

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

הכנסה חייבת -

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

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

בני זוג - (1)

בני זוג נשואים, החיים יחד ומנהלים משק בית משותף, נחשבים לעניין מס הכנסה כ'בני 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 כדו"ח אחד, משותף לשני בני הזוג.

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

מילוי הדוח ע"י מי שאינו נשוי/אה

טופס מס' 1301 תוכנן כך שיתאים למילוי גם ע"י בני זוג נשואים. אם הינך רווק/ה, פרוד/ה, גרוש/ה אלמן/ה, את הפרטים בדו"ח יש לרשום בשדות המתאימים ל'בן הזוג הרשום'.

לגבי הכנסות מרכוש המפורטות בחלקים ד' ו-ה' בדו"ח השנתי, הכנסה כזו יש לרשום בטור שמתחת הכותרת "הכנסות שני בני הזוג".

חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

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

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

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

'בן הזוג הרשום' -

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

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

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

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

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

ב. הכנסה משותפת לבני זוג

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

(1) הכנסה של בני זוג העובדים בעסק משותף (לא בדירת המגורים שלהם) למרות שקיימת תלות במקור ההכנסה בין בני זוג העובדים דרך קבע ביחד באותו עסק או משלח ידו רשאים בני הזוג לתבוע, כי ייערך חישוב נפרד על הכנסה עד סך של 42,000 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 42,000 ש"ח ישוייך לבן הזוג ויופחת מהכנסת בן הזוג הרשום.

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

(3) לגבי הכנסה מיגיעה אישית במשק חקלאי המשותף לבעל ולאשה, אם הוכח כי אחד מהם (הבעל או האשה) עובד בעיקר מחוץ למשק, יראו



חישוב נפרד או חישוב מאוחד

בחישוב נפרד מחושב המס לכל אחד מבני הזוג בנפרד, כך שכל אחד מבני הזוג נהנה ממדרגות מס נמוכות, ניכויים וזיכויים אישיים.

עם זאת, במקרים מסוימים חבות המס נמוכה יותר בחישוב מס מאוחד.

מס הכנסה יבחר למי שביקש וזכאי לחישוב נפרד את צורת החישוב הכדאית יותר לנישום, דהיינו זו שבה חבות המס נמוכה יותר.

מס הכנסה מחשב ומתחשב

פקיד השומה רשאי לטעון כי קיימת תלות במקורות ההכנסה גם במקרים שונים מהמזכרים 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 במקורות הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי, אשר בחלק א'.

לידיעתך - לגבי התקופה שבה היו נשואים וחיו ביחד, זכאים בעל ואשתו לבקש מפקיד השומה פרטים שבדו"ח שהגיש אחד מהם וכן גילוי סכומי הכנסה שקבע פקיד השומה או בית המשפט⁽¹⁾.

ניכויים אישיים

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב עפ"י מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2006 הוא 2,136 ש"ח.

לדוגמה: אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2006, תופחת חבות המס שלו בסך של 6,408 ש"ח. הסבר מפורט בחלקים י"א, י"ב.

הכנסת 'אזרח ישראלי' באזורים יהודה, שומרון וחבל עזה (להלן: 'האזור')⁽²⁾

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

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.

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

(1) גם אם ביקשת 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 וזיכויים מהמס, שהם שונים בחישוב נפרד ובחישוב מאוחד. ההחלטה על חישוב נפרד או חישוב מאוחד תיעשה, במידת האפשר, לטובתך.

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

תלות במקורות ההכנסה קיימת, בין היתר, במקרים הבאים:

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

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

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

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

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



הכנסות שהופקו בחוץ לארץ

תושב ישראל חייב
במס על כל
הכנסותיו בעולם.

(פרטים - ראה בנספח א' סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

הכנסת משכורת של תושב ישראל המועסק בחו"ל בידי מעביד תושב ישראל מחושבת המס בתנאים מסויימים בשונה מחישוב המס בישראל. מעבידך יחשב את המס, הניכויים, הדיכויים וההנחיות 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) טופס 1301, טופס הדוח השנתי, מתאים לכל סוגי הנישומים, עצמאים ושכירים.

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

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

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

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

(ה) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לכך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך.

(ו) לטופס הדוח צורפה מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' - במקום למלאו בכתב יד. כך נבטיח קליטה טובה ומהירה יותר של הנתונים. לנוחיותך, מצויין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2006.

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

(ז) אם אין מספיק מקום בדו"ח או בנספחים לפרטים הנדרשים ממך, אנא פרט אותם במכתב נפרד שייצורף לדוח השנתי.

חוק המס שחל ב'אזורי', יראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של אותה חברה. אם קבלת דיבידנד מרווחים כאלו לאחר ששילמת עליהם מס כאמור לעיל, לא יהיה דיבידנד זה חייב במס. אם החברה שילמה מס על רווחיה ב'אזורי', 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 'אזורי' תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה 'בעל שליטה' שהוא 'אזרח ישראלי', דהיינו, תשלום המס על-פי החוק הישראלי ייעשה בידי חברה כזו, ובעל המניות לא יחוייב במס על חלקו ברווחים בטרם חולקו כאמור לעיל.

הכנסות משוק ההון:

א. הכנסות מריבית ורווחים בפקדונות ותוכניות חסכון שהיו פטורות בעבר, חייבות במס משנת 2003. לרישום הכנסות אלו, ראה הסבר לסעיפים 12-16, 18-21 וכן בהסברים לנספח ג'.

ב. החל משנת 2003, חייבים במס רווחי הון מניירות ערך שבעבר היו פטורים. יש לרשום את סה"כ סכום המכירות מרווח הון מניירות ערך בסעיף 29, כפי שיוצגת מנספח ג', ג1 וג2 לדוח השנתי. יש לצרף לדוח השנתי את נספח ג', רווח הון מניירות ערך סחירים (טופס 1322), נספח ג1 (טופס 1325) ונספח ג2 (טופס 1326).

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

הכנסת תושב ישראל שהופקה בחוץ-לארץ⁽¹⁾

תושב ישראל יחוייב במס על הכנסותיו שהופקו בישראל ומחוץ לישראל, החל משנת המס 2003.

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

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

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

לגבי הכנסות מחו"ל נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות

מילוי פרטים לדוגמה:



טופס 1301
דו"ח ליחיד

דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל
בשנת המס 2006

השנה המתחילה ב - 1.1.2006 והמסתיימת ב - 31.12.2006

סמך X במסבצת המתאימה

חותמת המשרד

תאריך הגשת הדו"ח

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

אל: משרד השומה ירושלים

א. פרטים כלליים

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

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

☐ הגשתי בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה

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

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

☐ בעסקי ☐ בעסק בן/בת הזוג מועסקים עובדים

☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכסים בחו"ל בשווי של 1,550,000 ש"ח או יותר

☐ הנני יוצר נאמנות, נאמן בנאמנות או נהנה שחייב בהגשת דו"ח לפי סעיף 131(ב5) לפקודה - מצ"ב טופס 151.

☐ אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 59(9) לפקודה.

☐ הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל ☐ כן, מצ"ב טופס 150. ☐ לא

☐ הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר ☐ כן, מצ"ב טופס 150. ☐ לא

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלה יד עיקרי:

☐ הדו"ח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת **ג'** סעיף **2(K)** להוראות ניהול ספרים.

☐ ניהלתי הנהלת חשבונות ☐ כפולה ☐ חד-צידית

☐ הפעלתי קופה רושמת ☐ כן ☐ לא

☐ הפקת תיעוד פנים ☒ ממוחשב ☐ ידני

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

דו"ח תיאום אינפלציוני

☐ הגשתי דו"ח לפי: ☒ פרק ב' לחוק התיאומים ☐ לא הגשתי דו"ח

☐ פרק ג' לחוק התיאומים ☐ לא

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

מספר זהות	
בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום" (1)
3333333333	2222222222
ישראל	ישראל
ישראל	ישראל
3	EN
14.5.49	14.5.48
תאריך לידה	

מצב משפחתי בשנת המס ☐ רווק/ה ☒ נשוי/אה ☐ אלמן/ה ☐ גרוש/ה ☐ פרוד/ה (מצ"ב טופס 4440 - הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד)

יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדו"ח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש הדו"ח הקודם, סמך X במסבצת בשורה בה חל שינוי

☐ כתובת למשלוח דואר (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) **רח' כנפי נשרים 5, ירושלים, 55456**

☐ כתובת המגורים (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)

☐ כתובת דואר אלקטרוני

☐ טלפונים **029898579** **029898679** **029898979** **029898989**

טלפון אחר/פקס/נייד **בעבודה בן/בת הזוג** **בעבודה "בן הזוג הרשום"** **בבית**

☐ העיסוק העיקרי (פרט/י) **חנות קוסמונאוט לאלמנט נשים**

☐ שם העסק **אופנת ישראל**

☐ כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) **רח' נחלאית 2, ירושלים, 67867**

☐ מספר תיק בעסק העיקרי **06786788** **900786788**

מספר עוסק במע"מ **מספר תיק ניכויים** **מספר עוסק במע"מ** **מספר תיק ניכויים**

שמות המעבידים **חברה לפיתוח ערק בע"מ**

פרטי המסייע/ת במילוי הדו"ח		הצהרת מגיש/ת הדו"ח	
05786908	יסקה מילודין	ארל מילודין - רואה חשבון	הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוסף על אלו הכלולות בדו"ח וחשבון זה, וכן כי הפרטים שבדו"ח וחשבון זה נכונים ומלאים.
029898999	שם איש הקשר	רח' הרצור 21, ירושלים, 67997	☒ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע/ת שפרטיו/יה מצויינים משמאל.
	שם המשרד		9.3.2007
	שם איש הקשר		תאריך
	שם המשרד		חתימת "בן הזוג הרשום"
	שם המשרד		חתימת בן/בת הזוג
	שם המשרד		למשל: ליבד: אם הטופס חתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החותם כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מ"ה.
	שם המשרד		לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל
	שם המשרד		www.mof.gov.il/taxes

ע"י (12.2006) (לרבות מי שאינה/נשוי/אה או שהוא/היא פרוד/ה)

בן זוג רשום

התיק במס הכנסה מתנהל
על שם שני בני הזוג. אחד
מבני הזוג הוא 'בן הזוג
הרשום' והכנסות שני בני
הזוג ייחשבו כהכנסותיו.
בני הזוג רשאים לבחור את
'בן הזוג הרשום' בתנאים
שנקבעו בפקודה.



1. בני זוג נשואים

הדו"ח הוא על: ☐ הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד
☐ אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת - בקשה להחזיר מס
☐ בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצייב הדו"ח/ה הצהרה של בן/בת זוגי
☐ 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 בדו"ח.

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

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

בני זוג פרודים יוכלו להגיש דו"ח בנפרד, עליהם לציין x במקום המתאים בחלק א' ולצרף הצהרה חתומה בידי בן/בת הזוג על גבי טופס 4440, כי הוא/היא מדווח/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⁽¹⁾

☐ קיימת ☐ לא קיימת תלות במקור הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי
☐ הגשתי בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה

בני זוג נשואים, המקיימים משק בית משותף, רשאים לבחור מי משיניהם 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 חלק ד', יש לסמן האם קיימת תלות במקור הכנסות בני הזוג.

אצל בני זוג העובדים ביחד במקום עיסוק קבוע בתנאים המפורטים בדברי ההסבר הני"ל והגישו בקשה במועד⁽²⁾, יסמנו זאת ויצרפו לנוחיות משרד השומה העתק מטופס ההודעה בנושא (טופס 4439).

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

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

חלקי הטופס

טופס הדין וחשבון השנתי מורכב מ-13 חלקים, כמפורט להלן. עליך למלאו על כל חלקיו ולציין את כל הפרטים הדרושים:

חלק א' - פרטים כלליים.

חלק ב' - פרטים אישיים.

חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים (מרכוש).

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

(שאינן מיגיעה אישית).

חלק ו' - הכנסה כמוסד כספי

חלק ז' - הכנסות מרווח הון, לרבות מרווח הון מניירות ערך ומשבח מקרקעין.

חלק ח' - הכנסות מחו"ל.

חלק ט' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס.

חלק י' - פרטים נוספים ויתרות להעברה.

חלק יא' - ניכויים אישיים.

חלק יב' - נקודות זיכוי מהמס.

חלק יג' - זיכויים אחרים מהמס.

חלק יד' - 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 ומס ששולם עליהן.

חלק א' - פרטים כלליים

בחלק א' הנך נדרש לסמן x במקומות המתאימים. 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 דו"ח בנפרד, האם קיימת תלות במקורות ההכנסה, האם בן הזוג עזר בהשגת ההכנסה ועוד.



בפרטי המסייע לדוח, יש לכלול שם איש קשר, או מתאם במשרד המייצג

5. טופס 6111

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

מי שחייב בהגשת טופס 6111 (ראה) יסמן את פרטי ההגשה ואופן השידור למחשב במקום המיועד לכך.

6. דו"ח 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 דו"ח שנתי על משק חקלאי על גבי טופס 1220.

7. פרטים לעניין חוק התיאומים

דו"ח תיאום אינפלציוני
☐ הגשתי דו"ח לפי: ☐ פרק ב' לחוק התיאומים ☐ לא הגשתי דו"ח
☐ פרק ג' לחוק התיאומים

הינך פטור מלהגיש דו"ח תיאום אינפלציוני אם לא תבעת הוצאות ריבית בשנת המס, ובתנאי שאין בידך הכנסה מעסק, או אינך חייב לנהל פנקסים בשיטת החשבונאות הכפולה, או שאתה שותף בשותפות שאיננה חייבת לנהל פנקסים בשיטה הכפולה. כמו כן, אתה פטור מהגשת דו"ח תיאום אינפלציוני אם אתה יהלומן המנהל את חשבונותיו במטבע זר.

אם לא הגשתי דו"ח תיאום, סמן x בריבוע המתאים.

אם הגשתי דו"ח תיאום בטופס 1392, ציין בריבוע המתאים אם קבעת את הכנסותיך לפי פרק ב' או לפי פרק ג', לחוק התיאומים.

הסבר מפורט - בפרק ו'.

חלק ב' - פרטים אישיים

חלק ב' מיועד לרישום פרטים אישיים.

מספר תיק

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

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 שהכנסתו של 'בן הזוג הרשום' בשנת המס שקדמה לשנה בה הוגשה הבקשה היתה לפחות רבע מהכנסתו של בן הזוג. בני הזוג לא יוכלו לשנות את בחירתם זו במשך 5 שנות מס. 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.

3. תשלומים לקופת גמל וקרן השתלמות

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ואשר הופרש עבורו לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרות הנקובות בחוק וכן שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומיו לביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יצרף חישוב על התשלומים העובדים העודפים.

ראה הסברים בסעיף 3 לדוח בעמ' 20 (סכומים לקופת גמל וקרן השתלמות מעל לתקרה).

4. שותף בשותפות

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

5. ניהול ספרים

נישום שהיו לו הכנסות מעסק, חייב לנהל ספרים בהתאם להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות). יש לציין בטופס הדוח את הפרטים הנדרשים לגבי ניהול הספרים: התוספת על פיה מנוהלים הספרים, שיטת הדיווח ועוד.

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

בעל מקצוע המסייע במילוי הדוח, ירשום בדוח את איש הקשר במשרדו, עימו ניתן לערוך בירורים

הכנסה חייבת

הכנסה חייבת היא סך
ההכנסה לאחר ניכוי ההוצאות
שהוצאו ליצורה ולאחר
הקיצוזים, הניכויים והפטורים.



2297/א בהקדם למחלקת המודיעין בנציבות מס הכנסה, או למשרד
השומה.

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

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

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

במרבית המקרים מספר התיק זהה למספר הזהות של 'בן הזוג הרשום'.
כאשר המספר שונה, חשוב לציין זאת בגוף הדוח על מנת למנוע טעויות
במילוי הדוח ע"י הנישום ובקליטתו במשרד מס הכנסה.

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

חלק ג'

הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים

סעיפים 1-7.

כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו
לייצורן, בניכוי פטורים, ולאחר התיאומים בשל אינפלציה לשנת המס
2006 על-פי חוק התיאומים, כמפורט בדו"ח התיאום האינפלציוני
(טופס 1392).

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 דו"ח נפרד על הכנסות אלו.

אם 'בן הזוג' הגיש דו"ח בנפרד, עליך לציין x במקום המתאים בחלק א'
ולצרף הצהרה חתומה בידי בן/בת הזוג כי הוא/היא מדווחת/בנפרד על
הכנסותיו/הכנסותיה.

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 (לאחר התיאומים לפי דו"ח התיאום האינפלציוני), לרבות

פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

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

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 בדו"ח 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 כמשבצת
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

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

העיסוק העיקרי

תאר ופרט במספר מלים את הענף בו הינך עוסק. תיאור מדויק של
העיסוק יבטיח טיפול יעיל יותר בדו"ח 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, יועץ מס רשאים לייצג
אותך במשרד מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה יפיו כח
מתאים. אם יפיו כח כזה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס



הכנסות מיגיעה אישית

הכנסות מיגיעה אישית הן ההכנסות המפורטות בחלק ג' סעיפים 1-7.

כאשר הכנסות אלה, נובעות ממקור שאינו תלוי במקור הכנסותיו של בן הזוג האחר, ניתן לערוך להן חישוב מס בנפרד.

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעורי מס התחלתיים של 10% עד 29%

בידך.

למרות זאת, אל תכלול אותם בהכנסות - אלא הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בניגוד אתה תובע ניכוי (ראה סעיף 42 בחלק י'א).

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 כקיצבת זיקנה או שאירים⁽¹⁾ וכן סכומים שנתקבלו כקצבת נידות לנכים⁽¹⁾, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות)⁽¹⁾ אינם חייבים במס. רשום סכומים אלה בחלק ח' ופרט את מהות התקבול.

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

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 - הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽²⁾

רשום כאן בשדה 172/158, הכנסה ממשכורת או משכר עבודה, לרבות הכנסה מחוץ לתקבולים מביטוח לאומי שהתקבלו באמצעות המעביד. הכנסה ממשכורת או משכר עבודה יכולה להתבטא בכסף או בשווה כסף כגון: מקום מגורים או מזון שהמעביד נותן. לכן, עליך לרשום את סך המשכורת או שכר העבודה, או כל קצובה אחרת וכל הסכומים ששילם לך מעבידך לכיסוי הוצאותיך, לרבות:

א. תשלומים נוספים

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

הפרשי שכר יחויבו בשנת המס שבה התקבלו, אולם תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקש כי הכנסות אלה תחולקנה לצורך חישוב המס - אם בדרך זאת יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר - למספר שנות מס, כדלקמן:⁽³⁾

הפרשי שכר - לשנים שאליהן הם מתייחסים אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה קיבלת הפרשים אלה.

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

ריבית והפרשי הצמדה (לרבות הפרשי שער), שהן הכנסה עסקית בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לאו, רשום את ההכנסה בסעיף 11). העתק סכום הכנסה זו מסעיף 20 בדו"ח התיאום האינפלציוני המתאים לך (טופס 1392).

אם יש לך הכנסה מעסק או משלח יד, צרף פרוט על גבי טופסי נספח א' שתוכל לקבלם במשרד פקיד השומה, לגבי כל עסק וכל משלח יד בנפרד.

דו"ח תיאום אינפלציוני אחד יוגש לגבי כל העסקים שעל ההכנסה מהם חלות הוראות פרק ג'. בסעיף זה רשום סיכום של ההכנסה משורה 20 מדו"ח התיאום האינפלציוני.

יש לכלול בהכנסתך מעסק או משלח 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 משלח יד, ונותן ההלוואה מחל לך על החזרתה, או אם קיבלת מענק בהקשר לייצור הכנסתך, ייראו 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 משלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמייה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 38-40 להלן).

אין לכלול סכומים אלה בדו"ח רווח והפסד נספח א' לדו"ח ויש לרשום אותם בשדות בסעיפים אלו. בשדה 170/150, יש לכלול את ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים המפורטים בחלק י"א.

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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

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

אם קיבלת בשנת המס 2006 החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בגין הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, ייראו אלה כהכנסה

הכנסה ממשכורת

פרטים בטופס 106

באישור השנתי על הכנסותיך - טופס 106, סמוך לנתונים השונים (הכנסות חייבות, ניכויים וזיכויים), מצויינים מספרי השדות הרלוונטים בדו"ח השנתי.

לדוגמה: ליד סך ההכנסות החייבות ממשכורת מצוין שדות 172/158 ואלה הם מספרי השדות המופיעים בסעיף 3 של הדו"ח השנתי.

תוכל להעזר במספרים הרשומים בעת מילוי הדו"ח



ב. סכומים הנובעים ממימוש זכות (אופציה) או מהפרשי ריבית הנובעים מהלוואה בריבית נמוכה, שנתן לך המעביד⁽¹⁾

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

הכנסה מ'הפרש ריבית':

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

אם יתרת ההלוואה עולה על 6,480 ש"ח או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם אינה עולה על סכום זה, יחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד. בתוספת ארבעה אחוזים.

ג. רכב

1 תשלומים שקיבלת ממעבידך לכיסוי הוצאות אחזקת רכבך הפרטי, בין אם רכב זה משמש לביצוע עבודתך ובין אם לאו (אין אפשרות לדרוש שום הוצאה כנגד הכנסה זו)⁽²⁾.

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי בש"ח
1	14,160
2	15,960
3	20,880
4	25,920
5	36,360
6	46,200
7	58,200

2 הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך). שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. השווי נקבע לפי קבוצת המחיר המצויינת ברשיון הרכב. פירוט הסכומים שזקפו כשווי שימוש לפי קבוצת מחיר מופיע בטבלה בעמוד זה.

על פי תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) נקבע שווי השימוש, לכל חודש בשנת המס 2006, על פי קבוצת מחיר הרכב.

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

השימוש בטלפון סלולרי, שנמסר ע"י המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שישלם יהא מחצית ההוצאה החודשית או 85 ש"ח לחודש (1,020 ש"ח לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפה שווי בשל מכשיר שנתינת 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 ולקן השתלמות מעל לתקרה⁽³⁾

סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקופת גמל לתגמולים, ולקופת 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 לקופות הגמל.

סכום התקרה הוא:

- שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽⁴⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 29,532 ש"ח בחודש או 354,384 ש"ח בשנה.
 - שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לתגמולים⁽⁴⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 7,300 ש"ח בחודש או 87,600 ש"ח בשנה.
 - שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה וכן סכומים לקופת גמל לתגמולים; לגבי הסכומים ששולמו לקופת גמל לקצבה, בחישוב חודשי, סכום של 29,532 ש"ח (שנתי 354,384 ש"ח).
 - לגבי הסכומים ששולמו לקופת גמל לתגמולים, תקרת הסכום החודשי 29,532 ש"ח פחות המשכורת שבשלה שולמו הסכומים לקופת גמל לקצבה אך לא יותר מ-7,300 ש"ח לחודש (בחישוב שנתי 354,384 ש"ח פחות המשכורת אך לא יותר מ-87,600 ש"ח בהתאמה).
 - שיעור ההפקדה המירבי למרכיב תגמולים וקצבה הוא 7.5%.
- סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, יראו כהכנסתך בעת ששולמו לקן. המשכורת

1. פ.מ.ה. סעיף 3(ט) 2. תקנות מ"ה (ניכוי הוצ' רכב) התשנ"ה - 1995 3. תקנה 19 לתקנות קופות גמל 4. פ.מ.ה. סעיף 3(ה3) - תיקון 138



אתר רשות המסים באינטרנט

ניתן לראות את טופסי הדו"ח השנתי (טופס 1301 וטופס 0135) את הנספחים א, ב, ג, ד ו-ט של הדו"ח השנתי וכן טפסים נוספים באתר האינטרנט של רשות המסים.

www.mof.gov.il/taxes

ב. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-104 דולר ליום שהייה.

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

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

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

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

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

(6) סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (ראה רשימת היישובים בפרק ט' להלן), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר⁽²⁾.
הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה⁽³⁾:

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,450 ש"ח לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

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

(7) סכומים ששילם לך המעביד בשל הוצאות לינה בתפקיד, כאשר מקום הלינה מרוחק יותר מ-100 ק"מ ממקום העיסוק הקבוע או 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-98 דולר כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-98 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-98 דולר ולא יותר מ-166 דולר.

(8) הוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד

המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לשנת המס 2006 היא 188,544 ש"ח.

האמור לעיל מתייחס גם למקרה שהיתה לך הכנסה ממשכורת מכמה מעבידים והתקרות האמורות מתייחסות לתשלומים ולמשכורות מכל המעבידים.

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ושהופרש עבורו לקופ"ג ו/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות הנ"ל והכנסתו עלתה על 87,600 ש"ח, יצרך פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל הפרשות העודפות.

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

ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא ייכללו הסכומים הבאים:

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

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

ג. סכומים אשר אתה רשאי לתבוע כהוצאה או שלא יחויבו במס כגון⁽¹⁾:

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

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

1 ש"ח לארוחת בוקר

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

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

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

א. 98 דולר בעד הוצאות לינה ועוד 62 דולר בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

1. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) 2. פ.מ.ה. סעיף 17(13) 3. תקנות מ"ה (ניכויים בשל דמי לינה או שכירת דירה באזור פיתוח)

“פריסת מענק”

תוכל לפנות לפקיד השומה בבקשה לחלק מענק פרישה חייב למספר שנות מס, לצורך חישוב המס, אם בדרך זו יחול עליך מס נמוך יותר.

פרטים בסעיף (ה2)



המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 106,560 ש"ח לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2006 לא יעלה על 9,360 ש"ח. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

רשום בשדה 272/258, אותו חלק החייב במס ממענק פרישה, או מהקיצבה או מקיצבאות שאתה מקבל מקופת גמל, ממעבידך לשעבר או קיצבאות זקנה ושאירים שאינן ממשרד הביטחון ומביטוח לאומי. בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה⁽³⁾ וכן סכום חד פעמי ששולם על פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה. קיצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽⁴⁾, רשום בסעיף 32 בחלק ט' להלן.

א. קיצבאות

(1) הפטור על “קצבה מזכה”

(א) חלק מהקיצבה או מהקיצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽⁵⁾. הפטור לשנה הוא בשיעור של 35% מהקיצבה, אך לא יותר מאשר 29,484 ש"ח מסך כל הקיצבאות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה, שהם 35% מתקרת הקיצבה המזכה השנתית בסך 84,240 ש"ח. אם הקיצבה משולמת שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי, הפטור מחושב לפי 35% מהקיצבה, אך לא יותר מ-29,484 ש"ח, או לפי 96 ש"ח לחודש כפול במספר שנות העבודה אצל המעביד, לפי הנמוך מביניהם. פטור זה מותנה בכך שמקבל הקיצבה 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 במשק “חוק גיל הפרישה” ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד⁽⁶⁾.

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

גיל פרישה לעניין זה:

א. בשנת 2006:

גבר שנולד עד 31.3.1939: 65 שנה.

לרשותך העולה על 1,020 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

ז. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

(1) משכורת, שכר עבודה, קיצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 510,000 ש"ח, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אך אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽¹⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 31 להלן.

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

(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 י' להלן).

(5) הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת ההפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בגין משכורת מעל תקרה המתעדכנת (188,544 ש"ח בשנת המס 2006) - ראה סעיף 3 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיף 15.

(6) פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 34 להלן.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק ט' בסעיפים 31 עד 35 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 2006 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד

1. פ.מ.ה. סעיף 9(5) 2. פ.מ.ה. סעיף 9(20) 3. פ.מ.ה. סעיף 141(32) 4. פ.מ.ה. סעיפים 9(17), 9א, 9ב 5. פ.מ.ה. סעיף 9א 6. סעיף 9א ותיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.



מענק פרישה

שכיר שפרש מעבודתו וקיבל
"מענק פרישה" זכאי לפטור על
המענק - כולו או חלקו

פרטים בסעיף ה בעמודים אלו.

גבר שנולד לאחר מכן: גיל 66.

אישה שנולדה עד 31.3.1944: 60 שנה,

אישה שנולדה לאחר מכן: גיל 61.

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

לדוגמה: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס היתה 90,000 ש"ח. לא תהיה זכאי לפטור של 35% מכל הסכום אלא רק מסכום של 84,240 ש"ח ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 29,484 ש"ח (35% מ-84,240) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$90,000 - 29,484 = 60,516$$

(ב) תקרת הקצבה המזכה לגבי קצבה שהתקבלה בגין חלק משנת המס היא סכום הקיצבאות המזכות בגין החודשים שעבורם התקבלה הקצבה.

סכום הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2006 הוא 7,020 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2006 וקיבלת קיצבה כוללת של 50,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקיצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2006 מסתכמים בסך של 49,140 ש"ח. סכום הפטור יהיה אפוא 35% מ-49,140 ש"ח כלומר 17,199 ש"ח, ויירשם בסעיף 32. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$50,000 - 17,199 = 32,801 \text{ ש"ח}$$

(2) קיצבה מוכרת

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

'קצבה מוכרת' היא אותו חלק מהקצבה המשולמת ע"י קופ"ג לקיצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקיצבה אחרת שהוקמה אחרי ה-1.1.95. קצבה מוכרת היא החלק הנובע מתשלומים שחוייבו במס בעבר כשכיר במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים והסכומים שבחוק או כשכיר או כעצמאי בשל סכומים שהפקדת בעצמך ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיפים 41-43 להלן).

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש"ח בשל תשלומיך שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). ייתכן פטור חודשי בסכום הגבוה מבין 3,000 ש"ח

לכין $2,457 = 7,020 \times 35\%$ ש"ח (תקרת הקצבה המזכה).

לסיכום: הנך זכאי לפטור של 35% מה"קצבה המזכה", אולם אם הנך מקבל קיצבה 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 הקיצבה שהוונה פטורה אף היא.

הסכום הפטור לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון ה"קיצבה המוכרת" או מהיוון 35% מה"קיצבה המזכה".

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

מכאן שאם הוון חלק מהקצבה, ישפיע הדבר על סכום הפטור שיחול על יתרת הקיצבה⁽¹⁾.

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-2006 לפני היוון 8,000 ש"ח. תקרת הקצבה המזכה 7,020 ש"ח לחודש. היוונת 20% מהקצבה דהיינו 1,600 ש"ח ב-2006.

$$\text{הפטור המגיע לולא ההיוון} = 7,020 \times 35\% = 2,457$$

$$\text{הקצבה הפטורה שהוונה} = 1,600$$

קצבה זו יש לעדכן בעליה של הקצבה המזכה של שנת קבלת הקצבה חלקי הקצבה המזכה השנה בה נעשה ההיוון. קיצבה מזכה ב-2005: 6,840.

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכל סך של 1,600 ב-7,020
6,780

$$\text{הקצבה הפטורה המתאומת שהוונה:} = 1,600 \times 7,020 = 1,657$$

$$6,780$$

יתרת פטור מגיע $1,657 - 2,457 = 800$ ש"ח לחודש.

$$\text{סה"כ קצבה חייבת} = 8,000 - 1,600 - 800 = 5,600$$

בחישוב שנתי: הקצבה החייבת הינה:

$$5,600 \times 12 = 67,200 \text{ ש"ח} \text{ רשום סכום זה בסעיף 5א.}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של $6,600 = 800 \times 12$ רשום בסעיף 32.

ב. פרישה עד 1.1.2004

החל משנת 2004 חל שינוי בחישוב הפטור אך אצל מי שפרש עד ה-



”דיווח מקוצר”

אם שילמת מקדמת
מס במסלול הדיווח
המקוצר לגבי
הכנסות מסויימות
מחוי”ל, תוכל להיות
פטור מהגשת דו”ח
שנתי.

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

ה. מענק פרישה

אם קיבלת השנה מענק פרישה, צריך אישור פקיד השומה בדבר חישוב הפטור, או בפריסת המענק לשנים הבאות אם נעשתה כזו. אם קיבלת מענק פרישה בשנים שעברו ונעשתה פרישה והינך מתחייב השנה על החלק היחסי של המענק - צריך טופס 160.

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

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

כשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 10,250 ש”ח לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 20,500 ש”ח לכל שנת עבודה.

כל סכום עודף על הסכומים הפטורים האמורים חייב במס: כל סכום עודף של מענק פרישה - לפי שיעורי המס הרגילים רשום בסעיף 5א (פרט נא את אופן החישוב). סכום עודף של מענק פרישה עקב מוות - החייב בשיעור שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 13 בדו”ח.

2) פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן שמשלם למקבל המענק לפרוס את הסכום החייב במס לשנות המס הבאות. לשם כך עליו לפנות לפקיד השומה עם נתוני המענק והכנסות אחרות. פקיד השומה רשאי לדרוש תשלום מקדמה על חשבון המס המגיע⁽³⁾.

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדו”ח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום חלק יחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 5א של הדוח. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו

31.12.03, היוון קיצבה פטורה עד למועד זה וקיבל את הסכום המהווה עד ל- 1.3.04, תחול הוראת מעבר שעל פיה יוקטן הפטור על הקיצבה בשיעור ההיוון מהקצבה שנעשה בעבר.

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

אם הגעת לגיל פרישה כהגדרתו בנוסח הישן (אך לא הגעת לגיל 65 בגבר או גיל 60 באשה) ולא פרשת מחמת נכות והייתה 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 (15%-35%)

היוון 20% 1,300

הפטור המגיע לאחר היוון 15%x6,500 975

קצבה חייבת 4,225

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 32.

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

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

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

ג. ההכנסה מקיצבה, מלוג או אנונה

שקיבלת עם הגיעך לגיל פרישה, או שמקבלים שאירים ואיננה קיצבה ממעביד או מקופת גמל, 35% ממנה פטורים ממס, ללא הגבלת סכום⁽¹⁾.

ד. הכנסה מקיצבת שאירים

המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממשרד הביטחון, פטורה ממס, עד לסכום של 84,240 ש”ח (תקרת 'קיצבה מזכה'). אם קיבלת הכנסה העולה על 84,240 ש”ח, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליו לרשמה בסעיף זה⁽²⁾.

קיצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטחון פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 32 להלן.

1. פ.מ.ה. סעיף 29 פ 2. פ.מ.ה. סעיף 9(16) 3. פ.מ.ה. סעיף 18(ג)

הכנסות חייבות כוללות הכנסות חו"ל לפני הניכויים שבחלק יא ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מ"ה וחוק התיאומים לשנת המס 2006			
בן/בת הזוג		בן הזוג הרשום	
170		150	
270		250	
172		158	
069		068	
272		258	3,1200
372		358	
220		120	

ג. הכנסות מיגיעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים

- מיגיעה אישית, מעסק או משלח יד
- תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בסעיף אחר (מילואים, דמי אבטלה, דמי לידה, שמירת היריון, פגיעה בעבודה וכד')
- ממשכורת/משכר עבודה (לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמרות בתעשייה)
- עבודה במשמרות בתעשייה (רשום/י מלוא סכום שכר המשמרות)
- א. הסכום החייב במס של מענקי פרישה ושל קצבאות (מהמעביד, מקופת גמל, מחברת ביטוח וקצבאות שאירים שאינן מביטוח לאומי)
- ב. מענקי פרישה שנתקבלו בשנים קודמות וניתן לגביהם אישור פרישה לפי סעיף 8(ג) לפקודה - הסכום המתייחס לשנת מס זו
- הכנסה מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים (עפ"י הצהרה בנספח ב' לדוח השנתי ליחיד)
- הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

ט. הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס של "בן הזוג הרשום" ובן/בת הזוג	
109	31. הכנסות פטורות ממס לפי סעיף 9(5) (נכה 100%)
16,800	32. קצבאות פטורות ממס
	33. הכנסות פטורות משכ"ד
36,000	34. מקורות אחרים (פרטי) מסך פטור
5,2800	35. סה"כ הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס (סעיפים 31 - 35)
209	

בן/בת הזוג		בן הזוג הרשום		הכנסות שני בני הזוג		הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים	
שנה לפני הנישואין/מירושה		שנה לפני הנישואין/מירושה					
55000	301		201	42000	059		8. מנכס בית (לא כולל הכנסה מ"חברת בית")
	302		202		159		9. מ"חברת בית" (מחולקת לפי סעיף 64 לפקודה)
	304		204		367		10. מחברה משפחתית (שלא מיגיעה אישית)
	305	30000	205		167		11. הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית השכר מסך ירוק

איור 1

הסכום שולם לו בידי המעביד עצמו - שהסכום יופקד על ידו מיד עם פרישתו, בקופת גמל לפיצויים.

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

אם נתקיימו שני תנאים אלה, לא ייראה מענק הפרישה כאילו העובד קיבל אותו, בין אם המענק פטור כולו ממס, ובין אם הוא בחלקו פטור ובחלקו חייב במס. אם חלק מהמענק חייב במס, על המעביד או על הקופה לפנות למנהל הרשות ולבקש אישור לאי-ניכוי המס.

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

מי שבחר ברצף זכויות כאמור, וקיים את התנאים המפורטים לעיל, אולם

בסעיף 25 של הדוח. מהכנסה בסעיף זה לא יופחתו ניכויים. בשני המקרים את החלק היחסי של אותה שנה מהמס שנקבע ונוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים, יש לרשום בסעיף 69 של הדוח.

3 רצף זכויות

עובד שבעת פרישתו מעבודה זכאי לקבל מענק פרישה ממעבידו או מקופת גמל לפיצויים, לא יראו את הסכומים שהשאר בקופת גמל לפיצויים או שהפקיד מייד עם פרישתו בקופת גמל כזו, כאילו נתקבלו על ידו, אם עמד בשני התנאים הבאים:

1. בעת פרישתו מעבודה הודיע למנהל הרשות המיסים כי הוא בוחר שלא לקבל מקופת גמל לפיצויים את הסכום שהוא זכאי לקבלו, ואם



הנחה במס לבני שישים ומעלה

נישום שמלאו לו בשנת המס שישים שנה או יותר, תחויב הכנסתו מרכוש בשיעור מס התחלתי של 10 אחוזים (במקום 30 אחוזים), פרטים בחלק ד.

5) מענק פרישה וקיצבה בשל אותן שנות עבודה

אם מקבל קיצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פטורין שניתן לקבל עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקיצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקיצבה החודשית, עולים על 7,020 ש"ח, יכול מקבל הפיצויים והקיצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקיצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקיצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקיצבה, 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 הקיצבה, יש להקטין את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקיצבה החודשית אינם עולים על 7,020 ש"ח, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקיצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-1.1.2006 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה בסך 36,000 ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2006 ב-48,000 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקיצבה החדשית	$48,000 : 12 = 4,000$
המענק לכל שנת עבודה	$36,000 : 30 = 1,200$
הסכום הכולל	5,200 ש"ח

הסכום הכולל נמוך מתקרת הקיצבה המזכה החודשית לשנת המס 2006 (שנקבעה ל-7,020 ש"ח), ולכן יהיה כל המענק פטור, וכן גם 35% מהקיצבה השנתית (פנסיה). הרישום בדו"ח יהיה כדלהלן:

בשורה 45 (קיצבות מהמעביד) יש לרשום 31,200 ש"ח (16,800 - 48,000), בשורה 32 יש לרשום 16,800 ש"ח - חלק הקיצבה הפטור, ובשורה 34 יש לרשום 36,000 ש"ח - המענק הפטור. ראה את אופן מילוי הדוגמה בדו"ח, (איור 1).

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2006 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק של 82,560 ש"ח. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2006 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2006 הגיע ל-60,000 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקיצבה החודשית	$60,000 : 12 = 5,000$
----------------	-----------------------

בעת פרישה מעבודה קיבל חלק מסכום המענק, יחול כל האמור לעיל על חלק המענק שלא קיבל, ואילו החלק שקיבל יהיה חייב כולו במס - ולא יותר לגביו כל פטור.

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

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

4) שמירת הפיצויים למטרת קיצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקיצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קיצבה בעתיד - לא יראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

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

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



ייחוס הכנסות מרכוש אצל זוג נשוי

ככלל, הכנסות מרכוש יצורפו, לצורך חישוב המס, להכנסתו של בן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. אולם, הכנסה מרכוש שהתקבל בירושה או שהיה בבעלות בן הזוג שנה או יותר לפני הנישואין, ניתן ליחס, לצורך חישוב המס, לאותו בן זוג.

המענק החודשי לכל

שנת עבודה $82,560 : 30 = 2,752$

ה'הסכום הכוללי' 7,752

תקרה משולבת (7,020)

הפרש חייב 732

ה'הסכום הכוללי' גבוה מהקיצבה המזכה החודשית לשנת המס 2006 שהיא 7,020 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 -

(ה'סכום כוללי' פחות קיצבה מזכה) x שנות עבודה

$(7,752 - 7,020) \times 30 = 21,960$

החלק הפטור - $82,560 - 21,960 = 60,600$

בסעיף 5 יש לרשום את סיכום שני הסכומים*:

קיצבה חייבת $60,000 - 21,000 = 39,000$

(קיצבה בניכוי 35% פטור)

מענק חייב 21,960 ש"ח

סך הכל 60,960 ש"ח

בסעיף 32 רשום 21,000 ש"ח (35% מ-60,000 ש"ח); ובסעיף 34: 60,600:34 כיצויים

בסעיף 5 א' - רשום 60,960 ש"ח.

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

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

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

הקיצבה x (ה'הסכום הכוללי' פחות

המזכה $\frac{\text{תקרת הקיצבה המזכה}}{\text{ה'הסכום הכוללי'}}$ = סכום הקטנת הפטור

במקרה שלפנינו:

$472 \text{ ש"ח} = (7,752 - 7,020) \times 5,000$

7,752

35% מסך 5,000 ש"ח 1,750

סכום הקטנת הפטור (472)

הפטור המגיע לחודש 1,278

הפטור השנתי $1,278 \times 12 = 15,336$

רשום בסעיף 5 את הסכום 44,664 ש"ח (15,336-60,000), בסעיף 32 רשום 15,336 ש"ח ובסעיף 34 - את המענק הפטור: 82,560 ש"ח.

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

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

סעיף 6 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים

רשום בסעיף זה הכנסות מדמי שכירות מהשכרת נכסים, אשר שימשו אותך במשך עשר שנים לפחות - לפני תחילת השכרתו - להפקת הכנסה מיגיעה אישית⁽¹⁾ 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 1.1.1980 - 1.1.1995, והשכרת בשנת המס את הזכות (המספר) תמורת דמי שכירות, ייחשב 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 33.

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 מעיסקה או מעסק אקראי בעלי אופי מסחרי.

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ז')

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



השכרת דירת מגורים

ניתן לשלם מס של 10% מדמי שכירות בארץ ללא הגבלת תקרה

מס של 15% על דמי שכירות בחו"ל
במסלול ה"דיווח המקוצר"
ראה גם בפרק א'.

סעיפים 8,9 - הכנסה מנכס בית ומחברת בית⁽³⁾

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהיתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טירחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על פי סעיף 122 לפקודה, אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק (ראה סעיף 22 להלן).

חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) (הוראת שעה), התש"ן - 1990, חל גם בשנת המס 2006.

אין לרשום בסעיף זה הכנסה מדמי שכירות הפטורה ממס, אלא בסעיף 33.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 33 להלן (חלק ד') ובהסברים לנספחים לדו"ח השנתי.

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

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

אם קיבלת הכנסה משכר דירה לתקופת שכירות העולה על שנת מס, עליך לדווח על ההכנסה בשנת המס בה התקבלה ההכנסה, דהיינו יש לרשום בסעיף זה את מלוא ההכנסה. האמור חל גם אם אתה מדווח על הכנסות בשיטה המצטברת⁽⁴⁾.

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות⁽⁵⁾ כמוגדר בחוק, תהיה פטור ממס על דמי שכירות אלה עד לסכום שהוא מחצית התשלום השנתי ששילמת בעד שוהתך בבית אבות.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים)⁽⁶⁾ והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיפים אלה לפי העניין, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% - ועל כן יש לרשמה בחלק ה בסעיף 12. 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

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⁽¹⁾ מצטרפות להכנסתו החייבת של בן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. על אף האמור לעיל, הכנסות שהיו לאחד משני בני הזוג מרכוש שהתקבל בירושה, או שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיהם, תצורפנה להכנסה של אותו בן זוג.

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

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

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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

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

חלק ד' - הכנסות מרכוש בשיעורי מס רגילים

סעיפים 8-11

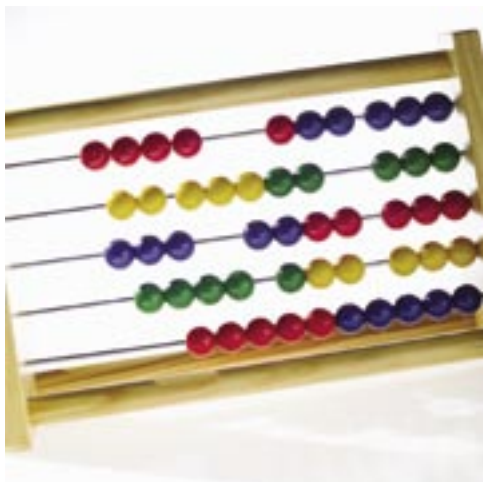
כללי

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

הכנסות מרכוש המשויכות למי שמלאו לו שישים שנים או יותר, תחוייבנה בשיעורי המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע)⁽²⁾.

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

1. פ.מ.ה. סעיף 66. 2. פ.מ.ה. סעיף 121. 3. פ.מ.ה. סעיף 62. 4. פ.מ.ה. סעיף 38. 5. פ.מ.ה. סעיף 2519. 6. פ.מ.ה. סעיף 2121.



את ההפרש.

סעיף 10 - הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽³⁾

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

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

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

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

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

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

סעיף 11 - הכנסות אחרות שאין מיגיעה אישית

(א) הכנסה מהפרשי הצמדה או מריבית שלא נקבע לגביה שיעור מס מיוחד⁽⁴⁾

רשום כאן הכנסות שהיו לך מריבית או מהפרשי הצמדה, שלא נקבע לגביהן שיעור מס מיוחד, ולא ניתן לגביהן פטור ממס.

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

יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם יש בבעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושלמת דמי פינוי כדי לפנות דייר מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הפינוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות⁽¹⁾:

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

2. אם דמי המפתח שהתקבלו קטנים מ-50% מדמי הפינוי ששולמו, ניתן לנכות את דמי הפינוי כנגד דמי המפתח תחילה וכנגד דמי שכירות מהשכרת נכסים, עד 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 בבנין אותו מושכר, ואם אין דמי 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⁽²⁾

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

1. כללי מס הכנסה (ניכויים מסויימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל"ח - 1977. 2. פ.מ.ה. סעיף 17(12). 3. פ.מ.ה. סעיף 64א. 4. פ.מ.ה. סעיפים 1, 4(2).



מחברה שבשליטתך.

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

הכנסה מהפרשי שער נחשבת כהכנסה בשנת המס שבה היא נצברה, אך אם קבלת אותה אחרי שנת המס, ואף אם אתה מדווח על בסיס מזומנים⁽¹⁾.

הפרשי הצמדה וריבית, שקיבלת בשנת המס בגין תשלום מס יתר, פטורים ממס אלא אם כן עיסוקך בכספים ובמתן הלוואות⁽²⁾. ריבית והפרשי הצמדה שקיבל עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ - פטורים ממס⁽³⁾.

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

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

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק ט', בסעיף 34 את הסכומים הפטורים ממס.

(ב) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרכוש אחר (שאינו נכס בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בעניין השכרת נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 6 ולנספח ב' לדו"ח השנתי. צרך פירוט של ההכנסה וההוצאות שאתה תובע על גבי נספח ב' לדוח השנתי. בסעיף זה רשום גם הכנסה שהייתה לך או לבן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיגיעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידכם.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

סעיפים 12-25

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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

שיעור מס מירבי (סעיפים 12, 13) משמעותו שאם הנישום יכול להנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המירבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע (סעיפים 14-24) יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

סעיף 12 - הכנסה 'מדמי מפתח'

רשום כאן הכנסה שלך 'מדמי מפתח' שחל עליה מס מירבי בשיעור של 35% או הכנסה 'מדמי מפתח' שקיבלה 'חברת בית' שהכנסותיה מועברות אליך או ריבית על מט"ח החייבת בשיעור מס זה וריבית על אג"ח שהונפקו לפני 8.5.00. בעניין זה ראה הסבר מפורט בחלק ד' סעיפים 8 ו-9.

סעיף 13 - 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⁽⁴⁾. אם לא נעשתה המכירה תמורת סכום אחד ולצמיתות, אלא נמסרה תמורת דמי חכירה או תמלוגים, תהא תמורה זאת חייבת במס בשיעורים רגילים. יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים⁽⁵⁾ אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%⁽⁶⁾. שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכי.

סעיפים 14-18 - 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 ואת שיעורי הניכוי החל עליה.

1. פ.מ.ה. סעיף 28. 2. פ.מ.ה. סעיף 9 (24). 3. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ 4. פ.מ.ה. סעיף 125. 5. פ.מ.ה. סעיף 1103. 6. פ.מ.ה. סעיף 125 א



ריבית

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

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 שלא יעלה על 15%.

יש לרשום בסעיף 15 בשדה 311/211/060.

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

1. הריבית שנצמחה בשנים קודמות תחוייב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה: 15% ו- 10% בהתאמה, ויירשמו בסעיפים 14 ו- 15 לדו"ח.

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 תחוייב כאמור בסעיף 1 לעיל.

יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מהותי" תחוייב בשיעורי 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 18, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8.5.00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ- 1.1.2003 תמוסה במס בשיעור של 20%, ותרשם בסעיף 16, והריבית עד ל- 1.1.2003 תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 18.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8.5.00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב- 15% מס בעת המימוש החל משנת מס 2004. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 34.

4. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שאינן צמודות שהונפקו לאחר 8.5.00, הריבית עליהן שנצמחה החל מ- 1.1.2003 תמוסה במס בשיעור של 15% רשום הכנסה זו בסעיף 15.

3. ריבית על ניירות ערך זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 328/228/067.

אם הריבית שהתקבלה בשנת המס על נייר הערך הזר, צמחה בתקופה שלפני יום התחילה, יחולו ההוראות הבאות:

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

א. דיבידנד (סעיפים 15-17)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר, חייב במס בשיעור של 15% בלבד⁽¹⁾. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בשדה 311/211/060.

2. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16, בשדה 328/228/067.

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

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

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 14, 16, 18)

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

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

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

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

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

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

ריבית שהיא הכנסה מעסק 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/ניי"ע זרים)

הכנסה מריבית, כאמור לעיל, החייבת בשיעור מס מוגבלים בשיעור של 10%, 15%, 20% ו- 35% תירשם בהתאם לשיעור המס בו היא חייבת בסעיפים המתאימים.

ריבית המשתלמת על נייר ערך חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 328/228/067.



בהמשך.

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

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

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

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

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

שאר הפקדונות ותוכניות החסכון נחשבים אם כך "צמודים למדד". ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתוכנית חסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ימוסה במס בשיעור של 15%. יש לרשום אותו בסעיף 20, בשדה 317/217/078.

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

הניכוי במקור, אם נוכח, יירשם בשדה 043.

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

אם אין בידך טופס 867 ו/או אם לא נוכח מס במקור, מכל סיבה שהיא, רשום את ההכנסה מריבית על פי המסמכים שבידך, וההסברים דלעיל. עליך לרשום את סכום הניכוי במקור בשדה 043, כפי שמופיע בטופס 867, גם אם חלק מסכום זה הוחזר לחשבוןך.

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

ב. ריבית שנצמחה מיום 1.1.05 ועד ליום 31.12.05 תחוייב במס בשיעור של 15%.

ג. ריבית שנצמחה מיום 1.1.06 תחוייב במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 328/228/067.

ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיף 16)

ריבית המתקבלת בעת פדיון קופת גמל לתגמולים בשל הפקדות שהופקדו לאחר ה-1.1.03, הריבית הריאלית עליה ממוסה במס בשיעור של עד 15%, רשום הכנסה זו בסעיף 15 בשדה 311/211/060.

ריבית על הפקדות שהופקדו מיום 1.1.06, הריבית הריאלית עליה ממוסה במס בשיעור של עד 20% המגיע ל"גיל זכאות" (בשנת 2006 - בגיל 61), פטור ממס על הריבית ורווחים שמקורם בהפקדות לקופ"ג, לאחר תקופת חסכון של 15 שנים לפחות ממועד התשלום הראשון, לכן מי שהפקיד הפקדה ראשונה לאחר גיל 61, לאחר תקופת חסכון של 5 שנים.

הפטור יחול רק לגבי רווחים בשל הפקדות לקופת גמל שאינן עולות על סכום תקרת "ההפקדה המוטבת" (הכוללת בשנת 2006 תקרת הפקדה של 19,920 ש"ח לשנה).

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 16)

ריבית ורווחים אחרים בנין הפקדות מעל המותר מתקרת "המשכורת הקובעת", סך של 188,544 ש"ח, חייבים במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בדו"ח בשדה 328/228/067.

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

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

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

סעיפים 19-20 - ריבית ורווחים מפקדונות ותוכניות חסכון:

רווחים שנצברו בפקדונות ובתוכניות חסכון החל מ-1.1.03 (להלן המועד הקובע)⁽¹⁾ מחוייבים במס בעת המשיכה.

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו



בהמשך.

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

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות⁽¹⁾:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 52,080 ש"ח בשנת 2006 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 8,160 ש"ח מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

אם הכנסתך עלתה על תקרה זו, הניכוי המותר יקטן בסכום שבו עלתה הכנסתך והכנסת בן זוגך על התקרה.

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 9,000 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך היתה בשנת המס 53,000 ש"ח.

יופחת מסך 8,160 ש"ח סך של $53,000 - 52,080 = 920$. הריבית הפטורה תהיה 7,240 ש"ח מתוך הסך של 9,000 ש"ח. אם הכנסתך מריבית היתה נמוכה מ- 7,240 ש"ח תהיה כל הכנסת הריבית פטורה.

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

אם פנית במהלך השנה לפקיד השומה ובצעת תאום מס בענין הריבית, המערכת החזירה 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"⁽²⁾:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 66 בשנת המס, הינכם זכאים לניכוי בסך 8,040 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 66 בשנת המס, הינכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 12,000 ש"ח מהכנסות הריבית.

סכום שנוכה לך במקור מריבית משום שהגעת לגיל האמור הוחזר לחשבונך במהלך השנה באופן אוטומטי (להלן "מסלול ההחזר האוטומטי") בלי שפנית לפקיד השומה, וזאת עד גובה 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 חסכוניותך, לא בוצע ההחזר האוטומטי.

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

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 84,240 ש"ח (הסכום השנתי של קיצבה מזכה⁽⁴⁾), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

ההכנסה החייבת לענין זה כוללת רווחים בבורסה (ראה הסבר בסעיף 27) הכנסה פטורה לפי סעיפים פא' ו- פב' לפקודה, (קיצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קיצבה מלוג או אנונה אחרים, ראה הסבר בסעיף 5א' ו-ג' בחוברת זו), ואינה כוללת הכנסה מריבית, הכנסה משכ"ד למגורים הפטורה ממס, רווח הון שאיננו מרווחים בבורסה ושכב לפי חוק מיסוי מקרקעין.

לדוגמה: הכנסתך החייבת (כפי שהוסברה לעיל) 60,000 ש"ח. הכנסת בן/בת זוגך 77,000 ש"ח.

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

הכנסת בן הזוג הגבוהה יותר היא 77,000 ש"ח, לכן "ההפרש":

$$77,000 - 84,240 = 7,240$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ש"ח לבין 7,240 ש"ח.

$$7,240 \times 35\% = 2,534$$

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 19-21. המחשב יקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

4. פטור לנכה⁽⁴⁾:

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום כולל מכל

1. פ.מ.ה סעיף 125 ד' (ב). 2. פ.מ.ה סעיף 125 ד' (ג). 3. פ.מ.ה סעיף 125 ה' 4. פ.מ.ה סעיף 19(5) (ב).



הכנסותיו של 217,680 ש"ח.

זאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 217,680 ש"ח. אם היתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 19-21 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 22 - הכנסה משכר דירה בשיעור מס של 10%⁽¹⁾

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 מיום קבלתה, או ששילמת מקדמות למס הכנסה בשל הכנסה זו.

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 דו"ח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תהיה פטור מהגשת דו"ח למס הכנסה (ראה גם פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח).

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 33 להלן.

סעיף 23 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽²⁾

החל משנת המס 2003, תושב ישראל שהיתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס בכל מקרה (בכפוף לאמנות למניעת כפל מיסים) על הכנסה זו. קיימת אפשרות לשלם מס בשיעור מופחת של 15% על הכנסה זו, בתנאי שלא ינוכו מההכנסה הוצאות למעט פחת מההכנסה, וכן לא תהיה זכאות לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה או מהמס החל עליה.

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דו"ח ואתה בוחר לשלם את המס על פי סעיף זה, תוכל לשלמו במסלול הידיווח המקוצר³ ולהיות פטור מהגשת דו"ח (ראה גם פרק א'). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בסעיף 23, בשדה 225.

סעיף 24 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽³⁾

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

החייב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 51,360 ש"ח פטור ולא יחוייב במס. בזכייה בין 51,360 ל-102,720 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-51,360 ש"ח.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ש"ח, הסכום העודף הוא: $70,000 - 51,360 = 18,640$, $18,640 \times 25\% = 4,660$, $51,360 + 4,660 = 56,020$ - הסכום החייב: $70,000 - 32,720 = 37,280$. זכייה מעל 102,720, חייבת כולה במס, בשיעור של 25%.

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

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

סעיף 25 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

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

חלק ו' - מוסד כספי

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

אם נרשמת במע"מ כמוסד כספי, הינך חייב במס רווח ובמס שכר בשיעור של 16.25% על השכר⁽⁴⁾ בשל פעולתך בתחום זה (הכנסת עבודה וקצבאות ששולמו לעובדים) ועל הרווח (ההכנסה החייבת לפני קיזוז הפסדים ולפני ניכוי המס על שכר).

רשום את הסכום שהוגדר לעיל בסעיף 26 לדוח, שדות 163/032, וכן יש למלא את סכום ההכנסה מעסק כמוסד כספי בסעיף 1 לדוח, שדה 170/150.

1. פ.מ.ה. סעיף 122 2. פ.מ.ה. סעיף 122 א' 3. פ.מ.ה. סעיפים 2 א', 9 (28)



רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים

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

חישוב רווח ההון או הפסד ההון שהי וחישוב המס החל במכירה כאמור וישלם מקדמה בסכום המס החל על הרווח.

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

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

אם לא נוכח המס כאמור, והנך חייב בהגשת דו"ח שנתי, גם ללא מכירה זו, יוגש הדיווח על רווח הון ממכירת ני"ע סחירים (ללא טופס, תוך פירוט המכירות), 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.

מי שלא נוכח לו מס במקור כחוק מרווחים מניירות הערך שבידיו, במכירת נכס תוגש לפקיד השומה הודעה על רווח/הפסד הון תוך 30 יום מיום המכירה.

2. חישוב המס על רווח הון

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%⁽¹⁾. יתרת הסכום האינפלציוני (אם יש) אינה חייבת במס.

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

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 בשיעורי 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 מהיום 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

חלק ד' - הכנסות מרווח הון ומשבח

מקרקעין סעיפים 27-29

1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

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

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

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 25 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1322, 1399) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. יש לרשום את סך כל הטפסים שצורפו לדוח במשבצת הימנית, ובהמשך את מספר הטפסים שניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן/בת הזוג, כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במנין הטפסים שירשמו בסעיף 27 לדוח.

בסעיף 28 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון ושבח מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת מטלטלין לשימוש אישי) יש לרשום בחלק ט' של הדוח. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399 במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במנין טופסי רווח ההון הרשומים בסעיף 27 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399. אולם, טפסים 1322, 1326, גם אם סיכומם הפסד, יכללו במנין מספר טופסי רווח ההון בסעיף 27, וידווחו הן בנספח והן בטופס 1301. תוצאה בהפסד שמועבר לשנה הבאה לקיזוז (במונחי מס) תרשם בסעיף 37 לדוח.

בסעיף 29 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

דיווח על מכירת נכס משנת 2006 ואילך:

החל משנת המס 2006, אם נמכר נכס, על המוכר להגיש לפקיד השומה בתוך 30 יום מיום המכירה, הודעה על גבי טופס 1399 שיפרט את



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

4. הפסדי הון וקיצוז רווח הון

הפסדי הון ניתנים לקיצוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושכח מקרקעין. אם קיצוז הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום זאת בטופס 1399, 1322 או 1326 לפי העניין.

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

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

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף⁽³⁾, 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, וכן בטופס 1342 (טופס י"א).

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

החל משנת המס 2003, ניירות ערך סחירים שהיו בעבר פטורים יחוייבו במס. ככלל, תחוייב במס עליית הערך שנצמחה החל מה-1.03.1.

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2006 ממוסים במס של עד 20%, על החלק הריאלי ברווח ההון. במכירת ני"ע של חברה בידי בעמ"נ מהותי בעת נמכירה או בשנה שקדמה לה רווח ההון הריאלי עליה, יחייב במס בשיעור שלא יעלה על 25%.

יהיו פטורים ממס:

רווח ההון ממכירת אגרת חוב, שאינה המירה למניה, הנסחרת בבורסה בישראל ונרשמה למסחר בבורסה בישראל לפני 1.03.1, שהונפקו לפני 8.5.00 יהיה פטור ממס.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בת"א

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 נמכרו לאחר מועד הרישום, עליך לדווח על רווח ההון הנובע כאמור לעיל, על גבי נספח נפרד (סעיף 101 לפמ"ה) לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1.1.2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101.

אישית (ראה טבלה בפרק ח').

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 התקרות המפורטות בטבלה הבאה⁽¹⁾:

תאריך רכישת הנכס שיעור המס המרבי

עד 31.3.1949 14%

בשנת המס 1949 15%

בשנת המס 1950 16%

בשנת המס 1951 17%

בשנת המס 1952 18%

בשנת המס 1953 19%

משנת המס 1954 ועד שנת המס 1960 20%

אם רווח ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם שהמוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו שיעור המס המירבי יהיה 20% אם שנת הרכישה היא 1954 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-25% בשנים 1959 ו-1960.

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 'אזרחי ישראל' כהגדרתו בסעיף 3א, שהוא תושב האזור.

תושב ישראל שחוייב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ-לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק⁽²⁾. אם נוכח מס בחו"ל לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (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.



פטור לעולה חדש ולתושב חוזר על הכנסות מסויימות

לא הגיע לגובה שווי נקודות הזיכוי המגיעות לו⁽²⁾. ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה.

שבח מקרקעין

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

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

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

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

החל מיום 7.11.01, יחיד יהיה חייב במס על שבח ריאלי בשיעור של 25% 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, יחא חייב במס בשיעור של עד 49%, ובגין חלק השבח שנצבר לאחר מועד זה יחא חייב במס בשיעור של עד 25%.

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח שנכלל בדו"ח השנתי. לעניין זה ראה פסקה 7 לעיל (פריסת רווח הון). המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה⁽³⁾. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 72 בשדה 041.

חלק ח' - הכנסות חו"ל

שיטת המיסי בישראל הינה שיטת מיסוי פרסונלית (על בסיס אישי), מאז שנת 2003, דהיינו, ההכנסות בחו"ל של תושב ישראל מכל המקורות

ג. הקצאת מניות ע"י המעביד

הקצאת מניות (מניות: לרבות זכות לרכישת מניות) 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 יחוייב 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 הממוכר (מכירה או מסירה לעובד מהנאמן) אם בהקצאה באמצעות נאמן ונבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד שההכנסה ממשכורת (או ממשלח יד - לפי העניין) ותמיכה בשיעורים רגילים. במסלול "רווח הון", והנאמן החזיק במלוא עד תום התקופה כנדרש בסעיף, יחוייב ברווח ההון בשיעור מס של 25%. זהו גם שיעור המס שינכה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על ידי פקיד השומה. אם ההקצאה לפי סעיף זה היתה לפני ה-1.1.03 והמניות נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעור המס הרגילים (גם אם המניות נסחרות בבורסה). במקרה זה עליך לצרף לדוח את פרוטוקול רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הניכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה במקור 30% מהתמורה עבור מניות אלו אלא אם הומצא אישור על שיעור מוקטן מפקיד השומה.

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון⁽¹⁾

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

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

7. פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוט את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שבהן והמסתיימת בשנת המס שבה נמכר הנכס. חישוב המס יעשה בהתחשב ביתרת נקודות הזיכוי שזכאי להם הנישום ושלא נוצלו בכל אחת משנות המס (בתקופת הפריסה) מכיוון שהמס על הכנסותיו



חייבות במס בישראל.

אם ההכנסה מחוייבת 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 30, 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). אם אינך תובע זיכוי מס חו"ל או אם היו בידך ההפסדים בחו"ל לקיזוז, אינך חייב למלא נספח ד' והכנסותיך יירשמו בסעיפי הדוח השונים בלבד.

חלק ט' - הכנסות/רווחים פטורים

ובלתי חייבים במס

סעיפים 31-35

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

סעיף 31 - 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 510,000 ש"ח בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור היתה נמוכה מ-61,080 ש"ח או לא היתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 61,080 ש"ח⁽¹⁾.

בהכנסה מסוימת מריבית, ישנה תקרת פטור נוספת, כמוסבר בסעיפים 19, 20, 21.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 510,000 ש"ח מיגיעה אישית או עד לסכום של 61,080 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 הוא:

365 / מספר ימי הנכות x 510,000

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 ששך ההכנסות נמוך מ-61,080 ש"ח: התקרה בסעיף היא

365 / מספר ימי הנכות x 61,080

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

365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת

אך לא יותר מ-61,080 ש"ח בשנת המס.

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

חישוב ההכנסה הזכאית לפטור הוא:

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-61,080 ש"ח.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 61,080 ש"ח.

ג. תקופת נכות שנקבעה לתקופה של עד 184 ימים:

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

לפטור האמור זכאי גם נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 90% לפחות עקב פגיעה באיברים שונים, אם אחוז זה הוא תוצאה של חישוב מיוחד כקבוע בתקנות; 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), תשי"מ-1979). על הנכה לשלם למוסד לביטוח לאומי אגרה, שקבע המוסד, לכיסוי הוצאות הבדיקה.

יש לרשום בסעיף 31 את ההכנסות הפטורות ממס שלך ו/או של בן/בת זוגך. רישום ההכנסה בדו"ח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורך לדוח שהוגש.

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

1. פ.מ.ה סעיף 519



הגשת הדו"ח

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

סעיף 33 - הכנסות פטורות משכר דירה למגורים

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

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

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

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

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2006 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2006:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 3,830 ש"ח, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (גם אם לא הושכרו ליחיד וגם אם שולם בשלה מס בשיעור של 10%, ראה הסבר בסעיף 22).

לדוגמה:

בשנת 2006 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).

ה"תקרה" לשנת המס 2006 היא 50,400 ש"ח

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה" 9,600

$$60,000 - 50,400 =$$

$$9,600 - 50,400 = 40,800$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 40,800 ש"ח ויש לרשומה בסעיף 33 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 19,200 = (40,800 - 60,000) תחוייב 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.

ותקופת הנכות ללא צורך בועדה נוספת.

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

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 19-21 רשום בסעיף 34 בדו"ח.

סעיפים 32-35 - פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה או תושב חוזר רשאי לבקש פטור במשך 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, או תושב חוזר, 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.

תושב חוזר הינו מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים ברציפות והפטור ינתן לו על נכסיו מחוץ לישראל שרכש בתקופה האמורה.

רשום הכנסה זו בסעיפים 32-35 בהתאם לסוג ההכנסה הפטורה.

סעיף 32 - קיצבאות פטורות ממס

1. קיצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או משתלמות למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה⁽¹⁾, או קיצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט)⁽²⁾.

2. קיצבאות הילדים (נקודות קיצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי⁽³⁾.

3. קיצבאות נכות וקיצבאות זיקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי⁽⁴⁾.

4. קיצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל⁽⁵⁾.

5. חלק מהקיצבאות ממעביד או מקופת גמל⁽⁶⁾, או חלק מקיצבאות שאיירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי⁽⁷⁾ הפטורות ממס.

6. סכום שנתקבל מהיוון חלק פטור ממס של קיצבה. אם היוונת את חלק הקיצבה הפטור ממס, רשום כאן את הסכום שקיבלת בשנת המס.

7. מענק פרישה או חלק ממנו.

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

1. פ.מ.ה. סעיף 6(9) 2. פ.מ.ה. סעיף 9(26) 3. חוק הביטוח הלאומי סעיף 173 4. פ.מ.ה. 9(26) 5. פ.מ.ה. 9(26) 6. פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב 7. פ.מ.ה. סעיף 9(16)



14-21 לדוח. רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדו"ח השנתי.

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

(א) ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל
הכנסה מריבית והפרשי שער שמשלם מוסד בנקאי על פיקדון במט"ח של תושב ישראל, פטורה ממס אם הריבית נובעת מהמקורות הבאים⁽²⁾:

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

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

הכנסה מריבית והצמדה למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) והפרשי שער על פיקדון במט"ח של תושב ישראל⁽⁴⁾ במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים⁽⁵⁾:

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"ה (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 חשבוניות ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

פטור להכנסה מדמי שכירות בנכס ששימש להפקת הכנסה מיגיעה אישית, למי שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾

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

תקרת ההכנסה-הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2006 היא 84,240 ש"ח לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה. ראה בנושא גיל פרישה בדברי ההסבר לסעיף 5א לדוח.
2. לא היו בידך הכנסות מקצבה, מלוג או אנונה שחלים עליהם הפטורים שבסעיף 9א, 9ב לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.
3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפקדונות ותוכניות חיסכון) שחלות עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 19-21 לדוח.
4. הפטור ניתן רק לאחד מבני הזוג, לפי בחירתם.
5. הפטור לא יינתן אם דמי השכירות משולמים על ידי קרוב, וכן אם השוכר הוא חברה שהמשכיר בעל שליטה בה.

דוגמה:

הכנסה מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.
 הכנסות מהשכרת החנות 70,000 ש"ח בשנת 2006.
 תקרת ההכנסה: 70,000 ש"ח (קטן מ-84,240 ש"ח). שיעור הזכאות $2\% \times 40\% = 0.8\%$
 $70,000 \times 0.8\% = 560$
 הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ש"ח. הפטור: $28,000 \times 35\% = 9,800$
 תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי חלק זה בנספח ב' לדוח השנתי.

סעיף 34 - 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

1. פ.מ.ה. סעיף 9ד (ג) 2. ק.ת. 1790, 12.9.63, 3. ק.ת. 4946, 7.7.86, 4. ק.ת. 2513, 22.1.70, 5. ק.ת. 3781 א, 10.11.77, 5. ק.ת. 6214, 19.12.04.



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

(א) שההלוואה אינה קשורה לעיסוקך וגם לא לעיסוקו של הלווה.

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

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

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

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו⁽²⁾.

5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה⁽³⁾

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 בנין סכומים אלה, רק אם ימלא נספח לחישוב הפרשי הצמדה, מאושר בידי רואה חשבון ויצרפו לדוח.

ב. פטורים נוספים למי שהיה לתושב ישראל

(1) יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה* (עולה חדש)⁽⁴⁾ יהיה פטור ממס במשך 5 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל, על הכנסות מריבית, מדיבידנד, מקצבה, מתמלוגים או מדמי שכירות, שאינן הכנסות מעסק ושמקורן בנכסים מחוץ לישראל, אשר היו לו לפני שהיה לתושב ישראל.

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

ג. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

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

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

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

תושב חוזר אשר היה בעל חשבון לפני שנת 2003, והצהיר על היותו תושב חוזר עד ליום 27.1.04, ימשיך להיות פטור ממס על הכנסותיו מריבית מאותו פקדון עד לתום 10 שנים מיום שהיה לתושב חוזר או עד 31.12.2007 לפי המוקדם.

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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

2. לתושב החוץ אין שותפים בפקדון שאינם תושבי חוץ.

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

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

4. הפרשי הצמדה וריבית בגובה הפרשי הצמדה שקיבל יחיד שלא במישור העיסוקי⁽¹⁾

הפרשי ההצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העיסוקי:

(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 מק גופני או נזק ברכוש, ובלבד שאינו קשור לעסק.

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



פטור לרווח במכירה של דירת מגורים

הרווח ממכירתה של
דירת מגורים עשוי
להיות פטור ממס
שבח.

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

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

תנאי ראשון: הדירה עונה להגדרת דירת מגורים

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

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

- ארבע שנים קודם למכירה.
- 80% מתקופת השבח, הנמדדת מתאריך 1/1/98, או ממועד רכישת הדירה, לפי המאוחר. לעניין זה חשוב להבהיר כי:
 - * המונח "שימוש למגורים" כולל מצב בו הדירה נשארת ריקה ובלבד שלא נעשה בה שימוש עסקי.
 - * המונח "בעיקרה" מתייחס לרוב שטחה של הדירה. לעניין זה חשוב להבהיר כי כן יחשב כשימוש למגורים גם אם שימש לפעולות חינוך, (לרבות פעוטון) או למטרות דת.

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

- יש לבקש את הפטור (בקשת הפטור משולבת בטופס ההצהרה 7000).
- המבקש ליהנות מן הפטור חייב למכור את כל זכויותיו בדירת המגורים.
- אם הוא מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידי זכויות, כמו זכות הבעלות עם החכרת הדירה, לא יהיה המוכר זכאי לפטור ממס 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. סכומים שנכח ברגליו מקבל על פי דין להחזקת רכבו⁽¹⁾ סכומים אלה פטורים ממס.

ה. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות⁽²⁾.

ו. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות⁽³⁾.

ז. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

סכומים אלה פטורים ממס בישראל אם הם פטורים ממס בארץ שממנה הם מתקבלים. אם הם אינם פטורים שם, חייבים סכומים אלה במס בישראל, כהכנסה שנתקבלה בישראל ויחולו עליהם הכללים המוסברים בחלק ד'⁽⁴⁾.

ח. סכומים שהתקבלו כפיצוי להנך שכר⁽⁵⁾

הפיצוי שקיבל עובד בשל ההנך 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 (6,480 בשנת 2004, 6,600 בשנת 2006, ו-6,720 בשנת 2006), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת היתה משתלמת במועד.

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

דמי מזונות פטורים כאמור 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⁽⁶⁾.

י. מענק פרישה מעבודה

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

יא. רווח ממכירת דירה

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

1. פ.מ.ה. סעיף 9 (א6) 2. פ.מ.ה. סעיף 9 (3) 3. פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6) 4. פ.מ.ה. סעיף 9 (4) 5. פ.מ.ה. סעיף 9 (21) 6. פ.מ.ה. סעיף 9 (22)



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 שניתנו בגינם בחלק י"א.

(כשהשכירות המוגנת נעשתה עד לתאריך 1.1.1997). בד בבד נכסים אלה לא יחשבו אצל בעל הזכות בהן כדירה שניה לעניין פטור זה.

ד. פטור חד פעמי למכירת שתי דירות⁽¹⁾ (סעיף 49 ה)

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

1. המוכר הוא תושב ישראל.
2. התא המשפחתי לא ניצל בעבר פטור ממס לפי סעיף 49 (הפטור הוא חד פעמי).
3. הדירה הנמכרת ("הדירה השניה") היא "דירת מגורים מזכה".
4. המוכר מכר דירה אחרת ("הדירה הראשונה") בפטור ממס לפי פרק חמישי 1 לחוק מסמ"ק בתוך 12 החודשים שקדמו למכירה.
5. המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה השניה או ירכוש בשנה שלאחר מכירת הדירה השניה דירת מגורים שלישית (להלן: "הדירה החלופית").
6. 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 השניה.
7. 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 השניה כפי שנקבע לעניין תקרת הפטור - להלן):

7. שווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 2,790,000 ש"ח.
8. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 1,675,000 ש"ח - יינתן פטור מלא במכירת הדירה השניה.
9. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות הוא בין 1,675,500 ש"ח ל-2,796,000 ש"ח יינתן פטור במכירת הדירה השניה על ההפרש שבין שווי הדירה הראשונה לבין 1,675,500 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 השניה.

לתשומת ליבך מוכר זכאי לפטור זה פעם בחייו - פטור כזה לא ינתן למוכר אחד יותר מפעם אחת ויש לזכור שמוכר הוא התא המשפחתי.

ה. פטור בחילוף דירת מגורים (הוראת שעה)⁽²⁾

ב-23.5.02 נכנס לתחולתו תיקון 50 לחוק אשר הוחל למכרע מיום 7.11.01. בתיקון נקבעה 'תקופה קובעת', שהיא התקופה שבין 7.11.01-31.12.03.

תיקון 55 האריך את התקופה הקובעת והיא תחול מיום 7.11.01 ועד

ד. מוכר דירה שנתקבלה במתנה זכאי לפטור, בכפוף לכחינת זכאותו על פי הפרק הבא ובכפוף לתקופת צינון שאותה הוא חייב לעבור, ושמשר זמנה יהיה כדלקמן:

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:
 - * אם נותן המתנה אינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 4 שנים.
 - * אם נותן המתנה הינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 3 שנים.
2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:
 - * אם נותן המתנה אינו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 3 שנים.
 - * אם נותן המתנה הינו הורה של מקבל המתנה - אזי:
 - א) אם מקבל המתנה אינו נשוי - תקופת "צינון" של שנתיים.
 - ב) אם מקבל המתנה נשוי - תקופת "צינון" של שנה.
3. אם לפחות מחצית ממחיר הדירה (50%) נתקבלה במתנה, תחול ההוראה על כל הדירה.

3. זכאותו לפטור של המוכר

א. פטור אחת לארבע שנים (סעיף 49 ב(1))

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

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

מי שירש דירה ממוריש שהיה בעל דירה אחת והיה זכאי לפטור בגין מכירתה, והורש 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 12 חודשים קודם למכירת דירתך הראשונה וכתחליף לה, עדיין אתה נחשב לבעל דירה אחת.

חשוב לציין כי אם תבצע פעולות רבות של קניית דירות ומכירתן, ייתכן שפעילות זו תחשב כפעילות עסקית ותהיה חייב במס הכנסה והפטור לא יועיל במקרה זה. פטור זה לא יחול על מכירת חלק בדירה הקטן מ-25% ממנה ו/או על מכירת דירה המושכרת בדיירות מוגנת.

1. חוק מסמ"ק 49 ה, ס.ח. 1700 י"ד בשבת התשנ"ט, 31.1.99. 2. חוק מסמ"ק סעיף 49"ב" פטור לצורך בחילוף דירת מגורים לצורך רכישת זכות בבית אבות



ליום 31.12.06.

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

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

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

* שווי הדירה החלופית לא יפחת משווי הדירה הנמכרת.

* המכירה אינה לקרוב.

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

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

ו. פטור בחילוף דירת מגורים לצורך רכישת זכות בבית אבות (הוראת שעה)⁽¹⁾

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

* מלאו למוכר או לבן זוגו 60 שנים.

* הזכות בבית אבות הינה למגורי המוכר ו/או בן זוגו.

ניתן להחיל את הפטור גם למוכר שטרם מלאו לו או לבן זוגו 60 שנים ובלבד שאחד מהם זקוק לשירותי סיעוד בהגדרתם בחוק ביטוח לאומי. במקרה של שימוש במסלולי החילוף, דירת המגורים החלופית לא תוכל להימכר בעתיד בכל פטור שהוא, לרבות פטור דירת מגורים מזכה.

סעיף 35 - 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 26-28 לעיל.

חלק י' - פרטים נוספים ויתרות להעברה

סעיפים 36-37

סעיף 36 - 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 במחזור השותפות, ברווח הגולמי ובמלאי, לפי חלקך

בהכנסות השותפות.

א. מחזור בעסק העיקרי

בסעיף זה ציין את גובה המחזור העיסקי (הפדיון או סך המכירות), לא כולל מע"מ, שהיה לך בשנת המס 2006 בעסק העיקרי.

ב. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2006 (31.12.2006).

ג. הרווח הגולמי

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

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

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

ד. הפסד עיסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עיסקי 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 עיסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסות עיסקיות, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך.

רשום בסעיף זה הפסדים עיסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

סעיף 37 - יתרות להעברה לשנת המס 2007

א. הפסדים עיסקיים

אם יש לך הפסדים עיסקיים (ללא חו"ל), שלא ניתן לקזזם השנה כאמור בסעיף 36 ד', הן הפסדי השנה והן הפסדים עיסקיים משנים קודמות, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2007. רשום כאן את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2007.

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



העברת ניכויים

לקבלת הקלות במס ניתן להעביר תשלום לקופת גמל בין בני הזוג או לחלק אותו ביניהם.

ראה הסבר בסעיפים 43-41 בחלק יא.

בסעיף 37 ו' בשדה 299. ראה הסבר בנספח ד'.

ז. ניכוי בשל אינפלציה

ניכוי בשל אינפלציה מועבר על פי חוק התיאומים. בשנת המס 2006, שיעור עליית המדד לעניין החוק שלילי לא יוצר ניכוי בשל אינפלציה כלל, אין ניכוי שיועבר לשנת 2007.

חלק י"א - ניכויים אישיים

סעיפים 48-38

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת. החיסכון במס הנובע מניכוי הוא הסכום המותר בניכוי, כשהוא מוכפל בשיעור המס השולי שחייבת בו הכנסתך.

לדוגמה: אם המס השולי שחייבת בו הכנסתך הוא בשיעור 37%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ש"ח, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 370 ש"ח.

בסעיפים 38-47 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח בפני אבדן כושר עבודה, לביטוח לאומי ועוד, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט אבדן כושר עבודה במקרים מסויימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 44-45 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

ההכנסות מרכוש של שני בני הזוג מיוחסות לבן הזוג בעל ההכנסה הגבוהה מיגיעה אישית. בכל מקום בו יש קשר בין הניכוי לבין ההכנסה מרכוש, יינתן הניכוי לבן הזוג שאליו מיוחסת ההכנסה.

סעיפים 38-39 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽¹⁾

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן השתלמות לעצמאים, 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 219,000 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.
- (2) 219,000 ש"ח בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם

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 את סכום ההפסד שניתן לקזז בשנות המס הבאות.

ג. הפסדי הון

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון או שבח במכירת מקרקעין. יש לקזז 1 ש"ח הפסד כנגד 1 ש"ח רווח הון ריאלי, ו-1 ש"ח הפסד כנגד 3.5 ש"ח רווח הון אינפלציוני "חייב" (ראה גם הסבר בסעיפים 27-29 לעיל). הפסדי הון שקוזזו במהלך השנה כנגד רווח הון יש לרשום בטופס 1399, או קוזזו כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים (רשום בנספח ג') שבו דיווחת על רווחי הון. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בסעיף זה.

הפסד הון ניתן לקזז גם כנגד רווח הון מני"ע סחירים. ראה הסבר לנספח ג' לדו"ח השנתי.

ד. הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.05

הפסדים מניירות ערך סחירים, שנוצרו החל משנת המס 2003 ועד תום שנת המס 2005 וטרם קוזזו, יותרו בקיזוז כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים בלבד. האישור שניתן ע"י המשלם הישראלי בדבר ההפסדים, ניתן בשנים קודמות במונחי מס. לקיזוז כנגד רווחים בשנת המס 2006, עליך לתרגם את ההפסד במונחי מס לרווח מני"ע שכנגדו היך מבקש לקזז את ההפסד. הפסד מניירות ערך סחירים ישראלים כאמור (לרבות ני"ע של חברות ישראליות נסחרים בחו"ל) יקוזז כנגד רווח ממכירת ניירות ערך סחירים ישראלים בלבד. הפסדים מני"ע שנוצרו החל משנת המס 2006, דינם כהפסד הון רגיל וניתן לקזז גם כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד שהתקבלו בשל אותו נייר ערך וכן אם התקבלו בשל ני"ע אחרים אם שיעור המס עליהם אינו עולה על 25%.

נותר לך הפסד מני"ע רשום הפסדים מני"ע שנוצרו עד 31.12.05, בסעיף 37 בשדה 160. הפסד הון אחר בשדה 166.

ה. הפסדים מניירות ערך זרים

הפסדי הון מני"ע זרים שנמכרו לפני שנת המס 2006, ניתן לקזזם בשנת 2006 רק כנגד רווח הון ממכירת ני"ע זרים, ומשנת 2007 ואילך ניתן לקזז הפסדים אלו כנגד רווח ממכירת כל ני"ע וכנגד ריבית או דיבידנד מני"ע אם שיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%. רשום בסעיף 37 ה' בשדה 168 את ההפסדים המועברים מני"ע זרים.

ו. הפסד חו"ל להעברה

נותרו לך הפסדי חו"ל מכל מקור, כפי שמפורט בנספח ד' רשום אותם



מעבידו לקרן השתלמות.

הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה'⁽¹⁾ אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2006 היתה 140,000 ש"ח. הכנסתו ממשכורת 82,000 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 219,000 ש"ח

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (82,000)

137,000 ש"ח (*2)

'סכום התקרה' יהיה 137,000 ש"ח [הנמוך מבין (*1) ו-(*2)].

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ש"ח

בניכוי 2.5% מ'סכום התקרה' $2.5\% \times 137,000 = (3,425)$

יתרה 3,575 (*3)

4.5% מ'סכום התקרה' $4.5\% \times 137,000 = 6,165$ (*4)

הסכום שיוכר יהיה 3,575 ש"ח [הנמוך מבין (*3) ו-(*4)].

בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 38.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 39 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 40 - הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה⁽²⁾

אם רכשת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח הוא הכנסה מעסק או ממשלח יד או שהיא הכנסת עבודה, יותר ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 2.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת.

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

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

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

לגבי שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) ואשר מעבידו הפריש עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 5% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה- 2.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 5%. יש לרשום בשדה 113/112 את הסכום ששולם, אולם אצל שכיר יירשם סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא הסכום ששולם בפועל.

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

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

דוגמה:

משכורת מעביד א' 100,000 ש"ח; הפרשות מעביד א' לקופ"ג 6,000 ש"ח.

משכורת מעביד ב' 100,000 ש"ח; הפרשות מעביד ב' לקופ"ג 7,000 ש"ח.

סכום תשלום לביטוח מכני אבדן כושר עבודה - 10,000 ש"ח

שיעור הפקדה כולל 6.5% $\frac{13,000}{200,000}$

שיעור מירבי לניכוי:

7.5% פחות שיעור ההפקדה הכולל - 1% $7.5\% - 6.5\% = 1\%$

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אבדן כושר עבודה

$200,000 \times 1\% = 2,000$

סכום זה (2,000 ש"ח) יירשם בסעיף 40, שדה 113/112.

סעיפים 41-43 - ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל בעד תגמולים או קיצבה כעמית עצמאי⁽³⁾

החל משנת המס 2006, ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל באחד משני מסלולים שונים, מסלול שהיה קיים עד כה, להלן "מסלול א'", ומסלול חדש, להלן "מסלול ב'".

1. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) 2. פ.מ.ה. סעיף 141/32 3. פ.מ.ה. סעיף 47



החלוקה האופטימלית של הניכוי בין בני הזוג.

ניכוי מההכנסה (להבדיל מזיכוי מהמס) לגבי תשלומים אלה ניתן לנישומים עצמאיים המשלמים לקופת גמל מאושרת, בעד תגמולים או קיצבה, וכן לעובדים שכירים המשלמים לקופת גמל לעצמאים, בגין אותם סכומים שהמעביד אינו מפריש בשבילם לקופת גמל בעד תגמולים או קיצבה, והם אינם זכאים לקבל מהמעביד קיצבה לפי דין או לפי חוזה בגין סכומים אלו.

החל משנת המס 2005 קיימת הבחנה בין הכנסת עבודה לבין הכנסה שאינה מעבודה לגבי תקרות ההכנסה ("הכנסה מזכה") שלגביהן מחושבים שיעורי הניכוי בשל ההפקדות לקופת הגמל.

'הכנסה מזכה' היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה', ז', (לפני הניכויים האישיים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומי לביטוח לאומי) אך לאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כשר עבודה (סעיף 40 לד"ח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 39 לד"ח), וזאת עד לסכום של 122,400 ש"ח, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 87,600 למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

אם שילמת בעד תגמולים והכנסתך אינה ממשכורת, מגיע לך ניכוי בעד תשלומים אלה בסכום שאינו עולה על 7% מהכנסתך החייבת, אך לא יותר מ-8,568 ש"ח שהם 7% מהכנסה של 122,400 ש"ח (הכנסה מזכה); אולם אם שילמת לקופת גמל בעד קיצבה (פנסיה) בלבד סכום העולה על 12% מה'הכנסה המזכה' תקבל בעד חלק התשלום העולה על 12% ניכוי נוסף, בשיעור שאינו עולה על 4% מאותה הכנסה. מכאן שהניכוי המרבי הוא בשיעור של 11% מה'הכנסה המזכה' אם תשלם 16% או יותר מה'הכנסה המזכה'. הניכוי המרבי שניתן לקבל בעד תשלומים לקופת גמל לקיצבה בלבד הוא 13,464 ש"ח.

לדוגמה: אם הכנסתך המזכה היא 100,000 ש"ח והיא אינה הכנסת עבודה, ושילמת לקופת גמל לתגמולים 8,000 ש"ח, תקבל ניכוי של 7,000 ש"ח (7% מ-100,000 ש"ח). אולם אם שילמת בעד קיצבה בלבד סכום העולה על 12,000 ש"ח (12% מ-100,000 ש"ח), תקבל ניכוי נוסף בסכום השווה לתשלומיך העולים על 12,000 ש"ח, אך לא יותר מאשר 4,000 ש"ח (שהם 4% מ-100,000 ש"ח). במקרה זה תקבל לכל היותר ניכוי של 11,000 ש"ח שהם 11% מ-100,000 ש"ח.

על יתרת תשלומיך שלגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45א לפקודת מס הכנסה. ראה להלן סעיפים 62-63.

אם הכנסתך היא הכנסת עבודה (משכורת או שכר עבודה) כשכיר או כבעל שליטה בחברת מעטים, אך המעביד לא הפריש בשבילך סכומים לקופת גמל בעד תגמולים או קיצבה ואף אינך זכאי לקבל ממנו קיצבה

קבלת ניכוי במסלול ב' מותנה בעמידה בקיומם של שני תנאים מצטברים:

1. אין הכנסה ממשכורת ואם היתה לא שילם המעביד עבורך כלל לקופות גמל וכן אין לך משכורת שבשלה הינך זכאי לקצבה על פי דין או חוזה.

2. בשל הכנסתך שולמו לקופ"ג לקיצבה סכומים שלא יפחתו מסך של 12,049 ש"ח (בשנת המס 2006 שווה סכום זה ל-16% מסך של 85% מהשכר הממוצע במשק סכום השווה ל-88,596 ש"ח).

הניכוי לפי מסלול א':

בעד תשלומים אלה מותר ניכוי:

א. סכומים ששולמו לקופת גמל בידי היחיד, או בידי בן/בת זוגו, או בידי הורה, או בידי ילדיו כ'עמיתים עצמאיים', אך אם התשלומים הם לטובת אחד מבני משפחה אלה ולא לטובת המשלם עצמו, ואף אם ציווה המוטב כי אחרי מותו תועבר זכותו לקבלת התגמולים או הקיצבה לטובת מוסד, שהוכר כמוסד ציבורי.

ב. סכומים ששולמו בידי יחיד, או בידי בן/בת זוגו או בידי ילדו או בידי הורה למדינה או לרשות מקומית, לשם שמירת זכויות פנסיה של אחד מבני משפחה אלה.

למשל, אם אב שילם לקופת גמל סכומים לחשבון תגמולים המתנהל על שם בנו ולטובת הבן, יהיו האב או הבן - אך לא שניהם - זכאים לדרוש ניכוי לגבי תשלומים אלה בחישוב המס על הכנסתם; לכן עליך לרשום את הפרטים בסעיפים אלה רק אם אתה תובע את הניכוי.

אם אחד מבני הזוג יכול להנות מהקלה במס בשל תשלומים לקופת גמל, יש אפשרות להעביר תשלום זה או חלקו לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע.

אם ברצונכם לחלק ביניכם את סכום התשלום, תוכלו לעשות כן ולרשום בשדות המתאימים את החלוקה הרצויה לכם.

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

הניכוי מגיע לעמית שמשלם לקופ"ג כ'עמית עצמאי'. את סכום התשלום ניתן לחלק בין בני הזוג כרצונם. רשום את הסכום לפי האישורים השנתיים שיש לצרף לדוח ורשום עליו את אופן החלוקה. הורה או ילד של העמית רשאי לדרוש ניכוי בשל סכומים ששולמו על שם העמית ובלבד שיועברו במלואם ושיתמולא הצהרה על גבי טופס 131 בדבר העברת הזכויות לניצול הטבות המס לקרוב הרוצה בכך. לידיעתך אי הגשת הדוח על ידי העמית מעביר ההטבה, תמנע ממך קבלת הניכוי/זיכוי לפי העניין.

לתשומת לבך בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת עשויה להשתנות

נקודות זיכוי בחישוב המס של בני זוג

נקודת זיכוי היא סכום המופחת מחיוב המס.
בשנת המס 2006, שוויה של נקודת זיכוי הוא 2,136 ש"ח.

בחישוב מאוחד, ניתנות לזוג הרשום נקודות זיכוי תוך התייחסות לבן/בת הזוג. עבור ילדים, ניתן לקבל בחישוב מאוחד רבע נקודת זיכוי, לכל היותר.

בחישוב נפרד, ניתנות נקודות הזיכוי לכל אחד מבני הזוג.



על 4,380 ש"ח בשנה.

אם שילמת לקופת גמל סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס לפי סעיף 45א לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 61-63 בחלק י"ג).

אם שילמת סכומים לקופת גמל במסגרת תוכנית שאושרה לפנסיה מקיפה כעמית עצמאי, יחולו על תשלומיך והניכוי המגיע בגינם אותם כללים, החלים על תשלומיך לקופת גמל לקיצבה בלבד, כפי שהוסברו לעיל; אולם על החלק מתשלומיך העולה על התשלומים שבעדם תקבל ניכוי, והמקנים לך זיכוי, תקבל זיכוי מוגדל של 35% (ולא של 25%) בשל תשלומים אלו, במסגרת התקרה שהוזכרה לעיל, ולכן אתה מתבקש לרושםם בנפרד.

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכומים אלו בשדות לזיכוי סעיפים 62-63.

אם שיעור המס השולי שהיך נמצא בו נמוך לעומת שיעור הזיכוי המגיע בשל תשלומיך לקופת גמל, עדיף לך לדרוש זיכוי - הנך רשאי לרשום סכום התשלום לקופת גמל בסעיפים 62 או 63 ואז אין לרושםם בסעיפים 43-41.

רשום זה עדיף לך אם הניכוי לפי מסלול ב' שיפורט להלן אינו גבוה יותר מאשר לפי מסלול א'.

בהתאם למוסבר לעיל, רשום בסעיף 41 את מלוא התשלומים לקופת גמל לתגמולים כעמית עצמאי; בסעיף 42 - את מלוא התשלומים לקופת גמל לקיצבה כעמית עצמאי ובסעיף 43 - את מלוא התשלומים לקופת גמל לקיצבה במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה, בעדם אתה תובע ניכוי, במשכצות בטור 'הסכום ששולם'. בחישוב נפרד של המס ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסתך והן בחישוב המס על הכנסת בן הזוג⁽²⁾ לפי הסכום שנרשם בכל טור.

הניכוי לפי מסלול ב':

מסלול זה כאמור מוגבל רק למי שאין לו כלל משכורת, או אם יש לו משכורת אינו זכאי בגינה לקצבה. (אין 'הכנסה מבוטחת' כלשון החוק). וכן אם שולם לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי סכום של לפחות 12,049 ₪ בשנת 2006 (ואז הנך 'עמית מוטב' על פי לשון הסעיף). אם אינך עומד בשני תנאים אלו תוכל לדלג על ההסבר למסלול זה.

הניכוי ניתן ל'עמית מוטב' שבשנת המס שולם הוא או בן זוגו סכומים לקופת גמל לטובתו וכן סכום ששולם ע"י העמית בשנת המס לקופה לטובת ילד שגילו 18 שנים ומעלה.

(על המשכורת או חלק ממנה), להלן 'משכורת ללא זכויות' (שתרשם בהמשך בסעיף 48 לדוח) יותר לך ניכוי לגבי תשלומיך לקופת גמל, בסכום השווה לתשלומיך, אך לא יותר מ-5% מההכנסה המזכה (במקרה זה הכנסת העבודה ללא זכויות). מכאן שהניכוי המרבי הוא 4,380 ש"ח (5% מ-87,600).

אם בשכרך יש מרכיב ללא זכויות כאמור, אזי על החלק שמשכרך שללא זכויות תהיה זכאי לניכוי. במסגרת ההכנסה המזכה ילקח בחשבון תחילה מרכיב השכר 'ללא הזכויות'.

לדוגמה: המשכורת היתה 78,000 ש"ח ובכלל זה סכום של 50,000 ש"ח שעליו הפרישו העובד והמעביד לקופת תגמולים לשכירים וסכום של 28,000 ש"ח שעליו לא היו הפרשות כאמור, אך שילמת עליו בעצמך סך של 2,000 ש"ח לקופת תגמולים כעמית עצמאי. במקרה זה יובא בחשבון תחילה חלק השכר ללא זכויות. אתה זכאי לניכוי בסך 1,400 ש"ח (5% מ-28,000 ש"ח) מתוך הסך של 2,000 ש"ח ששילמת בעצמך לקופה. על יתרת תשלומיך כעמית עצמאי, בסך 600 ש"ח ולגבי תשלומיך באמצעות המעביד, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45א לפקודה.

אם הכנסתך נובעת בחלקה מעבודתך כעצמאי או מכל הכנסה אחרת שאינה משכורת, ובחלקה מעבודתך כשכיר, יותר לך על הכנסתך כשכיר ניכוי בשיעור של 5% מההכנסה זו 'ללא זכויות' (עד לתקרה של 87,600) ו-7% או 11% מההכנסה שאיננה משכורת, כמוסבר לעיל, הכל עד תקרת ההכנסה המזכה (122,400 בניכוי הכנסת העבודה, או 87,600, לפי הנמוך מביניהם). בעניין זה נאמר בחוק כי לצורך חישוב הניכוי וקביעת ההכנסות תובא בחשבון, קודם כל, ההכנסה כשכיר ואחר כך ההכנסה משאר המקורות.

לדוגמה: הכנסתך כשכיר היתה 60,000 ש"ח מתוכם 16,000 ש"ח 'ללא זכויות', והכנסתך כעצמאי היתה 80,000 ש"ח. הניכוי המרבי יהיה בשיעור של 5% על 16,000 ש"ח. בגין 44,000 ש"ח אינך זכאי לניכוי כלל.

לגבי יתרת הכנסתך שלא משכר עד גובה 'הכנסתך המזכה', (122,400-60,000=62,400) תהיה זכאי לניכוי בשיעור של 7% (4,368) או בשיעור של עד 11% (לפי העניין). לא יותר ניכוי לגבי חלק ההכנסה בסך 17,600 ש"ח, העודף על ההכנסה המזכה בסך 122,400 ש"ח.

אם ביום 1.1.2006 או לפני כן, מלאו לך 50⁽¹⁾ שנים אתה זכאי (כפוף לסכומים המרביים דהיינו 8,568 ש"ח או 13,464 ש"ח) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4%-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא 'משכורת ללא זכויות' - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה



בדיקת ניכוי נוסף:

$$\frac{17,951}{87,600} = \frac{20.49\%}{8.49\% \text{ (מעל } 12\%) } = \text{הכנסה נוספת}$$

ולכן הנך זכאי ל- 4% נוספים מ- 87,600 שהם 3,504 ש"ח

$$19,272 = 3,504 + 6,132 + 9,636$$

אם הנך עומד בתנאי המסלול השני המחשב יבחר עבורך את הניכוי הגבוה מבין שני המסלולים.

רשום תשלומיך לקופת גמל בסעיפים 41-43 בדוח לפי העניין.

סעיף 44 - דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי⁽¹⁾

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי חוק הביטוח הלאומי, לרבות תשלומים בשל הכנסה מקיצבה. 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 שמקפז לזכותך) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם מתשלומיך למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם ההחזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה.

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

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי.

הניכוי שיותר כפוף לתקרות והוא ניתן בשני שלבים, להלן "רבדים".

ברובד הראשון ניתן ניכוי בשיעור של 11% מ"הכנסה כעמית עצמאי" בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה.

"הכנסה כעמית עצמאי" - זוהי ההכנסה החייבת עד לתקרה של 87,600 ש"ח.

ההכנסה החייבת כאן - כהגדרתה לעניין הגדרת "הכנסה מזכה" בהסבר למסלול א'.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 7% מ"הכנסה הנוספת" בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה ולתקבולים גם יחד ואשר לא ניתן עבורם ניכוי ברובד הראשון.

"הכנסה נוספת" בשנת 2006 היתה כל הכנסתך החייבת בשנת המס מעל 87,600 אך לא יותר מ- 87,600 ש"ח נוספים.

ז"א - מי שהכנסתו החייבת מעל 87,600 יקבל ניכוי ברובד הראשון בשיעור 11% מסכום זה ומי שהכנסתו מעל 175,200 ש"ח יקבל ניכוי ברובד השני בשיעור 7% מסכום נוסף של 87,600.

ברובד השני ניתן הניכוי רק בשל סכומים מעבר ל- 16% מהשכר הממוצע שהופקדו בקופת גמל לקצבה, כפי שהוסבר בתנאי הכניסה למסלול זה (סכום של 12,049 ש"ח לשנת 2006). סכום ששולם ולא נוכה במסלול זה ניתן לקבל עבורו זיכוי. בחישוב המס נעשה הדבר על ידי המחשב.

אם הסכומים ששולמו (מעבר ל- 16% מהשכר הממוצע) עבור קופה גמל לקצבה עולים על 12% מ"ההכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12% ניכוי נוסף בגובה החלק העולה עד 4% נוספים מההכנסה הנוספת.

דוגמא

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל שאינה ממשכורת עם זכויות לקצבה היתה 200,000 ש"ח ושילמת לקופת גמל לקצבה 30,000 ש"ח ולקופת גמל לתגמולים 4,000 ש"ח.

רובד א'

הכנסה כ"עמית עצמאי" 87,600
הניכוי 11% מ- 87,600 = 9,636 ש"ח

רובד ב'

יתרת תשלומים לקיצבה 17,951
(^{*)}12,049 = 16% מהשכר הממוצע של ילקח בחשבון לרובד ב')

בתוספת תשלומים לגמל 4,000

סה"כ 21,951 ש"ח

7% ניכוי מ"ההכנסה הנוספת" 6,132 = 7% x 87,600



סעיף 45 - ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20 לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת⁽¹⁾, בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני ניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכויים המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת⁽²⁾.

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 יוכלל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2006 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 ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. יש לרשום בסעיף 45 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי (ראה הסבר בסעיף 45)				
סכום דמי השתתפות (ש"ח)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (ש"ח)
1. 14,400	1.1.2006	11	11x14,400=ש"ח 13,200	1,200
2. 14,400	1.12.2006	-	0	14,400
3. 14,400	ב-12 תשלומים חודשיים החל מ-1.10.2006	2	2x14,400=ש"ח 2,400	12,000

סעיף 46 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט), התשמ"ט-1988⁽³⁾, 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:

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

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

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

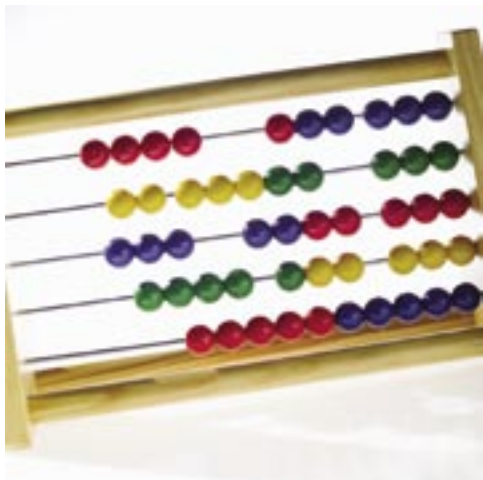
סעיף 47 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסויימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התש"ן-1990⁽⁴⁾.

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 20 לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת.

1. פ.מ.ה. סעיף 20(א) ו-2. פ.מ.ה. סעיף 46. 3. ק"ת 5155, 20.1.88. 4. ק"ת 5269, 24.5.90.



אין לך, או לכן זוגך, זכויות לקיצבה על-פי דין או על-פי חוזה (פנסיה תקציבית).

מסך כל ההכנסות החייבות במס בטופס 106, יש להפחית את הסכומים שהמעביד הפריש עליהם הפרשות סוציאליות (ברוטו לפנסיה) ואת היתרה יש לרשום כאן. רישום בסעיף זה מאפשר לקבל את הניכוי לפי סעיף 47 לפמ"ה בשל תשלומים לקופת גמל לתגמולים או לקיצבה כעמית עצמאי (ראה סעיפים 41-43 לעיל). אם לא שילמת לקופת גמל כאמור, אין צורך למלא סעיף זה.

לדוגמה: שכרך הכולל בשנת המס היה 90,000 ש"ח ובכלל זה סכום של 9,000 ש"ח החזר הוצאות לאחזקת רכב, עבורן המעביד לא הפריש "הפרשות סוציאליות". עליך לרשום בסעיף 3 - 90,000 ובסעיף 48 - 9,000 ש"ח. הסכום שעליו לא הפריש המעביד לזכויות סוציאליות, יופיע בדרך כלל בטופס 106 תחת הכותרת "ברוטו לא לפנסיה", "ברוטו לא לגמל" או "ברוטו לסעיף 47 וכיו"ב.

חלק יב' - נקודות זיכוי ממס

סעיפים 60-49

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

בחישוב מאוחד של המס לבני זוג, או בחישוב יחיד (כשלכן הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג), נקודות הזיכוי המגיעות עפ"י החוק תיתנה לכן הזוג הרשום.

ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2006 - 2,136 ש"ח.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על פי החוק:

סעיף 49 - 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⁽¹⁾. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אשה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאשה שהיא בן הזוג הרשום ולאשה שנערך לה חישוב מס בנפרד)⁽²⁾.

סעיף 50 - זיכויים בעד בן/בת זוג⁽³⁾

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

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

יב. נקודות זיכוי מהמס בעד: (סמן x במשבצת המתאימה)

☒ 020	49. תושב/ת
☒ 021	50. בן/בת הזוג - מתן זיכוי תושב לבן/בת הזוג בחישוב נפרד או נקודת זיכוי לבן/בת הזוג בהגיע לגיל פרישה או לעיוור או לנכה לפי סעיף 9(5) לפקודה
☐ 025	51. בן/בת הזוג עוזר/ת בהשגת הכנסה מעסק
☐ 028	52. תשלום דמי מזונות (רק למי שנשוי בשנית)
☐ 026	53. ילדי הסמוכים על שולחני שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס מתוכם: נולדו בשנת המס או שמלאו להם 18 שנים בשנת המס
☐ 027	מספר ילדי האחרים
☐ 026	54. משפחה חד-הורית
☐ 029	55. "בן הזוג הרשום" בן/בת הזוג שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס, שאינם סמוכים על שולחני
☐ 023	56. "בן הזוג הרשום" בן/בת הזוג מספר נטולי יכולת (ילדים) בגינם נדרשות נקודות זיכוי
☐ 023	57. עולה חדש/ה תאריך העלייה
☐ 023	58. חייל/ת משוחרר/ת-תאריך שחרור מ"שירות סדיר" בן/בת הזוג
☐ 024	מספר חודשי שירות מלאים
☐ 024	59. אדם שחזר למעגל העבודה (מספר חודשי זכאות) (מצורף טופס 118)
☐ 024	60. סיום לימודים לתואר אקדמאי/ לימודי הוראה בשנת 2005 (מצורף טופס 119) (יש לרשום קוד מטופס 119)

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בנין השקעתך בסרטים.

סעיף 48 - הסכום מתוך השכר (כולל משמרות) שעליו לא הפריש המעביד הפרשות סוציאליות

רשום כאן את החלק החייב במס של משכורתך שעליה לא הפריש המעביד בשבילך סכומים לקופת גמל בעד תגמולים או קיצבה, או שעליו



עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 248 לעיל, תוכל להנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 52 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות⁽⁴⁾.

סעיף 53 - נקודות זיכוי בעד ילדים

אלמן/ה, גרושה/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים אצלם, וכן אישה שנערך לה חישוב מס בנפרד, יהיו זכאים לחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שנולד בשנת המס, ולחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 18 שנים בשנת המס. עבור כל אחד מילדיהם האחרים שטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת.

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנת רק עבור האשה. אם הבעל הוא בן הזוג הרשום, 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 66(ג)(3) לפקודת מס הכנסה).

רשום כאן את מספר הילדים הסמוכים על שולחן, במשכבת העליונה רשום את מספר ילדיך שנולדו בשנת המס או שמלאו להם 18 בשנת המס. במשכבת התחתונה רשום את מספר ילדיך האחרים שטרם מלאו להם 18 בשנת המס.

סעיף 54 - 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 53 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אך הוא לנקודות זיכוי עבור ילדים.

סעיף 55 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת⁽⁵⁾.

סעיף 56 - זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות

נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)(א) לפקודה, הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודת זיכוי אחת עבורו.

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורן חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין חישוב נפרד, (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס; או 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה⁽¹⁾. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 53. (נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי לעולה חדש - ראה להלן, סעיף 57).

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, נקודות זיכוי נוספים לפי פסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי שאתה זכאי להן כאמור בפסקה ב' 1.75 אם אין ילדים או בנקודות זיכוי אם יש ילדים (סכום הכנסה של 18,690 ש"ח או 21,360 בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש), לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ג. אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולכן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 49).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפקודה⁽²⁾.

החל משנת המס 2003 ניתן לקבל בחישוב נפרד, 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 51 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשל יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽³⁾. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי

1. פ.מ.ה סעיף 38. 2. פ.מ.ה סעיף 41. 3. פ.מ.ה סעיף 39. 4. פ.מ.ה סעיף 40. 5. פ.מ.ה סעיף 40(ב)



כשירות סדיר ייחשב:

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

לא ייחשב כשירות סדיר: שירות בקבע.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

-מי ששירת לכחות 24 חודשים מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

-מי ששירת בין 12 חודשים ל- 24 חודשים, או כחות מזה אם שוחרר מטעמי בריאות או נכות לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959 - 1/12 נקודת זיכוי לחודש.

תקופת הזכאות הוארכה ל-36 חודשים, למסיימי תקופת השירות החל מ-1.7.05.

יודגש: הזיכוי יינתן כנגד המס על הכנסה מיגיעה אישית בכל תחום של עיסוק.

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

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

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 15.6.04 לאחר 36 חודשי שירות. תום 24 חודשים מיום השחרור בתאריך 30.6.2006. התקופה המזכה בזיכוי היא 30.6.2006-1.7.2004.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2006 הוא 6 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 58

בשדה 324/224 - 062004

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽⁵⁾

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 59 - אדם שחזר לעבודה⁽⁶⁾

יחיד שחזר למעגל העבודה, זכאי לשישית נקודת זיכוי עבור חודש עבודה למשך שישה חודשי עבודה רצופים, אם התקיימו כל אלה:

1. לפני החודש שבשלו מתחיל לקבל זיכוי כאמור, היתה לו הכנסה מעבודה (כשכיר או כעצמאי) במשך שישה חודשים רצופים לפחות.

2. זכאותו זו, מותנית בתחילת עבודה רצופה כאמור של שישה חודשים,

זיכוי בשל כל ילד כאמור⁽¹⁾.

הזיכוי יינתן גם בשל ילד הסובל מפיגור (שכלי או התפתחותי אחר), לרבות ילד הסובל מלקות למידה של קשב וריכוז ו/או היפר אקטיביות. כהוכחה למידת הליקוי יש להמציא בנוסף לטופס 127, מסמכים נוספים לפי הפירוט הבא: מגן ילדים עד כיתה ח' - הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד וכן אישור ממנהל הגן/ביה"ס על כך שהילד אכן לומד במסגרת אליה הופנה ע"י ועדת ההשמה. מכיתה ט' ומעלה: הפניה של ועדת השמה למסלול 07.

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 64 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 64, לגבי כל ילד.

סעיף 57 - עולה חדש

1. אם אתה עולה חדש, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 42 חודשים מהחודש הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארצי 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.

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 העדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים⁽²⁾.

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⁽³⁾, על פי בקשת העולה.

בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג.

סעיף 58 - חיילת משוחררת⁽⁴⁾

על פי סעיף 39א לפקודה, המעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 24 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994).

1. פ.מ.ה סעיף 2. 45. פ.מ.ה סעיף 35; ק"ת 4169, 1.10.80. 3. ק"ת 3769, 18.10.77. 4. פ.מ.ה סעיף 39א 5. סעיף 240 6. פ.מ.ה סעיף 104 - הוראת שעה



בין ה- 1 ביולי 2005 ל- 30 ביוני 2006 (זיכוי זה מגיע בשנות המס 2006 ו- 2007 בלבד).

3. לפני שהחל לעבוד כאמור, לא היתה לעובד הכנסה במשך 12 חודשים רצופים לפחות.

4. עבד במשך 12 חודשים רצופים לפחות במהלך תקופה של 36 חודשים שלפני התחלת תקופת העבודה הרצופה, כאמור בסעיף 3 לעיל.

דוגמא: לאחר מספר שנות עבודה, הפסקת לעבוד בחודש 2/2004, ב- 1/10.2005 חזרת לעבוד והינך עובד ברציפות עד היום. מכיוון שעמדת בכל התנאים שפורטו לעיל וכן ששת חודשי העבודה הרצופים הסתיימו ב- 31/3/2006, הינך זכאי ל- 1/6 נקודת זיכוי עבור החודשים 4-9/2006, סה"כ 1 נקודת זיכוי שנתית נוספת.

אם הינך זכאי לנקודות זיכוי כאמור, צריך טופס 118 ומלא הפרטים או אם טופס כזה נמסר בזמנו למעביד, צריך העתק ממנו או מלא טופס הצהרה חדש.

על פי ההוראות שבטופס, עליך למלא בסעיף 59 בשדה 121/122 לפי העניין את מספר חודשי העבודה שעבורם הנך זכאי לנקודות זיכוי על פי הכללים דלעיל.

סעיף 60 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר

החל משנת המס 2006, ניתן לקבל נקודות זיכוי בשל סיום לימודים לתואר אקדמי או לתעודת הוראה.

הזיכוי יינתן לתושב ישראל שסיים לימודיו החל משנת המס 2005 בשנה שלאחריה (תעודה משנים קודמות לא מזכה בהקלה ממס).

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2006, עליך להציג אישור על סיום לימודים, תעודת גמר לתואר או תעודת הוראה משנת 2005, 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, צריך העתק ממנו או מלא טופס חדש.

הטופס מופיע באתר רשות המיסים.

כללי הזכאות: תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" ומ"מוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. לימודי הוראה הם לימודים במוסד להכשרת עובדי הוראה בישראל או בבי"ס לחינוך של מוסד מוכר (ע"י המועצה), המקנה תעודת הוראה לענין זה.

סיום תואר ראשון ותעודת הוראה: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ- 3 שנים. יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 1.

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 60 בשדה 181/182 קוד 2.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים במשך חמש שנים.

יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 3.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי יינתן הזיכוי למשך שנתיים.

יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 4.

במקרה בו ישנה זכאות לנקודות זיכוי בגין שני תארים שונים, יש למלא בסעיף 60 בשדה 181/182 קוד 9.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון אחד או תואר אקדמי שני אחד בלבד.

חלק י"ג - זיכויים אחרים מהמס

סעיפים 61-67

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ש"ח, לפני הזיכויים האישיים, 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"א, במשבצות הלבנות המיועדות לקליטה במחשב, את מלוא הסכומים ששילמת.

סעיפים 61-63 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, קופת גמל וקיצבה מקיפה⁽¹⁾

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% ינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החסכון) לביטוח חיים לחברת ביטוח ובעד תשלומים לקופת גמל שאושרה לצורך זה (למעט קרן השתלמות). רשום סכומים אלה בסעיפים 61-62 לפי העניין.

אם התשלומים הם לרכישת זכויות לפנסיה מקיפה (דהיינו תוכנית פנסיה הכוללת גם תשלומי פנסיה בשל נכות ותשלומי פנסיה לשאירים) הזיכוי הוא בשיעור של 35% מהסכום ששולם בכפוף לתקרה. אם שילמת בתוכנית כזו, רשום את הסכום בסעיף 63.

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



הוצאות רכב

ניתן לדרוש בניכוי הוצאות בגין רכב ששימש ביצור הכנסה מעסק או משלח יד. פירוט לגבי גובה ההוצאה והתנאים להתרתה בעמוד זה.

לא ניתן לדרוש הוצאות רכב כנגד הכנסת עבודה.

ש"ח). אם תשלומי בן זוג נועדו לפנסיה מקיפה, יהיה הזיכוי סך של 560 ש"ח שהם 35% מ-1,600 ש"ח.

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 87,600). הכנסה מעסק 60,000 (גבוה מהתקרה בסך 122,400-80,000). שולם לקופ"ג תגמולים 10,000 ש"ח.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת $1,400 = 80,000 \times 7\% \times 25\%$. בשל הכנסה מעסק 530 $= (122,400 - 80,000) \times 5\% \times 25\%$. סה"כ הזיכוי 1,930 ש"ח.

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שלא היתה לו "הכנסה מבוססת", אך היה "עמית מוטב" בשנת המס. ראה לעיל.

עמידה בשני תנאים אלה, תאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו, אך לא יותר מ-5% מההכנסה החייבת עד לסכום של 175,200 ש"ח.

הסכום המירבי אם כך ששולם לקופ"ג או לביטוח חייב ושעבורו ניתן לקבל זיכוי הינו 8,760 ש"ח.

כאמור במסלול א', בשל תשלומים לקופ"ג לתגמולים ולביטוח חיים, הזיכוי הוא בשיעור של 25% מהסכומים ששולמו, ובגין סכומים ששולמו לקופ"ג לקיצבה במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה, הזיכוי הוא בשיעור של 35% מהסכומים ששולמו.

תשלומי פרמיות לביטוח חיים, או תשלומים לקופת גמל יכול לשלם יחיד, או בן-זוג, או ילדו, או הורה, לטובת אחד מבני משפחה אלה, על מנת שאחד מהם יקבל את הזיכוי ממס.

בני זוג רשאים להעביר ביניהם תשלומים כנ"ל הנתבעים מזיכוי, כפי שהוסבר לגבי סעיפים 43-41.

העברת תשלום לזיכוי לקרובים אחרים, כאמור בסעיף, תתאפשר עם מילוי הצהרה על גבי טופס 130 על ידי עמית שכיר בקופת גמל/מבוסס בפוליסה לביטוח חיים, בדבר העברת זכויות לניצול הזיכוי ממס לקרוב משפחה.

מעביר ההטבה חייב בהגשת דו"ח, ואי הגשתו תשלול ממנו את קבלת הזיכוי המועבר.

בעד תשלומים לקופת גמל לתגמולים או לקיצבה בלבד כעמית עצמאי (לרבות במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה) ואשר נרשמו במלואם בסעיפים 43-41 חושב לך הניכוי המגיע.

סכום שנרשם בסעיפים 43-41, ולא ניתן בעדו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המירבי מצטרף לתשלומים בעד פרמיות לביטוח חיים ותשלומים לקופת גמל כעמית שכיר לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף זה את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים 63-61 את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל לעמיתים שכירים בלבד,

לענין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם בסעיפים 43-41.

החל משנת המס 2006, קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי מסלול א' המתאים לכל אחד ומסלול ב' המתאים רק למי שאין לו "הכנסה מוטבת" ולמי שהוא "עמית מוטב".

"הכנסה מוטבת" היא הכנסת עבודה שיש לה או לחלקה זכויות לקיצבה או כזו שבשלה שולם המעביד עבור עובדו סכומים לקופת גמל, לתגמולים או לקיצבה.

"עמית מוטב" הוא יחיד ששולם בעדו סכומים לקופ"ג לקיצבה בסכום שלא כחת מ-12,049 ש"ח (בשנת המס 2006).

ראה הגדרות אלו בסעיפים 43-41.

אם יש לך הכנסה מבוססת או אם אינך עמית מוטב תקבל זיכוי ממס על פי מסלול א' בלבד 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 87,600 ש"ח.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 122,400 ש"ח (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 87,600 ש"ח וזיכוי של 5% על הכנסה עד לסכום של 122,400 ש"ח בניכוי 87,600 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים והזיכוי על הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה.

בחוק נקבע, כי בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלום של עד 1,692 ש"ח גם אם סכום זה הוא בשיעור גבוה יותר מההכנסה המזכה. (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60).

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 1,600 ש"ח.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 6,120 ש"ח בלבד (5% מההכנסה מזכה שהיא 122,400 ש"ח), דהיינו זיכוי בסך 1,530 ש"ח.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,600 ש"ח דהיינו 400 ש"ח, זאת למרות שהסכום של 1,600 ש"ח גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200 בשל סכום מינימום לזיכוי של 1,692



ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי

מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, רשאי לנכות מההכנסתו הוצאות שהיו לו בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.

ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

סעיף 64 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹⁾

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 מכנר, יותר לך זיכוי של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מההכנסתך 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 = 10,000 - 14,000

סכום הזיכוי: 1,400 ש"ח = $4,000 \times 35\%$

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידו יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שההכנסותי של נטול היכולת החייבות והפטורות לא עלו על 224,000 ש"ח בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שההכנסותי החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 140,000 ש"ח.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 56 לעיל.

סעיף 65 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽²⁾

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית, (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י תרומה מיוחדת בסך של למעלה מ-380 ש"ח, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 2,218,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ש"ח

ב. סכום התרומה 36,000 ש"ח

ג. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי

(30% מההכנסה החייבת) 30,000 ש"ח

ד. סכום הזיכוי

(35% מהסכום לפי ג') 10,500 ש"ח

על יתרת התרומה לא יותר כל זיכוי השנה. אולם סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ולכן לא התקבל בגינו השנה הזיכוי), ניתן יהיה לקבל בשל סכום תרומה זה זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה (בכפוף 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 (בכפוף לעדכון הרשימה).

הסכום הכולל, שבשלו ניתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מההכנסתו החייבת באותה שנה.

סעיף 66 - 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, ניס או חתן) שהיה חייל או שוטר ונספה 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.

סעיף 67 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסויימים⁽³⁾

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת 'תושב' לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסויים - יחיד שמרכז חייו באותו יישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"גיעה אישית". להגדרת "גיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדו"ח.

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 2006, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2007, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2006.



הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה, לחישוב יתרת המס (חובה או זכות) ולעדכון פרטי חשבון הבנק לצורך החזרת יתרות זכות.

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 68 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2006.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 69 - מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקיצאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקיצאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים עפ"י הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לענין הפריסה.

סעיף 70 - מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה) כגון ריבית (למעט ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון.

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דו"ח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי 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 לדו"ח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

להלן ההנחה לשנת המס 2006:

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 200,160 ש"ח.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 200,160 ש"ח.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיף ג' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 13%, 16%, 20%, 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום 133,320 ש"ח.

4. זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א.

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הבטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 133,320 ש"ח. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת.

חלק יד - מחזור למקדמות, ניכויים

במקור, מס שבח וחשבון בנק

סעיפים 68-74

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות, חיובים במס שבח ופרטים של חשבון הבנק.



הוצאות בחו"ל

הוצאות נסיעה לחו"ל
במסגרת העסק מותרות
בניכוי, אם הנסיעה והשהייה
בחו"ל היו הכרחיים לייצור
ההכנסה. הוצאות מותרות
לניכוי בכפוף למגבלות
שנקבעו בתקנות. פרטים,
בסעיף 12

המתאימים (857 או 867 א-ד).

סעיף 71 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 19, 20 ו-21 בדו"ח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה. סכום שהוחזר לחשבוןך על ידו, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 72 - מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

סעיף 73 - מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה 'הנישום' בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

סעיף 74 - פרטי חשבון הבנק:

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

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

בבקשה להחזר מס על גבי טופס 1350 יש לצרף צילום המחאה לשם אימות פרטי החשבון.

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

נספח א' לטופס הדו"ח (טופס 1301)

לשנת המס 2006

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 הדו"ח או בסעיף 1 בדו"ח התיאום האינפלציוני (אם אתה מגיש דו"ח זה). 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 ודו"ח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.

1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעיסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין מקום עקפים 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 עיסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בכיצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי



לצרף לדו"ח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיתורו 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' לדו"ח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדו"ח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

ב. הגדרות

רכב - רכב נוסעים פרטי, רכב פרטי דו-שימושי, רכב שמשרד הרישוי סיווגו כמסחרי ובתנאי שמשקלו הכולל המותר אינו עולה על 3,500 ק"ג.

הוצאות החזקת רכב - הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק, אגרת כביש 6 ופחת.

מספר הקילומטרים השנתי - מספר הקילומטרים שנסע הרכב בשנת המס בעת שהיה ברשותך. זהו ההפרש בין שתי קריאות המונה שציינת בחלק ג' בנספח.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיתורו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיתור בניכוי הוא 25% מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב כשהוא מוכפל ב"מספר הקילומטרים השנתי" העולה על 9,900 ק"מ ומחולק ב"מספר הקילומטרים השנתי", לפי הגבוה.

דוגמה: היה לך רכב פרטי ששימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס 2006. סך הוצאות החזקת הרכב בנינו היה 24,000 ש"ח.

מספר הקילומטרים השנתי שנסע הרכב הינו 29,700 ק"מ.

חישוב ההוצאות שיתורו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי "מספר הקילומטרים השנתי" -

$$24,000 \times \frac{29,700 - 9,900}{29,700} = 16,000$$

29,700

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 25% מ"הוצאות הרכב" -

$$24,000 \times 25\% = 6,000$$

הוצאות הרכב שיתורו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 16,000

לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2006. 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⁽¹⁾.

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⁽²⁾.

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4-5. עבודות חוץ ושירותים אחרים

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) כל זאת לפני התיאומים בנושא הוצאות מימון עפ"י חוק התיאומים בשל אינפלציה. ראה דברי הסבר לטופס 1392 בפרק ה' בהמשך.

לתשומת לבך, אין לקזח הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציג במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכל כלי הרכב (למעט רכב עבודה, טרקטור, אופנוע, אוטובוס, מונית, מיניבוס ורכב מסחרי מעל 3,500 ק"ג), יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיתורו לך כהוצאה, תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך



תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלת, משך השיחה, נושאה ומחירה המשווער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רטי"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,020 ש"ח לשנה (85 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 הדו"ח ובקשר להליכי שומה וערעורי

אם ביסת את הדו"ח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדו"ח, 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 הטדנה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך בניכוי ההוצאות בניגם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת בניכוי.

ידגש כי הוצאות בגין הכנת הדו"ח 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%⁽²⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽³⁾

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). הנכס יילקח בחשבון

ש"ח.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי מספר הקילומטרים השנתי העודף על החלק היחסי של 9,900 ק"מ, לפי תקופת השימוש.

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 גם סכום שנזקק לעובד כהכנסה. כאשר מספר הקילומטרים השנתי לא עלה על 9,900 ק"מ, תוכל לתבוע כהוצאה את הסכום שנקבע כהכנסה בידי העובד (להלן - שווי שימוש), או 25% מההוצאות - לפי הגבוה.

אם מספר הקילומטרים השנתי הוא בין 9,900 ק"מ ל-13,200 ק"מ, יותר בניכוי הסכום שהוא שווי השימוש ונוסף עליו 25% מההוצאות הרכב. אם מספר הקילומטרים השנתי עלה על 13,200 ק"מ, יותרו ההוצאות בסכום שווי השימוש ונוסף על כך החלק היחסי מההוצאות הרכב כפי שחשבו לעיל. כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

טבלה המפרטת את שווי השימוש ברכב, מוצגת בפרק זה, חלק ג', סעיף 3.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הוניות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגורך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגורך משמש את עיקר עיסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 19,800 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,000 ש"ח, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 19,800 ש"ח לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,000 ש"ח.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגורך, ההוצאות



12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל) יי

1. אש"ל בארץ

אם הוצאת הוצאות לארוחות בעת שהותך לצורך עיסוקך מחוץ למקום עיסוקך העיקרי (הוצאות אש"ל), אתה רשאי לנכות הוצאות אלה, בתנאי ששהית מחוץ לתחום היישוב (במרחק 10 ק"מ לפחות) ועמדת בתנאים נוספים המפורטים בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) התשל"ב-1972.

ההוצאות שיוותרו הן בסך 1 ש"ח לארוחת בוקר, 4 ש"ח לארוחת צהרים ו-2 ש"ח לארוחת ערב. (ללא קבלות - 3 ש"ח ו-1 ש"ח בהתאמה).

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. לגבי הוצאות לינה הוצאות יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע או ממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה היתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיוותרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-98\$ - מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-98\$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-98\$ ולא יותר מ-166\$.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עיסקה 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. **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-222\$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 98\$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-98\$, 75% מההוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-98\$ ללינה ולא יותר מ-166\$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-98\$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלילות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת,

לחשובים על-פי פרק ב' לחוק התיאומים, או אם חל עליך פרק ג', יתואמו הוצאות המימון (20% מהן) - (ראה הסבר בפרק ה' להלן).

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 בצידו בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. חל עליך חוק התיאומים או שאתה מנהל פנקסיך במטבע חוץ על-פי סעיף 130 א' לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כיבולתי קבילים בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדו"ח השנתי, כי אתה מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הצידוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על ידמי השימוש ששילמת.

ו. מועד התשלומים של ידמי השימוש נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הצידוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה אתה רשאי להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם היית נישום לפי פרק ג' - 100% מהתקופה האמורה.

לדוגמה: לגבי צידוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

ט. במכירת צידוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

י. לא תהיה זכאי לפחת על הצידוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.



וההוצאה תותר בהתאם.

2.2. חינוך - אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$557 לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

3.3. הוצאות נסיעה - עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

4.4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-\$62 לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-\$104 לכל יום.

5.5. שכירת רכב בחו"ל - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על \$49 ליום, לפי הנמוך מן השניים.

6.6. מכוח סמכותו הגדיל הנציב את סכומי התקרות לעיל ב-25% לגבי מדינות מזרח אסיה: הונג-קונג, טיוואן, יפן, סין, סינגפור, פיליפינים וקוריאה.

רשימת המדינות הנזכרות לעיל תקפה עד 30.9.2006

לתשומת לבכם, החל מ-1.10.2006 שונתה רשימת המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי; לפי תקנה 2(2)(ב) ו-3(ג) לתקנות ניכוי הוצאות מסוימות התשל"ב - 1972.

להלן הרשימה הכוללת: 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.

תחולתה של קביעה זו מיום 1.10.2006.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת ממשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) הוצאות כמפורט להלן:

1.1. דיור - לשנת המס 2006 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום הנע בין 1,000 ל-\$9,500 לחודש, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שבניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ.

2.2. חינוך - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$450 לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על \$450. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

3.3. המצאת תצהירים - לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

4.4. טיפול רפואי - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בך, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

5.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ כמוגדר 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.



נספח ד' מיועד לבעלי הכנסה מחו"ל, ששילמו מס מחוץ לישראל

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות עיסקיים שבשנת המס הפכו לחובות רעים, שאינם ניתנים לגבייה.

16. הוצאות אחרות

רשום כאן הוצאות שהיו לך בעסקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות, או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה', מעבר לדף.

דוגמה להוצאות אחרות:

כיבודים⁽¹⁾

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה ראוי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" יחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 180 ש"ח לאדם לשנה, או בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת⁽²⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(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):

הנכס	פחת
*בנייני אבן מדרגה ראשונה	1.5%
*בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה	2%
*בניינים מדרגה שניה שבנייתם איתנה פחות	4%

רהיטים כלליים	6%
רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'	12%
ציוד כללי	7%
מכונות למיזוג אוויר	10%
*מכונות וציוד לבניין	15%
כלי רכב	15%
משאיות, טנדרים, שמשקלם מעל 3 טון	20%
מוניות, מכוניות להשכרה	20%
רכב ללימוד נהיגה	20%
מחשבים אישיים	33%
מחשבים אחרים	25%
ספרות מקצועית	15%

*נישום על פי פרק ב', לפי התקנות מכוח חוק התיאומים, זכאי לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המיכנים וכן לפחת של 20% על מכונות וציוד לבניין.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוזר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

א. הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

ב. הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

ג. העברת נכס לאדם אחר והשאת לעצמך את הזכות להכנסות.

1א. פחת מואץ לציוד שנרכש בין ה- 1.7.2005 - 31.12.2006.

מי שרכש ציוד, לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה (שאינו משאית) בתקופה שבין 1.7.2005 - 31.12.2006, המשמש ביצור ההכנסה ועיקר הפעילות בשנת המס הינה "פעילות מזכה" ראוי לבקש בשנת הרכישה את הפחת המגיע לפי התקנות ובשנה שלאחריה פחת בשיעור של 100% פחות, הפחת שנדרש בשנת הרכישה (השלמה ל-100%).

לדוגמה - אם רכשת ציוד כאמור ב- 1.10.2005 והפחת המגיע בגינו הינו 20% לשנה - ז"א 5% לתקופת השימוש בנכס בשנת המס, תוכל לבקש בשנת 2006 כפחת את יתרת ה- 95% מהמחיר המקורי של הנכס.

"פעילות מזכה" הינה: תעשייה, לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופתוח, חקלאות, בנייה והפעלת בתי מלון בישראל (פעילות מזכה אינה כוללת אריזה, מסחר, תחבורה, החסנה ומתן שירותים בתחום הסניטרי והאישי).

לגבי כללים נוספים, תנאים והגבלות - ראה "תקנות מס הכנסה (פחת)



מואץ לציוד שנרכש בתקופה הקובעת) התשס"ו - 2005.⁽¹⁾

2. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה) התשל"ח-1977

אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

3. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנה) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

4. ניכוי התחלתי⁽²⁾

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 2006 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2006, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-4,300 ש"ח⁽³⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 6,700 ש"ח⁽³⁾ לקופה רושמת ו-9,700 ש"ח⁽³⁾ 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 2006 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ש"ח. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המירבי שיותר בניכוי בשנת המס 2006 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 בדו"ח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה הנקיה (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. סה"כ הכנסה חייבת

סכם בסעיף זה סכום חיובי משורה 19 עם הסכום שבשורה 20. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). העבר תוצאה זו לטופס 1301 או לדו"ח התיאום האינפלציוני לפי הפירוט שלהלן. אם נספח זה מתייחס להכנסותיה של שותפות המגישה דו"ח תיאום אינפלציוני, העבר סכום זה לשורה 1 בדו"ח התיאום האינפלציוני.

ליחיד:

א. המגישה דו"ח תיאום אינפלציוני לפי פרק ב' - יש להעביר את הסכום לשורה 1 בדו"ח התיאום.

ב. המגישה דו"ח תיאום אינפלציוני לפי פרק ג' - יש להעביר את הסכום לאחר קיזוז ההפסדים המותרים לשורה 1 בדו"ח התיאום.

ג. אם אינך מגישה דו"ח תיאום אינפלציוני - יש להעביר את הסכום לאחר קיזוז ההפסדים המותרים סכום חיובי לטופס 1301 שורה 1 סכום שלילי למקום המתאים בטופס 1301.

22. חלקך בהכנסת השותפות

אם דו"ח זה מתייחס להכנסות שותפות אשר אינה מגישה דו"ח תיאום אינפלציוני, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בשורה 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 21 ו-22

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

1. ק"ת 5433 מ-6.11.2005 ו-ק"ת 6545 מ-25.12.2006. 2. ק"ת 5942, 17.12.98. 3. פ.מ.ה. טע"ף 17(14)



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 טירחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשכחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הנך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השקרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד' ו' על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימוש של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט - 1989⁽¹⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן, (ראה סעיף 22 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאינה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 33 להלן); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) היתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה היתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה היתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהיתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש x 3,651 (על פי מדד 9/1979).

במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת (2005). 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, מסי 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 עיסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

נספח ב' לטופס הדו"ח (טופס 1301, או 0135)

לשנת המס 2006

חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 22 ו-23), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 14-21) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם היתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית המחוייבת 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) עם קבלתה (ראה הסבר בסעיפים 22, 23 בפרק ד' לעיל ואו בסעיף 33 לעיל - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש



הניכוי. הסבר ודוגמהות 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 מסויימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ז-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 מטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 14-21 לדו"ח השנתי, וכן בחלק ז' לדו"ח השנתי.

סעיף 4 - הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עיסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 23. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעיסוקך

(בציוד השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

א. אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 33

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שמורטו 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:

$$\left[\frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2005}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \times \left(1 + \frac{1}{2} \left(\frac{\text{שיעור עליית המדד}}{\text{בשנת המס 2006}} \right) \right) \right]$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ש"ח (90,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$\text{התיאום: } 90 \times 3,651 = 328,590$$

2% מהשווי המתואם הם 6,572 ש"ח.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 6,572 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 2006.

התיאום:

$$350 \times \left[\frac{28,231,320}{41,512} \right] \times \left(1 + \frac{1}{2} \times \left[\frac{28,149,252}{28,231,320} \right] - 1 \right) = 237,681$$

2% מהשווי המתואם הם 4,754 ש"ח

$$\text{הניכוי שיוותר: } 1,981 \text{ ש"ח} = 4,754 \times 5/12$$

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



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 במס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ש"ח, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ש"ח (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על פי שער החליפין).

המס שחל בישראל על סך הכנסותיך (150,000) = 30,832 ש"ח.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל $\frac{1}{3}$ = $\frac{50,000}{150,000}$

"תקרת הזיכוי" $10,277 = \frac{1}{3} \times 30,832$

המס ששולם בחו"ל 15,000

הזיכוי שיתקבל 10,277

זיכוי עודף 4,723

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

קצבה מחו"ל:

המקבל קצבה שמקורה במדינה אחרת, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו אלמלא היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכה בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-31.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספח ג' לטופס הדו"ח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספח ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבדידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופסי 867 המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג' (1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבדידיו 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 של סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדו"ח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בנג הטפסים.

נספח ד' לטופס הדו"ח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדו"ח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדו"ח 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: