200
127,456	103,850	409,400
127,522	103,916	409,600
127,588	103,982	409,800
127,654	104,048	410,000
127,720	104,114	410,200
127,786	104,180	410,400
127,852	104,246	410,600
127,918	104,312	410,800
127,984	104,378	411,000
128,050	104,444	411,200
128,116	104,510	411,400
128,182	104,576	411,600
128,248	104,642	411,800
128,314	104,708	412,000
128,380	104,774	412,200
128,446	104,840	412,400
128,512	104,906	412,600
128,578	104,972	412,800
128,644	105,038	413,000
128,710	105,104	413,200
128,776	105,170	413,400
128,842	105,236	413,600
128,908	105,302	413,800
128,974	105,368	414,000
129,040	105,434	414,200
129,106	105,500	414,400
129,172	105,566	414,600
129,238	105,632	414,800
129,304	105,698	415,000
129,370	105,764	415,200
129,436	105,830	415,400
129,502	105,896	415,600
129,568	105,962	415,800
129,634	106,028	416,000
129,700	106,094	416,200
129,766	106,160	416,400
129,832	106,226	416,600
129,898	106,292	416,800
129,964	106,358	417,000
130,030	106,424	417,200
130,096	106,490	417,400
130,162	106,556	417,600
130,228	106,622	417,800
130,294	106,688	418,000
130,360	106,754	418,200
130,426	106,820	418,400
130,492	106,886	418,600
130,558	106,952	418,800
130,624	107,018	419,000
130,690	107,084	419,200
130,756	107,150	419,400
130,822	107,216	419,600
130,888	107,282	419,800
130,954	107,348	420,000
131,020	107,414	420,200
131,086	107,480	420,400
131,152	107,546	420,600
131,218	107,612	420,800
131,284	107,678	421,000
131,350	107,744	421,200
131,416	107,810	421,400
131,482	107,876	421,600
131,548	107,942	421,800
131,614	108,008	422,000
131,680	108,074	422,200
131,746	108,140	422,400
131,812	108,206	422,600
131,878	108,272	422,800
131,944	108,338	423,000
132,010	108,404	423,200
132,076	108,470	423,400
132,142	108,536	423,600
132,208	108,602	423,800
132,274	108,668	424,000
132,340	108,734	424,200
132,406	108,800	424,400
132,472	108,866	424,600
132,538	108,932	424,800
132,604	108,998	425,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
154,472	130,867	489,000
154,562	130,957	489,200
154,652	131,047	489,400
154,742	131,137	489,600
154,832	131,227	489,800
154,922	131,317	490,000
155,012	131,407	490,200
155,102	131,497	490,400
155,192	131,587	490,600
155,282	131,677	490,800
155,372	131,767	491,000
155,462	131,857	491,200
155,552	131,947	491,400
155,642	132,037	491,600
155,732	132,127	491,800
155,822	132,217	492,000
155,912	132,307	492,200
156,002	132,397	492,400
156,092	132,487	492,600
156,182	132,577	492,800
156,272	132,667	493,000
156,362	132,757	493,200
156,452	132,847	493,400
156,542	132,937	493,600
156,632	133,027	493,800
156,722	133,117	494,000
156,812	133,207	494,200
156,902	133,297	494,400
156,992	133,387	494,600
157,082	133,477	494,800
157,172	133,567	495,000
157,262	133,657	495,200
157,352	133,747	495,400
157,442	133,837	495,600
157,532	133,927	495,800
157,622	134,017	496,000
157,712	134,107	496,200
157,802	134,197	496,400
157,892	134,287	496,600
157,982	134,377	496,800
158,072	134,467	497,000
158,162	134,557	497,200
158,252	134,647	497,400
158,342	134,737	497,600
158,432	134,827	497,800
158,522	134,917	498,000
158,612	135,007	498,200
158,702	135,097	498,400
158,792	135,187	498,600
158,882	135,277	498,800
158,972	135,367	499,000
159,062	135,457	499,200
159,152	135,547	499,400
159,242	135,637	499,600
159,332	135,727	499,800
159,422	135,817	500,000
159,512	135,907	500,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
148,510	124,904	473,200
148,576	124,970	473,400
148,642	125,036	473,600
148,708	125,102	473,800
148,774	125,168	474,000
148,840	125,234	474,200
148,906	125,300	474,400
148,972	125,366	474,600
149,038	125,432	474,800
149,104	125,498	475,000
149,170	125,564	475,200
149,236	125,630	475,400
149,302	125,696	475,600
149,368	125,762	475,800
149,434	125,828	476,000
149,500	125,894	476,200
149,566	125,960	476,400
149,632	126,026	476,600
149,698	126,092	476,800
149,764	126,158	477,000
149,830	126,224	477,200
149,896	126,290	477,400
149,962	126,356	477,600
150,028	126,422	477,800
150,094	126,488	478,000
150,160	126,554	478,200
150,226	126,620	478,400
150,292	126,686	478,600
150,358	126,752	478,800
150,424	126,818	479,000
150,490	126,884	479,200
150,556	126,950	479,400
150,622	127,016	479,600
150,688	127,082	479,800
150,754	127,148	480,000
150,820	127,214	480,200
150,886	127,280	480,400
150,952	127,346	480,600
151,018	127,412	480,800
151,084	127,478	481,000
151,150	127,544	481,200
151,216	127,610	481,400
151,282	127,676	481,600
151,348	127,742	481,800
151,414	127,808	482,000
151,480	127,874	482,200
151,546	127,940	482,400
151,612	128,006	482,600
151,664	128,059	482,760
151,682	128,077	482,800
151,772	128,167	483,000
151,862	128,257	483,200
151,952	128,347	483,400
152,042	128,437	483,600
152,132	128,527	483,800
152,222	128,617	484,000
152,312	128,707	484,200
152,402	128,797	484,400
152,492	128,887	484,600
152,582	128,977	484,800
152,672	129,067	485,000
152,762	129,157	485,200
152,852	129,247	485,400
152,942	129,337	485,600
153,032	129,427	485,800
153,122	129,517	486,000
153,212	129,607	486,200
153,302	129,697	486,400
153,392	129,787	486,600
153,482	129,877	486,800
153,572	129,967	487,000
153,662	130,057	487,200
153,752	130,147	487,400
153,842	130,237	487,600
153,932	130,327	487,800
154,022	130,417	488,000
154,112	130,507	488,200
154,202	130,597	488,400
154,292	130,687	488,600
154,382	130,777	488,800

45%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
143,230	119,624	457,200
143,296	119,690	457,400
143,362	119,756	457,600
143,428	119,822	457,800
143,494	119,888	458,000
143,560	119,954	458,200
143,626	120,020	458,400
143,692	120,086	458,600
143,758	120,152	458,800
143,824	120,218	459,000
143,890	120,284	459,200
143,956	120,350	459,400
144,022	120,416	459,600
144,088	120,482	459,800
144,154	120,548	460,000
144,220	120,614	460,200
144,286	120,680	460,400
144,352	120,746	460,600
144,418	120,812	460,800
144,484	120,878	461,000
144,550	120,944	461,200
144,616	121,010	461,400
144,682	121,076	461,600
144,748	121,142	461,800
144,814	121,208	462,000
144,880	121,274	462,200
144,946	121,340	462,400
145,012	121,406	462,600
145,078	121,472	462,800
145,144	121,538	463,000
145,210	121,604	463,200
145,276	121,670	463,400
145,342	121,736	463,600
145,408	121,802	463,800
145,474	121,868	464,000
145,540	121,934	464,200
145,606	122,000	464,400
145,672	122,066	464,600
145,738	122,132	464,800
145,804	122,198	465,000
145,870	122,264	465,200
145,936	122,330	465,400
146,002	122,396	465,600
146,068	122,462	465,800
146,134	122,528	466,000
146,200	122,594	466,200
146,266	122,660	466,400
146,332	122,726	466,600
146,398	122,792	466,800
146,464	122,858	467,000
146,530	122,924	467,200
146,596	122,990	467,400
146,662	123,056	467,600
146,728	123,122	467,800
146,794	123,188	468,000
146,860	123,254	468,200
146,926	123,320	468,400
146,992	123,386	468,600
147,058	123,452	468,800
147,124	123,518	469,000
147,190	123,584	469,200
147,256	123,650	469,400
147,322	123,716	469,600
147,388	123,782	469,800
147,454	123,848	470,000
147,520	123,914	470,200
147,586	123,980	470,400
147,652	124,046	470,600
147,718	124,112	470,800
147,784	124,178	471,000
147,850	124,244	471,200
147,916	124,310	471,400
147,982	124,376	471,600
148,048	124,442	471,800
148,114	124,508	472,000
148,180	124,574	472,200
148,246	124,640	472,400
148,312	124,706	472,600
148,378	124,772	472,800
148,444	124,838	473,000

- על כל שקל נוסף מעל 482,760 ש"ח, שיעור המס 45%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

ניכוי מס במקור

ניכוי במקור הוא תשלום המס של הנישום על ידי מי שמשלם או אחראי לתשלום סכומים שהם הכנסת הנישום. סכומים שנוכח במקור מההכנסה נחשבים תשלום על חשבון המס בידי הנישום

מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל, המחשבות לפי מדרגות המס.

ב. מקדמות על פי המס בשנה הקובעת (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישום נדרש לשלם בעשרה תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע עפ"י המס בישנה הקובעת כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, עפ"י שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר.⁽⁶⁾

ג. דחיה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

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.⁽⁷⁾

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגין מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים) שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.⁽⁸⁾

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2012

ריבית על פיקדון 15%, 20%,
ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽⁹⁾ 15%, 20%,
35%, 25%,
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 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 שובר תשלום מיוחד שניתן להזמין ממשרדי המס.

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה - באמצעות טופסי דיווח מקוצר שניתן לקבל ממשרדי המס:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)

אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2012

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק וממשלח יד והכנסות אחרות המחושבות לפי מדרגות מס.

לנישום 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" לענין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2012 - שומה שיצאה עד 1.1.12). שומה לענין זה היא "שומה עצמית" (שומה עפ"י הדוח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית").⁽²⁾

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי כאשר דוח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.⁽¹⁾

א. מקדמות על פי שיעור "מחזור עסקאות"⁽³⁾

לענין "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 יכלול 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 שחויב 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 2010. עפ"י הדוח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 120,000 ש"ח. המס המגיע עפ"י הדוח שהגיש, בגין הכנסות אלו הסתכמו ב-12,000 ש"ח, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2012 יהיה על הנישום לשלם כל חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח 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-15.3.2012 ועד 15.1.13. 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 שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" לבין סך

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).

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה רשאית 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 רשאית 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 מסוים עולה על סכום המקדמה החודשית, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בדון ו/או בכוונה⁽²¹⁾.

4. ביטול או הקטנת מקדמות

אם לדעתך, סכום המקדמות שנתבעת לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שניגד ממך בשנת המס, אתה רשאי לבקש מפקיד השומה כי יקטין לך את המקדמה או יפטור אותך לגמרי מתשלומה⁽²²⁾.

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מסי א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה. (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המיסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מועד אחרון לביטול או הקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס ההבאה (לדוגמא: לשנת 2012 עד 31.1.2013).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם, אינו זכאי לקבל פטור מתשלום מקדמות או הקטנתן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת⁽²³⁾

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדוח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדוח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב 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.

- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 3302, 3353).

מועדי התשלום

- השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס⁽¹⁴⁾

- יתרת ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה⁽¹¹⁾⁽¹²⁾⁽¹³⁾⁽¹⁴⁾

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס, תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399⁽¹⁾.

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך 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, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור, הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות 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 רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

במכירת נכס יש להגיש תוך 30 יום לפקיד השומה, חישוב רווח/הפסד ולשלם מקדמה

15. כ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

16. כ.מ.ה. סעיף 191 (ג2) ב.

17. כ.מ.ה. סעיף 177.

18. כ.מ.ה. סעיף 177 (ב2).

19. כ.מ.ה. סעיף 175 (ד).

20. כ.מ.ה. סעיף 190 א'.

21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.

22. כ.מ.ה. סעיף 180 (א).

23. כ.מ.ה. סעיף 190 (א) (2).

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלומיו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שוכר עבודה, נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדוח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שגוע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שיוכחו לו במקור על פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו, יכול לפנות לפקיד השומה זה - על פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מניכוי הניכוי. האישור יכול 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 חשבונות ולא ניהלת אותם או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדוח. אם לא הגשת דוחות שנתיים, הצהרות הון או דוחות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את ההחזר עד שתגיש את הדוחות שנדרשו ממך.

א. תוספת "שערוך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות) לאחר 1 בינואר, הוגש דוח לשנה קודמת (2011) 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 ההשהייה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה ישנם נתונים או טעמים סבירים להניח כי המס שגוע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה 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.

7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה⁽²⁶⁾

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) (לחיוב הני"ל (סעיף א) יתווספו הפרשי הצמדה וריבית, מתום שנת המס ועד למועד תשלומה.

(ג) במקרה ומועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית, על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה, הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מינהלי.

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שוכר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס, נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת.⁽²⁷⁾

בתוקף סמכות זו, נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים 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.

24. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).

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).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159א.

3. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוּזז על חשבון חוב, כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2012 סך של 10,000 ש"ח מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2010 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 2011 - 10,000 ש"ח. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ש"ח. סך כל החוב לשנת המס 2011 הוא 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 2010.

2. לגבי שנת 2011, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ש"ח הנותרים ששולם 6,525 ש"ח לקרן, ו-975 ש"ח לריבית והפרשי הצמדה.

שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המיסים
www.mof.gov.il/taxes

1. תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - ניתן לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה ע"י ציון מסו התיק וציון מסו סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום ניתן לבצע באמצעות כרטיס אשראי (עד 15,000 ש"ח), לאומי קארד (עד 25,000 ש"ח) או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום 25 ש"ח, ניתן לבצע גם דיווחי אפס.

2. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - ניתן לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

3. מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - ניתן לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות, לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, מידע שהתיק לא חויב במקדמות. קבלת המידע על-ידי הקשת מספר תיק ומספר סידורי מתוך הפנקס של שנה קודמת, בכתובת <https://www.misim.gov.il/gmpinkas>

4. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב - ניתן לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, הכנסות מיוחדות, קנסות.

5. טפסים - ניתן להוריד טפסים מאתר רשות המיסים באינטרנט.

תשלומים בכרטיס אשראי - ניתן לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

הזמנת שוברי תשלום - ניתן להזמין ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב - שעי"מ, שוברי תשלום ממוכנים. השוברים ישלחו לכתובת שביקש הנישום או המייצג.

1. 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.

2. על יתרת מס שלא משולמת במועד, על-פי הוראות החוק בנוסף להפרשי ההצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום.⁽³²⁾

ב. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי הצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי הצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי הצמדה והריבית.⁽³³⁾

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 שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה.⁽³⁴⁾

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן שערך צפוי לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב 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⁽³⁵⁾

אם שילמת סכום כלשהו 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.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

35. פ.מ.ה. סעיף 195 א.

אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽³⁷⁾ רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומו 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'.

בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה⁽³⁶⁾

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הגאמר בהן, ויש להגישן לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.



תהיו בטוחים שהמידע בטוח

שידרוג המענה הטלפוני ואבטחת
המידע ללקוחות רשות המסים



לקוח / מייצג

לקבלת סיסמה אישית לזיהוי טלפוני יש להגיע למשרדי מס הכנסה/מסוי מקרקעין הקרוב לאזור מגוריהם, עם תעודת זהות.

הסיסמה הינה אישית ולא ניתנת להעברה לאחר

עובד אצל מייצג - יש לצרף בנוסף, טופס בקשה לקבלת סיסמה (טופס מספר 501) ניתן להשיג במשרדים ובאתר האינטרנט של רשות המסים.

מייצג ועובד אצל מייצג - יוכלו לקבל מידע על תיקים אותם הם מייצגים, על פי כללי אבטחת מידע. לקוח - יוכל לקבל מידע על תיקו האישי בלבד, עפ"י כללי אבטחת מידע.

הסיסמה תקפה גם במשרדי מע"מ

שימו לב! החל מתאריך 1.6.2011 ימסר מידע אישי בטלפון רק ללקוחות/מייצגים שיש בידם סיסמה אישית לזיהוי טלפוני.

עם סיסמה אישית המידע נשאר אישי
פרטים נוספים באתר: www.mof.gov.il/taxes

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
כורטוגל	6658	25.2.08	1.1.08
כולין	5430	25.3.92	1.1.92
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
הרפובליקה הצ'כית	5655	21.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.8.77	27.7.76
קרואטיה	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
שווייץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	26.1.71
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אסטוניה	6861	29.6.09	1.1.10
ארגנטינה*	4470	שנת המס 1978	
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	3.1.03
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 24.3.71
גיאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897	19.1.67	1.4.61
דנמרק	2030 7072	20.4.67 1.1.2012	1.4.65 1.1.2012
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	5823	8.4.97	1.1.94
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	4.8.09	1.1.10
טייוואן	6861	24.12.09	1.1.10
יוון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	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

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס - ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
210.89	32,111,739.36	נובמבר	2010
211.67	32,231,113.86	דצמבר	
212.11	32,297,366.70	ינואר	2011
212.33	32,932,358.96	פברואר	
213.15	32,455,687.13	מרס	
214.40	32,645,671.64	אפריל	
215.44	32,803,992.06	מאי	
216.27	32,930,648.40	יוני	
215.62	32,835,656.15	יולי	
216.68	32,993,976.57	אוגוסט	
216.27	32,930,648.40	ספטמבר	
216.48	32,962,312.49	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	כסור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 29 בפברואר	כסור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במרס	כסור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 856, 126)	132 (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדוח השנתי על ההכנסות באופן מקוון	132 (ב) (א1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממשירת 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 (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 40 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 51/52 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

א. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 227,640 ₪, זכאים:

ישובי הצפון: אביבים, אבירים, אבן 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, צורית, ראג'ר, 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 227,640 ₪, זכאים:

קרית שמונה

ג. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 227,640 ₪, זכאים:

ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשלום, אור הנר, איבים, ארז, בארי, גבים, גברעם, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יבול, יד מרדכי, יכיני, ישע, יתד,

שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר, וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

ז. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 151,680 ₪, זכאים:

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיחי דנון.

מועצה אזורית אילות (הכוללת את הישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חריף, 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.

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 אברהם, שדרות, שובה, שוקדה, תושיה, תלמי יוסף, תקומה, דורות, ברור-חייל, מבקיעים, צוחר, אוהד, תלמי אליהו, שדה ניצן.

ד. להנחה בשיעור של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 151,680 ₪, זכאים:

מצפה רמון.

ה. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 151,680 ₪, זכאים:

דימונה וירוחם.

ו. להנחה בשיעור של 16% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 151,680 ₪, זכאים:

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, באר מילכה, טללים, כמהין, מדרשת בן גוריון, מרחב-עם, משאבי

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2011

1. דין וחשבון על ההכנסות
 - א. המיועד לכלל הנישומים 1301.
 - ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס 0135.
- נספחים**
 - א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד 1320.
 - ב. נספח ב' לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד 1321.
 - ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1322.
 - נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1325.
 - נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1326.
 - טופס עזר לנספח ג'2 1326א.
 - ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל 1324.
 - ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג 134.
 - ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן 6111.
 - ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח 1213.
 - ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות 1385.
 - ט. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו 858.
 - לקופת גמל/ביטוח חיים 158.
2.
 - א. דו"ח על משק חקלאי 1220.
 - ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים 1500.
 - ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה) 1501.
3. רווח הון ליחיד 1399(י).
4. פרטים על שותפות 1504.
5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי 119.
6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ 150.
7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת 1342.
8. ניכוי בשל פחת 1343.
9. פרוט הפסדים להעברה 1344.
10. הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד 4440.
11. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר 1507.
12. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות" 1130.

מהו חוק "מס הכנסה שלילי"?

ב- 27 בדצמבר 2007 נחקק החוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים - חוק "מס הכנסה שלילי".

מטרות החוק, בין היתר, הינן להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות, ולצמצם את הפערים הכלכליים. להלן דברי ההסבר לחוק, לרבות התיקונים שחלו בו עד ליום 31.12.2011.

מי זכאי לקבל מענק עבור שנת 2011?

הינך זכאי לקבל מענק בשנת 2012 (עבור שנת המס 2011), אם הינך **"עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי", שבשנת המס 2011, עמדת בכל שלושת התנאים הבאים:**

1. הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ומלאו לך 23 שנים ויש לך ילדים או שמלאו לך 55 שנים ומעלה, גם ללא ילדים, והייתה לך הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2011.

הבהרות:

"עובד" - יחיד שהוא **תושב ישראל**, שמלאו לו **23 שנים** ושהייתה לו **הכנסת עבודה**, בשנת המס 2011, **למעט** המקרים הבאים:

מי שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שהוא **"קרוב"** או מ"חבר בני אדם" שהוא **אן "קרוב"** בעלי שליטה בו (מחזיקים מעל 10% בחברה).

כמו כן, מי שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד **שאינו "קרוב"** ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעביד שהוא **"קרוב"**.

יובהר כי, מי שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעביד שהוא **"קרוב"** וגם ממעביד **שאינו "קרוב"**, יהיה זכאי לקבלת מענק **רק** עבור החודשים בהן **לא** התקבלה במקביל הכנסה ממעביד שהוא **"קרוב"**.

"קרוב" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מהם.

דוגמאות:

א. תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד שהינו "קרוב" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שאינו "קרוב", אינו זכאי לקבלת מענק "מס הכנסה שלילי".

ב. תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד שהינו "קרוב" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד שאינו "קרוב", יהיה זכאי לקבלת מענק "מס הכנסה שלילי" עבור החודשים אוגוסט-דצמבר בלבד.

"הכנסת עבודה" - משכורת, הכנסת עבודה ממשק בית וכד', ובכלל זה כל טובת הנאה שקיבל העובד ממעבידו.

בגדר טובות הנאה נכללים תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות תשלומים בשל אחזקת רכב או טלפון, תשלומים עבור שכר לימוד, נסיעות לחוץ

לארץ או רכישת ספרות מקצועית או ביגוד, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולארי (רדיו טלפון נייד), שהועמד לרשותו של העובד וכדומה.

"עצמאי" - יחיד תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מעסק או משלח יד בשנת המס 2011.

"הכנסה מעסק ומשלח יד" - השתכרות או ריווח מכל עסק או משלח יד שעסקו בו תקופת זמן כלשהי, או מעסקה או מעסק אקראי בעל אופי מסחרי, לאחר הניכויים שהותרו ממנה לפי כל דין - למעט ניכויים המצוינים בחוק (לדוגמה: ניכויים בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים, בשל תשלומים לביטוח לאומי וכיוצא"כ) ולפני קיזוזים (הפסדים) ופטורים שהותרו ממנה לפי כל דין.

"ילד" - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק.

לדוגמא: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2012 (עבור שנת המס 2011), נדרש שעד ליום **31.12.11** טרם מלאו לילד 19 שנה.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2011, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא היה בבעלותך או בבעלות בן-זוגך 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. מתקיים לנכרך אחד מהשניים:

3.1 אם יש לך ילד אחד או שניים אן שגילך 55 שנים ומעלה גם ללא ילדים -

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2011, במספר חודשי העבודה שלך **בפועל** (כשכיר ו/או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, **גבוהה מ- 2,000 ₪ ונמוכה מ- 5,935 ₪.**

3.2 אם יש לך שלושה ילדים או יותר -

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2011, במספר חודשי העבודה שלך **בפועל** (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, **גבוהה מ- 2,000 ₪ ונמוכה מ- 6,502 ₪.**

מהם התנאים לקבלת המענק?

על מנת לקבל את המענק נדרשת הגשת תביעה (כמפורט בהמשך העלון).

את התביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2011, עליך להגיש לכל המאוחר עד ליום ה- **30 בספטמבר 2012.**

"עצמאי" ו/או "עובד" (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה או שכן זוגו חייב בהגשת דו"ח כאמור - הוגש הדו"ח השנתי באופן "מקוון" עד לתאריך 31 במאי 2012.

יובהר כי, נישום שניתנה לו אורכה להגשת הדו"ח כאמור, הוגש הדו"ח עד למועד האורכה שניתנה לו.

הוגש על ידי המעביד דו"ח 126/856 לשנת המס 2011 באופן "מקוון" עד לתאריך **30 באפריל 2012.**

במידה והינך עומד בתנאי הזכאות, יחושב סכום המענק המגיע.

2. הבדיקה מתבצעת תוך הצלבת המידע שנמסר בתביעה שהוגשה, עם המידע שהתקבל מהמעבידים/ המעסיקים, נתוני המוסד לביטוח לאומי, הדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה (במקרים הרלוונטיים) ועוד.

שים לב: אם הינך עובד שכיר, שמעסיקך לא הגיש דו"ח 126 כאמור, הרי שעל מנת שלא לעכב את הטיפול בתביעתך, תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: הגשת טופס 106).

3. רשות המסים תקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה- 15 ביולי של שנת 2012, **לפי המאוחר**, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

מועד הגשת התביעה יחשב כמועד בו הוגשה התביעה **במלואה**, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים במידת הצורך, כגון בדוגמה שצוינה בסעיף 2 לעיל.

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 מגובה הכנסת 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 או, שמלאו לו 55 שנה ומעלה (גם ללא ילדים)

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)
2,000	0
2,001	80
2,500	161
3,000	241
3,470-4,630	320
5,000	235
5,500	120
5,934	20
5,935 ומעלה	0

מגיש תביעה שיש לו שלושה ילדים לפחות

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)
2,000	0
2,001	120
2,500	238
3,000	355
3,470-4,630	460
5,000	372
5,500	256
6,502	20
6,503 ומעלה	0

כיצד יש להגיש תביעה ?

1. לשם הגשת תביעה, עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר הפזורים ברחבי הארץ, ולהצטייד בתעודת זהות והעתק המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמו, אליו הינך מצוין שיועבר המענק.

שים לב: התביעה היא אישית ואין שום אפשרות להגיש תביעה עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת 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 להזהות בפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:

מס' מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2011. האם עבדת כ"עצמאי" בשנת המס 2011. כתובת למשלוח דואר.

פרטי חשבון בנק אליו יועבר המענק.

3. בסיום מילוי כל הפרטים שצוינו לעיל, פקיד הדואר ידפיס את כל הפרטים על גבי טופס התביעה.

הטופס יכול שני חלקים הניתנים להפרדה:

החלק העליון של הטופס ישאר בידי התובע ויהווה אישור קבלה על הגשת התביעה לקבלת המענק כשהוא כולל את מס' התביעה, תאריך הגשת התביעה, שנת המס בגינה הוגשה התביעה, וחלק מנתוני התביעה.

כמו כן, פרטים על מס' הטלפון של המוקד הטלפוני ופרטי אתר האינטרנט של רשות המסים.

יש לשמור על טופס התביעה לשם קבלת מידע במוקד המידע הטלפוני שמספרו: **4954* (כוכבית מסים), 1-222-4954 או 02-5656400** או לשם קבלת מידע אישי באינטרנט.

מספר התביעה המודפס על גבי הטופס, ישמש לצורך הזדהות לקבלת פרטים בנוגע לתביעה שהוגשה, במוקד המידע הטלפוני והינו הכרחי לצורך מסירת פרטים.

החלק התחתון ישאר בידי פקיד הדואר וישמש כטופס הצהרה אשר יכיל את כל נתוני התביעה לקבלת מענק ונתוני הפונה כמפורט לעיל וההצהרה כפי שמופיעה בטופס התביעה.

על חלק זה יחתים פקיד הדואר את הפונה על נכונות הפרטים ועל עמידה בתנאי הזכאות לקבלת המענק.

במידה ומסרת בתביעה שהגשת ידיעה כוזבת בנוגע לכל דבר או עניין המשפיעים על זכאותך למענק, הינך עובר עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר.

בנוסף, לא תהא זכאי לקבלת מענק בשנה שבשלה נתבע המענק וכן במשך שנתיים נוספות.

כיצד נבדקת הזכאות וכיצד נקבע גובה המענק ?

1. לאחר הגשת התביעה בסניף הדואר, בודקת רשות המסים באופן ממוחשב האם הינך עומד בתנאי הזכאות, כגון: מצב אישי (גיל + מס' ילדים), מספר הנכסים שבבעלות ה"תא המשפחתי" ועוד.

הוגשה תביעה עד יום **31 במרץ 2012**, ישולם המענק **בארבעה תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 ביולי 2012, 15 באוקטובר 2012, 15 בינואר 2013 וב- 15 באפריל 2013.

הוגשה תביעה עד יום **30 ביוני 2012**, ישולם המענק **בשלושה תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 באוקטובר 2012, 15 בינואר 2013 וב- 15 באפריל 2013.

הוגשה תביעה עד יום **30 בספטמבר 2012**, ישולם המענק **בשני תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 בינואר 2013 וב- 15 באפריל 2013.

2. "עצמאי" - אם הינך עצמאי, סכום המענק יקוזז כנגד המס שאתה חייב בו בשל הכנסה מכל מקור שהוא, לרבות שכר, בשנת המס 2011 ויתרת המענק שלא נוצלה, ניתן יהיה לקזזה במשך שלוש שנות המס הבאות (2012, 2013 ו- 2014).

יתרת המענק שלא ניתן היה לקזזה בארבע שנות המס האמורות, תשולם בשנה החמישית בניכוי 25% מסכום היתרה.

לדוגמא: עצמאי שהגיש תביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2011 ונמצא זכאי למענק בסך של 5,000 ₪, יוכל לקזז את סכום המענק כנגד המס שהוא יהיה חייב בו החל מהדו"ח שיוגש לשנת המס 2011, ובשלוש שנות המס הבאות, כלומר, 2012, 2013 ו- 2014.

במידה שלא נוצל כל סכום המענק כדיכוי ממס בשנות המס האמורות (לדוגמא: נוצלו 3,000 ₪ בלבד), ישולם 1,500 ₪ (לאחר ניכוי של 25% מהיתרה שלא נוצלה 2,000 ₪) לחשבון הבנק של התובע ב- 15 ביולי 2016.

כיצד ניתן לערער על קביעת הזכאות?

1. הינך רשאי להגיש השגה על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. על ההשגה להיות מנומקת ובכתב, ויש להגיש תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה, לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך.

2. במידה ואינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגש, הינך רשאי לערער עליה בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

* דברי ההסבר המוצגים כאן הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהינו הנוסח הקובע והמחייב.

* לשון זכר כולל גם לשון נקבה.

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.6.2011 ויעודכנו ב- 1.6.2012, בהתאם להוראות החוק.

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 להקטין את סכום המענק או לשלילתו (כפי שיפורט להלן).

3. אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק שאתה זכאי לו, ישולם לך הסכום החסר, כשהוא נושא הפרשי הצמדה וריבית.

אם שולם לך מענק בסכום העולה על סכום המענק שאתה זכאי לו, תידרש להחזיר את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

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 (לדוגמא: 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.

בדיקת מצב התביעה שהוגשה בסניף הדואר, סימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק המגיע, ופרטים נוספים על אופן החישוב של גובה המענק (בצירוף דוגמאות), ניתן לראות באתר האינטרנט של רשות המסים שכתובתו www.mof.gov.il/taxes.

כיצד יתקבל המענק?

1. "עובד" (שכיר) - אם הינך "עובד" (שכיר) או שהינך "עצמאי" שיש לו גם הכנסת עבודה חודשית ממוצעת העולה על 2,000 ₪:

מענק הכנסה
מהיום שווה יותר לעבוד

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
שותפות (שני אנשים או יותר)	- 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. - טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו.
	- אישור של רשם החברות על רישום החברה. - פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין. - תעודת זהות של הדירקטורים בחברה. - חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. - אסמכתא על קיום חשבון הבנק של החברה. - טופס רישום מלא על כל פרטיו, וחתום. - מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון, מחזור העסקאות המשווער.
חברה בע"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 2011 הסכום הקובע היה 76,884 ₪).

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

• כעוסק פטור:

(1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.

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 ואס"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.

מדריך זה כולל מידע בנושאים הבאים:

1. רישום כעוסק
2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק
3. עוסק פטור
4. ניהול ספרים
5. הוצאת חשבוניות
6. ניכוי מס תשומות
7. הגשת דו"ח תקופתי
8. הגשת דו"ח להחזר
9. דוח מקוון
10. הודעה על שינוי בעסק
11. סגירת תיק עוסק
12. פעילות עסקית שאינה מחייבת רישום כעוסק

1. מי נדרש להירשם כעוסק?

אם אתה אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין, או לתת שירות במהלך 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. במקרה של חשבון בנק משותף, על בן/בת הזוג למלא ולחתום על הצהרת חשבון בנק משותף. - על בן/בת הזוג להגיע לתחנת מע"מ לצורך חתימה או לחתום אצל המייצג. - מסמכים נוספים המעידים על הקמת העסק ופעילותו. - טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא למקבל אותה, לצורך ניכוי מס תשומות. החשבונית מודפסת מראש בכית דפוס או בהדפסת מחשב, וכוללת את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מסי "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקורי" (על גבי מקור החשבונית בלבד).
- מסי החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.
- עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:
- שם הלקוח וכתובתו.
- פירוט 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.

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.

2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה-31 בינואר), הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה.

3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בנין עסקאותיו.

4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לו.

• אם סווגת 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 וכי"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 לענין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או שה"כ העלות + הרווח המקובל בענף.

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.
- מסי עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מסי תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה **עוסק מורשה** (אך לא עוסק פטור), אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עיסקה, ואתה **חייב** לעשות כן על פי דרישת הלקוח.

עליך להגיש את הדיווח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח **אחת לחודש**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודש. לדוגמה

דיווח 1/08 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.1.08 ובין 31.1.08, ויוגש לא יאוחר מיום 15.2.08.

אם אתה מדווח **אחת לחודשיים**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה

דיווח 4/08-3/08, יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.3.08 ובין 30.4.08, ויוגש לא יאוחר מיום 15.5.08.

דיווח להחזר וגם "דיווח אפסי" יש להגיש במועד.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לי פעילות עסקית?

עליך להגיש את הדיווח התקופתי במועד, גם אם לא היתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפסי" 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 הדיווח 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 אפסי, ודו"ח להחזר **עד הסכום הקובע** - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים, או ע"י מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט.

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: 1- בינואר ו-1 ביולי, בהתאם למדד. **ביולי 2011 הסכום שנקבע הוא: 18,173 ₪**)

• דו"ח להחזר עד לסכום הקובע כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

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 שיממש אותך עד סוף שנת המס השוטפת.

בפנקס תמצא הסברים נוספים לגבי אופן מילוי הדיווח 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.

הדיווח 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 הדיווח, 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?

יידרשו העוסקים לדווח באופן מפורט על עסקאותיהם והתשומות ששימשו לביצוען.

בדיווח המפורט באופן מקוון (on-line), יכלול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על פי היקף וסוג פעילותם.

חובת הדיווח המקוון תחול על העוסקים באופן הדרגתי, כמפורט בזה:

החל מינואר 2010, חלה חובת הדיווח המקוון על עוסקים שמחזור העסקאות שלהם גבוה מ- 4 מיליון ש"ח בשנה, והחייבים לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה על פי הוראות ניהול פנקסי חשבונות שנקבעו לפי סעיף 130 לפקודת מס הכנסה, וזאת בנוסף להגשת הדוח התקופתי למע"מ.

החל מינואר 2011, חלה חובת הדיווח המקוון על עוסקים שמתקיים בהם אחד (או יותר) מהקריטריונים הבאים, כדלהלן:

1. כל העוסקים אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2010 גבוה מ- 4 מיליון ש"ח (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל עוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

החל מינואר 2012, חלה חובת דיווח לגבי עוסקים שמחזור עסקאותיהם השנתי עולה על 2.5 מיליון ש"ח או החייבים בניהול מערכת חשבונות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול ספרים, ללא תלות בגובה מחזור העסקאות.

3. ניתן לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל שכותבתו: ozar.mof.gov.il/taxes

10. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק, כגון: שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מסי טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופי גברי בשותפות, וכן על כל שינוי באחד הפרטים שבטופס הרישום.

טופס להודעה על שינוי בעסק תמצא בפנקס הדיווח שיישלח אליך. עליך להודיע על השינוי בתוך 15 יום ממועד השינוי.

11. הודעה על סגירת עסק

במקרה של סגירת העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי בתוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, ולמלא **טופס 'הודעה על סגירת עסק/הצהרה**. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- לדווח על חשבוניות המס הריקות שנשארו ברשותך (כולל מספריהן הסידוריים).
- לפרט את כל הצידוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.

• במקרים הבאים, עליך להגיש את הדיווח להחזר במשרד מע"מ האזורי:

1. כאשר הסכום להחזר גבוה מהסכום הקובע והעוסק אינו חייב בדיווח מפורט.

2. אם אתה עוסק חדש, במהלך שלושת חודשי הדיווח הראשונים מיום רישומך - בכל סכום להחזר. עליך לצרף את כל חשבוניות המס וכן טופס 875 "טופס ריכוז רשימוני יבוא", המהווים את הבסיס לדיווח ההחזר.

3. אם אתה סוגר את עסקך - בכל סכום להחזר.

• אתה רשאי להגיש את הדיווח להחזר בכל משרד מע"מ אזורי, למעט אם אתה עוסק הרשום באחד ממשרדי מע"מ האזוריים הבאים - מע"מ גוש דן, מע"מ ומס-קניה ת"א, מע"מ ת"א 1, מע"מ ת"א 2, מע"מ ת"א 3, מע"מ פתח-תקוה, במקרה כאמור עליך להגיש את הדיווח להחזר במשרד האזורי בו אתה רשום.

• אם אתה מגיש את הדיווח במשרד האזורי, הבא עמך תקליטור המכיל את פרטי חשבונית המס ורשימוני יבוא הכלולים בתשומות הרשומות באותו דיווח, או טופסי ריכוז המפרטים את חשבוניות המס ורשימוני היבוא כאמור.

• אם אתה מייצג המקושר לשע"מ, אתה רשאי להזין ישירות למחשב שע"מ דיווחות להחזר, ולתשלום ללא הגבלת סכום, עליך לצרף לדוח חשבוניות, כשסכום המס המצויין בכל אחת מהן גבוה מ- 5,000 ש"ח. רצוי שתביא גם את הצילומים של החשבוניות הללו, למקרה שתבקש להשאירם במשרד לשם בדיקה.

אם קנית רכב מסחרי לצורכי העסק, הבא עמך את רישיון הרכב ואישור העברת בעלות.

אם רכשת נכס, הבא עמך את חוזה הרכישה.

לתשומת לבך:

• סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדיווח, וזאת בתנאי שהדיווח הוגש במועד.

• הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדיווח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדיווח, באפשרותך להגיש "דיווח מתקני" שבו יצויינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדיווח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך.

אם כתוצאה מהתיקון תחוייב בתשלום נוסף, יינתן לך שובר לתשלום במשרד, ויהיה עליך לשלמו בבנק.

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם לבין המועד שבו שילמת בפועל.

9. דיווח מקוון

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשלוי-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע לאופן הדיווח התקופתי, וכיו"ב. בעקבות התיקון,

אם אתה שכיר המבצע עיסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עיסקה זו באמצעות טופס דיווח - עסקת אקראי (טופס מע"מ 8356).

אם אתה משכיר נכס אחד או יותר ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי להעביר את חובת תשלום המע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך. לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד אזורי מע"מ.

למדריך מס הכנסה לפתיחת עסק.

- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדייח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון: מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

12. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, גמלה או קצבה, ונתת שירות לעוסק, למלכיר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן, מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים, בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

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

www.mof.gov.il/taxes

דמי מזונות	51
ילדים	51
משפחה חד הורית	51
השתתפות בכלכלת ילדים	51
ילדים נטולי יכולת	51
עולה חדש ותושב חוזר מוטב	51
חיילת משוחררת	52
נער	52
לימודי תואר	52
תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה	53
הוצאות החזקת קרוב במוסד	54
תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית	55
הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה	55
תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי כיתוח	55
חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'	55
14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק	56
15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד	56
מכירות	57
עלות המכירות	57
משכורת וקבלני משנה	57
מימון - הכרזת הצמדה וריבית	57
אחזקת רכב	57
תיקונים ואחזקה	59
הוצאות משרדיות	59
טלפון נייד	59
הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור	59
דמי שכירות וחכירה	59
אשיל ונסיעה	60
מיסים ואגרות	61
ביטוח עסקי	61
כיבודים, מתנות והוצאות אחרות	61
כח וניכויים אחרים	61
16. נספח ב'	
חישוב ההכנסות החייבות שאין ממשכורת,	
מעסק או ממשלח יד	63
נספח ג	65
נספח ד'	65
פרק ה' - הוצאות חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה)	
תמצית הוצאות החוק	67
פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים	
רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי	
וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה	68
פרק ז' - טבלאות לחישוב המס	
טבלאות מס לשנת המס 2009	78
פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים	
קביעת גובה המקדמות	89
ניכויים במקור מהכנסות שאין שכן	91
תשלום המס לפי הדו"ח	91
תשלום המס לפי השומה	91
זקיפת תשלומים של נישום	92
הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה	93
פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות	
רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל	94
מדדי המחירים לצרכן	94
לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים	95
רשימת ישובים אשר התמגוררים בהם זכאים להנחה ממס	95
רשימת טפסים לדו"ח השנתי	96
פרק י' - מענק הכנסה שלילי	
מהו חוק מס הכנסה שלילי	97
נספח - מדרג מע"מ לעוסק החדש	100
רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין	106

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה	
חובת הגשת דו"ח	4
פטור מהגשת דו"ח	4
הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135)	6
פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס	
תקופת הדיווח	7
טופסי הדו"ח	7
מועד הגשת הדו"ח	8
חישוב המס	8
הודעת שומה	9
אי הגשת דו"ח	9
פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח	
רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח	10
פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחים	
1. כללי	12
בני זוג	12
חישוב נפרד וחישוב מאוחד	13
הכנסות משוק ההון	13
הכנסות בחו"ל	14
הטופס וחלקיו	14
2. פרטים כלליים	16
מילוי פרטים לדוגמה	15
3. פרטים אישיים	18
4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים	19
מעסק, מחקלאות או ממשלח יד	19
תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי	19
משכורת ושכר עבודה	19
עבודה במשמורת	22
קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה	22
היוון קצבאות	23
מענק פרישה	24
הכנסות מהשכרה	26
הכנסות אחרות	26
5. הכנסות מרכוש	
מנכס בית ומ"חברת בית"	27
דמי מפתח	27
"נישום" בחברה משפחתית	28
הכנסות אחרות שאין מיגיעה אישית	28
6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים	
דיבידנד וריבית	29
מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה	29
ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון	31
הקלות במס מריבית	31
שכר דירה 10%	32
שכר דירה חו"ל 15%	32
הימורים הגרלות פרסים	32
7. רווח של מוסד כספי	33
8. נתונים נוספים	33
9. הכנסות מרווח הון ומשכב מקרקעין	33
ניירות ערך	33
הקצאת מניות על ידי מעביד	35
הכנסות חו"ל	36
10. הכנסות שאין חייבות והכנסות פטורות ממס	
הכנסות עיוור ונכה 100%	36
פטור לעולה ולתושב חוזר	37
קצבאות פטורות ממס	37
הכנסות פטורות משכר דירה למגורים	38
ריבית והפרשי הצמדה פטורים	39-40
רווח ממכירת דירה	41
זכאות לפטור של מוכר דירה	41
11. מחזור, רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה	43
12. ניכויים אישיים	44
הוצאה בשל רכישת ביטוח כפני אובדן כושר עבודה	44
תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	45
תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי	45
תשלומים לביטוח לאומי	48
השתתפות במימון מחקר מדעי	48
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוי נפט	49
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים	49
13. זיכויים מהמס	
תושב ונסיעה לעבודה	50
בן זוג	50
בן זוג עוזר	51

משרדי מס הכנסה ומסוי 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	-	03-7634362	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' בן גוריון 38, רמת גן	52573	10250	03-7530333	03-7530319
24	פקיד שומה פתח-תקוה	רח' ההסתדרות 26	49000	81	03-9399444	03-9347670
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102	09-7610111	09-7417373
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082	09-8602525	09-8625717
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117	04-6327888	04-6326971
10	פקיד שומה חיפה	רח' פל-ים 15	33095	316	04-8630000	04-8667254
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55	04-9956555	04-9916020
04	פקיד שומה צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337	04-6929777	04-6920911
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	12437	-	04-6981143	
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418	04-6714141	04-6723389
05	פקיד שומה נצרת	רח' 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	רח' רוזינסקי 11	76453	-	08-9446644	08-9446626
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 ומסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042	08-6365777	08-6373115
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633	02-5019450	02-5019274
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	רח' רוזינסקי 11	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' הצורך 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707	03-5571655	03-5590995
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15	33095		04-8630500	04-8667290
88	הוצל"פ ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464		02-6545484	02-6545497
94	הוצל"פ ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138		03-7633333	03-7633413
92	הוצל"פ חיפה והצפון	פל-ים 15	33095		04-8630300	04-8673667
	פ.ש. יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827		03-6505827	03-6505818



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

31.5.12

**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 ומדויקת והגש אותו
בנוחות, מוקדם ככל האפשר.

אל תחכה לרגע האחרון!





כשכולם משלמים מס כולנו משלמים כחות
כתובתנו באינטרנט: www.mof.gov.il/taxes