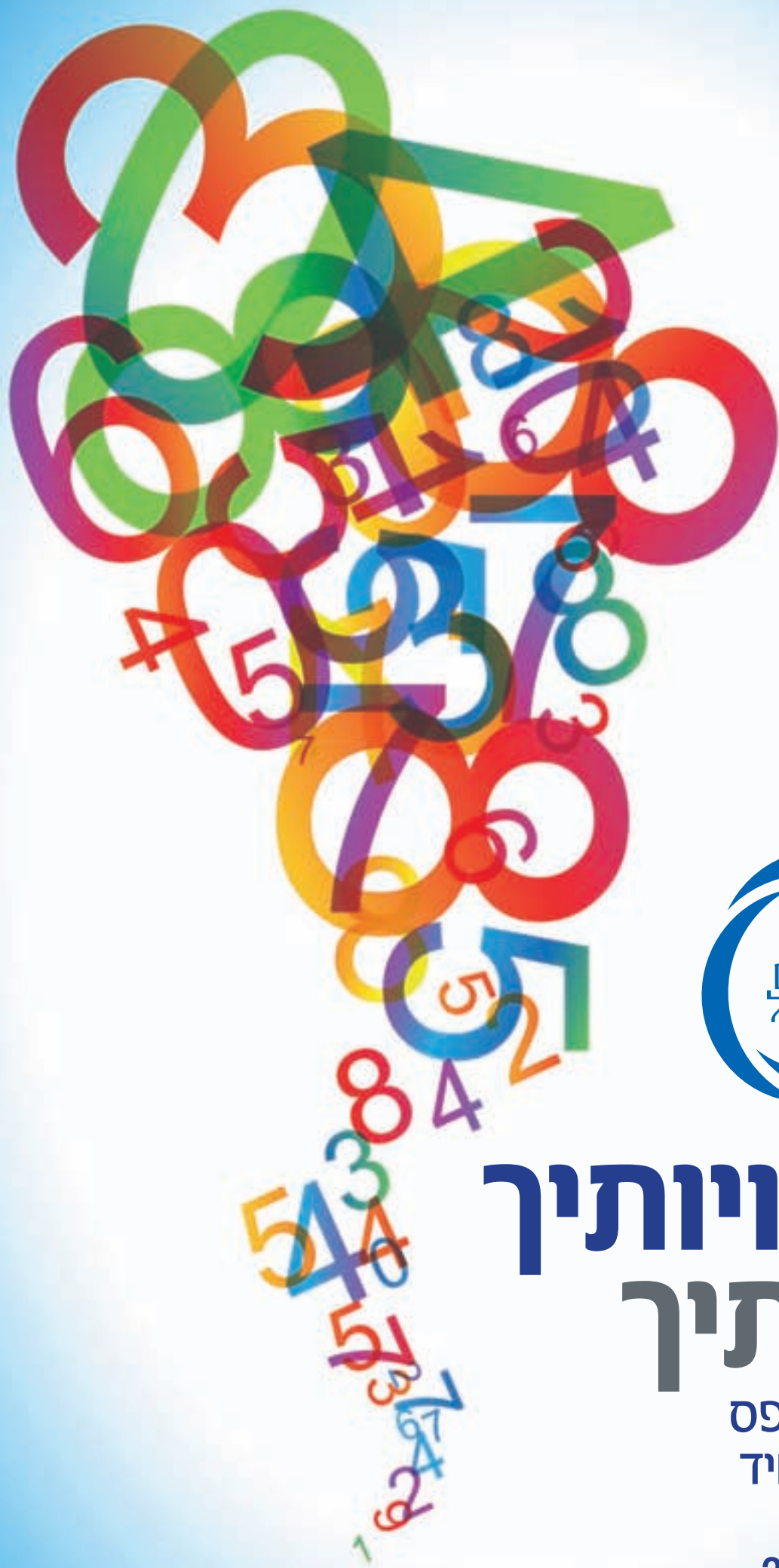




דע זכויותיך וחובותיך

מדריך למילוי טופס
דין וחשבון של יחיד
על ההכנסה
לשנת המס 2010



מוקד טלפוני: *4954 1-222-4954 | www.mof.gov.il/taxes | 02-5656400

דע זכויותיך וחובותיך

מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין

2010

המדריך כולל הסברים לגבי סוגי המסים החלים על הצדדים לעסקה - מוכר ורוכש, את אופן חישובם, את החובות הצדדים בכל הקשור להגשת הצהרה ותשלום המס ואת זכויותיהם להקלות ופטורים, דוגמאות של טפסים שימושיים וכן דוגמאות של חישובי מס.

בקרו בניתן יהיה לקבל את המדריך בכל משרדי מסוי מקרקעין ברחבי הארץ

יצא לאור
מדריך
מעודכן

הדברים המובאים במדריך זה לא יבואו במקום הוראות החוק או הוראות נוהל שנקבעו. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין האמור במדריך לבין הוראות החוק, יקבעו הוראות החוק בלבד.



**מגשים
דוח שנתי
מקוון**

31.5.11
אל תחכה לרגע האחרון

**בעל הכנסה מעבודה מעסק או משלח יד
חייב להגיש דוח מקוון.**

הדו"ח המקוון ישודר באמצעות האינטרנט או בחיבור ישיר למערכת שע"מ, למייצגים המחוברים. המועד האחרון להגשת הדו"ח על ההכנסה לעצמאים המנהלים ספרים בשיטה החד צדדית ולשכירים

www.mof.gov.il/taxes

31/12/2010-1/1/2010

לקוח/ה נכבד/ה,

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

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

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

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

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

2. **דוח לשכירים (טופס 1350) – מיועד לשכיר שאינו חייב בהגשת דוח ומבקש החזר מס.** יודגש, כי שכיר החייב בהגשת דוח חייב להגישו גם באופן מקוון, כאמור.

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

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

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

ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2010, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 177 של הפקודה מיום 14.7.10.

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

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

בכבוד רב

יהודה נסרדישי

מנהל רשות המסים בישראל

עריכה: אמנון לבנטל, מינה גולן - רו"ח

המערכת: מינה גולן - רו"ח, אמנון לבנטל, רחל חי עזרא, אורי קלינר - עו"ד (רו"ח), עמית קריגל - עו"ד, יוסף ויסברג-רו"ח,

אילן שפר, ורד טננבוים - רו"ח, רוני סרי-לוי, ציון לוי, פואד גודום-רו"ח, ירון מילמן - רו"ח, יוסי ירון - רו"ח

הוצאה: אלי בן גיני - היחידה לדוברות והסברה, רשות המסים בישראל.

עיצוב, הפקה והבאה לדפוס: לשכת הפרסום הממשלתית

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



תיאום מס

באתר האינטרנט

של רשות המסים

www.mof.gov.il/taxes

תוכנית שירות למוטור, שומה, דרכון ותעבורה - ישרות ומסמך כשרות



ניתן לערוך תיאום מס באינטרנט:

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

בתיאום מס באינטרנט ניתן לקבל את הנחות המס הבאות:

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

חשוב לדעת!

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

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

לתמיכה טכנית ביישום ניתן להתקשר למוקד טלפוני:

4954* (כוכבית מסים) או 1-222-4954 או 02-5656400.

המוקד פועל בימים א-ה בין השעות 16:00-8:30.

תוכן העניינים

4.	פרק א'	מי חייב להגיש דוח על הכנסה
7.	פרק ב'	הגשת הדוח ותשלום המס
10.	פרק ג'	מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
12.	פרק ד'	הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)
65.	פרק ה'	הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן: חוק התאומים)
66.	פרק ו'	פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2010
76.	פרק ז'	טבלאות לחישוב המס
87.	פרק ח'	מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס
92.	פרק ט'	טבלאות מדדים ורשימות
95.	פרק י'	כל מה שרצית לדעת על קבלת מענק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2010 - שכירים ועצמאים
98.	נספח	מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק החדש
103.		מפתח עניינים
104.		כתובות וטלפונים - משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין

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

1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון:⁽¹⁾

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

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

ג. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנה זו הכנסה חייבת בסכום של 73,460 ש"ח או יותר.

ד. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.

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

ו. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:⁽⁴⁾

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

2. נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

4. יוצר מייצג או נהנה מייצג.

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

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

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח.

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

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

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

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

1. **משכורת** (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על סך של 613,000 ש"ח בשנת 2010. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכלולים לעיל או יותר ממשכורת אחת - בתנאי שנוכה מאחד הסכומים מס במקור, בהתאם להוראות סעיף 164 לפקודת

מס הכנסה והתקנות על-פיו ומשאר הסכומים נוכה במקור מס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי (45%) או בשיעור שקבע פקיד שומה ('תיאום מס').

2. **דמי שכירות** ששולם עליהם מס לפי סעיף 122 לפקודה (מס בשיעור 10%, בתנאי שעמדת בדרישות החוק), ובלבד שההכנסה מדמי השכירות לא עלתה על סך של 318,000 ש"ח. ראה להלן פרק ד', סעיף 22.

3. **הכנסת חוץ** שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 318,000 ש"ח.

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

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

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

4. **הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חסכון, פיקדון, או קופת גמל, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 607,000 ש"ח, בשנת המס 2010.

5. **הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה**, לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 1,768,000 ש"ח בשנת המס 2010.

6. **הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 39 לפקודה (ראה הסבר בנספח ד' לדוח), שאינה עולה על 318,000 ש"ח.

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

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-45% או אם נקבע בחוק שיעור מס נמוך יותר להכנסה מסוימת שנוכה מלוא המס ממנה או באישור פקיד השומה - בשיעור שאינו נמוך מ-30% (כגון: שכר סופרים, דיבידנד או ריבית שאינה הכנסה כמפורט בסעיף 4 לעיל).

בהגדרה זו נכללות גם הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל ונוכה מהן מלוא המס במקור, או שהן פטורות

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

מעבודה או משלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי ששך כל הכנסותיו לא יעלה על 16,605 ש"ח.

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

1. עסק או משלח יד, אשר הפעילות בהם נמשכה בשנת המס ברציפות או לסירוגין לא יותר מ-180 יום;
2. משכורת, קצבה מלוג ואנונה;
3. ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;
4. דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

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

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

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

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

3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

4. יחיד החייב להגיש דוח "מקוון"

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

פטורים מהגשת דוח מקוון:

בתקנות מ"ה (פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון), התשי"ע 2010, נקבעו יחידים הפטורים מהגשת דוח מקוון: מי שהוא וכן זוגו (67 בגבר ו-62 באישה) הגיעו לגיל פרישה או אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 76,710 ₪ ובלבד ששך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 76,710 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 153,420 ₪.

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

ממס ובלבד שאין מעסק, ממשלח יד, ממשכורת והכנסות כפי שמורטו לעיל בסעיפים 2-6.⁽⁸⁾

אלה הסכומים המרביים לשנת 2010, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 613,000 ש"ח בשנת המס.
2. הכנסה מדמי שכירות עד 318,000 ש"ח.
3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 318,000 ש"ח.
4. הכנסה מקצבת חוץ עד 318,000 ש"ח.
5. הכנסה מריבית עד 607,000 ש"ח.
6. הכנסה מניירות ערך עד 1,752,000 ש"ח.
7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 318,000 ש"ח.

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

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

1. הנישום הוא 'בעל שליטה' בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה. אם היחיד או בן זוגו בעל השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.
2. ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2010.
3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽⁹⁾

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

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

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

ב. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,768,000 ש"ח.

ג. חשבונות בתאגיד חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,768,000 ש"ח.

לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף א', ב' או ג' לעיל, אם היחיד, בן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18, זכאים לפטור ממס לפי סעיף 14(א) או 14(ג) לפקודה. ראה הסבר לסעיף 36 בדוח.

ד. מי שהיה חייב להגיש דוח בשנת המס הקודמת, יהיה חייב להגיש דוח גם השנה, אלא אם פקיד השומה יפטור אותו מכך. הוראה זו לא תחול על מי שהיה חייב בהגשת דוח בשנת המס הקודמת רק משום שהייתה לו הכנסה כאמור בפסקאות ב. 1-5 לעיל.

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

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

9. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה.

מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

פרק
א'

6. בן זוג רשום

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

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

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

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

5. הגשת דוח ביוזמת הנישום

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

החזר מס

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

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

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

'בן זוג רשום'

'בן זוגו'

בני זוג נשואים המקיימים משק בית משותף, הם 'בני זוג' לעניין חישוב המס. אחד מהם הוא 'בן הזוג הרשום'. השני ייקרא 'בן זוגו'. שינוי 'בן הזוג הרשום' לא ישנה בדרך כלל את חישוב המס. התיק ברשות המסים מתנהל על שם שני בני הזוג.

בני זוג שאינם נשואים, או החיים בנפרד, אינם 'בני זוג' לעניין המס, ויגישו דוחות בנפרד – כאילו היו רווקים. הסבר לגבי דרך בחירת 'בן הזוג הרשום' בפרק ד'

החזר מס לשכיר

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

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

- טופס 106 שניתנו ע"י המעבידים (לשני בני הזוג) ובמקרה של פרישה - טופס 161.
- אישורים על הפרשות לקופות גמל וביטוח חיים ע"י העובד עצמו.
- אישורי ניכוי מס במקור וכדומה.

www.mof.gov.il/taxes

1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2010 מתחילה ב-1.1.2010 ומסתיימת ב-31.12.2010⁽¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדוח. אם בחלק משנת המס לא היו לך הכנסות, ציין את הסיבה לכך ואת עיסוקך ביתר התקופה על גבי דף שיצורף לדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

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

דוח "מקוון":

יחיד החייב בהגשת דוח ויש לו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, נדרש להגיש את הדוח השנתי שלו לאחר שידורו באופן מקוון החל מדוחות לשנת המס 2008. ראה בפרק א' פירוט לגבי הפטורים מהגשת דוח מקוון.

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

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

לאחר שידור הדוח חובה להדפיסו. המערכת תנפיק שני העתקים של הדוח ששודר באינטרנט, עליהם יופיע הבר קוד שהונפק ממערכת המחשב של רשות המיסים. יש להגיש אחד ההעתקים חתום בצירוף הנספחים והאישורים כנדרש למשרד השומה ולקבל אישור הגשה על גבי ההעתק השני.

נספחים לדוח:

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

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

נספח ג': אם היו לך הכנסות ממכירת ניירות ערך סחירים, (שאינן הכנסה מעסק בידך או שלא דרשת בגינם הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג1 ו/או נספח ג2 לפי העניין (טופס 1322, 1325, 1326). החל מהשנה ניתן לשדר נספח זה באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

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

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

טופס 6111 - נספח לדוח⁽²⁾:

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

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2010, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם עד 300,000 ש"ח (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

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

בנוסף להגשת טופס 6111 יוכל מייצגך לשדר ליחידת המחשב של רשות המיסים (שע"מ) או באמצעות האינטרנט.

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

האפשרות לשדר באמצעות האינטרנט פתוחה גם לך. לאחר שידור באינטרנט עליך לצרף לדוח את הגרסה המודפסת, על גביה מוטבע מספר הגרסה שנקלט במערכת (עמוד 1 בלבד).

יש לסמן על גבי הדוח פרטי הגשת טופס 6111.

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

3. טופס מקוצר

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

הטופס מתאים:

א. לנישום שאינו חייב בהגשת דוח (לרבות בקשה להחזר מס) ובלבד שאין בידיו הכנסה מחו"ל.

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

הטופס אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או מניירות ערך או רווח הון שאינו ני"ע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה או לדיווח על הכנסות מנאמנות. כל המבקש החזר מס בשל תשלום עזרף לאחד מנושאים אלו ימלא טופס 1301.

לטופס 0135 מצורפים דברי הסבר תמציתיים שניתן להיעזר בהם בעת מילוי. הבהרות נוספות מופיעות בחוברת זו. שים לב שסדר הסעיפים בטופס זה שונה מסדר הנושאים בחוברת, והוא מתאים לסדר הסעיפים בטופס 1301.

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

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

2. פ.מ.ה. סעיף 2240.

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

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: 'המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2010.

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

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

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

7. תשלום המס עם הגשת הדוח

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2010 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.⁽⁴⁾

8. החזר מס בעקבות הגשת הדוח

מי ששילם במשך השנה מס בסכום העולה על המס המגיע על-פי הדוח, זכאי להחזר של עודף המס. החזר המס מותנה בכך שהנישום הגיש את כל הדוחות שנדרשו ממנו (לרבות הצהרת הון), שהדוח מבוסס על פנקסי חשבוניות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבוניות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבוניות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה.⁽⁵⁾

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

הינך זכאי, תוך שנה מעריכת השומה או תוך שנתיים לאחר תום שנת המס שבה שולם המס, לפי המאוחר, שיוחזר לך המס המגיע בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.⁽⁶⁾

אם הינך חייב בהגשת דוח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.07.11 לפי המאוחר. פקיד השומה רשאי לעכב החזר מס עד לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה, אם הוציא פקיד השומה שומה כזו לפני שחלפו 90 יום כאמור.

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

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

9. הודעת שומה

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 אצל מי שחייב בהגשתו, על פיו מחושבים ההכנסה והמס המגיע בשנת המס, ייחשב לשומה עצמית. שומה זו תיחשב

4. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, חייב להגיש את הדוחות עד ליום 30.04.2011. עד מועד זה חייבים להגיש דוח גם נישומים שכירים. על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.05.2011.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2010, אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

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

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

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

5. הגשת הדוח

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

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

6. חישוב המס על-פי הדוח

חישוב המס נעשה כך:

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

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

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

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

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

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

1) הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.

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

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

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

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

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

11. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות⁽⁹⁾ או נוסף על כך ניתן להגיש נגד הנישום כתב אישום לבית המשפט, שכן אי הגשת דוח במועד היא עבירה על פי החוק, שדינה מאסר שנה או קנס או שני העונשים כאחד.⁽¹⁰⁾

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דוח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה⁽¹¹⁾, כלומר לקבוע את ההכנסה החייבת ואת המס המגיע מהנישום לפי שיקול דעתו (שומה 04).

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח.

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

קביעת הכנסה לאותה שנה, כל עוד לא קבע פקיד השומה שומה אחרת. החייב בהגשת דוח "מקוון" כאמור בפרק א', יגיש את פלט הדוח אותו שידר באמצעות האינטרנט, כאשר הוא חתום.

בעת קבלת הדוח במשרד השומה, מוחתמים הדוח והעתקו, שנשאר בידי המגיש, כחותמת המאשרת את הגשתו. אם הדוח לא מולא כהלכה מתבקש הנישום להשלים את הדוח בהקדם. בשלב הבא ישודרו למחשב נתוני הדוחות שלא שודרו באופן מקוון ותאושר קליטת הדוחות ששודרו באופן מקוון. לאחר קליטתם תישלח הודעת שומה הכוללת את חישוב המס המגיע על-פי הנתונים שהוגשו בדוח, תוך פירוט ההכנסות, הניכויים מההכנסה, הניכויים מהמס, פרטים אחרים ויתרת המס, בהתחשב בתשלומים על חשבון המס ששולמו לאותה שנה. מי שחולק על האמור בהודעה, רשאי לבקש לתקן את השומה.

10. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך שלוש שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון. אם הדוח שהוגש אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות הנדרשים⁽⁷⁾, חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדיון לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדוח.

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

יחד עם זאת, רשאי פקיד השומה, תוך חצי שנה מיום קבלת הדוח, לתקן את השומה ולמרות התיקון עדיין יראו את הדוח כשומה עצמית - וזאת במקרים הבאים:⁽⁸⁾

א. נפלה טעות חשבונית.

ב. בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

שכיר

בדוק לבד ובאופן אנונימי, אם מגיע לך החזר מס!

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

ניתן לבצע בדיקת הזכאות להחזרי מס, לשנות המס 2004-2010

השימוש אינו מחייב הזדהות ואינו כרוך בתשלום

לרשותכם מוקד טלפוני - 4954*

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

דוברת והסברה - רשות המסים בישראל

7. פ.מ.ה. סעיף 158א(ב).
 8. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)(3).
 9. פ.מ.ה. סעיף 188.
 10. פ.מ.ה. סעיף 216.
 11. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

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

8. נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם לשנת המס 2010, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח ד' בדוח בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על גובה ההכנסות ועל סכום המס ששולם עליהן בחוץ לארץ.

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

10. ניכוי נוסף בשל כחת טופס 1343- למבקש ניכוי נוסף בשל כחת לפי הוראות ממשיכות לתחולתו של חוק התאומים.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

1. פירוט החישוב שההכנסה התבססה עליו, אם הדוח מבוסס על מערכת חשבונות שאינה לפי שיטת החשבוונאות הכפולה - (מילוי הפרטים בנספח א' מספיק לך).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. נספח ג' לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים לשנת המס 2010 טופס 1322. ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח. יחיד שניירות הערך הנסחרים בידי לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידיו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופסי 867א. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.

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

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

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

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

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

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

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

בנוף החוברת קיימים נספחים וטפסים נוספים המוזכרים לפי העניין.

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

רשימת הטפסים והנספחים המלאה לשנת המס 2010 - ראה בפרק ט' להלן.

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

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

ראה דברי הסבר לסעיף 45 בדוח לעניין "עמית מוטב".

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

ראה דברי הסבר לסעיפים 66-63, לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומך לקופ"ג עמית מוטב.

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

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

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

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



יש לך הכנסות מחו"ל?

**ברשות המסים פותחים לך
מסלול מקוצר לתשלום.**

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

הכנסה חייבת -

הכנסה חייבת היא סך ההכנסה לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה, ולאחר הקיזוזים, הניכויים והפטורים. בפרקים ג'-ה' לדוח השנתי יש לרשום את ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים.

מילוי הדוח ע"י מי שאינו נשוי/אה

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

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

בני זוג - (1)

בני זוג נשואים, החיים יחד ומנהלים משק בית משותף, נחשבים לעניין מס הכנסה כבני זוג.

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

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

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

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

חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

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

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

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

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

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

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

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

ב. הכנסה משותפת לבני זוג

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

(1) הכנסה של בני זוג העובדים בעסק משותף (לא בדירת המגורים שלהם), למרות שקיימת תלות במקור ההכנסה בין בני זוג העובדים דרך קבע ביחד באותו עסק או משלח יד, רשאים בני הזוג לתבוע, כי ייערך חישוב נפרד על הכנסה עד סך של 46,680 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 46,680 ש"ח ישויך לבן הזוג ויופחת מהכנסת בן הזוג הרשום.

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

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

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

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב עפ"י מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2010 הוא 2,460 ש"ח.

לזוגה: אם לנישואים היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2010, תופחת חבות המס שלו בסך של 7,380 ש"ח. הסבר מפורט לחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

1. אם הינך 'אזרח ישראלי' כהגדרתו בפקודת מס הכנסה, והיתה לך הכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל, 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', תזכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מה'אזור'.

2. 'אזרח ישראלי' לעניין החיוב במס בישראל הוא:

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת 'האזור' שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל בישראל), 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 בישראל, תזכה בעת חישוב המס על הכנסתך מאותו מקור בחלק יחסי מהמס ששולם על-ידי החברה על כלל רווחיה כיחס חלקך בזכויות לרווחים באותה חברה, אך לא יותר מהמס החל על הכנסתך זו.

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

הכנסות משוק ההון:

א. הכנסות מריבית ורווחים בפקדונות ותוכניות חסכון חייבות במס. לרישום הכנסות אלו, ראה הסבר לסעיפים 18-19.

ב. הכנסות מדיבידנד וריבית על ניירות ערך חייבות במס. ראה הסבר לסעיפים 13, 15, 16, 20.

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

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

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

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

תלות במקורות ההכנסה קיימת, בין היתר, במקרים הבאים:

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

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

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

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

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

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

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

ניכויים אישיים

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

3. פ.מ.ה. סעיף 231.

4. פ.מ.ה. סעיף 3א.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

חישוב נפרד או חישוב מאוחד

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

ג. במכירת ניירות ערך סחירים חייבים במס רווחי ההון. יש לרשום את סה"כ סכום המכירות מרווח הון מניירות ערך בסעיף 32, כפי שיועצת מנספח ג', ג1 ו-ג2 לדוח השנתי. יש לצרף לדוח השנתי את נספח ג', רווח הון מניירות ערך סחירים (טופס 1322), נספח ג1 (טופס 1325) ונספח ג2 (טופס 1326) לפי העניין.

הכנסת תושב ישראל שהופקה בחוץ-לארץ.⁽⁵⁾

תושב ישראל חייב במס על הכנסותיו שהופקו בישראל ומחוץ לישראל.

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

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

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

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

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

הטופס

כללי

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

(ב) 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.

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

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

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

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

(ז) 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. אין להדביק את המדבקה אם פרטיך שנרשמו בעת שידור הדוח באינטרנט שונים מהכתובת הרשומה במדבקה שנשלחה אליך, וברצונך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המיסים לפי המשודר. לנוחיותך, מצויין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2010.

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

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

(ט) מייצגי נישומים שקיבלו יתיקונים, יגישו את טופסי הדוח והנספחים כשהם מתויקים בתוך ה'יתיקון' של רשות המיסים. יש לתייק את הדוח למעלה, מתחתיו יתיקו הנספחים, ולבסוף - המסמכים הנלווים.

חלקי הטופס

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

חלק א' - פרטים כלליים.

חלק ב' - פרטים אישיים.

חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

(שאינן מיגיעה אישית).

דע את זכויותך

פרק ד'

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

1301 דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל
שנת המס 2010
השנה המוחלפת ב- 1.1.2010 והמסתיימת ב- 31.12.2010

טופס זה אינו מיועד למי ששידר באינטרנט
לשנת 1301 ששודר באינטרנט - יש להגיש למשרד השומה את פלט המחשב חתום בידי מגיש/ת הדו"ח בצירוף נספחים ואסמכתאות
דו"ח שלא מולא כראוי או שלא צורמו המסמכים המתאימים, רשאי פקיד השומה, עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, לראותך כמי שלא הגיש דו"ח.

א. פרטים כלליים
הדו"ח הוא על: ☒ הכנסותי מהכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד ☒ אני מגיש/ת דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת: בקשה לתחור מס
בן/בת זוגי מגיש/ת דו"ח נפרד - מציינ/ת הדו"ח/הוצרה של בן/בת זוגי ☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עדין לי בחשבת ההכנסה
קיימת ☒ לא קיימת ☐ תלות במקור הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי
הנשתי בקשה לחישוב נפרד למי סעיף 166 לפקודת ע"ע סופס 4431 (העתק מצ"ב)
מציינ/ת נספח לחישוב ההכנסה בנ"ל תשלומים ערפמים של מעביר לקרן השתלמות וקופ"ח (סופס 134)
מקנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לידי שטחם מלא לסם 18, נספחם כד"ל מלא של 1,748,000 ש"ח או יותר
הנני יוצר/ת נכס/ת, כד-שומה ובר-חוב: דו"ח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מציינ/ת סופס 151)
הנני נהנה/ת בנאמנות: שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדו"ח זה (מציינ/ת העתק סופס 142)
אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 514 לפקודה בשנת המס
הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל
הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר
קיימת פעולה אחת תכנון מס החייב בדיווח מוצה סעיף 1011 לפקודה ☒ לא ☐ מציינ/ת סופס 1213
בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל
במשמעותן בסעיף 85 לפקודה ☒ לא ☐ מציינ/ת סופס 1385

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

מספר ת.י.ק.	בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום" (1)	מספר זהות
	3 3 3 3 3 3 3 3	2 2 2 2 2 2 2 2	
מצב משפחתי בשנת המס	ישראלית	ישראלית	שם משפחה
☒ נשוי/אה ☐ רווק/ה	ישראלה	ישראלה	שם פרטי
☐ אלמן/ה ☐ גרושה/ה	3	נה	שם האב
☐ פרוד/ה (מציינ/ת סופס 4449 - המסירה בדבר נשואים החיים במסדר)	14.5.49	14.5.48	תאריך לידה

יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדו"ח. אם שונו התנאים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דו"ח קודם, סמן/י X במשבצת בשורה בה חל שינוי

כתובת (כולל סניף)	רח' כנפי נשרים 5, ירושלים, 65455
כתובת למשלוח דואר	כתובת המגורים
כתובת דואר אלקטרוני	
טלפונים	029898579 029898679 029898979 029898989
העיסוק העיקרי (פרט/י)	חנות קוסמופוליט/הלבשה נשים
שם העסק	אוכנת ישראלית
כתובת העסק (ורחוב, מספר הבית, חישב היסוד)	רח' נחמיאס 2, ירושלים, 76876
מספר ת.י.ק. בעסק העיקרי	788768700 88768760
שמות המעבידים	חברה לפיתוח ערק בע"מ
החור המס, אם מגיע, ויועבר לחשבונות המוטל על שמי בבנק:	277 278
בעדון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק - יש לצרף אסמכתא מתאימה	מספר חשבון
הצהרת מגיש/ת הדו"ח	פרטי המסיע/ת במילוי הדו"ח
הריני מצהיר/ת בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדו"ח וחשבון זה, וכן כי הפרטים שבדו"ח וחשבון זה נכונים ומלאים.	ארי שמואל - ראה חשבון יסרה שמואל
☒ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסיע/ת שפרטיו/יה מצוינים משמאל	רח' הרצור 12, ירושלים, 79976
תאריך	9.3.2011
תחית "בן הזוג הרשום"	תחית בן/בת הזוג
לשומות ליבן: אם הסופס חתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, לא תחית בן הזוג השני, יראו את החתום כמי שהצהיר שבידו ייפיי כוח מן זוגי ליתום בשם, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מס הכנסה.	10.3.2011
לידועתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל www.mof.gov.il/taxes	תאריך

(1) לרבות מי שאינו/ת נשוי/אה או שהורא/היא פרוד/ת

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחים (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

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

2. בן הזוג הרשום (6)

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

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

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

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

אולם, אם ההכנסה מרכוש נובעת מנכס שהיה בבעלות אחד מבני הזוג שנה לפני 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. אם בחרו כאמור, פקיד השומה רשאי לקבוע 'בן זוג רשום' לשנת מס בה היתה הכנסתו של 'בן הזוג הרשום' על פי בחירת בני-הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן זוגו.

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

מצייב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופיג (טופס 134)

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ואשר הופרש עבורו בשני המקומות לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרות הנקובות בחוק וכן שכיר המבקש ניכוי

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

חלק ט' - הכנסות מחו"ל.
חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס.
חלק יא' - פרטים נוספים ויתרות להעברה.
חלק יב' - ניכויים אישיים.
חלק יג' - נקודות זיכוי מהמס.
חלק יד' - זיכויים אישיים בעד תשלומים.
חלק טו' - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק.

נספח א' - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.
נספח ב' - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.

נספח ג' - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.
נספח ג1 - רווח הון מניירות ערך סחירים.
נספח ג2 - רווח הון מניירות ערך סחירים.
נספח ד' - הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן.

חלק א' פרטים כלליים

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

1. בני זוג נשואים

הדריח הוא על: ☐ הכנסותיו והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד
בן/בת זוגי מנישואין/דריח נפרד - מצייב הדריח/הצהרה של בן/בת זוגי
אני מנישואין/דריח לשנת מס זו למרות שאיני חייבת - בקשה להחזיר מס
אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזרה לי בהשגת ההכנסה

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

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

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

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

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

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

9. עסקאות עם צדדים קשורים

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

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

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

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

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

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

10. שותף בשותפות

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

11. ניהול ספרים

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

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

12. טופס 6111

6111 צורף לדו"ח מספר טפסים
6111 שודר: ☐ באינטרנט ☐ דרך ש"מ
☐ אינני חייב בהגשת טופס 6111

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

13. דוח על משק חקלאי

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

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

בשל תשלומיו לביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יצרף חישוב על התשלומים העודפים על גבי טופס 134.

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

4. נכס בחו"ל

☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שארם מלאו להם 18, נכסים בחו"ל בשווי של 1,768,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,768,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. נאמנות

☐ הני יוצר נאמנות, ביטוח וכו' חוב, דוח זה מכליל את הנכסות הנאמנות (טופס 1351)
☐ הני נכס נאמנות שהנכסות שדלקו לי מהנכסות הנאמנות בדוח זה (לצייב הטופס 1342)

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

נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חיוב⁽⁸⁾ יכול ללול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 1151.

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

6. עיוור או נכה

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

7. חני"ז (חברה נשלטת זרה).

דנה בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ שמיד בחו"ל
דנה בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו תושב

חובה למלא אחד משני השדות הנוגעים לחני"ז:

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

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

8. תכנון מס

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

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

פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר לטופס.

8. פ.מ.ה. סעיף 175(ז).

9. פ.מ.ה. סעיף 175(ח).

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

11. פ.מ.ה. סעיף 85א'.

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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 במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה ייפיו כוח מתאים. אם ייפיו כוח זה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם למחלקת המודיעין 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, שעימו יוכל משרד השומה לערוך בירורים בנושא הדוח השנתי ופרטים חסרים.

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

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

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

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

פרטי חשבון הבנק

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

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

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

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

חלק ב' - פרטים אישיים

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

מספר תיק

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

פרטי 'בן הזוג הרשום' וכן/בת הזוג

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

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

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

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

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

כתובת למשלוח דואר

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

העיסוק העיקרי

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

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

ההכנסה החייבת לפני הפחתת הניכויים האישיים המפורטים בחלק י"ב.

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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

דמי לידה (להבדיל ממענק לידה), דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה הם הכנסה חייבת במס. רשום כאן סכומים אלה שקיבלת או שקיבל בן זוגך בשנת המס. אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, ייראו אלה כהכנסה בידך. למרות זאת, אין לכלול אותם בהכנסות אם הם מופחתים מהתשלומים למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי (ראה סעיף 45 בחלק י"ב לטופס).

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

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

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

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 - הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽¹⁴⁾

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

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

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

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

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

כללי

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

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 - הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה כולל הכנסה מחו"ל לאחר ניכוי ההוצאות מעסק או ממשלח יד, לרבות ריבית והפרשי הצמדה (לרבות הפרשי שער), במידה שהן הכנסה עסקית בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לאו, רשום את ההכנסה בסעיף 11).

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

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

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

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

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לצמצאים ו/או כפרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 40-43 להלן).

אין לכלול סכומים אלה בדוח רווח והפסד נספח א' לדוח כהוצאה, ויש לרשום אותם בשדות אלו - 112/113 (אבדן כשר עבודה לצמצא) ו-136/137 (קרן השתלמות). בשדה 170/150 יש לכלול את

13. פ.מ.ה. סעיף 9(א6), 19(ב6), 17(9).

14. פ.מ.ה. סעיף 2(2).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי בש"ח
1	25,680
2	27,960
3	37,440
4	45,240
5	62,640
6	81,000
7	103,800
אופנוע L3 (נפח מנוע מעל 125 סמ"ק והספק מעל 33 כ"ס)	10,080

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

השימוש בטלפון סלולרי, שנמסר ע"י המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 95 ש"ח לחודש (1,140 ש"ח לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפה שווי בשל מכשיר שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

הכנסה מ'הפרש ריבית':

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

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,200 ש"ח או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם אינה עולה על סכום זה, יחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת ארבעה אחוזים.

ג. רכב

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

2 הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך). שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. אם ברשותך רכב "היברידי", דהיינו רכב משולב מנוע יופחת משווי השימוש סכום של 520 ש"ח לחודש שימוש. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2010.

כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1/1/2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד כשיעור המחיר המהירון של הרכב בהיותו חדש. תוכל לבדוק את קבוצת המחיר לפיה יש לזקוף את שווי השימוש כאמור לעיל באתר רשות המיסים לפי דגם הרכב ושנת הייצור כפי שמופיעים על גבי רשיון הרכב.

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

15. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

16. פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

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

18. תקנה 19 לתקנות קופות גמל.

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

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

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

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:⁽²²⁾

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,650 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 הן ממקום העיסוק הקבוע והן ממקום המגורים - אלא אם פקיד השומה אישר כי היתה הכרחית לייצור ההכנסה, גם אם המרחק קטן יותר.

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-107 דולר כל ההוצאה. כלליה שעלותה גבוהה מ-107 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-107 דולר ולא יותר מ-182 דולר.

(8) הוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,140 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

(1) משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 566,400 ש"ח, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אך אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽²³⁾ לענין זה ולענין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מכורט בסעיף 34 להלן.

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

סכום התקרה הוא:

1. **שולמו** בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽¹⁹⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 32,060 ש"ח בחודש או 384,720 ש"ח לשנה מלאה. משכורת לענין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2010 היא 15,712 ש"ח לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בניגם הפרשות בפועל (188,544 בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא יכלול הסכומים הבאים:

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

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

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

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

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

1 ש"ח לארוחת בוקר

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

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

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

א. 107 דולר בעד הוצאות לינה ועוד 68 דולר בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

ב. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-114 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.

19. כ.מ.ה. סעיף 3(ה3) - תיקון 138.

20. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

21. כ.מ.ה. סעיף 117(13).

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

23. כ.מ.ה. סעיף 9(5).

24. כ.מ.ה. סעיף 9(20).

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית) פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽²⁸⁾. הפטור לשנה הוא בשיעור של 35% מהקצבה, אך לא יותר מאשר 32,802 ש"ח מסך כל הקצבאות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה, שהם 35% מתקרת הקצבה המזכה השנתית בסך 93,720 ש"ח. אם הקצבה משולמת שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי, הפטור מחושב לפי 35% מהקצבה, אך לא יותר מ-32,802 ש"ח, או לפי 109 ש"ח לחודש כפול במספר שנות העבודה אצל המעביד, לפי הנמוך מביניהם. פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

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

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

גיל פרישה לעניין זה בשנת 2010:

א. מי שהגיע לגיל פרישה וזכאי לפטור:

גבר שהגיע לגיל 67.

אישה שהגיעה לגיל 62.

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

לדוגמה: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס היתה 100,000 ש"ח. לא תהיה זכאי לפטור של 35% מכל הסכום אלא רק מסכום של 93,720 ש"ח ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 32,802 ש"ח (35% מ-93,720) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$100,000 - 32,802 = 67,198$$

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

סכום הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2010 הוא 7,810 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2010 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2010 מסתכמים בסך של 54,670 ש"ח. סכום הפטור יהיה אפוא 35% מ-54,670 ש"ח כלומר 19,134 ש"ח, ויירשם בסעיף 35. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 35) היא:

$$60,000 - 19,134 = 40,866$$

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

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

(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 2010) - ראה סעיף 2 ו' לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת כדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיף 14.

(6) פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 37 להלן.

(7) מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 37 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק "בסעיפים 34 עד 38 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 2010 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 118,560 ש"ח לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2010 לא יעלה על 10,380 ש"ח. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

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

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽²⁶⁾, רשום בסעיף 35 בחלק "להלן".

25. פ.מ.ה. סעיף 32(14).

26. סעיף 1 לפקודה.

27. פ.מ.ה. סעיפים 19(7), 9א, 29.

28. פ.מ.ה. סעיף 9א.

29. סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.

קצבה מזכה ב- 2004: 6,780. ולכן יוכל סך של
 $1,600 \times 7,810 = 6,780$

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,600 \times 7,810 = 1,843,780$$

יתרת פטור מגיע $891 = 2,734 - 1,843$ ש"ח לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (891 - 7,400) = 78,108 \text{ ש"ח} \text{ רשום סכום זה בסעיף 35.א.}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של $10,692 = 891 \times 12$ ש"ח בסעיף 35.

ב. פרישה עד 2004.1.1

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

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

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

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ש"ח.

היוונת בעבר 20% מהקצבה

מגיע לך עוד 15% מהפטור (20%-35%)

$$975 = 6,500 \times 15\%$$

$$4,225 = 6,500 - 1,300 - 975$$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 35.א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 35.

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

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

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

ג. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

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

ד. הכנסה מקצבת שאירים

המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממוסד הביטוח, פטורה ממס, עד לסכום של 93,720 ש"ח (תקרת 'קצבה מזכה). אם קיבלת הכנסה העולה על 93,720 ש"ח, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.⁽³²⁾

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 35: בשידור הדוח באינטרנט, מקום נפרד לרשום הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

(2) קצבה מוכרת

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

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

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש"ח בשל תשלומיך שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). ייתן פטור חודשי בסכום הגבוה מבין 3,000 ש"ח לבין $2,733 = 35\% \times 7,810$ ש"ח (תקרת הקצבה המזכה).

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

ב. היוון קיצבאות

(1) אם הוונת חלק מהקצבה תהיה פטור על ההיוון, אם הקצבה שהוונה פטורה אף היא.

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

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

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

א. פרישה מ-2004.1.1

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

לדוגמה: פרישה ב-2004.1.1, הקצבה החודשית ב-2010 לפני היוון 9,000 ש"ח.

$$734,2 = 7,810 \times 35\%$$

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

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

קצבה מזכה ב-2010: 7,810

30. פ.מ.ה. סעיף פא(ה).

31. פ.מ.ה. סעיף 39.

32. פ.מ.ה. סעיף פא(ו).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

הכנסות חייבות לפני הניכויים שבהן זכאי להחזר הכנסות והפטורים שהתחייב להגיש בקשה להחזר הכנסות ולפטורים (1) ויש לכלול הכנסות חייבות גם אם נשטט בגשתה (2)

ג. הכנסות מיניעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים

- מיניעה אישית מניסק או משלח יד
- תקבולים וחוזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בשיעור אחזק (מילואים, דמי אבטלה, דמי לידה, שמידת חיריון, מניעה בעבודה וכו')
- ממשכורת/משכיר עבודה והכנסות עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמורת בתעשיית
- מעבודה במשמורת בתעשיית (רשום) ו/או סכום שוכר הממשורת
- א. הסכום החייב במס של מנגנון פרישה ושל קצבאות (מסעבוד, מקופת גמל, מחברת ביטוח וקצבאות שאריות שאינן מביטוח לאומי)
ב. מנגנון פרישה שנתקבל בשנים קודמות וניתן לגביהם אישור פרישה לפי סעיף 8(ג) לפקודת הסכום המתחייב לשנת מס זו
ג. מהשכר נכס ששימש בעתקד מעל 10 שנים ושכר הנצורה בנוסחה ב' לדירה (זו)

ד. הכנסות אחרות מיניעה אישית שלא מורטו לפני:

ה. הכנסות רווחים פטורים ובלתי חייבים במס של "בן הזוג הרשום" ובן/בת הזוג

בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום"	בן/בת הזוג
109	109	109
16,800	309	309
45,000		
61,800	209	209

ו. הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים

- מנכס בית (לא כולל הכנסה מייחודות ביתי)
- מייחודות ביתי (מחולקת לפי סעיף 84 לפקודת)
- מחברה מועמדות (שלא מיניעה אישית)
- הכנסות אחרות שאינן מיניעה אישית פרטי

ז. הכנסות שני בני הזוג

בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום"	בן/בת הזוג
55000	301	201
	302	202
	304	204
30000	305	205

ח. הכנסות שני בני הזוג

בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום"	בן/בת הזוג
42000	059	059
	159	159
	367	367
	167	167

2) פריסת החלק החייב

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

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

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 25 של הדוח. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 25 של הדוח; מהכנסה בסעיף זה לא יופחתו ניכויים. בשני המקרים את החלק היחסי של אותה שנה מהמס שנקבע ונוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים, יש לרשום בסעיף 72 של הדוח.

3) רצף זכויות

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

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

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטחון כטורות ממס במלואן. ראה סעיף 35 להלן.

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

ה. מענק פרישה

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

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

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

בשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 11,390 ש"ח לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 22,800 ש"ח לכל שנת עבודה.

כל סכום עודף על הסכומים הפטורים האמורים חייב במס: כל סכום עודף של מענק פרישה - לפי שיעורי המס הרגילים רשום בסעיף 5א (פרט נא את אופן החישוב). סכום עודף של מענק פרישה עקב מוות - החייב בשיעור שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 12 בדוח.

מעבידיו הקודמים והרווחים עליו, חייב במס - ולא יותר לגביו כל פטור.

4 שמירת הפיצויים למטרת קצבה

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

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

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

5 מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 7,810 ש"ח, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין היישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצרף הקצבה החודשית אינם עולים על 7,810 ש"ח, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-2010: 1.1 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה בסך 45,000 ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2010 ב-48,000 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית $48,000 : 12 = 4,000$

המענק לכל שנת עבודה $45,000 : 30 = 1,500$

'הסכום הכולל' 5,500 ש"ח.

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

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

3. הסכומים שיועמדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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

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

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

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

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

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

$$\text{בפגיעה בפטור החודשי} = \frac{(8,290-7,810) \times 5,290}{8,290} = 306 \text{ ₪}$$

35% מסך 5,290 ₪ 1,851

סכום הקטנת הפטור (306)

הפטור המגיע לחודש 1,851-306 = 1,545

הפטור השנתי 1,545 x 12 = 18,546

רשום בסעיף 5א את הסכום 44,934 ש"ח (63,480-18,546), בסעיף 35 רשום 18,546 ש"ח ובסעיף 37 - את המענק הפטור: 90,000 ש"ח.

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

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

סעיף 6 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים

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

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

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

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

יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח בסעיף 6. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 36.

סעיף 7 - הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

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

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ח')

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

"הסכום הכוללי נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2010 (שנקבעה ל-7,810 ש"ח), ולכן יהיה כל המענק פטור, וכן גם 35% מהקצבה השנתית (פנסיה). הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 31,200 ש"ח (16,800-48,000), בשורה 35 יש לרשום 16,800 ש"ח - חלק הקצבה הפטור, ובשורה 37 יש לרשום 45,000 ש"ח - המענק הפטור. ראה את אופן מילוי הדוגמה בדוח (איור 1).

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2010 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק של 90,000 ש"ח. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2010 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2010 הגיע ל-63,480 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{array}{rcl} \text{הקצבה החודשית} & 63,480:12= & 5,290 \\ \text{המענק לכל שנת עבודה} & 90,000:30= & 3,000 \\ \text{'הסכום הכוללי'} & & 8,290 \\ \text{תקרה משולבת} & & (7,810) \\ \text{הפרש חייב} & & 480 \end{array}$$

ה'סכום הכוללי גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2010 שהיא 7,810 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 -

(יסכום כוללי פחות תקרת קצבה מזכה) x שנות עבודה
 $(8,290-7,810) \times 30 = 14,400$

החלק הפטור $90,000 - 14,400 = 75,600$

בסעיף 5 יש לרשום את סכום שני הסכומים:

קצבה חייבת $63,480-22,218 = 41,262$

(קצבה בניכוי 35% פטור - $63,480 \times 35\%$).

$63,480 \times 35\% = 22,218$

מענק חייב 14,400 ש"ח

סך הכל חייב 55,662 ש"ח

בסעיף 35 רשום 22,218 ₪ (35% מ-63,480 ש"ח); ובסעיף 37 רשום 75,600 - סכום המענק הפטור בסעיף 5 א' - רשום 55,662 ש"ח.

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

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

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\begin{array}{rcl} \text{סכום הקטנת הפטור} & = & \text{הקצבה המזכה} \times \text{פחות תקרת (הקצבה המזכה) 'הסכום הכוללי'} \end{array}$$

במקרה שלפנינו:

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהיתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 222 בסעיף 21 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן - 1990 רשום הכנסה זו בסעיף 36 להלן.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 36 להלן (חלק ט') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

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

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

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

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

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

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

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

אם כלל הכנסתך עולה על סך של 482,760 ₪ (תקרת מדרגת מס של 33%) רשום את הכנסתך מדמי מפתח ששולם בניגה המס כאמור, בחלק ה בסעיף 25.

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

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

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

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

חלק ד' - הכנסות מרכוש בשיעורי מס רגילים

סעיפים 8-11

כללי

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

הכנסות מרכוש המשויות למי שמלאו לו ששים שנה או יותר, תחויבנה בשיעור המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע)⁽³⁶⁾

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

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

א. דמי שכירות

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

- 35. פ.מ.ה. סעיף 66.
- 36. פ.מ.ה. סעיף 121.
- 37. פ.מ.ה. סעיף 612.
- 38. פ.מ.ה. סעיף 8.
- 39. פ.מ.ה. סעיף 9(25).
- 40. פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

ריבית

החל משנת מס 2003: מס על ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון

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 לנישום המייצג - אין לראותה כהכנסתו מיגיעה אישית, ולכן השיעור ההתחלתי של המס לגביה הוא 30%.

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

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

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

סעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן (בשדה 305/205/167) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרכוש אחר (שאינו נכס בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בעניין השכרת נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 6 ולנספח ב' לדוח השנתי. צרך פירוט של ההכנסה וההוצאות שאתה תובע על גבי נספח ב' לדוח השנתי. בסעיף זה רשום גם הכנסה שהיתה לך או לבן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיגיעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידכם.

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

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

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

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

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

הפרשי הצמדה וריבית, שקיבלת בשנת המס בנין תשלום מס יתר, פטורים ממס אלא אם כן עיסוקך בכספים ובמתן הלוואות⁽⁴⁶⁾. ריבית והפרשי הצמדה

אם יש בבעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושילמת דמי פינוי כדי לפנות דייר מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הפינוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות:⁽⁴¹⁾

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 ששולם 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 בנין אותו מושכר, ואם אין הכנסה מדמי מפתח בשנת המס - לפי שיעור הפחת הקבוע לאותו מושכר. עליך לבחור בין ניכוי דמי הפינוי על-פי הוראות אלו, לבין הניכוי על פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה מושכרת למגורים) התשמ"ט-1989.

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

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

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

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

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

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

סעיף 10 - הכנסה כנישום בחברה משפחתית⁽⁴³⁾

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

41. כללי מס הכנסה (ניכויים מסויימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל"ח-1977.
42. פ.מ.ה. סעיף 17(12).
43. פ.מ.ה. סעיף 64א.
44. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).
45. פ.מ.ה. סעיף 38.
46. פ.מ.ה. סעיף 9(24).

שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקות בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים⁽⁴⁹⁾ אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%⁽⁵⁰⁾ שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממעסק או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

סעיפים 13-17, 20 - הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

א. דיבידנד (סעיפים 15, 16, 20, 13)

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

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

3. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בשדה 312/212/055.

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

4. דיבידנד המתקבל מתוך רווחים ראויים לחלוקה שנצברו עד לתום שנת המס 2002, ושולמו לך בתקופה שבין 1.10.2009 ועד 30.9.2010 על פי אישור החברה מחלקת הדיבידנד, חייב במס בשיעור של 12%. חלוקת הדיבידנד צריכה לעמוד בתנאים שפורסמו בחוק ההתייעלות הכלכלית, תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010, התשס"ט 2009. רשום הכנסה זו בסעיף 20 לדוח בשדה 231. יש לצרף טופס 805.

5. הכנסה מדיבידנד בשיעור מס שונה מהרשום בפסקאות 4-1 תרשם בסעיף 24 לדוח תוך ציון שיעור המס.

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

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

1. ריבית המהווה הכנסה מעסק לפי סעיף 12(1) או הרשומה בספרי העסק או החייבת להירשם בספרי העסק.

שקיבל עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ - פטורים ממס.⁽⁴⁷⁾

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

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

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 37 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

סעיפים 12-24

סעיפים אלו מיועדים לרשום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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

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

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

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחוייב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו, אם מכר אותם תמורת סכום חד-פעמי.⁽⁴⁸⁾ אם לא נעשתה המכירה תמורת סכום אחד ולצמיתות, אלא נמסרה תמורת דמי חכירה או תמלוגים, תהא תמורה זאת חייבת במס בשיעורים רגילים. יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים

47. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

48. פ.מ.ה. סעיף 125.

49. פ.מ.ה. סעיף 113(ו).

50. פ.מ.ה. סעיף 125א.

51. חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 147(ב).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8.5.00 הריבית עליהן ממשיכה להיות כטורה כבעבר. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-15% מס בעת המימוש החל משנת מס 2004. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 37.

4. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שאינן צמודות שהונפקו לאחר 8.5.00, הריבית עליהן שנצמחה החל מ-1.1.2003 תמוסה במס בשיעור של 15% רשום הכנסה זו בסעיף 13.

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

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

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

א. ריבית שנצמחה עד תוך שנת המס 2004, תחוייב במס בשיעור של 35%, ותירשם בסעיף 17 לדוח.

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

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

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

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

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

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 14)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מ-1.1.03 בגין הפקדות מעל המותר מתקרת "המשכורת הקובעת", סך של 188,544 ש"ח לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 14 בדוח בשדה 328/228/067.

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

ה. הכנסה של עיתונאי חוץ (סעיף 16)

אם יש לך הכנסה חייבת כספורטאי חוץ כמוגדר בתקנות מס הכנסה (ספורטאי חוץ) התשנ"ו -

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 ולמעט אג"ח/ני"ע (זרים)

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

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 14 בשדה 328/228/067.

אולם אם הריבית משולמת על נכס שאינו צמוד למדד או שהוא צמוד בחלקו לשיעור עליית המדד, או שאינו צמוד למדד עד לפדיון או עד להחזר, הכנסה מריבית תחוייב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 13 בשדה 311/211/060.

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

1. הריבית שנצמחה בשנים קודמות תחוייב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה: 15% ו-10% בהתאמה. (במקרה של 10% יש לרשום בסעיף 24).

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

יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מהותי" תחוייב 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 17, בשדה 313/213/053.

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

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

ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום אותו בסעיף 19, בשדה 326/226/126.

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

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

אם אין בידך טופס 867 ו/או אם לא נוכה 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 ע"י רשות המיסים במהלך השנה.

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

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

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות: ⁽⁵³⁾

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 57,840 ש"ח בשנת 2010 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,000 ש"ח מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך היתה בשנת המס 60,000 ש"ח.

יופחת מסך 9,000 ש"ח סך של 2,160 = (60,000 - 57,840). הריבית הפטורה תהיה 6,840 ש"ח מתוך הסך של 10,000 ש"ח והריבית בסך 3,160 ש"ח תהא חייבת.

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

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

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

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

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

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

סעיפים 18-19 - ריבית ורווחים מפקדונות ותוכניות חסכון:

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

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

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

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

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

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

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתכנית חסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 18, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתוכנית חסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד

52. פ.מ.ה. סעיף 125 ג.

53. פ.מ.ה. סעיף 125 ד(ב).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

4. פטור מריבית לנכה⁽⁵⁶⁾

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיזיים על נזקי גוף עד לסכום כולל מכל הכנסותיו של 242,160 ש"ח.

זאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 242,160 ש"ח. אם היתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 18-19 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 20 - הכנסה מחלוקת ר"ל שנצברו עד 31.12.2002

בחוק ההתייעלות נקבע כי דיבידנד שמתקבל בתקופה מיום 1.10.2009 ועד 30.9.2010 מתוך רווחים ראויים לחלוקה (ר"ל) כהגדרתם בפקודה ושנצברו עד לתום שנת המס 2002, יחויבו במס בשיעור של 12% בלבד על ידי יחיד וחברה משפחתית.

אם עמדת בתנאי החלוקה כאמור לעיל וכללים נוספים שנקבעו, רשום סכום זה בסעיף 20 בשנה 231. עליך לצרף אישור החברה המחלקת על גבי טופס 867 ג בו יפורט סכום הדיבידנד המוטב ושיעור המס שנוכה, והצהרתך על גבי טופס 805.

סעיף 21 - הכנסה משכר דירה בשיעור מס של 10%⁽⁵⁷⁾

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

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

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

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 36 להלן.

הניכוי המגיע לך כפי שנקבע במועד עריכת תיאום המס.

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

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

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, הינכם זכאים לניכוי בסך 8,880 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, הינכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 13,320 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 סכום המס שנוכה מריבית עד גובה התקרות הרשומות לעיל.

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

3. פטור מריבית מזכה למגיעים לגיל פרישה⁽⁵⁵⁾

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

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 93,720 ש"ח (הסכום השנתי של קצבה מזכה⁽¹⁾), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

ההכנסה החייבת לעניין זה כוללת רווחים בבורסה הכנסה פטורה לפי סעיפים 9א ו-9ב לפקודה, (קצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קצבה מלוג או אנונה אחרים, ראה הסבר בסעיף 5א ו-ג בחוברת זו), ואינה כוללת הכנסה מריבית, הכנסה משכ"ד למגורים הפטורה ממס, רווח הון שאיננו מרווחים בבורסה ושבח לפי חוק מיסוי מקרקעין.

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

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

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

$$93,720 - 80,000 = 13,720$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ש"ח לבין 13,720 ש"ח.

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

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 שמורטו לעיל בסעיפים 18-19.

54. פ.מ.ה. סעיף 125 ד(ג).

55. פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

56. פ.מ.ה. סעיף 99(5)(ב).

57. פ.מ.ה. סעיף 122.

חלק ו' - מוסד כספי

סעיף 25 - רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ

אם נרשמת במע"מ כמוסד כספי, הינך חייב במס שכר, ובמס רווח⁽⁵⁸⁾ בשיעור של 16%.

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

רשום את הסכום שהוגדר לעיל בסעיף 25 לדוח, שדות 163/032, בנוסף לרשום סכום ההכנסה מעסק בסעיף 1 לדוח, בשדה 170/150.

חלק ז' נתונים נוספים

סעיף 26 - הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד בלבד

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה) - 100% ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה בסעיף 34 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184,185 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 27 - הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד בלבד

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

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

סעיף 28 - הפסד או פטור לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת

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

הפסד מעסק השנה ניתן לקזז כנגד משכורת באותה שנת מס. הפסד מעסק שנותר לאחר הפסקת פעילות עסקית ניתן לקיזוז גם אם הוא משנים קודמות וזאת בתנאים מסויימים ראה דברי הסבר בסעיף 40. פטור לנכה לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת, ראה דברי הסבר לסעיף 34.

סעיף 29 - סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך מחזור מעסק או משלח יד ללא מע"מ של בן הזוג הרשום ובשדה 239 את המחזור מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 76,710 ₪, הינך חייב בהגשת "דו"ח מקוון" (ראה הסבר בפרק ב' בחוברת זו)

סעיף 22 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽⁵⁸⁾

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

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על פי סעיף זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א'). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בסעיף 22, בשדה 225.

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 35-37 להלן.

סעיף 23 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁵⁹⁾

הכנסה של תושבי ישראל 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) ותחייב במס בשיעור של 25% כמפורט להלן:

החויב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 57,120 ש"ח פטור ולא יחוייב במס. בזכייה בין 57,120 ל-114,240 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-57,120 ש"ח.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ש"ח, הסכום העודף הוא: $70,000 - 57,120 = 12,880$, הסכום הפטור: $57,120 - 12,880 = 44,240$, הסכום החייב: $70,000 - 44,240 = 25,760$. זכייה מעל 114,240, חייבת כולה במס בשיעור של 25%.

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

יש לרשום בסעיף 23, 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 73, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

סעיף 24 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-23.

58. פ.מ.ה. סעיף 122 א.

59. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).

61. חוק מע"מ סעיף 4.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

דיווח על מכירת נכס: (62)

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

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

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

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

2. חישוב המס על רווח הון (63)

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

שיעור המס החל על רווח ההון הריאלי שנצמח לאחר יום ה-1.1.03 (להלן "המועד הקובע"), לא יעלה על 20%.

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

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

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

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

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

1. דווח על רווח הון ושבח מקרקעין

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

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

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

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

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 30 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399 (י), 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי ההון או השבח ניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במנין הטפסים שיירשמו בסעיף 30 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במנין הטפסים.

בסעיף 31 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת מטלטלין לשימוש אישי) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 37. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399 (י) במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במנין טופסי רווח ההון הרשומים בסעיף 30 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד מורטו בטופס 1399 (י). אולם טופס 1322, אם צורך, גם אם סיכומו הפסד, יכלול במנין מספר טופסי רווח ההון בסעיף 30. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 40 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 32 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

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

62. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

63. פ.מ.ה. סעיף 91.

הפסדי הון שקוזזו במהלך השנה כנגד רווח הון יש לרשום בטופס שבו דיווחת על רווחי הון, בטופס 1399" או בנספח ג' טופס 1322.

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

קוזז הפסדי הון מרווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים

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

הפסד הון מועבר ניתן לקוזז כנגד כל רווח הון או שבת.

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

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקוזז בשנת מס 2010 כנגד כל רווח הון ממכירת ני"ע וכן כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

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

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2010 ממוסים במס בשיעור של עד 20%, על החלק הריאלי ברווח הון. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח הון הריאלי עליהן יחוייב במס בשיעור שלא יעלה על 25%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בת"א

(68)

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

אם היו ברשותך מניות שנרשמו לראשונה בבורסה עד שנת 2006 ונמכרו בשנת המס, עליך לדווח על רווח הון הנובע כאמור לעיל, על גבי נספח (1399") נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1.1.2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101 לפקודה.

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

תאריך רכישת הנכס שער המס המרבי

עד 31.3.1949 18%

בשנת המס 1949 19%

משנת המס 1950 ועד שנת המס 1960 20%

אם רווח הון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המירבי יהיה 20% אם שנת הרכישה היא 1950 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-25% בשנים 1955 - 1960.

פריסת רווח הון

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

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

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

תושב ישראל יחוייב במס רווחי הון במכירת נכס הן בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחוייב במס רווח הון במכירת נכסים בישראל או במכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על 'אזרח ישראלי' 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⁽⁶⁶⁾. אם נוכח מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324). ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'.

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

4. הפסדי הון וקוזז רווח הון

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

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

יש לקזז 1 ש"ח הפסד כנגד 1 ש"ח רווח הון ריאלי, ו-1 ש"ח הפסד כנגד 3.5 ש"ח רווח הון אינפלציוני "חייב".

64. כ.מ.ה. סעיף 91 (ו).

65. כ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

66. כ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

67. כ.מ.ה. סעיף 96.

68. כ.מ.ה. סעיף 101.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

ג. הקצאת מניות ע"י המעביד

הקצאת מניות (מניות, לרבות זכות לרכישת מניות (אופציות)) ע"י חברה שהינה מעביד לעובדיה שלא במחיר מלא חייבים במס בידי העובדים בעת ההקצאה. אולם אם מתקיימים התנאים המפורטים בסעיף 102 לפקודה, הרי העובד לא 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 (בעת מכירה או מסירה המניות לעובד מהנאמן). אם בהקצאה באמצעות נאמן נבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד כהכנסה ממשכורת (או ממשלח יד - לפי העניין) ותמוסה במס בשיעורים רגילים. במסלול "רווח הון", אם הנאמן החזיק במניות עד תום התקופה כנדרש בסעיף, יחוייב העובד על שווי ההטבה בשיעור מס של 25%. זהו גם שיעור המס שינכה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על ידי פקיד השומה. אם ההקצאה לפי סעיף זה היתה לפני ה-1.1.03 והמניות נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעורי מס רגילים (גם אם המניות נסחרות בבורסה). במקרה זה עליך לצרף לדוח את פרטי רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הניכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה במקור 30% מהתמורה עבור מניות אלו אלא אם הומצא אישור על שיעור מוקטן מפקיד השומה.

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון⁽⁶⁹⁾

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

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

7. שבח מקרקעין⁽⁷⁰⁾

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

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

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

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

במכירת נכס מקרקעין לאחר ה-7.11.01, אשר נרכש לפני מועד זה, יחושב השבח הריאלי ויפוצל ליניארית בהתאם ליחס שבין התקופה שחלפה מיום 7.11.01 ועד ליום המכירה לבין כל התקופה מיום הרכישה ועד ליום המכירה. בגין שבח שנצבר עד ליום 7.11.01, יחא חייב במס בשיעור של עד 45%, ובגין חלק השבח שנצבר לאחר מועד זה יחא חייב במס בשיעור של עד 20%.

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

חלק ט' - הכנסות חו"ל סעיף 33

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

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

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 33, הכנסות חו"ל.

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

חלק י' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס סעיפים 34-38

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

סעיף 34 - 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 566,400 ש"ח בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור היתה נמוכה מ-67,920 ש"ח או לא היתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 67,920 ש"ח.⁽⁷¹⁾

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

70. חוק מס שבח סעיף 248.

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

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

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 אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בועדה של המוסד לביטוח לאומי.

יש לרשום בסעיף 34 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורך לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

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

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

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 18,19 רשום בסעיף 37 בדוח.

סעיפים 35-38 - פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה עד ל-1.1.07 רשאי לבקש פטור למשך 5 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל, על הכנסותיו מריבית, מדיבידנד, מקצבה, מתמלוגים או מדמי שכירות (שאינם הכנסות מעסק) ושמקורם בנכסים מחוץ לישראל, אשר היו לו לפני שהיה תושב ישראל.

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

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

רשום הכנסה זו בסעיפים 35-37 בהתאם לסוג ההכנסה הפטורה.

יחיד שהפך החל מ-1.1.2007 לתושב ישראל לראשונה, וכן תושב חוזר ותקין יהיה פטור למשך עשר שנים מהגשת דוח על הכנסותיו שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל ואם חייב מהגשת דוח יאה פטור מלדווח על הכנסות אלו, וכן יאה פטור מהגשת הצהרת הון בגין נכסיו אלו ולמשך תקופה זו.

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

תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 1.1.07 ואילך הורחב לגביו הפטור מריבית, דיבידנד או רווח הון "מניירות ערך מוטבים" שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על מקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 242,160, כמוסבר בסעיפים 18, 19, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 67,920 ש"ח.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 566,400 מיגיעה אישית או עד לסכום של 67,920 מכל המקורות.

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

אם הכנסה מיגיעה אישית בלבד, התקרה בסעיף היא:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 566,400$$

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

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

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-67,920 ש"ח התקרה בסעיף היא:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 67,920$$

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

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

אך לא יותר מ-67,920 ש"ח בשנת המס.

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

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

$$365 / \text{מספר ימי הפטור בשנה} \times \text{הכנסה חייבת, ולא יותר מ-67,920 ש"ח}$$

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 67,920 ש"ח.

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

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

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 4,680 ש"ח לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10%. ראה הסבר בסעיף 21).

לדוגמה:

בשנת 2010 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 2010 היא 56,160 ש"ח (4,680 ש"ח לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$60,000 - 56,160 = 3,840$$

ה"תקרה המתואמת" $56,160 - 3,840 = 52,320$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 52,320 ש"ח ויש לרשומה בסעיף 36 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 7,680 (60,000 - 52,320) תחויב במס. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

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

לידיעתך, בעת מכירת דירה חייבת במס שבה שהושכרה למגורים והכנסותיה היו פטורות עפ"י סעיף 36 יחושב גם פחת.

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

35% מההכנסה מ"שכירות מוטבת" שקיבלת בשנת המס פטורים ממס. "שכירות מוטבת" - ההכנסה החייבת מדמי שכירות מהשכרת נכס בבעלותך 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 2010 היא 93,720 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.

בידיו בתקופת שהותו בחו"ל. בכל אופן פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו ותיק) יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

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

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

סעיף 35 - קצבאות פטורות ממס

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה⁽⁷²⁾, או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט)⁽⁷³⁾

2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁴⁾

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.⁽⁷⁵⁾

4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל.⁽⁷⁶⁾

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל⁽⁷⁷⁾, או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי⁽⁷⁸⁾ הפטורות ממס.

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

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

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 35. למשדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 36 - הכנסות פטורות משכר דירה ומנכס ששימש להכנסה מיגיעה אישית

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

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

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

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

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2010 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2010:

- 72. פ.מ.ה. סעיף 9(6).
- 73. פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).
- 74. חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.
- 75. פ.מ.ה. סעיף 9(ג6).
- 76. פ.מ.ה. סעיף 9(ה6).
- 77. פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.
- 78. פ.מ.ה. סעיף 9(16).
- 79. פ.מ.ה. סעיף 9ד(ג).

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

עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים: ⁽⁸³⁾

1. בפקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל.
2. הסכומים הופקדו בפקדון בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.
3. המבקש הצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב ישראל לראשונה.
4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידי, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל, שמקורם אינו ממכירת נכסים בישראל.
2. הכספים הופקדו בתוך 90 יום מיום העברת הכסף לישראל.
3. המבקש הצהיר אצל המנכה בטופס 2409, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוזר.
4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידי, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

1. הפיקדון אינו רשום בספרי מפעל הקבע של תושב החוץ בישראל ואינו חייב ברישום כאמור והכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד.
2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.
3. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה שנתן הבנק לקרוב של תושב החוץ או לחברה שתושב החוץ בעל שליטה בה, אם הם תושבי ישראל.

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

מי שהפך לתושב ישראל לראשונה או שהינו "תושב חוזר ותיק" החל מ-1.1.2007, יכול ליהנות מפטור

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפקדונות ותוכניות חיסכון) שחלות עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 18,19 לדוח.

4. הפטור ניתן רק לאחד מבני הזוג, לפי בחירתם.
5. הפטור לא יינתן אם דמי השכירות משולמים על ידי קרוב, וכן אם השוכר הוא חברה שהמשכיר בעל שליטה בה.

דוגמה:

הכנסה מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

הכנסות מהשכרת החנות 70,000 ש"ח בשנת 2010. תקרת ההכנסה: 70,000 ש"ח (קטן מ-93,720 ש"ח). שיעור הזכאות 20 שנה $40\% = 20 \times 2\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ש"ח.

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

תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח ב' לדוח השנתי. אם ההכנסה איננה משכר דירה אלא מדמי שכירות אחרים, רשום את חלק ההכנסה הפטור ממס בסעיף 37 לדוח.

סעיף 37 - מקורות אחרים

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

א. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

ככלל ריבית הפרשי הצמדה ורווחים שונים חייבים במס ראה סעיפים 13-19 לדוח. רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדוח השנתי.

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

א) ריבית והצמדה על פקדונות במט"ח לתושבי ישראל

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

- (1) מפיצוים עקב רדיפות הנאצים.
- (2) מתגמולים בשל זכויות סוציאליות שרכש תושב ישראל על-פי היתר לנרדפי המשטר הנאצי לפי חוק הפיקוח, המשתלמים לו במט"ח. ⁽⁸¹⁾
- (3) מקצבת נכים, המשולמת לנכה מלחמת העולם השנייה על-ידי מדינה שהיתה אחת ממעצמות הברית באותה מלחמה, עקב שירות בצבא של אותה מדינה.

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

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) על פיקדון במט"ח של תושבי ישראל ⁽⁸²⁾ במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו

80. ק.ת. 1790, 12.9.63.

81. ק.ת. 4946, 7.7.86.

82. ק.ת. 2513, 22.1.70, ק.ת. 3781.

א, 10.11.77.

83. ק.ת. 6214, 19.12.04.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

ב. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכויות פטורים (ראה הסבר בסעיף 23 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעביד, וכן מתנות מקרוב משפחה - אם המתנה ניתנה בתום לב. ירושות אינן חייבות במס הכנסה.

ג. סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 90,000 בשנת 2010.

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

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

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

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

סכומים אלה פטורים ממס.

ד. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

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

ה. הטבות סוציאליות ותגמולים

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

ו. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

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

ז. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר⁽⁹¹⁾

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולך, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (6,960 לשנת 2008, 7,200 לשנת 2009 ו-7,440 לשנת 2010).

על הכנסותיו מנכסים בחו"ל ואף אינו חייב לדווח עליהן. ראה פירוט בפרק א בחוברת זו וכן בסעיפים 35-38 לעיל.

4. הפרשי הצמדה וריבית בגובה הפרשי הצמדה שקיבל יחיד שלא במישור העסקי

הפרשי הצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי⁽⁸⁴⁾:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.⁽⁸⁵⁾

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

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

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

- 84. פ.מ.ה. סעיף 16 ב, קובץ תקנות 22.4.84, 4620.
- 85. ק.ת. 23.9.87, 5055.
- 86. ק.ת. 13.8.98, 5917.
- 87. פ.מ.ה. סעיף 9 (א6).
- 88. פ.מ.ה. סעיף 9 (6).
- 89. פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).
- 90. צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976.
- 91. פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

משנת 2008 ואילך יינתנו הטבות מס על קופות גמל בעד הפקדות לקצבה בלבד

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

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

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

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

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

ד. מוכר דירה שנתקבלה במתנה זכאי לפטור, בכפוף לבחינת זכאותו על פי הפרק הבא ובכפוף לתקופת "צינון" שאותה הוא חייב לעבור, ושמשך 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 ב1)

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 ב5)

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

ג. פטור לדירה יחידה (סעיף 49 ב2)

בעל דירה, שלא היתה לו יותר מדירת מגורים אחת בארבע שנים שקדמו למכירת הדירה הנדונה, זכאי

(לשנת 2010), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת היתה משתלמת במועד.

ה. דמי מזונות

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

ט. מענק פרישה מעבודה

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

י. רווח ממכירת דירה

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

א. בניית הדירה נסתיימה.

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

ב. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה.

ג. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר.

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

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

א. ארבע שנים קודם למכירה.

ב. 80% מתקופת 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.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

ה. פטור בחילוף דירת מגורים (הוראת שעה)⁽⁹⁴⁾

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

תיקון 55 האריך את התקופה הקובעת והיא תחול מיום 7.11.01 וועד ליום 31.12.06. תיקון 66 האריך את התקופה הקובעת עד ליום 31.12.2010.

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

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

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

* שווי הדירה החלופית לא יפחת משווי הדירה הנמכרת.

* המכירה אינה לקרוב.

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

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

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

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

* מלאו למוכר או לבן זוגו 60 שנים.

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

ניתן להחיל את הפטור גם למוכר שטרם מלאו לו או לבן זוגו 60 שנים ובלבד שאחד מהם זקוק לשירותי סיעוד בהגדרתם בחוק ביטוח לאומי.

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

סעיף 38 - סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 34-37 לעיל.

לפטור ממס שבח במכירת דירתו; יש להמתין 18 חודש בין קבלת פטור אחד, אם נתקבל, על פי סעיף זה לקבלת פטור נוסף, על פי אותה עילת פטור.

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

חשוב לציין כי אם תבצע פעולות רבות של קניית דירות ומכירתן, ייתכן שפעילות זו תחשב כפעילות עסקית ותהיה 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. (כשהשכירות המוגנת נעשתה עד לתאריך 1.1.1997). בד בבד נכסים אלה לא יחשבו אצל בעל הזכות בהן כדירה שנייה לעניין פטור זה.

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

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

1. המוכר הוא תושב ישראל.

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

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

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

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

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

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

7. שווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 3,103,000 ש"ח.

8. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 1,865,000 ש"ח - יינתן פטור מלא במכירת הדירה השנייה.

9. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות הוא בין 1,865,000 ש"ח ל- 3,103,000 ש"ח יינתן פטור במכירת הדירה השנייה על ההפרש שבין שווי הדירה הראשונה לבין 1,865,000 ש"ח ועל יתרת שווי הדירה ישולם מס בשעורים הרגילים (להלן "הסכום העודף"). במקרה כזה, יחושבו שווי הרכישה והניכויים המותרים, כיחס שבין הסכום העודף לבין השווי המלא שנתקבל במכירת הדירה השנייה.

93. חוק מסמ"ק 49 ה, ס.ח. 1700 י"ד שבכ"ט התשנ"ט, 31.1.99.

94. חוק מסמ"ק סעיף 49 י"ב "פטור לצורך בחילוף דירת מגורים לצורך רכישת זכות בבית אבות".

95. חוק מסמ"ק סעיף 49 יג.

בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם.

ב. הפסדים מנכס בית

הפסד מנכס בית נוצר כאשר סך הוצאותיך, לרבות הפחת המגיע במושכר, גבוהות מהכנסותיך משכר דירה מאותו מושכר. ניתן לקזז הפסד מנכס בית בשנת מס מסוימת, כנגד הכנסות מנכס בית מאותו בניין בלבד, בשנים הבאות. אם יש לך הפסדים כאלה משנים קודמות, שלא קוזזו במלואם השנה, או אם יש לך הפסד מנכס בית השנה, רשום בסעיף זה בשדה 179 את סכום ההפסד שניתן לקזז בשנות המס הבאות.

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ולא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון או שבח במכירת מקרקעין. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בשדה 166.

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

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

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

ה. הפסד חו"ל להעברה

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

חלק יב - ניכויים אישיים

סעיפים 41-51

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

לדוגמה: אם המס השולי שחייבת בו הכנסתך הוא בשיעור 33%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ש"ח, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 330 ש"ח.

בסעיפים 41-46 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח בפני אבדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 47-49 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

חלק יא - פרטים נוספים ויתרות להעברה

סעיפים 39-40

סעיף 39 - פרטים נוספים

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

א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2010 (31.12.2010).

ב. הרווח הגולמי

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

1. בעסק מסחרי: הכנסות ממכירות בניכוי עלות המכירות. עלות המכירות פירושה מלאי פתיחה ועוד גניות בניכוי מלאי סגירה.
2. בעסק יצרני: הכנסות ממכירות בניכוי עלות הייצור של המוצרים שנמכרו (כולל חומרים, עבודה והוצאות חרושת).

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 20% ולהעביר את ההפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

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

סעיף 40 - יתרות להעברה לשנת המס 2011

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ולא חו"ל) שיירשמו בנפרד, שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2011. רשום כאן בשדה 97 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2011. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת

בסכומים אותם שילם המעביד עבור כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חויבו במס בידך.

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

דוגמה:

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

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

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

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

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך 384,720 ש"ח.

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

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

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

סכום זה (5,000 ש"ח) יירשם בסעיף 42, שדה 206/207.

סעיפים 43-44 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽⁹⁷⁾

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן השתלמות, 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 243,000 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) 243,000 ש"ח בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות.

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

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2010 היתה 140,000 ש"ח. הכנסתו ממשכורת 110,000 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)

סעיפים 41-42 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

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

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

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

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

סעיף 41 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי⁽⁹⁶⁾

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 384,720 ש"ח (סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 41 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. בחישוב הכנסתך החייבת נלקחת בחשבון הוצאה זו (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת בדמי ביטוח לאומי כעצמאי).

סעיף 42 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134⁽⁹⁶⁾

שכיר ירשום בסעיף 42 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 384,720 ש"ח, ובמגבלות הרשומות להלן: שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) הפריש מעבידו עבור לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה- 3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 206/207 את סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא את הסכום ששולם בפועל. הסכום שירשם בשדה ייקבע כאמור לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר

96. כ.מ.ה. סעיף 32 (14).

97. כ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

98. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

המס הנמוכה יותר. ציין החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.

יצוין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. כמו כן, אצל יעצמאי בביטוח הלאומי, הניכוי בשל תשלומים לקופ"ג מקטין את ההכנסה לצורך החיוב בדמי ביטוח לאומי.

ניתן להיעזר בסימולטור לשכירים המופיע באתר רשות המיסים.

הניכוי לפי מסלול א' - ניכוי ליחיד:

הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם היחיד או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על ידיהם. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

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

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

הניכוי המגיע ליחיד:

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

הניכוי המגיע לגבי הכנסה שאיננה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל- 4% מאותה הכנסה (ניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה - 15,048 ש"ח).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מבין:

1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוססת".

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 388,800 ש"ח בניכוי ה"הכנסה המבוססת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי הניתן לקבל על פי האמור לעילה הינו 4,860 ש"ח (5% מ- 97,200 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם במשכורתך הכנסה שאינה מבוססת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

"הכנסה מבוססת" - היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו בשנת המס סכומים לקופ"ג

תקרת ההכנסה הקובעת 243,000 ש"ח

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (110,000)

133,000 ש"ח (*2)

'סכום התקרה' יהיה 130,000 ש"ח הנמוך מבין (*1) ו-(*2)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ש"ח

בניכוי 2.5% מ'סכום התקרה' $133,000 \times 2.5\% = (3,325)$ 3,675 (*3)

4.5% מ'סכום התקרה' (*4) $133,000 \times 4.5\% = 5,985$ הסכום שיוכר יהיה 3,675 ש"ח {הנמוך מבין (*3) ו-(*4)}

בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 43.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 44 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 45 ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי⁽⁹⁹⁾

בשנת 2010, ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה בלבד באחד משני מסלולים שונים:

מסלול א' - מסלול המתאים לכלל היחידים.

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

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

בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס.

הניכוי משפיע על המס על פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הניכוי הוא בשיעור של 35%

מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם הסכום ששילמת כעמית עצמאי

בסעיף 45, יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב הניכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח,

כפי שיפורט בהסבר לסעיף 66. מכיוון ששיעור מס שולי של 35% ויותר חל רק מהכנסה חייבת

שנתית של 472,080, הרי שאם הכנסתך נמוכה מזו, כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף

הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 45 וסעיף 66, על פי תוצאת

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

דוגמא:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪ שכללה 16,000, סכום שאינו הכנסה מבוטחת.

הכנסתך כעצמאי היא 80,000 ₪.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

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

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 388,800 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$(388,800 - 44,000) \times 5\% = 17,240$

הנמוך מבניהם 800.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 10,000. נוכה בשל הכנסתך כשכיר 800. היתרה לחישוב מול הכנסתך כעצמאי 11,200.

הכנסתך המזכה כעצמאי 76,800 = 60,000 - 136,800

$11,200 = 14.58\%$ (2.58% מעל 12%)

76,800

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 9.58% (7% + 2.58%)

הניכוי 7,357 (9.58% מ-76,800)

סה"כ ניכוי 8,157 = 7,357 + 800

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2010 או לפני כן, מלאו לך 50 שנים, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 9,576 ש"ח או 15,048 ש"ח) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), וכלכד שסכום הניכוי לא יעלה על 4,860 ש"ח בשנה.

רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 445 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיף 66 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 66. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 66 ולא בסעיף 45.

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

הניכוי לפי מסלול ב' לעמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטב'.

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של

לתגמולים או לקצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה עפ"י דין או חוזה.

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

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' וכן מרווח הון, (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי) אך לאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אגדן כשר עבודה (סעיפים 41,42 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 43 לדוח), וזאת עד לסכום 136,800 ש"ח, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 97,200 למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

ליחיד שהיתה הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 97,200 ש"ח, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 136,800 ש"ח בניכוי הכנסת העבודה שלו או 97,200 לפי הנמוך ביניהם. לענין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ש"ח.

"הכנסה מזכה" אם כך $100,000 > 136,800$

מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000

הניכוי המגיע הוא 7% מ-100,000 = 7,000

מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ש"ח.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ש"ח.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$. שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא

$9.5\% = 7\% + 2.5\%$. סה"כ 9,500 ש"ח.

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו-5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 445 לפקודה (ראה להלן בסעיף 65 ו-66).

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

2. הכנסת עבודה:

משכורת 100,000 ובכלל זה סכום של 60,000 שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ש"ח לקופת ג' לקצבה.

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

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

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000 - 97,200 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ש"ח תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך.

ראה הערה של דוגמא 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

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

סה"כ הופקדו עבור לקופ"ג קצבה 28,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 97,200 בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" עפ"י ההגדרה דלעיל הינה 97,200. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 28,000 הגבוהים מ 16% * 97,200 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (4%+7%) מתוך 97,200 שהם 10,692 ₪.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

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

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 31,000 ש"ח.
רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 97,200 ש"ח.
הניכוי 11% מ- 97,200 = 10,692.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (15,389), זאת אומרת הסכום שילקח בחשבון לחשוב:

$$31,000 - 15,389 = 15,611$$

"הכנסה הנוספת" עפ"י ההגדרה גם היא 97,200 ש"ח

שעור ההפקדה מתוך "הכנסה הנוספת"

$$15,611 / 97,200 = 16.6\%$$

מכיון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב- 4% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 4%, סה"כ 11% מ- 97,200 = 10,692.

$$סה"כ הניכוי = 10,692 + 10,692 = 21,384$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

$$(31,000 - 21,384 = 9,616) \text{ תילקח בחשבון לחישוב הניכוי.}$$

רשום בסעיף 45 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 46 - דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום כעצמאי⁽¹⁰¹⁾

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי חוק הביטוח הלאומי (בשל הכנסות שאינן משכורת), לרבות תשלומים בשל הכנסה מקצבה. אין לכלול בסעיף זה תשלומים עבור מס בריאות ותשלומים ששילם שכיר בשל הכנסתו ממשכורת או שכר עבודה שעבורם לא מגיע ניכוי מההכנסה. הניכוי המותר הוא בשיעור של 52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על ההכנסה החייבת שלפני הניכוי, אין לרשום את ההפרש כהפסד.

יש לצרף לדוח את **האישור השנתי** בגין התשלום לביטוח לאומי (ולא אישורים חודשיים).

אם קיבלת החזרים (סכומים שנזקפו לזכותך) בגין הפרשי שומה מהמוסד לביטוח לאומי, הפחת אותם

15,389 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2009) או יותר.

כדי להגיע לסכום הפקדה כזה ולהיות 'עמית מוטב' יכול כל אחד להפקיד סכומים לטובתך, כאשר אתה המוטב בקופה. אצל שכיר יילקחו בחשבון לענין זה גם הפקדות המעביד לטובתו כ'עמית שכיר'.

הניכוי במסלול יינתן בשל הפקדות לטובתך כעמית עצמאי (אתה המוטב והאישור מקופת הגמל על שמך) וכן בשל הפקדות שהפקדת על שם ילדך שמעל גיל 18 (הדבר כרוך בהצהרתך ובהצהרת ילדך ע"ג טופס 158 שיצורף לדוח השנתי).

הניכוי שניתן ל'עמית מוטב':

הניכוי שתקבל במסלול זה בשל הפקדותיך לקופת גמל מורכב משני רבדים וכפוף לתקרות.

ברובד הראשון ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 11% בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ'עמית עצמאי' מ"הכנסתך כעמית עצמאי", שהיא הכנסתך החייבת (מכל המקורות) עד לסכום של 97,200 ש"ח בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לענין זה הוגדרו בדברי ההסבר ליכוי במסלול א'.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי בשל הפקדותיך בקופת גמל לקצבה, וזאת בשיעור של 7% מ"ההכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם הסכומים ששילמת לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מ"ההכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף של עד 4% נוספים מ"ההכנסה הנוספת".

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 97,200 ש"ח בשנה.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 388,800 בניכוי הכנסתך המבוטחת או 97,200 לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל'עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 97,200 בשנת 2010.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 15,389 שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדותיך כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף 66 להלן.

כאמור לענין קבלת מעמד של 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר הפקדות בין בני זוג. החישוב יעשה עפ"י אישור קופת הגמל לעמית שהינו המוטב בקופה.

דוגמאות

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 16,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 12,000 ₪.

101. כ.מ.ה. סעיף 47 (א), ק"ת 4973, 1.10.86, ק"ת 4998, 19.1.87.

לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

סעיף 48 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט), התשמ"ט-1988⁽¹⁰⁴⁾, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות הערך הנקוב המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

על-פי 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 על-פי 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 858 תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח ההון.

סעיף 49 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסויימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התש"ן-1990⁽¹⁰⁵⁾.

הניכוי יינתן אם יתקיימו תנאים מסויימים ובשיטת חישוב שנקבעה בתקנות. התקנות קובעות גם כללים בדבר אופן חיוב ההכנסה מההשקעה, רווח הון וכו'.

הניכוי מהכנסות משקיעים בסרט בישראל לפי תקנות אלו, בתוספת הסכום שבשלו מותר בשנת המס זיכוי בשל תרומות על-פי סעיף 46 לפמ"ה ובתוספת הניכוי בשל השתתפות במחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

מתשלומיך למוסד אשר בגינם אתה תובע ניכוי על-פי סעיף זה. אם ההחזרים היו גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי על-פי סעיף זה.

52% מהעודף יוסף להכנסה בסעיף 2 בחלק ג'. באישור השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים סך תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך היתרה.

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

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

סעיף 47 - ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על פי סעיף 20א לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת⁽¹⁰²⁾, בתנאי שלא יעלה על 40% מהכנסתך החייבת לפני הניכוי בעד השקעה זו.

סך הניכויים המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת.⁽¹⁰³⁾

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכלל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2010 יותר לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמא ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 47 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמא בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי

102. פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).

103. פ.מ.ה. סעיף 46.

104. קית 5155, 20.1.88.

105. קית 5269, 24.5.90.

סעיף 50 - הכנסה מבוססת

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

רשום בסעיף זה (שדה 245/244) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2010.

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

סעיף 51 - הפקדות המעביד לקופת גמל לקצבה והפקדות העובד

רשום בסעיף זה (שדה 249/248) את הפרשות המעביד לקופת גמל לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כשר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך ע"י מעבידך לשנת 2010.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 45), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק יג - נקודות זיכוי ממס

סעיפים 52-62

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

בחישוב מאוחד של המס לבני זוג או בחישוב יחיד (כשלבן הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג), נקודות הזיכוי המגיעות עפ"י החוק תינתנה לבן הזוג הרשום. ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2010 - 2,460 ש"ח. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על פי החוק:

סעיף 52 - זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ליבן הזוג הרשום

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה⁽¹⁰⁶⁾. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אשה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאישה שנערך לה חישוב מס בנפרד).⁽¹⁰⁷⁾

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

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

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)א) לפקודה, הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודת זיכוי אחת עבורו.

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורו חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגינן

חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס; או רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה⁽¹⁰⁹⁾. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 56. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי לעולה חדש - ראה להלן, סעיף 60.

לדוגמה: אם אתה נשוי והנך 'בן הזוג הרשום' ולבת זוגך הכנסות מיגיעה אישית מעסק, ויש לכם ילדים ונערך לכם חישוב מס מאוחד, יובאו בחשבון, בעת חישוב המס, שתי נקודות זיכוי נוספות לפי פסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 21,525 ש"ח או 24,600 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 ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 52).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה.⁽¹¹⁰⁾

בחישוב נפרד ניתן לקבל גם חצי נקודת זיכוי עבור בן הזוג שכלכלתו על בן זוגו. כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד ובן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

סעיף 54 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽¹¹¹⁾. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 53 ב' לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

106. פ.מ.ה. סעיפים 34, 36.

107. פ.מ.ה. סעיפים 36א', 66(ג)ד).

108. פ.מ.ה. סעיף 37.

109. פ.מ.ה. סעיף 38.

110. פ.מ.ה. סעיף 41.

111. פ.מ.ה. סעיף 39.

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

סעיף 60 - עולה חדש

1. אם אתה עולה חדש, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 42 חודשים (3.5 שנים) מהחודש הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארעי אשר בידו תעודה או לפי המפורט להלן: 1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים.

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

2. לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על פי סעיף 10 (ד) לחוק האזרחות, תשי"ב - 1952.

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.⁽¹¹⁵⁾

4. מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה.

5. במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים⁽¹¹⁶⁾, על פי בקשת העולה.

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

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

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

סעיף 61 - חייל/ת משוחרר/ת⁽¹¹⁷⁾

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

כשירות סדיר ייחשב:

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

לא ייחשב כשירות סדיר: שירות בקבע.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

א. למשתחררים עד 30.6.2007:

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

סעיף 55 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.⁽¹¹²⁾

סעיף 56 - נקודות זיכוי בעד ילדים

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

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנת רק עבור האשה. אם הבעל הוא בן הזוג הרשום, יינתנו נקודות זיכוי לאשה עבור ילדים רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לאשה נשואה בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתה מיגיעה אישית (סעיף 66ג) (3) לפקודת מס הכנסה.

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

סעיף 57 - משפחה חד הורית

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

בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 55 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור ילדים.

סעיף 58 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

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

סעיף 59 - זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או מפגר, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.⁽¹¹⁴⁾

הזיכוי יינתן גם בשל ילד עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז ו/או היפר אקטיביות. כהוכחה למידת ליקוי הלמידה יש להמציא בנוסף לטופס 127 החתום על ידי מומחה, הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד, בית ספר לחינוך מיוחד, כיתה לחינוך מיוחד בבית ספר רגיל.

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

112. פ.מ.ה. סעיף 40א.

113. פ.מ.ה. סעיף 40 (ב).

114. פ.מ.ה. סעיף 45.

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

116. ק"ת 3769, 18.10.77.

117. פ.מ.ה. סעיף 39א.

תואר אקדמאי, בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת ע"י משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל ללא קשר למוסד בו התקיימו הלימודים.

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2009, עליו להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר מהשנים 2005-2008 או תעודת זכאות ללימודי מקצוע משנת 2006, וכן למלא טופס 119, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

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

הטופס מופיע באתר רשות המיסים.

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

סיום תואר ראשון: זכאות למחצית נקודת זיכוי למסיימי לימודים בשנים 2005 ו-2006 או לנקודת זיכוי אחת למי שסיים לימודיו בשנת 2007 ואילך לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת זיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת או מחצית הנקודה למי שסיים לפני שנת 2007, בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

תעודת הוראה ותעודת מקצוע: זכאות למחצית נקודת זיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 5 ושנת סיום לימודים.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - יש למלא

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

ב. למשתחררים מיום 1.7.2007:

חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים, 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

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

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

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

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

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.07 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מיום השחרור בתאריך 31.8.2010. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2010 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 61

בשדה 324/224 - 082007

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽¹¹⁸⁾

אם מלאו לך או לבן זוגך 16 שנה בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנה, תקבל נקודת זיכוי נוספת על נקודות הזיכוי המגיעות לך. על מנת לקבל את נקודת הזיכוי, הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

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

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

חצי נקודת זיכוי תינתן לתושב ישראל שסיים לימודי החל משנת המס 2005 בשנים שלאחר סיום הלימודים (תעודה משנים קודמות לא מזכה בהקלה ממס) למסיימי לימודים אקדמאים לתואר ראשון, למסיימי לימודי מקצוע (משנת 2007 ואילך), לבעלי תואר שני ולבעלי תואר שלישי ישיר או רפואה כמפורט להלן.

החל משנת המס 2008 עבור מי שסיים לימודי לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת במקום מחצית נקודת זיכוי.

מסיימי "לימודי מקצוע", כמוגדר להלן, זכאים כאמור, להקלה במס החל משנת מס 2007 אולם מסיימי לימודים לתעודת הוראה שנת 2005 היו זכאים להקלה במס האמורה החל משנת מס 2006.

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה שלא במסגרת לימודי

118. כ.מ.ה. סעיף 240.

119. כ.מ.ה. סעיף 240, 240.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

הזיכוי במסלול א: בשל הכנסת עבודה יינתן זיכוי בשל תשלומים עד ל- 7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 97,200 ש"ח.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 136,800 ש"ח (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 97,200 ש"ח וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 136,800 ש"ח בניכוי 97,200 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 1,872 ש"ח (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה הוא בשיעור גבוה יותר מההכנסה המזכה. (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או,**

2. ליחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 136,800 ש"ח), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהיתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 97,200 ש"ח), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

דוגמה 1: אתה 'בן הזוג הרשום' והכנסתך מעסק בשנת המס היתה 210,000 ש"ח והכנסת בן זוגך 24,000 ש"ח מההכנסה מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 7,000 ש"ח ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ש"ח.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 6,840 ש"ח בלבד (5% מההכנסה מזכה שהיא 136,800 ש"ח), דהיינו זיכוי בסך 1,710 ש"ח.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 (קטן מ-1,872) ש"ח דהיינו 450 ש"ח, זאת למרות שהסכום של 1,800 ש"ח גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 1,872 ש"ח. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ש"ח שהם 35% מ-1,800 ש"ח.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 63 בדוח, ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 66, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוססת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 93,600).

בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

זכאי בגין לימודי מקצוע ותואר שני: הזכאי לנקודות זיכוי בגין לימודי מקצוע ותואר שני באותה שנת מס ימלא סעיף 62 בשדה 181/182 קוד 52 ושנת סיום לימודים.

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

חלק יד - זיכויים אחרים מהמס

סעיפים 63-70

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ש"ח, לפני הזיכויים האפשריים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ש"ח, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ש"ח.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב, במשבצות הלבנות המיועדות לקליטה במחשב, את מלוא הסכומים ששילמת.

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

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% יינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החסכון) ששילם היחיד או בן זוגו לביטוח חיים שלו או של בן זוגו לחברת ביטוח.

יחיד יזוכה ממס בשיעור של 35% בעד תשלומים ששילמו הוא או בן זוגו לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו או של בן זוגו או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 63-66 לפי הענין.

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

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

לענין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם בסעיף 45.

בשנת 2010 קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-15,389 ש"ח.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי עפ"י מסלול א' ותוכל לפסוח על ההסבר למסלול ב'.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 66 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 45 לשם קבלת ניכוי: אם המס השולי המירבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 45.

סעיף 67 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹²¹⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד מפגר, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס היתה 80,000 ש"ח.

שולם בעד אחזקה במוסד - 14,000 ש"ח.

12.5% מההכנסה החייבת - 10,000 ש"ח.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה -

4,000 ש"ח = 10,000 - 14,000

סכום הזיכוי: 1,400 ש"ח = 4,000 x 35%

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

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 249,000 ש"ח בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 156,000 ש"ח.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 59 לעיל.

סעיף 68 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקן לאומית⁽¹²²⁾

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקן הקיימת לישראל), או לל"ב תרומה מיוחדת בסך של למעלה מ-310 ש"ח, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 7,636,000 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, בשל סכום תרומה העולה על התקרה לזיכוי שנתרמה באותה שנת מס (ולכן לא התקבל בגינו השנה הזיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס

הכנסה מעסק 60,000 (גבוה מהתקרה בסך 136,800-97,200). שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ש"ח.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

$1,960 = 80,000 \times 7\% \times 35\%$

בשל הכנסה מעסק

$994 = (136,800 - 80,000) \times 5\% \times 35\%$

סה"כ הזיכוי 2,954 ש"ח.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 65, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שניתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא היתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו המבוטחת החייבת ועד לסכום של 194,400 לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

עמית מוטב שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצד שני הסכומים הבאים:

א. 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ולביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור.

ב. 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 194,400 לשנה, בניכוי סכום של 97,200 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופה"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 66 ולא בסעיף 65.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימלית של 1,872 ש"ח ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 45 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 45, ולא ניתן בעדו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 66 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שלא נרשם בסעיף 45 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

121. כ.מ.ה. סעיף 44.

122. כ.מ.ה. סעיף 46.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק
ד'

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינן חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

להלן ההנחה לשנת המס 2010:

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 222,480 ש"ח.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 222,480 ש"ח.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיפים ג'-ו' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 13%, 16%, 20%, 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 148,200 ש"ח.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף ב' ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 20% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 222,480 ש"ח.

רשום בסעיף 70 לדוח את שם הישוב ו/או תאריך הגעה אליו או עזיבתו.

5. זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א.

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 148,200 ש"ח. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת.

חלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק

סעיפים 76-71

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות, חיובים במס שבח ופרטים של חשבון הבנק.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה, לחישוב יתרת המס (חובה או זכות) ולעדכון פרטי חשבון הבנק לצורך חזרת יתרות זכות.

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (ולרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 71 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים ולא כולל מע"מ) בשנת המס 2010.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סיכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח

הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה www.mof.gov.il/taxes על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר ע"י שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וזיכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

סעיף 69 - זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום התרומה.

סעיף 70 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסויימים⁽¹²³⁾

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת 'תושב' לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מיגיעה אישית. להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר ביישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2010, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2011, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2010.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דוח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם ע"י הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב ביישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

הוצאות

בחול"ל

הוצאות

נסיעה לחול"ל

במסגרת העסק

מותרות בניכוי,

אם הנסיעה

והשהייה בחול"ל

היו הכרחיים

לייצור ההכנסה.

ההוצאות מותרות

לניכוי בכפוף

למגבלות שנקבעו

בתקנות. פרטים,

בסעיף 12

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

סעיף 76 - מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה 'הנישום' בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2010

חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיוחשב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם היתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדרך יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב 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 בעסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי

יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 72 - מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצוי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים עפ"י הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לענין הפריסה.

סעיף 73 - מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון.

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (805, 857 או 867 T-A).

סעיף 74 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 17, 18 ו-19 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידנו, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 75 - מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

לאור תיקון חקיקה, הוצאות הרכב שיותר לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך עדיין לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי 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' לדוח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדוח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

ב. הגדרות

רכב – רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1.

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N1 (קטגוריה n: משא): רכב שמשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

הוצאות החזקת רכב – הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, אגרת כביש 6 ופחת.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיתורו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיתור בניכוי הוא 45% (25%-לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווה השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 [ראה להלן], לפי הגבוה.

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,140	25,680
2	2,330	27,960
3	3,120	37,440
4	3,770	45,240
5	5,220	62,640
6	6,750	81,000
7	8,650	103,800
אופנוע שסיווגו L3 (*)	840	10,080

*אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנכח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2010. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום את שווי לפי אומדן.

לתשומת לבך, עליך לערוך ספירת מלאי בתוך עשרה ימים מתום שנת המס, הכוללת את פירוט הכמויות והסוגים ברשימות נפרדות ולשמור את הרשימות לביקורת.⁽¹²⁴⁾

בסעיפים הבאים יפורטו הוצאות שונות שניתן לנכות מההכנסות.

ככלל, לא יותרו לך הוצאות בשל תשלומים שחלה עליהם חובת ניכוי מס במקור, אלא אם כן הוגשו לפקיד השומה הדוחות הנדרשים הכוללים את הפירוט כאמור בחוק, לרבות האפשרות לזהות את מקבל התשלום.⁽¹²⁵⁾

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4-5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון - ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו הוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ז - 2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

124. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבוניות) תשל"ג-1973.

125. פ.מ.ה. סעיף 32א.

דוגמה: היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בנינו היה 24,000 ש"ח. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 22,320 ש"ח.

חישוב ההוצאות שיותרו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

$$24,000 - 22,320 = 1,680$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

$$24,000 \times 45\% = 10,800$$

הוצאות הרכב שיותרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 10,800 ש"ח.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש-לרבות חלק ממנו).

הוצאות הרכב יותרו בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג'.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

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 הוגיות כגון שיפוץ. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עיסוקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 22,000 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,200 ש"ח, לפי הנמוך.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

שווי שימוש ברכב צמוד - המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. (126)

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2010 הינם:

2.04% לגבי כלי רכב שמחיר המחירון שלהם אינו עולה על 130,000 ש"ח.

2.48% לגבי כלי רכב שמחיר המחירון שלהם מעל 130,000 ש"ח.

תקרת מחיר המחירון לעניין חישוב שווי השימוש 467,180 ש"ח.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, ילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים, בכתובת

www.mof.gov.il/taxes

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם X הצמדה למדד - 520 ש"ח לרכב משולב מנוע (היברידי).

לתשומת לבכם: התקנות העיקריות לפני תיקון ממשיכות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 עד 2014, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 520 ש"ח שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יותרו בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

1. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מההוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

2. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סיור או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מההוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

3. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מההוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בצידוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הנך מנהל פנקסיק בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א' לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כ'בלתי קבילים' בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הנך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הצידוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על 'דמי השימוש' ששילמת.

ו. מועד התשלומים של 'דמי השימוש' נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

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 ראוי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבוניות הכפולה - 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.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)⁽¹²⁹⁾

1. אש"ל בארץ

אם הוצאת הוצאות לארוחות בעת שהותך לצורך עיסוקך מחוץ למקום עיסוקך העיקרי (הוצאות אש"ל), אתה ראוי לנכות הוצאות אלה, בתנאי שההית מחוץ לתחום היישוב (במרחק 10 ק"מ

2. אם ההוצאות עלו על 22,000 ש"ח לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,400 ש"ח.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגורייך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רטי"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,140 ש"ח לשנה (95 ש"ח לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור⁽¹²⁶⁾

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך כניכוי ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. ואם אתה מדווח על בסיס מצטבר-בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

11. דמי שכירות וחכירה

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציין בגב הטופס, בחלק ד', את פרטיי של בעל הנכס. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%⁽¹²⁷⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽¹²⁸⁾

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה ראוי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, ייחשב הוצאה הונית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה ראוי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוערך (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

¹²⁶. פ.מ.ה. סעיף 17(11).

¹²⁷. ק"ת 5879, 9.2.98.

¹²⁸. ק"ת 5221, 28.9.89.

¹²⁹. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

במסגרת ביקור עיסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחוץ לתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחוץ.

4.4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-68 \$ לכל יום שהייה בחוץ ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-114 \$ לכל יום.

5.5. שכירת רכב בחוץ - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחוץ, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 53 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותר בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(2)(ב) ו-2(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, ושווייץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחוץ לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מ'משכורת חוץ', יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לך, יותר לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

1.1. דיור - לשנת המס 2010 יותר לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הנרים עמך בסכום שנקבע בתקנות, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שבניהם. הוצאות הדיור יותר בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

2.2. חינוך - יותר לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על 610 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותר הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 610 \$. 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.

לפחות) ועמדת בתנאים נוספים המפורטים בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) התשל"ב-1972.

ההוצאות שיותר הן בסך 1 ש"ח לארוחת בוקר, 4 ש"ח לארוחת צהריים ו-2 ש"ח לארוחת ערב. (ללא קבלות - 1 ש"ח, 3 ש"ח ו-1 ש"ח בהתאמה).

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותר כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ יותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה היתה **הכרחית** לייצור הכנסה.

הסכומים שיותר כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-107 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-107 \$-75% מהסכום אך לא פחות מ-107 \$ ולא יותר מ-182 \$.

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 יותר כדלהלן:

1.1. דיור ולינה - אם שהית בחוץ לנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותר הוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-249 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותר כל הוצאות הלינה שעד 107 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-107 \$, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-107 \$ ללינה ולא יותר מ-182 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותר הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-107 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלילות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

2.2. חינוך - אם שהית בחוץ לתקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותר לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על 610 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותר 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

לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת⁽¹³¹⁾ וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות. (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

1.5%	*בנייני אבן מדרגה ראשונה
2%	*בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה
4%	*בניינים מדרגה שניה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכוניות למיזוג אוויר
15%	*ציוד לבניה
15%	מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון
20%	משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון
20%	מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה
25%	רכב ללימוד נהיגה
33%	מחשבים אישיים
25%	מחשבים אחרים
15%	ספרות מקצועית

* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המיכנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבניה.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה חוכר מקרקעין לתקופה שמעל 49 שנים, המשמשים לייצור הכנסתך, תוכל לנכות פחת גם בניגום.

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- 6.1.2008 - 5.3.2009.

מי שרכש ציוד, לרבות מכוניות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה (שאינו משאית) בתקופה שבין 1.6.2008 - 31.5.2009 המשמש ביצור ההכנסה ועיקר הפעילות בשנת המס הינה "פעילות מזכה", רשאי לבקש פחת בשיעור 50% ממחירו המקורי של הציוד, במקום הפחת המגיע לפי כל דין, ובלבד ששך כל הפחת שיינתן לציוד, לפי הוראות כל דין, לא יעלה על מחירו המקורי.

"פעילות מזכה" הינה: תעשייה, לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיתוח, חקלאות, בנייה והפעלת בתי מלון

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

4. טיפול רפואי - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בך, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 32(3) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב - 1972.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המיסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עסקך.

14. ביטוח עסקי

רשום כאן את כל הוצאות הביטוח שהיו לך בעסקך. הוצאות ביטוח רכב נכללות ומתואמות בסעיף 7 לעיל.

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות עיסקיים שבשנת המס הפכו לחובות רעים, שאינם ניתנים לגבייה.

16. הוצאות אחרות

רשום כאן הוצאות שהיו לך בעסקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות, או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה', מעבר לדף.

דוגמאות להוצאות אחרות:

כיבודים⁽¹³⁰⁾

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

"כיבוד קל" יחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹³⁰⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 200 ש"ח לאדם לשנה, או בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה. הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין

130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) - התשל"ב-1972.

131. פ.מ.ה. סעיף 21.

בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ש"ח. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המירבי שיותר בניכוי בשנת המס 2010 הוא 6,000 ש"ח.

18. סך כל ההוצאות

סכם ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

22. סה"כ הכנסה חייבת

סכם בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז. (בהתאם לטופס 1344) את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

בישראל (פעילות מזכה אינה כוללת אריזה, מסחר, תחבורה, החסנה ומתן שירותים בתחום התקשורת ובתחום הסינרטי והאישי).

לגבי כללים נוספים, תנאים והגבלות - ראה "תקנות מס הכנסה (פחת מואץ לציד הממשל בפעילות מזכה) (הוראת שעה), התשס"ח - 2008.

דוגמה: ב-1.4.2009 רכשת ציוד הממשל ביצור הכנסה בסך 100,000 ש"ח. עיקר פעילותך בשנת 2009 היתה "פעילות מזכה" סך הפחת שהיך ראשי לבקש בגין הציוד בשנת 2009 הוא: $37,500 = 100,000 \times (9/12) \times 50\%$ ש"ח

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^(132, 133)

במקום הפחת הרגיל מותר במקרים המפורטים להלן גם ניכוי התחלתי:

א. אם רכשת קופה רושמת חדשה או מסופון חדש, או מכונה חדשה להוצאת כרטיסי נסיעה, או אם בבעלותך מכונה כזו והשכרת אותה לראשונה בשנת המס 2010 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2010, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-4,900 ש"ח⁽¹³²⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 7,700 ש"ח⁽¹³²⁾ לקופה רושמת ו-11,000 ש"ח⁽¹³²⁾ למסופון. אם מחיר המכונה עלה על סכום זה, תוכל לנכות את הסכום העודף במשך ארבע שנות המס הבאות, רבע מהסכום בכל שנה.

ב. סכומים ששילמת בשנת המס 2010 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו

132. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד

קופות רושמות).

133. פ.מ.ה. סעיף 17 (14).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הנך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השקעות דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימוש של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט-1989⁽¹³⁴⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 21 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 36 לעיל); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) היתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה היתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה היתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהיתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש X 4,127 (על פי מ"ד 9/1979).

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה,

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבוניות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2009. על-פי מחזור זה ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מס' זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עיסוקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

**נספח ב' לטופס הדו"ח (טופס
1301, או 0135)**

לשנת המס 2009

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 21 ו-22), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-20) 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 המתחייבות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חו"ל) (ראה הסבר בסעיפים 21, 22 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 36 לעיל - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש

(ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו-1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

סעיף 2 - הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 - הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-23 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

סעיף 4 - הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 22. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעיסוקך

(צידו השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס וששימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

א. אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 35 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכה בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-34.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב'ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left[\begin{array}{c} \text{מדד ידוע בתום} \\ \text{שנת המס 2009} \\ \text{מדד ידוע במועד} \\ \text{קביעת השווי} \end{array} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\begin{array}{c} \text{שיעור עליית} \\ \text{המדד בשנת} \\ \text{המס 2010} \end{array} \right) \right]$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ש"ח (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

התיאום: $X 90 4,127 = 371,430$

2% מהשווי המתואם הם 7,429 ש"ח.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,429 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 2010.

התיאום:

$$350 \times \left[\frac{31,395,495}{41,512} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\frac{32,111,739}{31,395,495} - 1 \right) \right] = 267,724$$

2% מהשווי המתואם הם 5,354 ש"ח

הניכוי שיותר: 2,231 ש"ח $5,354 \times 5/12 =$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות - אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק
ד'

שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לענין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האפשריים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ש"ח. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ש"ח, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ש"ח (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בזיכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ש"ח) הוא 17,643 ש"ח.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000/150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 17,643 = 5,881$$

המס ששולם בחו"ל

הזיכוי שיתקבל

עודף זיכוי

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

קצבה מחו"ל:

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

נספח ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספח ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך 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 שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג' (2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים.

נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף ב', מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום

הדו"ח השנתי - כרטיס הביקור שלך

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

פרק ה'

1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$1,000,000 \times 2\% = 20,000 \text{ המגיע}$$

$$20,000 \times \left\{ \frac{12/07}{2/92} \right\} - 20,000 = 24,030$$

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערך הפחת לשנת המס 2010 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, זהה לשערך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2009.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2010 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התיאומים.⁽¹⁾

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.⁽²⁾

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק – יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמ"ו – 1986.

(3) הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך (בתחולה מ- 1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור בסעיף 9(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא

מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0108
נובמבר	1.6688	1.2345	1.0678	0.8555	0.6309	0.5051	0.3547	0.2412	0.1648	0.1320	0.1331	0.1108	0.0387	0.0661	0.0576	0.0300	0.0320	0.0099
דצמבר	1.6353	1.2313	1.0549	0.8415	0.6103	0.4945	0.3461	0.2444	0.1501	0.1342	0.1331	0.1173	0.0473	0.0682	0.0587	0.0310	0.0340	0.0059

1. סעיף 32(א) לחוק התיאומים.

2. סעיף 33א לחוק התיאומים.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2010

פרק 1

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים (5)9	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 566,400 ש"ח. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-67,920 ש"ח, או אם לא היתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 67,920 ש"ח. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראה הסבר בסעיף 34. אם היתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתכנית חסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של 242,160 ש"ח.
(6)9	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
(א6)9	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(ב6)9	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(ג6)9	פטור על קצבאות נכות, זיקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המושלמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(ד6)9	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(ה6)9	פטור על קצבת נכות מחוץ-לארץ	פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה.
(ו6)9	פטור על קצבת שאירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי ואינה קצבה על-פי סעיף 9 (6) ו/או 9 (ג6) לפקודה, עד לסכום של 93,720 ש"ח לשנה ('קצבה מזכה'), אולם למי שזכאי גם לפטור לפי סעיפים 9א ו/או 9ב יינתן הפטור הגבוה מבין השניים.
(ז7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הוני שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(א7)9	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 11,390 ש"ח לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות, לא יעלה על 22,800 ש"ח לכל שנת עבודה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונוֹתֵיך. הוצאות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן ע"י מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות רבות בשנים 6 חלפו 3 שנים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שארי של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממש. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לצמאים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שארי של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממש. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל שהיתה קופת גמל לתגמולים (קופת גמל לא משלמת).	סכומים שמשך עובד והופקדו עד 1.1.2008 בקופת גמל לתגמולים פטורים ממש במשיכה כדן. וזאת למעט כספים שקיבל עובד על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד שמקורם בתשלומי מעביד לקופת גמל לתגמולים, בתנאי שהתשלומים היו לקרן או לקופת תגמולים מאושרת ע"י מנהל הרשות.
9(18)	פטור על הפרשי הצמדה על תשלומי יחיד לקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים שמקורם בסכומים שהפקיד יחיד או מעביד לקופת הגמל.
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה ע"י המעביד	פטור לגבי שווי של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על ידי מנהל רשות המסים.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2010

פרק 1

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(21)	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור לגבי סכום שקיבל עובד כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית (שנה הצמדה בתוספת ריבית של 4% לשנה). אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 7,440 בשנת 2010, 7,200 בשנת 2009, 6,960 ש"ח בשנת 2008. אותו חלק מהפיצוי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרושה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מכן זוגו לשעבר כדמי מזונות או כשביל ילדיו או שמקבל יחיד החי בנפרד מכן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
9(23)	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
9(24)	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידי הכנסה לפי סעיף 1(1) לפקודת מס-הכנסה.
178	חוק הביטוח הלאומי סי' 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
9(25)	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב'בית אבות'	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ל'בית אבות' (בה מתגוררים 30 יחידים לפחות שגילם מעל 65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל'בית האבות'.
9(27)	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.
9(28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 57,120. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראה סעיף 23 לדוח.
9(29)	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימוד	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק. ולגבי חוקר עד לתיקרה של 90,000 ש"ח בשנת 2010. ראה סעיף 37 לדוח.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה (וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה)	פטור לגבי 35% מסכום הקצבה, או מסך כל הקצבות, שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה; או שמקבלים שאריו, ממעביד או מקופת גמל, אך לא יותר מ-32,802 ש"ח לשנה. אם הקצבה מתקבלת שלא על-פי חוק או הסכם קיבוצי - פטור רק סכום השווה למכפלת 109 ש"ח לחודש במספר שנות העבודה שלגביהן משולמת הקצבה, אך לא יותר מהפטור המרבי. אם הוון חלק מהקצבה וניתן עליה פטור, יוכחת שיעור ההיוון מהשיעור הפטור של הקצבה. קיימת חלופה למתן פטור על "קצבה מוכרת" בנוסף לחלופה של פטור בשיעור של 35% מה"קצבה המזכה". ראה סעיף 5 לדוח.
ב9	פטור על חלק מקצבה אחרת, ממלוג או מאגדה	פטור לגבי 35% מקצבה אחרת (שאינה מתקבלת ממעביד או מקופת גמל), או ממלוג או מאגדה שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה או שמקבלים שאריו. לגבי הכנסות אלה אין תקרה לפטור.
ג9	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל תושב חוזר ותיק	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או ל"תושב חוזר ותיק" בשל עבודתו בחוץ לארץ, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה לבין המס החל על פי החוק בישראל.
ד9	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראה סעיף 36 לדוח.
סעיף 14 (א), סעיף 14(ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	עולה חדש שהיה תושב ישראל לפני 1.1.07, יהיה פטור ממס במשך 5 שנים או 4 שנים על הכנסותיו מחוץ לישראל לפי סוג ההכנסה בה מדובר. עולה חדש או תושב חוזר ותיק שהגיע לישראל לראשונה מיום 1.1.07, יהיו פטורים ממס למשך עשר שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראה הסבר בסעיפים 35-38.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.
צו על-פי סעיף 216 לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 12(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2010

פרק 1

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
125ד	פטור על ריבית המשתלמת על פקדונות ותוכניות חסכון	א. יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2010 על סך של 57,840 ש"ח, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,000 ש"ח בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס, יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה (דהיינו, 67 שנים), יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך 8,880 ש"ח בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 13,320 ש"ח בשנת המס.
125ה	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פקדונות ותוכניות חסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 93,720 ש"ח, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.
17 (א5) ב. ניכויים	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם בניכוי 2.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח יד. הניכוי שיותר לא יעלה על 4.5% מההכנסות מעסק או משלח יד או על תקרה של 10,935 ש"ח (4.5% x 243,000). לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסתו מעסק או ממשלח יד עד 'סכום התקרה'. 'סכום התקרה' הוא הנמוך מבין: (1) ההכנסה מעסק או ממשלח יד (2) 243,000 ש"ח, בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בשלה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, (14)32	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 14)32, בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד או משכורת עד לתקרה של 384,720 ש"ח. ראה הסבר בסעיפים 42, 41.
20א	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק אך לא יותר מ- 40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות (ראה גם הסבר לסעיף 47).
20ב	ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ	ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ, על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 45. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 136,800 ש"ח (ניכוי מרבי - 9,576 ש"ח). 2. אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה - ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 15,048 ש"ח). ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 97,200 ש"ח (ניכוי מרבי 4,860 ש"ח). 2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד ל-388,800 ש"ח בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שביום 1.1.2010, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. לעמית מוטב: ניכוי בשל תשלומיו לקופ"ג לקצבה עד 11% מהכנסתו כ"עמית עצמאי" ועוד עד 7% מ"הכנסתו הנוספת" בשל תשלומיו לקצבה ועוד עד 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מה"הכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 21,384 ש"ח.
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירוף למשכורת אינו עולה על 118,560 ש"ח לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 10,380 ש"ח.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים, מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראה בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחייל	זיכוי ממס ליחייל (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו הכוללת תוספת פעילות רמה א' ועד לסכום הכנסה של 148,200 ש"ח.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2010: 2,460 ש"ח).

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2010

פרק 1

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
35	זיכוי לעולה חדש או לתושב ארצי שברשותו תעודה א1	1/4 נקודת זיכוי שנתיית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נ"ז לשנים עשר חודשים); 1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במנין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת 'בן הזוג הרשום'. אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראה להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של 'בן הזוג הרשום', ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כעולה חדש ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (615 ש"ח) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,230 ש"ח) בחישוב נפרד או לאישה שהיא בן הזוג הרשום בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ליבן הזוג הרשום' עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה עפ"י סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס	1. 1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב'נקודת קצבה' מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב'נקודות קצבה' כאלה. 2. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. אולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של 'בן הזוג הרשום' ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ליבן הזוג הרשום' בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב'נקודת קצבה' מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.
39א	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר" שירות סדיר יחשב - (שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה ושירות לאומי). למשחררים עד ה-30.07.07 הזיכוי יהיה למי ששירת לפחות 24 חודשים מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש. מי ששירת בין 12-24 חודשים מלאים (או פחות מזה אם שוחרר מטעמי בריאות - 1/12 נקודת זיכוי לחודש). למשחררים מה-1.1.07 - קוצרה תקופת השירות הנדרשת לקבלת נקודות זיכוי. חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודש - 1/6 נקודת זיכוי לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודש וחיילת פחות מ-22 חודש - 1/12 נקודת זיכוי לחודש.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית, יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים אצלו, נקודת זיכוי אחת בעד כל ילד שטרם מלאו לו 19 שנים בשנת המס, למעט ילד שנולד השנה או שמלאו לו 18 השנה, עבורו תינתן חצי נקודת זיכוי בלבד. נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית.
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	נקודת זיכוי אחת בגין חלקו בהוצאות הכלכלה.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לכן זוגו לשעבר.
240ב	זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לכן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
240ג, ד'	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים בשנת 2005 ואילך לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, זכאים בשנה שלאחר סיום הלימודים לחצי נקודת זיכוי למשך תקופה המצויינת בסעיף. ואולם מסיימי לימודים לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במקום חצי נקודת זיכוי.
41	זיכוי לכן זוג (שאינו 'בן הזוג הרשום') שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי - ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי, כתושב ישראל ונסיעה לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 156,000 ש"ח ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 249,000 ש"ח.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לכן זוגו ילד משותק עיוור או מפגר בשנת המס, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לפמ"ה המתואר לעיל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
445	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל קצבה בטוח חיים ובטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה 5% מההכנסה המזכה שהיא ההכנסה החייבת עד תקרה של 136,800 ₪ ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לבטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 97,200): הסכום לבטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לבטוח חיים וקצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,872 ₪"ח לפחות (גם אם נמוך מ 5% או 7% מההכנסה בהתאם). לגבי "עמית מוטב" - הזיכוי למי שלא הייתה לו הכנסה מבטוחת הוא צרוף שני הסכומים: 1. 5% מההכנסה החייבת עד 194,400 ₪. הסכום לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. למי שהייתה לו הכנסה מבטוחת, 7% מההכנסה המזכה שהיא הכנסה מבטוחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח קצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. 2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מביטוח עד לסכום של 194,400 ₪ בניכוי סכום של 97,200 ₪ או ההכנסה המבטוחת לפי הנמוך ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבטוחת. עמית מוטב ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר", לא יקבל הזיכוי בשל הכנסתו שאינה מבטוחת. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,872 ₪"ח לפחות (גם אם נמוך מ 5% או 7% מההכנסה בהתאם).
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של למעלה מ- 310 ₪"ח למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית.	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 310 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת או על 7,636,000 ₪"ח לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתן החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס, יאפשר זיכוי מהמס, בהתאם לאמור לעיל, בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו.
48א'	זיכוי לעובד זר	2.25 נ"ז יינתנו לתושב חוץ זכאי" כהגדרתו בחוק, באופן יחסי למספר החודשים בהם שהה בארץ בשנת המס. "תושב חוץ זכאי" הוא יחיד תושב חוץ אשר שהייתו בישראל או באזור והעסקתו שם מותרות על פי דין, וכן איננו "מומחה חוץ" או "מרצה אורח", כמוגדר בתקנות.
חוק לתיקון הפקודה (מס' 2)	זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של בן משפחה שהיה חייל או שוטר, שנשפה במערכה ולזכרו של מי שנשפה בפעולות איבה'	זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, 'בן משפחה' הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של 'בן הזוג הרשום' ב'חישוב נפרד' של המס על הכנסתו	2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. - נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי. - נקודות זיכוי אחת לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. - זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. - ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. - זיכוי מהמס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. - זיכוי מהמס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. - זיכוי מהמס לחייל משוחרר. - לאשה בלבד - נקודת זיכוי בעד כל ילד שטרם מלאו לו 19, למעט ילד שנולד השנה או שמלאו לו 18 השנה, עבורו תנתן חצי נקודת זיכוי בלבד. - חצי נקודת זיכוי לאישה. - חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. - זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. - ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. - ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה.
67	זיכוי בעד בן זוג ליחיד, שהכנסת בני הזוג נובעת מיגיעתם האישית במשק חקלאי	זיכוי נוסף של 1.5 או 1.75 נקודות זיכוי, ושאר הזיכויים המותרים לבן זוג, שיש לו הכנסה מיגיעה אישית ונערך לו 'חישוב מאוחד' של המס (ראה לעיל הסבר לסעיף 38 או 39 לפקודה).

פתחת עסק חדש, התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

אין זה מספיק לספר על כך למשפחה, למכרים ולציבור הלקוחות. חשוב שתקפיד לדווח גם לנו - מיד עם פתיחת העסק. אם חשוב לך להתמסר לעסקים בראש שקט - זכור לדווח לפקיד השומה במועד.

**לדווח בזמן לרשות המסים -
כדאי ומשתלם**

www.mof.gov.il/taxes

טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2010

שעור המס ב 2010			הכנסה מינימלית אישית			הכנסה שלא מינימלית אישית		
שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
10%	5,724	5,724	30%	17,172	17,172			
14%	6,216	11,940	30%	13,320	30,492			
23%	11,730	23,670	30%	15,300	45,792			
30%	19,908	43,578	33%	21,899	67,691			
33%	83,516	127,094	33%	83,516	151,207			
45%			45%					

* שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 23%, חלים על הכנסות מינימליות אישיות ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מינימליות אישיות ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.

** מדרגת המס בשיעור של 30% על הכנסה שאינה מינימלית אישית בסך 152,640 ש"ח ראשונים.

טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2010

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
17,000	1,700	5,100	8,600	860	2,580	200	20	60
17,200	1,720	5,160	8,800	880	2,640	400	40	120
17,400	1,740	5,220	9,000	900	2,700	600	60	180
17,600	1,760	5,280	9,200	920	2,760	800	80	240
17,800	1,780	5,340	9,400	940	2,820	1,000	100	300
18,000	1,800	5,400	9,600	960	2,880	1,200	120	360
18,200	1,820	5,460	9,800	980	2,940	1,400	140	420
18,400	1,840	5,520	10,000	1,000	3,000	1,600	160	480
18,600	1,860	5,580	10,200	1,020	3,060	1,800	180	540
18,800	1,880	5,640	10,400	1,040	3,120	2,000	200	600
19,000	1,900	5,700	10,600	1,060	3,180	2,200	220	660
19,200	1,920	5,760	10,800	1,080	3,240	2,400	240	720
19,400	1,940	5,820	11,000	1,100	3,300	2,600	260	780
19,600	1,960	5,880	11,200	1,120	3,360	2,800	280	840
19,800	1,980	5,940	11,400	1,140	3,420	3,000	300	900
20,000	2,000	6,000	11,600	1,160	3,480	3,200	320	960
20,200	2,020	6,060	11,800	1,180	3,540	3,400	340	1,020
20,400	2,040	6,120	12,000	1,200	3,600	3,600	360	1,080
20,600	2,060	6,180	12,200	1,220	3,660	3,800	380	1,140
20,800	2,080	6,240	12,400	1,240	3,720	4,000	400	1,200
21,000	2,100	6,300	12,600	1,260	3,780	4,200	420	1,260
21,200	2,120	6,360	12,800	1,280	3,840	4,400	440	1,320
21,400	2,140	6,420	13,000	1,300	3,900	4,600	460	1,380
21,600	2,160	6,480	13,200	1,320	3,960	4,800	480	1,440
21,800	2,180	6,540	13,400	1,340	4,020	5,000	500	1,500
22,000	2,200	6,600	13,600	1,360	4,080	5,200	520	1,560
22,200	2,220	6,660	13,800	1,380	4,140	5,400	540	1,620
22,400	2,240	6,720	14,000	1,400	4,200	5,600	560	1,680
22,600	2,260	6,780	14,200	1,420	4,260	5,800	580	1,740
22,800	2,280	6,840	14,400	1,440	4,320	6,000	600	1,800
23,000	2,300	6,900	14,600	1,460	4,380	6,200	620	1,860
23,200	2,320	6,960	14,800	1,480	4,440	6,400	640	1,920
23,400	2,340	7,020	15,000	1,500	4,500	6,600	660	1,980
23,600	2,360	7,080	15,200	1,520	4,560	6,800	680	2,040
23,800	2,380	7,140	15,400	1,540	4,620	7,000	700	2,100
24,000	2,400	7,200	15,600	1,560	4,680	7,200	720	2,160
24,200	2,420	7,260	15,800	1,580	4,740	7,400	740	2,220
24,400	2,440	7,320	16,000	1,600	4,800	7,600	760	2,280
24,600	2,460	7,380	16,200	1,620	4,860	7,800	780	2,340
24,800	2,480	7,440	16,400	1,640	4,920	8,000	800	2,400
25,000	2,500	7,500	16,600	1,660	4,980	8,200	820	2,460
25,200	2,520	7,560	16,800	1,680	5,040	8,400	840	2,520

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	14%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
17,172	5,724	57,240	14%	12,420	4,140	41,400	7,620	2,540	25,400
17,220	5,746	57,400		12,480	4,160	41,600	7,680	2,560	25,600
17,280	5,774	57,600		12,540	4,180	41,800	7,740	2,580	25,800
17,340	5,802	57,800		12,600	4,200	42,000	7,800	2,600	26,000
17,400	5,830	58,000		12,660	4,220	42,200	7,860	2,620	26,200
17,460	5,858	58,200		12,720	4,240	42,400	7,920	2,640	26,400
17,520	5,886	58,400		12,780	4,260	42,600	7,980	2,660	26,600
17,580	5,914	58,600		12,840	4,280	42,800	8,040	2,680	26,800
17,640	5,942	58,800		12,900	4,300	43,000	8,100	2,700	27,000
17,700	5,970	59,000		12,960	4,320	43,200	8,160	2,720	27,200
17,760	5,998	59,200		13,020	4,340	43,400	8,220	2,740	27,400
17,820	6,026	59,400		13,080	4,360	43,600	8,280	2,760	27,600
17,880	6,054	59,600		13,140	4,380	43,800	8,340	2,780	27,800
17,940	6,082	59,800		13,200	4,400	44,000	8,400	2,800	28,000
18,000	6,110	60,000		13,260	4,420	44,200	8,460	2,820	28,200
18,060	6,138	60,200		13,320	4,440	44,400	8,520	2,840	28,400
18,120	6,166	60,400		13,380	4,460	44,600	8,580	2,860	28,600
18,180	6,194	60,600		13,440	4,480	44,800	8,640	2,880	28,800
18,240	6,222	60,800		13,500	4,500	45,000	8,700	2,900	29,000
18,300	6,250	61,000		13,560	4,520	45,200	8,760	2,920	29,200
18,360	6,278	61,200		13,620	4,540	45,400	8,820	2,940	29,400
18,420	6,306	61,400		13,680	4,560	45,600	8,880	2,960	29,600
18,480	6,334	61,600		13,740	4,580	45,800	8,940	2,980	29,800
18,540	6,362	61,800		13,800	4,600	46,000	9,000	3,000	30,000
18,600	6,390	62,000		13,860	4,620	46,200	9,060	3,020	30,200
18,660	6,418	62,200		13,920	4,640	46,400	9,120	3,040	30,400
18,720	6,446	62,400		13,980	4,660	46,600	9,180	3,060	30,600
18,780	6,474	62,600		14,040	4,680	46,800	9,240	3,080	30,800
18,840	6,502	62,800		14,100	4,700	47,000	9,300	3,100	31,000
18,900	6,530	63,000		14,160	4,720	47,200	9,360	3,120	31,200
18,960	6,558	63,200		14,220	4,740	47,400	9,420	3,140	31,400
19,020	6,586	63,400		14,280	4,760	47,600	9,480	3,160	31,600
19,080	6,614	63,600		14,340	4,780	47,800	9,540	3,180	31,800
19,140	6,642	63,800		14,400	4,800	48,000	9,600	3,200	32,000
19,200	6,670	64,000		14,460	4,820	48,200	9,660	3,220	32,200
19,260	6,698	64,200		14,520	4,840	48,400	9,720	3,240	32,400
19,320	6,726	64,400		14,580	4,860	48,600	9,780	3,260	32,600
19,380	6,754	64,600		14,640	4,880	48,800	9,840	3,280	32,800
19,440	6,782	64,800		14,700	4,900	49,000	9,900	3,300	33,000
19,500	6,810	65,000		14,760	4,920	49,200	9,960	3,320	33,200
19,560	6,838	65,200		14,820	4,940	49,400	10,020	3,340	33,400
19,620	6,866	65,400		14,880	4,960	49,600	10,080	3,360	33,600
19,680	6,894	65,600		14,940	4,980	49,800	10,140	3,380	33,800
19,740	6,922	65,800		15,000	5,000	50,000	10,200	3,400	34,000
19,800	6,950	66,000		15,060	5,020	50,200	10,260	3,420	34,200
19,860	6,978	66,200		15,120	5,040	50,400	10,320	3,440	34,400
19,920	7,006	66,400		15,180	5,060	50,600	10,380	3,460	34,600
19,980	7,034	66,600		15,240	5,080	50,800	10,440	3,480	34,800
20,040	7,062	66,800		15,300	5,100	51,000	10,500	3,500	35,000
20,100	7,090	67,000		15,360	5,120	51,200	10,560	3,520	35,200
20,160	7,118	67,200		15,420	5,140	51,400	10,620	3,540	35,400
20,220	7,146	67,400		15,480	5,160	51,600	10,680	3,560	35,600
20,280	7,174	67,600		15,540	5,180	51,800	10,740	3,580	35,800
20,340	7,202	67,800		15,600	5,200	52,000	10,800	3,600	36,000
20,400	7,230	68,000		15,660	5,220	52,200	10,860	3,620	36,200
20,460	7,258	68,200		15,720	5,240	52,400	10,920	3,640	36,400
20,520	7,286	68,400		15,780	5,260	52,600	10,980	3,660	36,600
20,580	7,314	68,600		15,840	5,280	52,800	11,040	3,680	36,800
20,640	7,342	68,800		15,900	5,300	53,000	11,100	3,700	37,000
20,700	7,370	69,000		15,960	5,320	53,200	11,160	3,720	37,200
20,760	7,398	69,200		16,020	5,340	53,400	11,220	3,740	37,400
20,820	7,426	69,400		16,080	5,360	53,600	11,280	3,760	37,600
20,880	7,454	69,600		16,140	5,380	53,800	11,340	3,780	37,800
20,940	7,482	69,800		16,200	5,400	54,000	11,400	3,800	38,000
21,000	7,510	70,000		16,260	5,420	54,200	11,460	3,820	38,200
21,060	7,538	70,200		16,320	5,440	54,400	11,520	3,840	38,400
21,120	7,566	70,400		16,380	5,460	54,600	11,580	3,860	38,600
21,180	7,594	70,600		16,440	5,480	54,800	11,640	3,880	38,800
21,240	7,622	70,800		16,500	5,500	55,000	11,700	3,900	39,000
21,300	7,650	71,000		16,560	5,520	55,200	11,760	3,920	39,200
21,360	7,678	71,200		16,620	5,540	55,400	11,820	3,940	39,400
21,420	7,706	71,400		16,680	5,560	55,600	11,880	3,960	39,600
21,480	7,734	71,600		16,740	5,580	55,800	11,940	3,980	39,800
21,540	7,762	71,800		16,800	5,600	56,000	12,000	4,000	40,000
21,600	7,790	72,000		16,860	5,620	56,200	12,060	4,020	40,200
21,660	7,818	72,200		16,920	5,640	56,400	12,120	4,040	40,400
21,720	7,846	72,400		16,980	5,660	56,600	12,180	4,060	40,600
21,780	7,874	72,600		17,040	5,680	56,800	12,240	4,080	40,800
21,840	7,902	72,800		17,100	5,700	57,000	12,300	4,100	41,000
21,900	7,930	73,000		17,160	5,720	57,200	12,360	4,120	41,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
31,500	12,713	105,000
31,560	12,759	105,200
31,620	12,805	105,400
31,680	12,851	105,600
31,740	12,897	105,800
31,800	12,943	106,000
31,860	12,989	106,200
31,920	13,035	106,400
31,980	13,081	106,600
32,040	13,127	106,800
32,100	13,173	107,000
32,160	13,219	107,200
32,220	13,265	107,400
32,280	13,311	107,600
32,340	13,357	107,800
32,400	13,403	108,000
32,460	13,449	108,200
32,520	13,495	108,400
32,580	13,541	108,600
32,640	13,587	108,800
32,700	13,633	109,000
32,760	13,679	109,200
32,820	13,725	109,400
32,880	13,771	109,600
32,940	13,817	109,800
33,000	13,863	110,000
33,060	13,909	110,200
33,120	13,955	110,400
33,180	14,001	110,600
33,240	14,047	110,800
33,300	14,093	111,000
33,360	14,139	111,200
33,420	14,185	111,400
33,480	14,231	111,600
33,540	14,277	111,800
33,600	14,323	112,000
33,660	14,369	112,200
33,720	14,415	112,400
33,780	14,461	112,600
33,840	14,507	112,800
33,900	14,553	113,000
33,960	14,599	113,200
34,020	14,645	113,400
34,080	14,691	113,600
34,140	14,737	113,800
34,200	14,783	114,000
34,260	14,829	114,200
34,320	14,875	114,400
34,380	14,921	114,600
34,440	14,967	114,800
34,500	15,013	115,000
34,560	15,059	115,200
34,620	15,105	115,400
34,680	15,151	115,600
34,740	15,197	115,800
34,800	15,243	116,000
34,860	15,289	116,200
34,920	15,335	116,400
34,980	15,381	116,600
35,040	15,427	116,800
35,100	15,473	117,000
35,160	15,519	117,200
35,220	15,565	117,400
35,280	15,611	117,600
35,340	15,657	117,800
35,400	15,703	118,000
35,460	15,749	118,200
35,520	15,795	118,400
35,580	15,841	118,600
35,640	15,887	118,800
35,700	15,933	119,000
35,760	15,979	119,200
35,820	16,025	119,400
35,880	16,071	119,600
35,940	16,117	119,800
36,000	16,163	120,000
36,060	16,209	120,200
36,120	16,255	120,400
36,180	16,301	120,600
36,240	16,347	120,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
26,760	10,198	89,200
26,820	10,226	89,400
26,880	10,254	89,600
26,940	10,282	89,800
27,000	10,310	90,000
27,060	10,338	90,200
27,120	10,366	90,400
27,180	10,394	90,600
27,240	10,422	90,800
27,300	10,450	91,000
27,360	10,478	91,200
27,420	10,506	91,400
27,480	10,534	91,600
27,540	10,562	91,800
27,600	10,590	92,000
27,660	10,618	92,200
27,720	10,646	92,400
27,780	10,674	92,600
27,840	10,702	92,800
27,900	10,730	93,000
27,960	10,758	93,200
28,020	10,786	93,400
28,080	10,814	93,600
28,140	10,842	93,800
28,200	10,870	94,000
28,260	10,898	94,200
28,320	10,926	94,400
28,380	10,954	94,600
28,440	10,982	94,800
28,500	11,010	95,000
28,560	11,038	95,200
28,620	11,066	95,400
28,680	11,094	95,600
28,740	11,122	95,800
28,800	11,150	96,000
28,860	11,178	96,200
28,920	11,206	96,400
28,980	11,234	96,600
29,040	11,262	96,800
29,100	11,290	97,000
29,160	11,318	97,200
29,220	11,346	97,400
29,280	11,374	97,600
29,340	11,402	97,800
29,400	11,430	98,000
29,460	11,458	98,200
29,520	11,486	98,400
29,580	11,514	98,600
29,640	11,542	98,800
29,700	11,570	99,000
29,760	11,598	99,200
29,820	11,626	99,400
29,880	11,654	99,600
29,940	11,682	99,800
30,000	11,710	100,000
30,060	11,738	100,200
30,120	11,766	100,400
30,180	11,794	100,600
30,240	11,822	100,800
30,300	11,850	101,000
30,360	11,878	101,200
30,420	11,906	101,400
30,480	11,934	101,600
30,492	11,940	101,640
30,540	11,977	101,800
30,600	12,023	102,000
30,660	12,069	102,200
30,720	12,115	102,400
30,780	12,161	102,600
30,840	12,207	102,800
30,900	12,253	103,000
30,960	12,299	103,200
31,020	12,345	103,400
31,080	12,391	103,600
31,140	12,437	103,800
31,200	12,483	104,000
31,260	12,529	104,200
31,320	12,575	104,400
31,380	12,621	104,600
31,440	12,667	104,800

23%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
21,960	7,958	73,200
22,020	7,986	73,400
22,080	8,014	73,600
22,140	8,042	73,800
22,200	8,070	74,000
22,260	8,098	74,200
22,320	8,126	74,400
22,380	8,154	74,600
22,440	8,182	74,800
22,500	8,210	75,000
22,560	8,238	75,200
22,620	8,266	75,400
22,680	8,294	75,600
22,740	8,322	75,800
22,800	8,350	76,000
22,860	8,378	76,200
22,920	8,406	76,400
22,980	8,434	76,600
23,040	8,462	76,800
23,100	8,490	77,000
23,160	8,518	77,200
23,220	8,546	77,400
23,280	8,574	77,600
23,340	8,602	77,800
23,400	8,630	78,000
23,460	8,658	78,200
23,520	8,686	78,400
23,580	8,714	78,600
23,640	8,742	78,800
23,700	8,770	79,000
23,760	8,798	79,200
23,820	8,826	79,400
23,880	8,854	79,600
23,940	8,882	79,800
24,000	8,910	80,000
24,060	8,938	80,200
24,120	8,966	80,400
24,180	8,994	80,600
24,240	9,022	80,800
24,300	9,050	81,000
24,360	9,078	81,200
24,420	9,106	81,400
24,480	9,134	81,600
24,540	9,162	81,800
24,600	9,190	82,000
24,660	9,218	82,200
24,720	9,246	82,400
24,780	9,274	82,600
24,840	9,302	82,800
24,900	9,330	83,000
24,960	9,358	83,200
25,020	9,386	83,400
25,080	9,414	83,600
25,140	9,442	83,800
25,200	9,470	84,000
25,260	9,498	84,200
25,320	9,526	84,400
25,380	9,554	84,600
25,440	9,582	84,800
25,500	9,610	85,000
25,560	9,638	85,200
25,620	9,666	85,400
25,680	9,694	85,600
25,740	9,722	85,800
25,800	9,750	86,000
25,860	9,778	86,200
25,920	9,806	86,400
25,980	9,834	86,600
26,040	9,862	86,800
26,100	9,890	87,000
26,160	9,918	87,200
26,220	9,946	87,400
26,280	9,974	87,600
26,340	10,002	87,800
26,400	10,030	88,000
26,460	10,058	88,200
26,520	10,086	88,400
26,580	10,114	88,600
26,640	10,142	88,800
26,700	10,170	89,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
45,845	23,718	152,800
45,911	23,778	153,000
45,977	23,838	153,200
46,043	23,898	153,400
46,109	23,958	153,600
46,175	24,018	153,800
46,241	24,078	154,000
46,307	24,138	154,200
46,373	24,198	154,400
46,439	24,258	154,600
46,505	24,318	154,800
46,571	24,378	155,000
46,637	24,438	155,200
46,703	24,498	155,400
46,769	24,558	155,600
46,835	24,618	155,800
46,901	24,678	156,000
46,967	24,738	156,200
47,033	24,798	156,400
47,099	24,858	156,600
47,165	24,918	156,800
47,231	24,978	157,000
47,297	25,038	157,200
47,363	25,098	157,400
47,429	25,158	157,600
47,495	25,218	157,800
47,561	25,278	158,000
47,627	25,338	158,200
47,693	25,398	158,400
47,759	25,458	158,600
47,825	25,518	158,800
47,891	25,578	159,000
47,957	25,638	159,200
48,023	25,698	159,400
48,089	25,758	159,600
48,155	25,818	159,800
48,221	25,878	160,000
48,287	25,938	160,200
48,353	25,998	160,400
48,419	26,058	160,600
48,485	26,118	160,800
48,551	26,178	161,000
48,617	26,238	161,200
48,683	26,298	161,400
48,749	26,358	161,600
48,815	26,418	161,800
48,881	26,478	162,000
48,947	26,538	162,200
49,013	26,598	162,400
49,079	26,658	162,600
49,145	26,718	162,800
49,211	26,778	163,000
49,277	26,838	163,200
49,343	26,898	163,400
49,409	26,958	163,600
49,475	27,018	163,800
49,541	27,078	164,000
49,607	27,138	164,200
49,673	27,198	164,400
49,739	27,258	164,600
49,805	27,318	164,800
49,871	27,378	165,000
49,937	27,438	165,200
50,003	27,498	165,400
50,069	27,558	165,600
50,135	27,618	165,800
50,201	27,678	166,000
50,267	27,738	166,200
50,333	27,798	166,400
50,399	27,858	166,600
50,465	27,918	166,800
50,531	27,978	167,000
50,597	28,038	167,200
50,663	28,098	167,400
50,729	28,158	167,600
50,795	28,218	167,800
50,861	28,278	168,000
50,927	28,338	168,200
50,993	28,398	168,400
51,059	28,458	168,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
41,100	20,073	137,000
41,160	20,119	137,200
41,220	20,165	137,400
41,280	20,211	137,600
41,340	20,257	137,800
41,400	20,303	138,000
41,460	20,349	138,200
41,520	20,395	138,400
41,580	20,441	138,600
41,640	20,487	138,800
41,700	20,533	139,000
41,760	20,579	139,200
41,820	20,625	139,400
41,880	20,671	139,600
41,940	20,717	139,800
42,000	20,763	140,000
42,060	20,809	140,200
42,120	20,855	140,400
42,180	20,901	140,600
42,240	20,947	140,800
42,300	20,993	141,000
42,360	21,039	141,200
42,420	21,085	141,400
42,480	21,131	141,600
42,540	21,177	141,800
42,600	21,223	142,000
42,660	21,269	142,200
42,720	21,315	142,400
42,780	21,361	142,600
42,840	21,407	142,800
42,900	21,453	143,000
42,960	21,499	143,200
43,020	21,545	143,400
43,080	21,591	143,600
43,140	21,637	143,800
43,200	21,683	144,000
43,260	21,729	144,200
43,320	21,775	144,400
43,380	21,821	144,600
43,440	21,867	144,800
43,500	21,913	145,000
43,560	21,959	145,200
43,620	22,005	145,400
43,680	22,051	145,600
43,740	22,097	145,800
43,800	22,143	146,000
43,860	22,189	146,200
43,920	22,235	146,400
43,980	22,281	146,600
44,040	22,327	146,800
44,100	22,373	147,000
44,160	22,419	147,200
44,220	22,465	147,400
44,280	22,511	147,600
44,340	22,557	147,800
44,400	22,603	148,000
44,460	22,649	148,200
44,520	22,695	148,400
44,580	22,741	148,600
44,640	22,787	148,800
44,700	22,833	149,000
44,760	22,879	149,200
44,820	22,925	149,400
44,880	22,971	149,600
44,940	23,017	149,800
45,000	23,063	150,000
45,060	23,109	150,200
45,120	23,155	150,400
45,180	23,201	150,600
45,240	23,247	150,800
45,300	23,293	151,000
45,360	23,339	151,200
45,420	23,385	151,400
45,480	23,431	151,600
45,540	23,477	151,800
45,600	23,523	152,000
45,660	23,569	152,200
45,720	23,615	152,400
45,780	23,661	152,600
45,792	23,670	152,640

30%
33%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
36,300	16,393	121,000
36,360	16,439	121,200
36,420	16,485	121,400
36,480	16,531	121,600
36,540	16,577	121,800
36,600	16,623	122,000
36,660	16,669	122,200
36,720	16,715	122,400
36,780	16,761	122,600
36,840	16,807	122,800
36,900	16,853	123,000
36,960	16,899	123,200
37,020	16,945	123,400
37,080	16,991	123,600
37,140	17,037	123,800
37,200	17,083	124,000
37,260	17,129	124,200
37,320	17,175	124,400
37,380	17,221	124,600
37,440	17,267	124,800
37,500	17,313	125,000
37,560	17,359	125,200
37,620	17,405	125,400
37,680	17,451	125,600
37,740	17,497	125,800
37,800	17,543	126,000
37,860	17,589	126,200
37,920	17,635	126,400
37,980	17,681	126,600
38,040	17,727	126,800
38,100	17,773	127,000
38,160	17,819	127,200
38,220	17,865	127,400
38,280	17,911	127,600
38,340	17,957	127,800
38,400	18,003	128,000
38,460	18,049	128,200
38,520	18,095	128,400
38,580	18,141	128,600
38,640	18,187	128,800
38,700	18,233	129,000
38,760	18,279	129,200
38,820	18,325	129,400
38,880	18,371	129,600
38,940	18,417	129,800
39,000	18,463	130,000
39,060	18,509	130,200
39,120	18,555	130,400
39,180	18,601	130,600
39,240	18,647	130,800
39,300	18,693	131,000
39,360	18,739	131,200
39,420	18,785	131,400
39,480	18,831	131,600
39,540	18,877	131,800
39,600	18,923	132,000
39,660	18,969	132,200
39,720	19,015	132,400
39,780	19,061	132,600
39,840	19,107	132,800
39,900	19,153	133,000
39,960	19,199	133,200
40,020	19,245	133,400
40,080	19,291	133,600
40,140	19,337	133,800
40,200	19,383	134,000
40,260	19,429	134,200
40,320	19,475	134,400
40,380	19,521	134,600
40,440	19,567	134,800
40,500	19,613	135,000
40,560	19,659	135,200
40,620	19,705	135,400
40,680	19,751	135,600
40,740	19,797	135,800
40,800	19,843	136,000
40,860	19,889	136,200
40,920	19,935	136,400
40,980	19,981	136,600
41,040	20,027	136,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
61,685	38,118	200,800
61,751	38,178	201,000
61,817	38,238	201,200
61,883	38,298	201,400
61,949	38,358	201,600
62,015	38,418	201,800
62,081	38,478	202,000
62,147	38,538	202,200
62,213	38,598	202,400
62,279	38,658	202,600
62,345	38,718	202,800
62,411	38,778	203,000
62,477	38,838	203,200
62,543	38,898	203,400
62,609	38,958	203,600
62,675	39,018	203,800
62,741	39,078	204,000
62,807	39,138	204,200
62,873	39,198	204,400
62,939	39,258	204,600
63,005	39,318	204,800
63,071	39,378	205,000
63,137	39,438	205,200
63,203	39,498	205,400
63,269	39,558	205,600
63,335	39,618	205,800
63,401	39,678	206,000
63,467	39,738	206,200
63,533	39,798	206,400
63,599	39,858	206,600
63,665	39,918	206,800
63,731	39,978	207,000
63,797	40,038	207,200
63,863	40,098	207,400
63,929	40,158	207,600
63,995	40,218	207,800
64,061	40,278	208,000
64,127	40,338	208,200
64,193	40,398	208,400
64,259	40,458	208,600
64,325	40,518	208,800
64,391	40,578	209,000
64,457	40,638	209,200
64,523	40,698	209,400
64,589	40,758	209,600
64,655	40,818	209,800
64,721	40,878	210,000
64,787	40,938	210,200
64,853	40,998	210,400
64,919	41,058	210,600
64,985	41,118	210,800
65,051	41,178	211,000
65,117	41,238	211,200
65,183	41,298	211,400
65,249	41,358	211,600
65,315	41,418	211,800
65,381	41,478	212,000
65,447	41,538	212,200
65,513	41,598	212,400
65,579	41,658	212,600
65,645	41,718	212,800
65,711	41,778	213,000
65,777	41,838	213,200
65,843	41,898	213,400
65,909	41,958	213,600
65,975	42,018	213,800
66,041	42,078	214,000
66,107	42,138	214,200
66,173	42,198	214,400
66,239	42,258	214,600
66,305	42,318	214,800
66,371	42,378	215,000
66,437	42,438	215,200
66,503	42,498	215,400
66,569	42,558	215,600
66,635	42,618	215,800
66,701	42,678	216,000
66,767	42,738	216,200
66,833	42,798	216,400
66,899	42,858	216,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
56,405	33,318	184,800
56,471	33,378	185,000
56,537	33,438	185,200
56,603	33,498	185,400
56,669	33,558	185,600
56,735	33,618	185,800
56,801	33,678	186,000
56,867	33,738	186,200
56,933	33,798	186,400
56,999	33,858	186,600
57,065	33,918	186,800
57,131	33,978	187,000
57,197	34,038	187,200
57,263	34,098	187,400
57,329	34,158	187,600
57,395	34,218	187,800
57,461	34,278	188,000
57,527	34,338	188,200
57,593	34,398	188,400
57,659	34,458	188,600
57,725	34,518	188,800
57,791	34,578	189,000
57,857	34,638	189,200
57,923	34,698	189,400
57,989	34,758	189,600
58,055	34,818	189,800
58,121	34,878	190,000
58,187	34,938	190,200
58,253	34,998	190,400
58,319	35,058	190,600
58,385	35,118	190,800
58,451	35,178	191,000
58,517	35,238	191,200
58,583	35,298	191,400
58,649	35,358	191,600
58,715	35,418	191,800
58,781	35,478	192,000
58,847	35,538	192,200
58,913	35,598	192,400
58,979	35,658	192,600
59,045	35,718	192,800
59,111	35,778	193,000
59,177	35,838	193,200
59,243	35,898	193,400
59,309	35,958	193,600
59,375	36,018	193,800
59,441	36,078	194,000
59,507	36,138	194,200
59,573	36,198	194,400
59,639	36,258	194,600
59,705	36,318	194,800
59,771	36,378	195,000
59,837	36,438	195,200
59,903	36,498	195,400
59,969	36,558	195,600
60,035	36,618	195,800
60,101	36,678	196,000
60,167	36,738	196,200
60,233	36,798	196,400
60,299	36,858	196,600
60,365	36,918	196,800
60,431	36,978	197,000
60,497	37,038	197,200
60,563	37,098	197,400
60,629	37,158	197,600
60,695	37,218	197,800
60,761	37,278	198,000
60,827	37,338	198,200
60,893	37,398	198,400
60,959	37,458	198,600
61,025	37,518	198,800
61,091	37,578	199,000
61,157	37,638	199,200
61,223	37,698	199,400
61,289	37,758	199,600
61,355	37,818	199,800
61,421	37,878	200,000
61,487	37,938	200,200
61,553	37,998	200,400
61,619	38,058	200,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
51,125	28,518	168,800
51,191	28,578	169,000
51,257	28,638	169,200
51,323	28,698	169,400
51,389	28,758	169,600
51,455	28,818	169,800
51,521	28,878	170,000
51,587	28,938	170,200
51,653	28,998	170,400
51,719	29,058	170,600
51,785	29,118	170,800
51,851	29,178	171,000
51,917	29,238	171,200
51,983	29,298	171,400
52,049	29,358	171,600
52,115	29,418	171,800
52,181	29,478	172,000
52,247	29,538	172,200
52,313	29,598	172,400
52,379	29,658	172,600
52,445	29,718	172,800
52,511	29,778	173,000
52,577	29,838	173,200
52,643	29,898	173,400
52,709	29,958	173,600
52,775	30,018	173,800
52,841	30,078	174,000
52,907	30,138	174,200
52,973	30,198	174,400
53,039	30,258	174,600
53,105	30,318	174,800
53,171	30,378	175,000
53,237	30,438	175,200
53,303	30,498	175,400
53,369	30,558	175,600
53,435	30,618	175,800
53,501	30,678	176,000
53,567	30,738	176,200
53,633	30,798	176,400
53,699	30,858	176,600
53,765	30,918	176,800
53,831	30,978	177,000
53,897	31,038	177,200
53,963	31,098	177,400
54,029	31,158	177,600
54,095	31,218	177,800
54,161	31,278	178,000
54,227	31,338	178,200
54,293	31,398	178,400
54,359	31,458	178,600
54,425	31,518	178,800
54,491	31,578	179,000
54,557	31,638	179,200
54,623	31,698	179,400
54,689	31,758	179,600
54,755	31,818	179,800
54,821	31,878	180,000
54,887	31,938	180,200
54,953	31,998	180,400
55,019	32,058	180,600
55,085	32,118	180,800
55,151	32,178	181,000
55,217	32,238	181,200
55,283	32,298	181,400
55,349	32,358	181,600
55,415	32,418	181,800
55,481	32,478	182,000
55,547	32,538	182,200
55,613	32,598	182,400
55,679	32,658	182,600
55,745	32,718	182,800
55,811	32,778	183,000
55,877	32,838	183,200
55,943	32,898	183,400
56,009	32,958	183,600
56,075	33,018	183,800
56,141	33,078	184,000
56,207	33,138	184,200
56,273	33,198	184,400
56,339	33,258	184,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
77,525	53,412	248,800
77,591	53,478	249,000
77,657	53,544	249,200
77,723	53,610	249,400
77,789	53,676	249,600
77,855	53,742	249,800
77,921	53,808	250,000
77,987	53,874	250,200
78,053	53,940	250,400
78,119	54,006	250,600
78,185	54,072	250,800
78,251	54,138	251,000
78,317	54,204	251,200
78,383	54,270	251,400
78,449	54,336	251,600
78,515	54,402	251,800
78,581	54,468	252,000
78,647	54,534	252,200
78,713	54,600	252,400
78,779	54,666	252,600
78,845	54,732	252,800
78,911	54,798	253,000
78,977	54,864	253,200
79,043	54,930	253,400
79,109	54,996	253,600
79,175	55,062	253,800
79,241	55,128	254,000
79,307	55,194	254,200
79,373	55,260	254,400
79,439	55,326	254,600
79,505	55,392	254,800
79,571	55,458	255,000
79,637	55,524	255,200
79,703	55,590	255,400
79,769	55,656	255,600
79,835	55,722	255,800
79,901	55,788	256,000
79,967	55,854	256,200
80,033	55,920	256,400
80,099	55,986	256,600
80,165	56,052	256,800
80,231	56,118	257,000
80,297	56,184	257,200
80,363	56,250	257,400
80,429	56,316	257,600
80,495	56,382	257,800
80,561	56,448	258,000
80,627	56,514	258,200
80,693	56,580	258,400
80,759	56,646	258,600
80,825	56,712	258,800
80,891	56,778	259,000
80,957	56,844	259,200
81,023	56,910	259,400
81,089	56,976	259,600
81,155	57,042	259,800
81,221	57,108	260,000
81,287	57,174	260,200
81,353	57,240	260,400
81,419	57,306	260,600
81,485	57,372	260,800
81,551	57,438	261,000
81,617	57,504	261,200
81,683	57,570	261,400
81,749	57,636	261,600
81,815	57,702	261,800
81,881	57,768	262,000
81,947	57,834	262,200
82,013	57,900	262,400
82,079	57,966	262,600
82,145	58,032	262,800
82,211	58,098	263,000
82,277	58,164	263,200
82,343	58,230	263,400
82,409	58,296	263,600
82,475	58,362	263,800
82,541	58,428	264,000
82,607	58,494	264,200
82,673	58,560	264,400
82,739	58,626	264,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
72,245	48,132	232,800
72,311	48,198	233,000
72,377	48,264	233,200
72,443	48,330	233,400
72,509	48,396	233,600
72,575	48,462	233,800
72,641	48,528	234,000
72,707	48,594	234,200
72,773	48,660	234,400
72,839	48,726	234,600
72,905	48,792	234,800
72,971	48,858	235,000
73,037	48,924	235,200
73,103	48,990	235,400
73,169	49,056	235,600
73,235	49,122	235,800
73,301	49,188	236,000
73,367	49,254	236,200
73,433	49,320	236,400
73,499	49,386	236,600
73,565	49,452	236,800
73,631	49,518	237,000
73,697	49,584	237,200
73,763	49,650	237,400
73,829	49,716	237,600
73,895	49,782	237,800
73,961	49,848	238,000
74,027	49,914	238,200
74,093	49,980	238,400
74,159	50,046	238,600
74,225	50,112	238,800
74,291	50,178	239,000
74,357	50,244	239,200
74,423	50,310	239,400
74,489	50,376	239,600
74,555	50,442	239,800
74,621	50,508	240,000
74,687	50,574	240,200
74,753	50,640	240,400
74,819	50,706	240,600
74,885	50,772	240,800
74,951	50,838	241,000
75,017	50,904	241,200
75,083	50,970	241,400
75,149	51,036	241,600
75,215	51,102	241,800
75,281	51,168	242,000
75,347	51,234	242,200
75,413	51,300	242,400
75,479	51,366	242,600
75,545	51,432	242,800
75,611	51,498	243,000
75,677	51,564	243,200
75,743	51,630	243,400
75,809	51,696	243,600
75,875	51,762	243,800
75,941	51,828	244,000
76,007	51,894	244,200
76,073	51,960	244,400
76,139	52,026	244,600
76,205	52,092	244,800
76,271	52,158	245,000
76,337	52,224	245,200
76,403	52,290	245,400
76,469	52,356	245,600
76,535	52,422	245,800
76,601	52,488	246,000
76,667	52,554	246,200
76,733	52,620	246,400
76,799	52,686	246,600
76,865	52,752	246,800
76,931	52,818	247,000
76,997	52,884	247,200
77,063	52,950	247,400
77,129	53,016	247,600
77,195	53,082	247,800
77,261	53,148	248,000
77,327	53,214	248,200
77,393	53,280	248,400
77,459	53,346	248,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
66,965	42,918	216,800
67,031	42,978	217,000
67,097	43,038	217,200
67,163	43,098	217,400
67,229	43,158	217,600
67,295	43,218	217,800
67,361	43,278	218,000
67,427	43,338	218,200
67,493	43,398	218,400
67,559	43,458	218,600
67,625	43,518	218,800
67,691	43,578	219,000
67,757	43,644	219,200
67,823	43,710	219,400
67,889	43,776	219,600
67,955	43,842	219,800
68,021	43,908	220,000
68,087	43,974	220,200
68,153	44,040	220,400
68,219	44,106	220,600
68,285	44,172	220,800
68,351	44,238	221,000
68,417	44,304	221,200
68,483	44,370	221,400
68,549	44,436	221,600
68,615	44,502	221,800
68,681	44,568	222,000
68,747	44,634	222,200
68,813	44,700	222,400
68,879	44,766	222,600
68,945	44,832	222,800
69,011	44,898	223,000
69,077	44,964	223,200
69,143	45,030	223,400
69,209	45,096	223,600
69,275	45,162	223,800
69,341	45,228	224,000
69,407	45,294	224,200
69,473	45,360	224,400
69,539	45,426	224,600
69,605	45,492	224,800
69,671	45,558	225,000
69,737	45,624	225,200
69,803	45,690	225,400
69,869	45,756	225,600
69,935	45,822	225,800
70,001	45,888	226,000
70,067	45,954	226,200
70,133	46,020	226,400
70,199	46,086	226,600
70,265	46,152	226,800
70,331	46,218	227,000
70,397	46,284	227,200
70,463	46,350	227,400
70,529	46,416	227,600
70,595	46,482	227,800
70,661	46,548	228,000
70,727	46,614	228,200
70,793	46,680	228,400
70,859	46,746	228,600
70,925	46,812	228,800
70,991	46,878	229,000
71,057	46,944	229,200
71,123	47,010	229,400
71,189	47,076	229,600
71,255	47,142	229,800
71,321	47,208	230,000
71,387	47,274	230,200
71,453	47,340	230,400
71,519	47,406	230,600
71,585	47,472	230,800
71,651	47,538	231,000
71,717	47,604	231,200
71,783	47,670	231,400
71,849	47,736	231,600
72,047	47,934	232,200
72,113	48,000	232,400
72,179	48,066	232,600

33%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
93,365	69,252	296,800
93,431	69,318	297,000
93,497	69,384	297,200
93,563	69,450	297,400
93,629	69,516	297,600
93,695	69,582	297,800
93,761	69,648	298,000
93,827	69,714	298,200
93,893	69,780	298,400
93,959	69,846	298,600
94,025	69,912	298,800
94,091	69,978	299,000
94,157	70,044	299,200
94,223	70,110	299,400
94,289	70,176	299,600
94,355	70,242	299,800
94,421	70,308	300,000
94,487	70,374	300,200
94,553	70,440	300,400
94,619	70,506	300,600
94,685	70,572	300,800
94,751	70,638	301,000
94,817	70,704	301,200
94,883	70,770	301,400
94,949	70,836	301,600
95,015	70,902	301,800
95,081	70,968	302,000
95,147	71,034	302,200
95,213	71,100	302,400
95,279	71,166	302,600
95,345	71,232	302,800
95,411	71,298	303,000
95,477	71,364	303,200
95,543	71,430	303,400
95,609	71,496	303,600
95,675	71,562	303,800
95,741	71,628	304,000
95,807	71,694	304,200
95,873	71,760	304,400
95,939	71,826	304,600
96,005	71,892	304,800
96,071	71,958	305,000
96,137	72,024	305,200
96,203	72,090	305,400
96,269	72,156	305,600
96,335	72,222	305,800
96,401	72,288	306,000
96,467	72,354	306,200
96,533	72,420	306,400
96,599	72,486	306,600
96,665	72,552	306,800
96,731	72,618	307,000
96,797	72,684	307,200
96,863	72,750	307,400
96,929	72,816	307,600
96,995	72,882	307,800
97,061	72,948	308,000
97,127	73,014	308,200
97,193	73,080	308,400
97,259	73,146	308,600
97,325	73,212	308,800
97,391	73,278	309,000
97,457	73,344	309,200
97,523	73,410	309,400
97,589	73,476	309,600
97,655	73,542	309,800
97,721	73,608	310,000
97,787	73,674	310,200
97,853	73,740	310,400
97,919	73,806	310,600
97,985	73,872	310,800
98,051	73,938	311,000
98,117	74,004	311,200
98,183	74,070	311,400
98,249	74,136	311,600
98,315	74,202	311,800
98,381	74,268	312,000
98,447	74,334	312,200
98,513	74,400	312,400
98,579	74,466	312,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
88,085	63,972	280,800
88,151	64,038	281,000
88,217	64,104	281,200
88,283	64,170	281,400
88,349	64,236	281,600
88,415	64,302	281,800
88,481	64,368	282,000
88,547	64,434	282,200
88,613	64,500	282,400
88,679	64,566	282,600
88,745	64,632	282,800
88,811	64,698	283,000
88,877	64,764	283,200
88,943	64,830	283,400
89,009	64,896	283,600
89,075	64,962	283,800
89,141	65,028	284,000
89,207	65,094	284,200
89,273	65,160	284,400
89,339	65,226	284,600
89,405	65,292	284,800
89,471	65,358	285,000
89,537	65,424	285,200
89,603	65,490	285,400
89,669	65,556	285,600
89,735	65,622	285,800
89,801	65,688	286,000
89,867	65,754	286,200
89,933	65,820	286,400
89,999	65,886	286,600
90,065	65,952	286,800
90,131	66,018	287,000
90,197	66,084	287,200
90,263	66,150	287,400
90,329	66,216	287,600
90,395	66,282	287,800
90,461	66,348	288,000
90,527	66,414	288,200
90,593	66,480	288,400
90,659	66,546	288,600
90,725	66,612	288,800
90,791	66,678	289,000
90,857	66,744	289,200
90,923	66,810	289,400
90,989	66,876	289,600
91,055	66,942	289,800
91,121	67,008	290,000
91,187	67,074	290,200
91,253	67,140	290,400
91,319	67,206	290,600
91,385	67,272	290,800
91,451	67,338	291,000
91,517	67,404	291,200
91,583	67,470	291,400
91,649	67,536	291,600
91,715	67,602	291,800
91,781	67,668	292,000
91,847	67,734	292,200
91,913	67,800	292,400
91,979	67,866	292,600
92,045	67,932	292,800
92,111	67,998	293,000
92,177	68,064	293,200
92,243	68,130	293,400
92,309	68,196	293,600
92,375	68,262	293,800
92,441	68,328	294,000
92,507	68,394	294,200
92,573	68,460	294,400
92,639	68,526	294,600
92,705	68,592	294,800
92,771	68,658	295,000
92,837	68,724	295,200
92,903	68,790	295,400
92,969	68,856	295,600
93,035	68,922	295,800
93,101	68,988	296,000
93,167	69,054	296,200
93,233	69,120	296,400
93,299	69,186	296,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
82,805	58,692	264,800
82,871	58,758	265,000
82,937	58,824	265,200
83,003	58,890	265,400
83,069	58,956	265,600
83,135	59,022	265,800
83,201	59,088	266,000
83,267	59,154	266,200
83,333	59,220	266,400
83,399	59,286	266,600
83,465	59,352	266,800
83,531	59,418	267,000
83,597	59,484	267,200
83,663	59,550	267,400
83,729	59,616	267,600
83,795	59,682	267,800
83,861	59,748	268,000
83,927	59,814	268,200
83,993	59,880	268,400
84,059	59,946	268,600
84,125	60,012	268,800
84,191	60,078	269,000
84,257	60,144	269,200
84,323	60,210	269,400
84,389	60,276	269,600
84,455	60,342	269,800
84,521	60,408	270,000
84,587	60,474	270,200
84,653	60,540	270,400
84,719	60,606	270,600
84,785	60,672	270,800
84,851	60,738	271,000
84,917	60,804	271,200
84,983	60,870	271,400
85,049	60,936	271,600
85,115	61,002	271,800
85,181	61,068	272,000
85,247	61,134	272,200
85,313	61,200	272,400
85,379	61,266	272,600
85,445	61,332	272,800
85,511	61,398	273,000
85,577	61,464	273,200
85,643	61,530	273,400
85,709	61,596	273,600
85,775	61,662	273,800
85,841	61,728	274,000
85,907	61,794	274,200
85,973	61,860	274,400
86,039	61,926	274,600
86,105	61,992	274,800
86,171	62,058	275,000
86,237	62,124	275,200
86,303	62,190	275,400
86,369	62,256	275,600
86,435	62,322	275,800
86,501	62,388	276,000
86,567	62,454	276,200
86,633	62,520	276,400
86,699	62,586	276,600
86,765	62,652	276,800
86,831	62,718	277,000
86,897	62,784	277,200
86,963	62,850	277,400
87,029	62,916	277,600
87,095	62,982	277,800
87,161	63,048	278,000
87,227	63,114	278,200
87,293	63,180	278,400
87,359	63,246	278,600
87,425	63,312	278,800
87,491	63,378	279,000
87,557	63,444	279,200
87,623	63,510	279,400
87,689	63,576	279,600
87,755	63,642	279,800
87,821	63,708	280,000
87,887	63,774	280,200
87,953	63,840	280,400
88,019	63,906	280,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
109,205	85,092	344,800
109,271	85,158	345,000
109,337	85,224	345,200
109,403	85,290	345,400
109,469	85,356	345,600
109,535	85,422	345,800
109,601	85,488	346,000
109,667	85,554	346,200
109,733	85,620	346,400
109,799	85,686	346,600
109,865	85,752	346,800
109,931	85,818	347,000
109,997	85,884	347,200
110,063	85,950	347,400
110,129	86,016	347,600
110,195	86,082	347,800
110,261	86,148	348,000
110,327	86,214	348,200
110,393	86,280	348,400
110,459	86,346	348,600
110,525	86,412	348,800
110,591	86,478	349,000
110,657	86,544	349,200
110,723	86,610	349,400
110,789	86,676	349,600
110,855	86,742	349,800
110,921	86,808	350,000
110,987	86,874	350,200
111,053	86,940	350,400
111,119	87,006	350,600
111,185	87,072	350,800
111,251	87,138	351,000
111,317	87,204	351,200
111,383	87,270	351,400
111,449	87,336	351,600
111,515	87,402	351,800
111,581	87,468	352,000
111,647	87,534	352,200
111,713	87,600	352,400
111,779	87,666	352,600
111,845	87,732	352,800
111,911	87,798	353,000
111,977	87,864	353,200
112,043	87,930	353,400
112,109	87,996	353,600
112,175	88,062	353,800
112,241	88,128	354,000
112,307	88,194	354,200
112,373	88,260	354,400
112,439	88,326	354,600
112,505	88,392	354,800
112,571	88,458	355,000
112,637	88,524	355,200
112,703	88,590	355,400
112,769	88,656	355,600
112,835	88,722	355,800
112,901	88,788	356,000
112,967	88,854	356,200
113,033	88,920	356,400
113,099	88,986	356,600
113,165	89,052	356,800
113,231	89,118	357,000
113,297	89,184	357,200
113,363	89,250	357,400
113,429	89,316	357,600
113,495	89,382	357,800
113,561	89,448	358,000
113,627	89,514	358,200
113,693	89,580	358,400
113,759	89,646	358,600
113,825	89,712	358,800
113,891	89,778	359,000
113,957	89,844	359,200
114,023	89,910	359,400
114,089	89,976	359,600
114,155	90,042	359,800
114,221	90,108	360,000
114,287	90,174	360,200
114,353	90,240	360,400
114,419	90,306	360,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
103,925	79,812	328,800
103,991	79,878	329,000
104,057	79,944	329,200
104,123	80,010	329,400
104,189	80,076	329,600
104,255	80,142	329,800
104,321	80,208	330,000
104,387	80,274	330,200
104,453	80,340	330,400
104,519	80,406	330,600
104,585	80,472	330,800
104,651	80,538	331,000
104,717	80,604	331,200
104,783	80,670	331,400
104,849	80,736	331,600
104,915	80,802	331,800
104,981	80,868	332,000
105,047	80,934	332,200
105,113	81,000	332,400
105,179	81,066	332,600
105,245	81,132	332,800
105,311	81,198	333,000
105,377	81,264	333,200
105,443	81,330	333,400
105,509	81,396	333,600
105,575	81,462	333,800
105,641	81,528	334,000
105,707	81,594	334,200
105,773	81,660	334,400
105,839	81,726	334,600
105,905	81,792	334,800
105,971	81,858	335,000
106,037	81,924	335,200
106,103	81,990	335,400
106,169	82,056	335,600
106,235	82,122	335,800
106,301	82,188	336,000
106,367	82,254	336,200
106,433	82,320	336,400
106,499	82,386	336,600
106,565	82,452	336,800
106,631	82,518	337,000
106,697	82,584	337,200
106,763	82,650	337,400
106,829	82,716	337,600
106,895	82,782	337,800
106,961	82,848	338,000
107,027	82,914	338,200
107,093	82,980	338,400
107,159	83,046	338,600
107,225	83,112	338,800
107,291	83,178	339,000
107,357	83,244	339,200
107,423	83,310	339,400
107,489	83,376	339,600
107,555	83,442	339,800
107,621	83,508	340,000
107,687	83,574	340,200
107,753	83,640	340,400
107,819	83,706	340,600
107,885	83,772	340,800
107,951	83,838	341,000
108,017	83,904	341,200
108,083	83,970	341,400
108,149	84,036	341,600
108,215	84,102	341,800
108,281	84,168	342,000
108,347	84,234	342,200
108,413	84,300	342,400
108,479	84,366	342,600
108,545	84,432	342,800
108,611	84,498	343,000
108,677	84,564	343,200
108,743	84,630	343,400
108,809	84,696	343,600
108,875	84,762	343,800
108,941	84,828	344,000
109,007	84,894	344,200
109,073	84,960	344,400
109,139	85,026	344,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
98,645	74,532	312,800
98,711	74,598	313,000
98,777	74,664	313,200
98,843	74,730	313,400
98,909	74,796	313,600
98,975	74,862	313,800
99,041	74,928	314,000
99,107	74,994	314,200
99,173	75,060	314,400
99,239	75,126	314,600
99,305	75,192	314,800
99,371	75,258	315,000
99,437	75,324	315,200
99,503	75,390	315,400
99,569	75,456	315,600
99,635	75,522	315,800
99,701	75,588	316,000
99,767	75,654	316,200
99,833	75,720	316,400
99,899	75,786	316,600
99,965	75,852	316,800
100,031	75,918	317,000
100,097	75,984	317,200
100,163	76,050	317,400
100,229	76,116	317,600
100,295	76,182	317,800
100,361	76,248	318,000
100,427	76,314	318,200
100,493	76,380	318,400
100,559	76,446	318,600
100,625	76,512	318,800
100,691	76,578	319,000
100,757	76,644	319,200
100,823	76,710	319,400
100,889	76,776	319,600
100,955	76,842	319,800
101,021	76,908	320,000
101,087	76,974	320,200
101,153	77,040	320,400
101,219	77,106	320,600
101,285	77,172	320,800
101,351	77,238	321,000
101,417	77,304	321,200
101,483	77,370	321,400
101,549	77,436	321,600
101,615	77,502	321,800
101,681	77,568	322,000
101,747	77,634	322,200
101,813	77,700	322,400
101,879	77,766	322,600
101,945	77,832	322,800
102,011	77,898	323,000
102,077	77,964	323,200
102,143	78,030	323,400
102,209	78,096	323,600
102,275	78,162	323,800
102,341	78,228	324,000
102,407	78,294	324,200
102,473	78,360	324,400
102,539	78,426	324,600
102,605	78,492	324,800
102,671	78,558	325,000
102,737	78,624	325,200
102,803	78,690	325,400
102,869	78,756	325,600
102,935	78,822	325,800
103,001	78,888	326,000
103,067	78,954	326,200
103,133	79,020	326,400
103,199	79,086	326,600
103,265	79,152	326,800
103,331	79,218	327,000
103,397	79,284	327,200
103,463	79,350	327,400
103,529	79,416	327,600
103,595	79,482	327,800
103,661	79,548	328,000
103,727	79,614	328,200
103,793	79,680	328,400
103,859	79,746	328,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
125,045	100,932	392,800
125,111	100,998	393,000
125,177	101,064	393,200
125,243	101,130	393,400
125,309	101,196	393,600
125,375	101,262	393,800
125,441	101,328	394,000
125,507	101,394	394,200
125,573	101,460	394,400
125,639	101,526	394,600
125,705	101,592	394,800
125,771	101,658	395,000
125,837	101,724	395,200
125,903	101,790	395,400
125,969	101,856	395,600
126,035	101,922	395,800
126,101	101,988	396,000
126,167	102,054	396,200
126,233	102,120	396,400
126,299	102,186	396,600
126,365	102,252	396,800
126,431	102,318	397,000
126,497	102,384	397,200
126,563	102,450	397,400
126,629	102,516	397,600
126,695	102,582	397,800
126,761	102,648	398,000
126,827	102,714	398,200
126,893	102,780	398,400
126,959	102,846	398,600
127,025	102,912	398,800
127,091	102,978	399,000
127,157	103,044	399,200
127,223	103,110	399,400
127,289	103,176	399,600
127,355	103,242	399,800
127,421	103,308	400,000
127,487	103,374	400,200
127,553	103,440	400,400
127,619	103,506	400,600
127,685	103,572	400,800
127,751	103,638	401,000
127,817	103,704	401,200
127,883	103,770	401,400
127,949	103,836	401,600
128,015	103,902	401,800
128,081	103,968	402,000
128,147	104,034	402,200
128,213	104,100	402,400
128,279	104,166	402,600
128,345	104,232	402,800
128,411	104,298	403,000
128,477	104,364	403,200
128,543	104,430	403,400
128,609	104,496	403,600
128,675	104,562	403,800
128,741	104,628	404,000
128,807	104,694	404,200
128,873	104,760	404,400
128,939	104,826	404,600
129,005	104,892	404,800
129,071	104,958	405,000
129,137	105,024	405,200
129,203	105,090	405,400
129,269	105,156	405,600
129,335	105,222	405,800
129,401	105,288	406,000
129,467	105,354	406,200
129,533	105,420	406,400
129,599	105,486	406,600
129,665	105,552	406,800
129,731	105,618	407,000
129,797	105,684	407,200
129,863	105,750	407,400
129,929	105,816	407,600
129,995	105,882	407,800
130,061	105,948	408,000
130,127	106,014	408,200
130,193	106,080	408,400
130,259	106,146	408,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
119,765	95,652	376,800
119,831	95,718	377,000
119,897	95,784	377,200
119,963	95,850	377,400
120,029	95,916	377,600
120,095	95,982	377,800
120,161	96,048	378,000
120,227	96,114	378,200
120,293	96,180	378,400
120,359	96,246	378,600
120,425	96,312	378,800
120,491	96,378	379,000
120,557	96,444	379,200
120,623	96,510	379,400
120,689	96,576	379,600
120,755	96,642	379,800
120,821	96,708	380,000
120,887	96,774	380,200
120,953	96,840	380,400
121,019	96,906	380,600
121,085	96,972	380,800
121,151	97,038	381,000
121,217	97,104	381,200
121,283	97,170	381,400
121,349	97,236	381,600
121,415	97,302	381,800
121,481	97,368	382,000
121,547	97,434	382,200
121,613	97,500	382,400
121,679	97,566	382,600
121,745	97,632	382,800
121,811	97,698	383,000
121,877	97,764	383,200
121,943	97,830	383,400
122,009	97,896	383,600
122,075	97,962	383,800
122,141	98,028	384,000
122,207	98,094	384,200
122,273	98,160	384,400
122,339	98,226	384,600
122,405	98,292	384,800
122,471	98,358	385,000
122,537	98,424	385,200
122,603	98,490	385,400
122,669	98,556	385,600
122,735	98,622	385,800
122,801	98,688	386,000
122,867	98,754	386,200
122,933	98,820	386,400
122,999	98,886	386,600
123,065	98,952	386,800
123,131	99,018	387,000
123,197	99,084	387,200
123,263	99,150	387,400
123,329	99,216	387,600
123,395	99,282	387,800
123,461	99,348	388,000
123,527	99,414	388,200
123,593	99,480	388,400
123,659	99,546	388,600
123,725	99,612	388,800
123,791	99,678	389,000
123,857	99,744	389,200
123,923	99,810	389,400
123,989	99,876	389,600
124,055	99,942	389,800
124,121	100,008	390,000
124,187	100,074	390,200
124,253	100,140	390,400
124,319	100,206	390,600
124,385	100,272	390,800
124,451	100,338	391,000
124,517	100,404	391,200
124,583	100,470	391,400
124,649	100,536	391,600
124,715	100,602	391,800
124,781	100,668	392,000
124,847	100,734	392,200
124,913	100,800	392,400
124,979	100,866	392,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
114,485	90,372	360,800
114,551	90,438	361,000
114,617	90,504	361,200
114,683	90,570	361,400
114,749	90,636	361,600
114,815	90,702	361,800
114,881	90,768	362,000
114,947	90,834	362,200
115,013	90,900	362,400
115,079	90,966	362,600
115,145	91,032	362,800
115,211	91,098	363,000
115,277	91,164	363,200
115,343	91,230	363,400
115,409	91,296	363,600
115,475	91,362	363,800
115,541	91,428	364,000
115,607	91,494	364,200
115,673	91,560	364,400
115,739	91,626	364,600
115,805	91,692	364,800
115,871	91,758	365,000
115,937	91,824	365,200
116,003	91,890	365,400
116,069	91,956	365,600
116,135	92,022	365,800
116,201	92,088	366,000
116,267	92,154	366,200
116,333	92,220	366,400
116,399	92,286	366,600
116,465	92,352	366,800
116,531	92,418	367,000
116,597	92,484	367,200
116,663	92,550	367,400
116,729	92,616	367,600
116,795	92,682	367,800
116,861	92,748	368,000
116,927	92,814	368,200
116,993	92,880	368,400
117,059	92,946	368,600
117,125	93,012	368,800
117,191	93,078	369,000
117,257	93,144	369,200
117,323	93,210	369,400
117,389	93,276	369,600
117,455	93,342	369,800
117,521	93,408	370,000
117,587	93,474	370,200
117,653	93,540	370,400
117,719	93,606	370,600
117,785	93,672	370,800
117,851	93,738	371,000
117,917	93,804	371,200
117,983	93,870	371,400
118,049	93,936	371,600
118,115	94,002	371,800
118,181	94,068	372,000
118,247	94,134	372,200
118,313	94,200	372,400
118,379	94,266	372,600
118,445	94,332	372,800
118,511	94,398	373,000
118,577	94,464	373,200
118,643	94,530	373,400
118,709	94,596	373,600
118,775	94,662	373,800
118,841	94,728	374,000
118,907	94,794	374,200
118,973	94,860	374,400
119,039	94,926	374,600
119,105	94,992	374,800
119,171	95,058	375,000
119,237	95,124	375,200
119,303	95,190	375,400
119,369	95,256	375,600
119,435	95,322	375,800
119,501	95,388	376,000
119,567	95,454	376,200
119,633	95,520	376,400
119,699	95,586	376,600

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
140,885	116,772	440,800
140,951	116,838	441,000
141,017	116,904	441,200
141,083	116,970	441,400
141,149	117,036	441,600
141,215	117,102	441,800
141,281	117,168	442,000
141,347	117,234	442,200
141,413	117,300	442,400
141,479	117,366	442,600
141,545	117,432	442,800
141,611	117,498	443,000
141,677	117,564	443,200
141,743	117,630	443,400
141,809	117,696	443,600
141,875	117,762	443,800
141,941	117,828	444,000
142,007	117,894	444,200
142,073	117,960	444,400
142,139	118,026	444,600
142,205	118,092	444,800
142,271	118,158	445,000
142,337	118,224	445,200
142,403	118,290	445,400
142,469	118,356	445,600
142,535	118,422	445,800
142,601	118,488	446,000
142,667	118,554	446,200
142,733	118,620	446,400
142,799	118,686	446,600
142,865	118,752	446,800
142,931	118,818	447,000
142,997	118,884	447,200
143,063	118,950	447,400
143,129	119,016	447,600
143,195	119,082	447,800
143,261	119,148	448,000
143,327	119,214	448,200
143,393	119,280	448,400
143,459	119,346	448,600
143,525	119,412	448,800
143,591	119,478	449,000
143,657	119,544	449,200
143,723	119,610	449,400
143,789	119,676	449,600
143,855	119,742	449,800
143,921	119,808	450,000
143,987	119,874	450,200
144,053	119,940	450,400
144,119	120,006	450,600
144,185	120,072	450,800
144,251	120,138	451,000
144,317	120,204	451,200
144,383	120,270	451,400
144,449	120,336	451,600
144,515	120,402	451,800
144,581	120,468	452,000
144,647	120,534	452,200
144,713	120,600	452,400
144,779	120,666	452,600
144,845	120,732	452,800
144,911	120,798	453,000
144,977	120,864	453,200
145,043	120,930	453,400
145,109	120,996	453,600
145,175	121,062	453,800
145,241	121,128	454,000
145,307	121,194	454,200
145,373	121,260	454,400
145,439	121,326	454,600
145,505	121,392	454,800
145,571	121,458	455,000
145,637	121,524	455,200
145,703	121,590	455,400
145,769	121,656	455,600
145,835	121,722	455,800
145,901	121,788	456,000
145,967	121,854	456,200
146,033	121,920	456,400
146,099	121,986	456,600

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
135,605	111,492	424,800
135,671	111,558	425,000
135,737	111,624	425,200
135,803	111,690	425,400
135,869	111,756	425,600
135,935	111,822	425,800
136,001	111,888	426,000
136,067	111,954	426,200
136,133	112,020	426,400
136,199	112,086	426,600
136,265	112,152	426,800
136,331	112,218	427,000
136,397	112,284	427,200
136,463	112,350	427,400
136,529	112,416	427,600
136,595	112,482	427,800
136,661	112,548	428,000
136,727	112,614	428,200
136,793	112,680	428,400
136,859	112,746	428,600
136,925	112,812	428,800
136,991	112,878	429,000
137,057	112,944	429,200
137,123	113,010	429,400
137,189	113,076	429,600
137,255	113,142	429,800
137,321	113,208	430,000
137,387	113,274	430,200
137,453	113,340	430,400
137,519	113,406	430,600
137,585	113,472	430,800
137,651	113,538	431,000
137,717	113,604	431,200
137,783	113,670	431,400
137,849	113,736	431,600
137,915	113,802	431,800
137,981	113,868	432,000
138,047	113,934	432,200
138,113	114,000	432,400
138,179	114,066	432,600
138,245	114,132	432,800
138,311	114,198	433,000
138,377	114,264	433,200
138,443	114,330	433,400
138,509	114,396	433,600
138,575	114,462	433,800
138,641	114,528	434,000
138,707	114,594	434,200
138,773	114,660	434,400
138,839	114,726	434,600
138,905	114,792	434,800
138,971	114,858	435,000
139,037	114,924	435,200
139,103	114,990	435,400
139,169	115,056	435,600
139,235	115,122	435,800
139,301	115,188	436,000
139,367	115,254	436,200
139,433	115,320	436,400
139,499	115,386	436,600
139,565	115,452	436,800
139,631	115,518	437,000
139,697	115,584	437,200
139,763	115,650	437,400
139,829	115,716	437,600
139,895	115,782	437,800
139,961	115,848	438,000
140,027	115,914	438,200
140,093	115,980	438,400
140,159	116,046	438,600
140,225	116,112	438,800
140,291	116,178	439,000
140,357	116,244	439,200
140,423	116,310	439,400
140,489	116,376	439,600
140,555	116,442	439,800
140,621	116,508	440,000
140,687	116,574	440,200
140,753	116,640	440,400
140,819	116,706	440,600

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
130,325	106,212	408,800
130,391	106,278	409,000
130,457	106,344	409,200
130,523	106,410	409,400
130,589	106,476	409,600
130,655	106,542	409,800
130,721	106,608	410,000
130,787	106,674	410,200
130,853	106,740	410,400
130,919	106,806	410,600
130,985	106,872	410,800
131,051	106,938	411,000
131,117	107,004	411,200
131,183	107,070	411,400
131,249	107,136	411,600
131,315	107,202	411,800
131,381	107,268	412,000
131,447	107,334	412,200
131,513	107,400	412,400
131,579	107,466	412,600
131,645	107,532	412,800
131,711	107,598	413,000
131,777	107,664	413,200
131,843	107,730	413,400
131,909	107,796	413,600
131,975	107,862	413,800
132,041	107,928	414,000
132,107	107,994	414,200
132,173	108,060	414,400
132,239	108,126	414,600
132,305	108,192	414,800
132,371	108,258	415,000
132,437	108,324	415,200
132,503	108,390	415,400
132,569	108,456	415,600
132,635	108,522	415,800
132,701	108,588	416,000
132,767	108,654	416,200
132,833	108,720	416,400
132,899	108,786	416,600
132,965	108,852	416,800
133,031	108,918	417,000
133,097	108,984	417,200
133,163	109,050	417,400
133,229	109,116	417,600
133,295	109,182	417,800
133,361	109,248	418,000
133,427	109,314	418,200
133,493	109,380	418,400
133,559	109,446	418,600
133,625	109,512	418,800
133,691	109,578	419,000
133,757	109,644	419,200
133,823	109,710	419,400
133,889	109,776	419,600
133,955	109,842	419,800
134,021	109,908	420,000
134,087	109,974	420,200
134,153	110,040	420,400
134,219	110,106	420,600
134,285	110,172	420,800
134,351	110,238	421,000
134,417	110,304	421,200
134,483	110,370	421,400
134,549	110,436	421,600
134,615	110,502	421,800
134,681	110,568	422,000
134,747	110,634	422,200
134,813	110,700	422,400
134,879	110,766	422,600
134,945	110,832	422,800
135,011	110,898	423,000
135,077	110,964	423,200
135,143	111,030	423,400
135,209	111,096	423,600
135,275	111,162	423,800
135,341	111,228	424,000
135,407	111,294	424,200
135,473	111,360	424,400
135,539	111,426	424,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
158,641	134,528	488,600
158,731	134,618	488,800
158,821	134,708	489,000
158,911	134,798	489,200
159,001	134,888	489,400
159,091	134,978	489,600
159,181	135,068	489,800
159,271	135,158	490,000
159,361	135,248	490,200
159,451	135,338	490,400
159,541	135,428	490,600
159,631	135,518	490,800
159,721	135,608	491,000
159,811	135,698	491,200
159,901	135,788	491,400
159,991	135,878	491,600
160,081	135,968	491,800
160,171	136,058	492,000
160,261	136,148	492,200
160,351	136,238	492,400
160,441	136,328	492,600
160,531	136,418	492,800
160,621	136,508	493,000
160,711	136,598	493,200
160,801	136,688	493,400
160,891	136,778	493,600
160,981	136,868	493,800
161,071	136,958	494,000
161,161	137,048	494,200
161,251	137,138	494,400
161,341	137,228	494,600
161,431	137,318	494,800
161,521	137,408	495,000
161,611	137,498	495,200
161,701	137,588	495,400
161,791	137,678	495,600
161,881	137,768	495,800
161,971	137,858	496,000
162,061	137,948	496,200
162,151	138,038	496,400
162,241	138,128	496,600
162,331	138,218	496,800
162,421	138,308	497,000
162,511	138,398	497,200
162,601	138,488	497,400
162,691	138,578	497,600
162,781	138,668	497,800
162,871	138,758	498,000
162,961	138,848	498,200
163,051	138,938	498,400
163,141	139,028	498,600
163,231	139,118	498,800
163,321	139,208	499,000
163,411	139,298	499,200
163,501	139,388	499,400
163,591	139,478	499,600
163,681	139,568	499,800
163,771	139,658	500,000
163,861	139,748	500,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
151,441	127,328	472,600
151,531	127,418	472,800
151,621	127,508	473,000
151,711	127,598	473,200
151,801	127,688	473,400
151,891	127,778	473,600
151,981	127,868	473,800
152,071	127,958	474,000
152,161	128,048	474,200
152,251	128,138	474,400
152,341	128,228	474,600
152,431	128,318	474,800
152,521	128,408	475,000
152,611	128,498	475,200
152,701	128,588	475,400
152,791	128,678	475,600
152,881	128,768	475,800
152,971	128,858	476,000
153,061	128,948	476,200
153,151	129,038	476,400
153,241	129,128	476,600
153,331	129,218	476,800
153,421	129,308	477,000
153,511	129,398	477,200
153,601	129,488	477,400
153,691	129,578	477,600
153,781	129,668	477,800
153,871	129,758	478,000
153,961	129,848	478,200
154,051	129,938	478,400
154,141	130,028	478,600
154,231	130,118	478,800
154,321	130,208	479,000
154,411	130,298	479,200
154,501	130,388	479,400
154,591	130,478	479,600
154,681	130,568	479,800
154,771	130,658	480,000
154,861	130,748	480,200
154,951	130,838	480,400
155,041	130,928	480,600
155,131	131,018	480,800
155,221	131,108	481,000
155,311	131,198	481,200
155,401	131,288	481,400
155,491	131,378	481,600
155,581	131,468	481,800
155,671	131,558	482,000
155,761	131,648	482,200
155,851	131,738	482,400
155,941	131,828	482,600
156,031	131,918	482,800
156,121	132,008	483,000
156,211	132,098	483,200
156,301	132,188	483,400
156,391	132,278	483,600
156,481	132,368	483,800
156,571	132,458	484,000
156,661	132,548	484,200
156,751	132,638	484,400
156,841	132,728	484,600
156,931	132,818	484,800
157,021	132,908	485,000
157,111	132,998	485,200
157,201	133,088	485,400
157,291	133,178	485,600
157,381	133,268	485,800
157,471	133,358	486,000
157,561	133,448	486,200
157,651	133,538	486,400
157,741	133,628	486,600
157,831	133,718	486,800
157,921	133,808	487,000
158,011	133,898	487,200
158,101	133,988	487,400
158,191	134,078	487,600
158,281	134,168	487,800
158,371	134,258	488,000
158,461	134,348	488,200
158,551	134,438	488,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
146,165	122,052	456,800
146,231	122,118	457,000
146,297	122,184	457,200
146,363	122,250	457,400
146,429	122,316	457,600
146,495	122,382	457,800
146,561	122,448	458,000
146,627	122,514	458,200
146,693	122,580	458,400
146,759	122,646	458,600
146,825	122,712	458,800
146,891	122,778	459,000
146,957	122,844	459,200
147,023	122,910	459,400
147,089	122,976	459,600
147,155	123,042	459,800
147,221	123,108	460,000
147,287	123,174	460,200
147,353	123,240	460,400
147,419	123,306	460,600
147,485	123,372	460,800
147,551	123,438	461,000
147,617	123,504	461,200
147,683	123,570	461,400
147,749	123,636	461,600
147,815	123,702	461,800
147,881	123,768	462,000
147,947	123,834	462,200
148,013	123,900	462,400
148,079	123,966	462,600
148,145	124,032	462,800
148,211	124,098	463,000
148,277	124,164	463,200
148,343	124,230	463,400
148,409	124,296	463,600
148,475	124,362	463,800
148,541	124,428	464,000
148,607	124,494	464,200
148,673	124,560	464,400
148,739	124,626	464,600
148,805	124,692	464,800
148,871	124,758	465,000
148,937	124,824	465,200
149,003	124,890	465,400
149,069	124,956	465,600
149,135	125,022	465,800
149,201	125,088	466,000
149,267	125,154	466,200
149,333	125,220	466,400
149,399	125,286	466,600
149,465	125,352	466,800
149,531	125,418	467,000
149,597	125,484	467,200
149,663	125,550	467,400
149,729	125,616	467,600
149,795	125,682	467,800
149,861	125,748	468,000
149,927	125,814	468,200
149,993	125,880	468,400
150,059	125,946	468,600
150,125	126,012	468,800
150,191	126,078	469,000
150,257	126,144	469,200
150,323	126,210	469,400
150,389	126,276	469,600
150,455	126,342	469,800
150,521	126,408	470,000
150,587	126,474	470,200
150,653	126,540	470,400
150,719	126,606	470,600
150,785	126,672	470,800
150,851	126,738	471,000
150,917	126,804	471,200
150,983	126,870	471,400
151,049	126,936	471,600
151,115	127,002	471,800
151,181	127,068	472,000
151,207	127,094	472,080
151,261	127,148	472,200
151,351	127,238	472,400

45%

- על כל שקל נוסף מעל 472,080 ש"ח, שיעור המס 45%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

ניכוי מס במקור

ניכוי במקור הוא תשלום המס של הנישום על ידי מי שמשלם או אחראי לתשלום סכומים שהם הכנסת הנישום. סכומים שנוכו במקור מההכנסה נחשבים תשלום על חשבון המס בידי הנישום

מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל, המחשבות לפי מדרגות המס.

ב. מקדמות על פי המס בשנה הקובעת (שיטת הסכומים)⁽⁵⁾

נישום נדרש לשלם בעשרה תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע ע"י המס בשנה הקובעת כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, ע"י שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר.⁽⁶⁾

ג. דחיה במועדי תשלום המקדמה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה (לפי סעיף 175 לפקודה) היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד) יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה.⁽⁷⁾

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחול⁽⁸⁾

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, בשיעור המס בגין מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים) שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.⁽⁹⁾

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2012

ריבית על פיקדון 15%, 20%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון⁽¹⁰⁾ 15%, 20%, 35%, 25%

דיבידנד 20%

דיבידנד מחברות זרות⁽¹¹⁾ 20%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה⁽¹²⁾ 25%

השכרת מקרקעין בחול⁽¹³⁾ 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך 20%, 25%, 35%

הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל⁽¹⁴⁾ 25%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל⁽¹⁵⁾

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו, רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות שובר תשלום מיוחד שניתן להזמין ממשרדי המס.

אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2011

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק וממשלח יד והכנסות אחרות המחושבות לפי מדרגות מס.

לנישום נשלח פנקס מקדמות באמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על פי הדרישה שנשלחה.

חיוב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי סכום המס בשנה הקובעת⁽¹⁾

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2011 - שומה שיצאה עד 1.1.11). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה ע"י הדוח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית").⁽²⁾

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי כאשר דוח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.⁽³⁾

א. מקדמות על פי שיעור "מחזור עסקאות"⁽³⁾

לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

במחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים וכפי שיפורט בהמשך.

שיעור המקדמה יקבע ע"י היחס שבין המס שחויב בו הנישום בשנה הקובעת לבין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם כל חודש סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור בשיעור שנקבע על פי נתוני 'השנה הקובעת'.

לדוגמה:

נישום הגיש דוח לשנת 2009. ע"י הדוח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 120,000 ש"ח. המס המגיע ע"י הדוח שהגיש, בגין הכנסות אלו הסתכמו ב-12,000 ש"ח, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2011 יהיה על הנישום לשלם כל חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח יד וכן הכנסות אחרות בישראל ומחוץ לישראל המחושבות לפי מדרגות מס.

מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית⁽⁴⁾

נישומים הנדרשים לפי שיעור שסכום מקדמותיהם השנתית עד 35,000 ש"ח, ידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15.3.2011 ועד 15.1.12. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות, יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע ע"י היחס בין המס שחויב בו הנישום בשנה הקובעת לבין סך

1. פ.מ.ה. סעיף 174.

2. פ.מ.ה. סעיף 178.

3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).

4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.

5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).

6. פ.מ.ה. סעיף 179.

7. פ.מ.ה. סעיף 175 (ו).

8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.

9. פ.מ.ה. סעיפים 125, 161.

10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'.

11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.

12. פ.מ.ה. סעיף 122 א'.

13. פ.מ.ה. סעיף 124 ב'.

14. פ.מ.ה. סעיף 122 (א).

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה⁽¹⁹⁾

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה החודשית, הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מהתשלומים החריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה.

אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה החודשית, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוּזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוּזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה⁽²¹⁾.

ז. ביטול או הקטנת מקדמות

אם לדעתך, סכום המקדמות שנתבעת לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שיגיע ממך בשנת המס, אתה רשאי לבקש מפקיד השומה כי יקטין לך את המקדמה או יפטור אותך לגמרי מתשלומה⁽²²⁾.

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' 2216/א ולצרף מסמכים להוכחת הטענה. (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המיסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מועד אחרון לביטול או הקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס ההבאה (לדוגמא: לשנת 2011 עד 31.1.2012).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם, אינו זכאי לקבל פטור מתשלום מקדמות או הקטנתן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת⁽²³⁾

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדוח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדוח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה, לתקופה מאמצע שנת המס עד תוך שנת המס או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת לבין

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות טופסי דיווח מקוצר שניתן לקבל במשרדי המס:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)
- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 1353-3302).

מועדי התשלום

- השכרת דירה למגורים בישראל – תוך 30 יום מתום שנת המס⁽¹⁴⁾

- יתרת ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה⁽¹¹⁾⁽¹²⁾⁽¹³⁾⁽¹⁴⁾

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס, תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399⁽¹⁾.

לפקיד השומה שמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך מהם לא נוכה מלוא המס במקור

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

- ב- 31.7 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.
- ב- 31.1 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר⁽¹⁷⁾

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות (סעיף 175 (ב) לפקודה), ואם על-פי המס בשנה הקובעת, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור, הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות והניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים, נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם ניתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדוח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת⁽¹⁸⁾

15. כ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

16. כ.מ.ה. סעיף 191 (ג2).

17. כ.מ.ה. סעיף 177.

18. כ.מ.ה. סעיף 177 (ב2).

19. כ.מ.ה. סעיף 175 (ד).

20. כ.מ.ה. סעיף 190 א'.

21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.

22. כ.מ.ה. סעיף 180 (א).

23. כ.מ.ה. סעיף 190 (א) (2).

במכירת נכס יש להגיש תוך 30 יום לפקיד השומה, חישוב רווח/ הפסד ולשלם מקדמה

שמוגש, ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלומיו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שוכר עבודה, נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגשים את הדוח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שיוכחו לו במקור על פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו, יכול לפנות לפקיד השומה וזה – על פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מניכוי הניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או מספר מנכים, הכל בהתאם לשיקולו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

תשלום המס לפי הדוח

1. המועד החוקי לתשלום הפרשי המס המגיעים על-פי הדוח, הוא המועד החוקי להגשת הדוח או בעת הגשת הדוח⁽²⁹⁾ (כולל דוח משוער) המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

'הפרשי המס' הם סכום המס המגיע על-פי הדוח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדוח.

2. אם בעת הגשת הדוח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדוח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדוח.⁽³⁰⁾

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועבר ישירות לחשבוןך בבנק והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדוח. אם לא הגשת דוחות שנתיים, הצהרות הון או דוחות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר עד שתגיש את הדוחות שנדרשו ממך.

המס לפי הדוח, או סכום המקדמה המקורית – לפי הנמוך מביניהם.

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות) לאחר 1 בינואר, הוגש דוח לשנה קודמת (2010) והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת.⁽²⁴⁾

ההגדלה נערכת בתום 30 ימי השהייה. במשך תקופת ההשהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה ישנם נתונים או טעמים סבירים להניח כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ש"ח (הנמוך ביניהם), מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם.⁽²⁵⁾

זכותך להגיש למשרד השומה השגה על הגדלה זו.

המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה⁽²⁶⁾

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הנ"ל (סעיף א) יתווספו הפרשי הצמדה וריבית, מתום שנת המס ועד למועד תשלומה.

(ג) במקרה ומועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה והריבית לפי המאוחר מבין התאריכים הבאים:

(1) היום השביעי לאחר ה-15 לחודש (22 לחודש).

(2) המועד החוקי הנדחה החדש.

8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה, הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מינהלי.

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שוכר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס, נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת.⁽²⁷⁾

בתוקף סמכות זו, נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שעליהם חלה חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס-אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם וסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדוח

24. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).

25. פ.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159א.

2. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

3. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוּזז על חשבון חוב, כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2011 סך של 10,000 ש"ח מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2009 בסך 2,000 ש"ח.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ש"ח. סך כל החוב 2,500 ש"ח.

ב. החוב לשנת המס 2010 – 10,000 ש"ח. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ש"ח. סך כל החוב לשנת המס 2010 הוא 11,500 ש"ח.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ש"ח.

התשלומים יזקפו כדלקמן:

1. 2,500 ש"ח לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2009.

2. לגבי שנת 2010, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ש"ח הנותרים ששילם 6,525 ש"ח לקרן, ו-975 ש"ח לריבית והפרשי הצמדה.

שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המיסים www.mof.gov.il/taxes

1. תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - ניתן לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה ע"י ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום ניתן לבצע באמצעות כרטיס אשראי (עד 15,000 ש"ח, לאומי קארד עד 25,000 ש"ח) או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום 25 ש"ח, ניתן לבצע גם דיווחי אפס.

2. מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - ניתן לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

3. מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - ניתן לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות, לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, מידע שהתיק לא חויב במקדמות. קבלת המידע על-ידי הקשת מספר תיק ומספר סידורי מתוך הפנקס של שנה קודמת, בכתובת <https://www.misim.gov.il/gmpinkas>

4. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב - ניתן לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, הכנסות מיוחדות, קנסות.

5. טפסים - ניתן להוריד טפסים מאתר רשות המיסים באינטרנט.

תשלומים בכרטיס אשראי - ניתן לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

הזמנת שוברי תשלום - ניתן להזמין ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב -

א. תוספת "שערך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

1. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד ליום התשלום.⁽³¹⁾

הפרשי הצמדה וריבית הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא - 4% לשנה.

2. על יתרת מס שלא משולמת במועד, על-פי הוראות החוק בנוסף להפרשי ההצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום.⁽³²⁾

ב. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי ההצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי ההצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה והריבית.⁽³³⁾

תשלום המס לפי השומה

יתרת המס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה.⁽³⁴⁾

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן שערך צפוי לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה זו, אם לא תשולם במועד, יחול הקנס דלעיל.

זקיפת תשלומים של נישום⁽³⁵⁾

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון המס או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

1. אם ציינת לאיזו שנה מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.
32. חוק המיסים (קנס פיגורים) התשמ"א-1980.
33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.
34. פ.מ.ה. סעיף 183.
35. פ.מ.ה. סעיף 195 א.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הגאמר בהן, ויש להגישן לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽³⁷⁾ רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומו של כל חוב לרשות המיסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה, המוסמך לכך, לבצע עיקולים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מטלטלין, רכבים וכו'.

שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים. השוברים ישלחו לכתובת שיבקש הנישום או המייצג.

בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.⁽³⁶⁾

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחייב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.



עוזרים לכם לשמור על מצב דוח טוב

לקוחות נכבדים,

אנו שמחים להעמיד לרשותכם סיוע והדרכה באופן מילוי הדו"ח השנתי (טופס 1301) לחייבים בהגשתו, ללא צורך להזדהות וללא תשלום. ההדרכה המקצועית תינתן בכל אחד ממשרדי השומה ברחבי הארץ.

לשכות ההדרכה תעמודנה לשירותכם

מיום ראשון 27.3.11 ועד ליום חמישי 19.5.11 (כולל)*
בין השעות 13:00 - 18:30

בתקופה זו לא תינתן הדרכה בנושא
בקשות להחזר מס

מומלץ להצטייד מראש במסמכים הדרושים למילוי הדו"ח השנתי: טופס 106, אישורים על הפרשות לקופות הגמל, אישורי ביטוח חיים, אישורי ניכוי מס במקור וכדומה.

הכנת המסמכים מראש תקל עליכם את קבלת ההדרכה ותאפשר לכם להגיש את הדו"ח במועד.

כשכולם משלמים - כולנו משלמים פחות

www.mof.gov.il/taxes

31 במאי

הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח השנתי ליחיד החייב בהגשת "דוח עצמאי מקוון" וכן למי שהדו"ח שלו מבוסס על מערכת חשבוונאות מלאה, לפי שיטת החשבוונאות הכפולה.

אל תחכו לרגע האחרון

מדי לכם
להגיש דו"ח
מלא ובזמן

שירות לקוחות והדרכה לרבותנות וסוכנות - רשות המסים בישראל למס

36. כ.מ.ה. סעיף 192.

37. כ.מ.ה. סעיף 193.

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
הרפובליקה הצ'כית	5655	21.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.8.77	27.7.76
קרואטיה	6566	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	4.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שווייץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	26.1.71
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אסטוניה	6861	29.6.09	1.1.10
ארגנטינה*	4470	שנת המס 1978	
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	3.1.03
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	-	-	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה ואירלנד הצפונית	1442 2774	25.4.63 17.11.71	13.2.63 24.3.71
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897	19.1.67	1.4.61
דנמרק	2030	20.4.67	1.4.65
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	5823	8.4.97	1.1.94
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	4.8.09	1.1.10
טיואן	6861	24.12.09	1.1.10
יון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	20.7.99	1.1.00
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור	6449	29.12.05	1.1.06 (חדשה)
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
סלובקיה	6074	4.1.01	1.1.01
ספרד	6074	4.1.01	1.1.01
פורטוגל	6658	25.2.08	1.1.08
פולין	5430	25.3.92	1.1.92

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים			
הבסיס - ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
206.19	31,395,492.39	נובמבר	2009
206.19	31,395,492.39	דצמבר	
204.81	31,186,587.02	ינואר	2010
204.23	31,097,056.15	פברואר	
204.42	31,126,899.77	מרס	
206.19	31,395,492.39	אפריל	
206.97	31,514,866.88	מאי	
207.59	31,604,397.76	יוני	
208.54	31,753,615.88	יולי	
209.52	31,902,834.00	אוגוסט	
210.11	31,992,364.87	ספטמבר	
210.69	32,081,895.74	אוקטובר	

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	כסור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	כסור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	כסור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת; הגשת דוחות סוף שנתיים בניכויים (טופס 128, 8x6)	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס	132 (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה למי שהדו"ח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132 (ב) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	183, 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (I)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (D)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	221 א'
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל - תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל - דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים
מיסוי מקרקעין (שבח, רכישה ומהירה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 30 מיום המכירה/ הרכישה של זכות במקרקעין	חובת הגשת הצהרה שאינה שומה עצמית על מכירת/ רכישת זכות במקרקעין	73 (א)(1), 73(ג)
תוך 50 יום מיום המכירה/ רכישה של זכות במקרקעין	חובת הגשת הצהרה שהיא שומה עצמית על מכירת/ רכישת זכות במקרקעין בצרוף תשלום מס שבח/מס רכישה	73 (א)(2), 73(ג)

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוריהל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחנית, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר שתולה.

ב. להנחה בשיעור של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 222,480 ₪, זכאים:
קרית שמונה

ג. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 222,480 ₪, זכאים:
ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשלום, אור הנר, איבים, ארז, בארי, גבים, גברעם, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יבול, יד מרדכי, יכיני, ישע, יתד,

א. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 222,480 ₪, זכאים:

ישובי הצפון: איבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש, בית הילל, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, זיו הגליל-נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חורפיש, חניתה, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלום, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה, מרגליות, משגב, עם, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה,

שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר, וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

ז. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 148,200 ₪, זכאים:

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שיח' דנון.

מועצה אזורית אילות (הכוללת את הישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חריף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים), בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את הישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פארן, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

(א) הנחה כאמור לעיל ניתנת מההכנסה החייבת מיגיעה אישית בלבד. ראה הגדרת "יגיעה אישית".

(ב) ההנחה במקרה זה לא תעלה על המס המגיע מההכנסה האמורה.

כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, כרי גן, רעים, שדה אברהם, שדרות, שובה, שוקדה, תושיה, תלמי יוסף, תקומה, דורות, ברור-חייל, מבקיעים, צוחר, אוהד, תלמי אליהו, שדה ניצן.

ז. להנחה בשיעור של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 148,200 ₪, זכאים:

מצפה רמון.

ה. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 148,200 ₪, זכאים:

דימונה וירוחם.

ו. להנחה בשיעור של 16% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 148,200 ₪, זכאים:

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, באר מילכה, טללים, כמהין, מדרשת בן גוריון, מרחב-עם, משאבי

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2009

1. דין וחשבון על ההכנסות
 - א. המיועד לכלל הנישומים 1301.....
 - ב. לשכירה (כולל החזר מס) שיש לו רק הכנסות כשכיר. 0135.....
- נספחים**
 - א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד 1320.....
 - ב. נספח ב' לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד 1321.....
 - ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1322.....
 - נספח ג'1 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1325.....
 - נספח ג'2 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1326.....
 - טופס עזר לנספח ג'2. 1326א.....
 - ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל 1324.....
 - ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג 134.....
 - ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן 6111.....
 - ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח 1213.....
 - ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות 1385.....
 - ט. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט 858.....
 - י. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו לקופת גמל/ביטוח חיים 158.....
 - יא. הצהרת בעלת המניות על זכאותו/ה לדיבידנט מוטב 805.....
2.
 - א. דו"ח על משק חקלאי 1220.....
 - ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים 1500.....
 - ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה) 1501.....
3. רווח הון ליחיד 1399(י).....
4. פרטים על שותפות 1504.....
5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי 119.....
6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ 150.....
7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת 1342.....
8. ניכוי בשל פחת 1343.....
9. פרוט הפסדים להעברה 1344.....
10. הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד 4440.....

מהו חוק "מס הכנסה שלילי"?

ב- 27 בדצמבר 2007 נחקק החוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים - חוק "מס הכנסה שלילי".

מטרות החוק, בין היתר, הינן להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות, ולצמצם את הפערים הכלכליים.

להלן דברי הסבר לחוק, לרבות התיקונים שחלו בו עד ליום 31.12.10:

על מי חל "חוק מס הכנסה שלילי"?

• **בשנת 2008** (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בפועל בשנת המס 2007) חל החוק על "עובד" (שכיר) שהוא תושב "אזור שילוב" בלבד (כמפורט להלן).

• **בשנת 2009** (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בפועל בשנת המס 2008) חל החוק על "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" תושבי "אזור שילוב" בלבד.

• **בשנת 2010** (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בפועל בשנת המס 2009) חל החוק על כל "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" תושבי "אזור שילוב".

כמו כן, על כל "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" שהוא הורה במשפחה חד הורית (שכלכלת ילדו עליו), או כל אשה "עובדת" (שכירה) ו/או "עצמאית", שיש להם ילד אחד לפחות שטרם מלאו לו שנתיים - בשנת המס שבגינה נתבע המענק, ללא תלות במקום המגורים.

• **בשנת 2011** החוק חל על כל "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" שהיו תושבי "אזור שילוב" בתקופה שמינואר ועד אפריל 2010, בעד חודשי עבודה בפועל בתקופה האמורה.

כמו כן, על כל "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" שהוא הורה במשפחה חד הורית (שכלכלת ילדו עליו), או כל אשה "עובדת" (שכירה) ו/או "עצמאית", שיש להם ילד אחד לפחות שטרם מלאו לו שנתיים - בשנת המס שבגינה נתבע המענק, בעד חודשי עבודה בפועל בשנת המס 2010 ללא תלות במקום המגורים.

• **משנת 2012 ואילך** (לגבי תביעות בעד חודשי עבודה בפועל בשנת המס 2011 ואילך) יחול החוק על כל "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי", ללא תלות במקום המגורים.

מי נחשב תושב "אזור שילוב"?

תושב "אזור שילוב" - הינו מי שבתקופה 1-4/2010*, כתובת מגוריו לפי מרשם האוכלוסין, כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה - 1965, היתה בישובים הבאים:

ירושלים, אשקלון, שדרות, נצרת, נצרת עילית, עין מאהל, באקה-ג'ת, משמרות, עין עירון, ערערה, כפר פינס, כפר קרע, אור עקיבא, חדרה, פרדס חנה - כרכור, מועצה מקומית בסמיה (מועוויה, ברטעה ועין א-סאלה), נתניה.

* יובהר כי החל מ- 1.5.2010 בוטלה הגדרת "אזור שילוב".

מי זכאי לקבל מענק עבור שנת 2010?

אם הינך "עובד" (שכיר) או "עצמאי" (להלן: "תובע") באפשרותך לתבוע מענק בשנת המס 2011 (עבור שנת המס 2010), אם התקיימו לגביך בשנת המס 2010, כל ארבעת התנאים הבאים:

1. הנך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ומלאו לך 23 שנים ויש לך ילדים או הנך בן 55 ומעלה, גם ללא ילדים, והיתה לך הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד בשנת המס 2010.

הבהרות:

"עובד" - יחיד תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים ושהייתה לו הכנסת עבודה, בשנת המס למעט המקרים הבאים:

(א) "העובד" קיבל הכנסת עבודה מקרובו (קרובו = בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה);

(ב) "העובד" קיבל הכנסת עבודה מחבר בני אדם שהיחיד או קרובו הם בעלי שליטה בו.

"ילד" - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק.

"הכנסת עבודה" - השתכרות או רווח מעבודה (כגון: משכורת, הכנסות מעבודה במשק בית וכדו'); כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעבידו; תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו ועוד כקבוע בחוק.

כל זאת, למעט הכנסת עבודה שניתן לראותה כ"הכנסה נוספת" (למשל: פנסיה, דמי פיגועה בעבודה ודמי תאונה).

שנת הגשת התביעה	2008	2009	2010	2011	2012
שכירים	ב"אזור שילוב" בלבד	ב"אזור שילוב" בלבד	ב"אזור שילוב" או באשה, שיש להם ילד שטרם מלאו לו שנתיים	ב"אזור שילוב" בתקופה 1-4/2010 או ב"אזור שילוב" בתנאי שמדובר באב חד הורי או באשה, שיש להם ילד שטרם מלאו לו שנתיים	ב"אזור שילוב" בתקופה 1-4/2010 או ב"אזור שילוב" בתנאי שמדובר באב חד הורי או באשה, שיש להם ילד שטרם מלאו לו שנתיים
עצמאים	לא חל החוק	ב"אזור שילוב" בלבד	ב"אזור שילוב" או באשה, שיש להם ילד שטרם מלאו לו שנתיים	ב"אזור שילוב" בתקופה 1-4/2010 או ב"אזור שילוב" בתנאי שמדובר באב חד הורי או באשה, שיש להם ילד שטרם מלאו לו שנתיים	ב"אזור שילוב" בתקופה 1-4/2010 או ב"אזור שילוב" בתנאי שמדובר באב חד הורי או באשה, שיש להם ילד שטרם מלאו לו שנתיים

3. הוגש על ידי המעביד דו"ח 126/856 "מקוון" לשנת המס 2010 עד לתאריך 30 באפריל 2011.

כיצד יש להגיש תביעה?

1. לשם הגשת תביעה, עליך להגיע באופן אישי לאחד מסניפי הדואר הפזורים ברחבי הארץ, ולהצטייד בתעודת זהות והעתק המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך, אליו הינך מעוניין שיועבר המענק.

שים לב: התביעה היא אישית ואין שום אפשרות להגיש תביעה עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת תעודה מזהה של אותו אדם ו/או יפיו כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום!

2. בסניף הדואר עליך להזדהות בפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:

- מס' מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2010.
- האם עבדת כ"עצמאי" בשנת המס 2010.
- כתובת למשלוח דואר.
- פרטי חשבון בנק אליו יועבר המענק.

3. בסיום מילוי כל הפרטים שצוינו לעיל, פקיד הדואר ידפיס את כל הפרטים על גבי טופס התביעה.

כיצד נבדקת הזכאות וכיצד נקבע גובה המענק?

1. לאחר הגשת התביעה בסניף הדואר, בודקת רשות המסים באופן ממוחשב האם הנך עומד בתנאי הזכאות, כגון: מצב אישי (גיל + מס' ילדים) מקום מגורים, מספר הנכסים שבבעלות ה"תא המשפחתי" ועוד.

אם הנך עומד בתנאי הזכאות, יחושב סכום המענק המגיע.

2. הבדיקה מתבצעת תוך הצלבת המידע עם דוחות המידע שהתקבלו על ידי המעסיקים/המנכים, נתוני המוסד לביטוח לאומי, הדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה (במקרים הרלוונטיים) ועוד.

שים לב: אם הינך שכיר, שמעסיקך לא הגיש דו"ח 126 כאמור, הרי שעל מנת שלא לעכב את הטיפול בתביעתך, תועבר אליך כנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: טופס 106).

3. רשות המסים תקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה- 15 ביולי של שנת 2011, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

4. רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך לתקן את קביעתה כאמור, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

מה יהיה סכום המענק המתקבל?

1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, ומהכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת)

"עצמאי" - יחיד תושב ישראל שהיתה לו הכנסה מעסק או משלח יד בשנת המס 2010.

"הכנסה מעסק או משלח יד" - השתכרות או ריווח מכל עסק או משלח יד שעסקו בו תקופת זמן כלשהי, או מעסקה או מעסק אקראי בעל אופי מסחרי, לאחר הניכויים שהותרו ממנה לפי כל דין - למעט ניכויים המצוינים בחוק (לדוגמה: ניכויים בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים, בשל תשלומים לביטוח לאומי וכיוצ"ב) ולפני קיזוזים (הפסדים) ופטורים שהותרו ממנה לפי כל דין.

2. אין בבעלותך או בבעלות בן-זוגך או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, "זכות במקרקעין" (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), למעט דירת מגורים יחידה, בישראל ו/או מחוץ לישראל ובלבד שחלקכם בזכות יחד עולה על 50%.

3. בשנת המס 2010 היית תושב "אזור שילוב" בתקופה 1-4/2010 (כמפורט לעיל), והיתה לך הכנסת עבודה ו/או מעסק ומשלח יד בתקופה 1-4/2010.

אם לא היית תושב "אזור שילוב", הינך אב חד הורי (שכלכלת ילדך עליך) או הינך אשה, ובלבד שיש לך ילד שטרם מלאו לו שנתיים בשנת המס 2010 (כלומר, ילד/ה שנולד/ה במהלך שנת המס 2009 או 2010), ללא תלות במקום המגורים ותקופת המגורים.

4. מתקיים לגביך אחד מהשניים:

4.1 אם יש לך ילד אחד או שניים או שגילך 55 שנים ומעלה גם ללא ילדים -

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או ה"הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2010, במספר חודשי העבודה שלך בפועל (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ- 1,920 ₪ ונמוכה מ- 5,780 ₪.

4.2 אם יש לך שלושה ילדים או יותר

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או ה"הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2010, במספר חודשי העבודה שלך בפועל (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ- 1,920 ₪ ונמוכה מ- 6,340 ₪.

מהם התנאים לקבלת המענק?

1. על מנת לקבל את המענק נדרשת הגשת תביעה (כמפורט בהמשך).

את התביעה לקבלת מענק בגין הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2010, עליך להגיש לכל המאוחר עד ליום ה- 30 בספטמבר 2011.

2. "עצמאי" ו/או "עובד" (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה או שכן זוגו חייב בהגשת דו"ח - הוגש הדו"ח השנתי באופן "מקוון" עד לתאריך 31 במאי 2011.

יובהר, כי נישום שניתנה לא אורכה להגשת הדוח כאמור, הוגש הדוח עד ליום 30.9.11 או עד למועד האורכה שניתנה לו, המוקדם מביניהם.

סכומי המענק לעיל, נכונים למי שיש לו הכנסת עבודה ו/או מעסק ומשלח יד בלבד ואין לו הכנסות נוספות (שאינן ממשכורת, מעסק ומשלח יד) כהגדרתן בחוק.

לאור העובדה שהמענק מתייחס להכנסות הכוללות של משק הבית כולל שני בני הזוג, הרי ש"הכנסה נוספת" של מגיש התביעה או הכנסות של בן/בת הזוג מעבודה, מעסק, ממשלח יד או מהכנסות נוספות, עלולה לגרום להקטנת גובה המענק (כפי שיפורט להלן).

3. אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק שאתה זכאי לו, ישולם לך הסכום החסר, כשהוא נושא הפרשי הצמדה וריבית.

אם שולם לך מענק בסכום העולה על סכום המענק שאתה זכאי לו, תידרש להחזיר את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

מהם המקרים בהם יפחת המענק?

1. גובה המענק מושפע מ"הכנסה נוספת" (שאינה הכנסת עבודה) וגם מהכנסות בן זוגך.

אם יש לך "הכנסה נוספת" או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או "הכנסה נוספת", גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

2. "הכנסה נוספת": נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה (לדוגמה: פנסיה). למעט קצבה המשולמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג.
- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

בדיקת מצב התביעה שהוגשה בסניף הדואר, סימולטור לבדיקת הזכאות, חישוב המענק המגיע ופרטים נוספים על אופן החישוב של גובה המענק (בצירוף דוגמאות), ניתן לראות באתר האינטרנט של רשות המסים שכתובתו www.mof.gov.il/taxes.

כמו כן ניתן לקבל מידע במוקד השירות הטלפוני במספר: 4954* (כוכבית מסים), 1-222-4954 או במספר 5656400 - 02.

וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, **ממספר ילדיך וגילך, ומספר חודשי מגורך ב"אזור שילוב"**.

2. דוגמאות*:

מגיש תביעה שיש לו ילד אחד או שני ילדים או, שמלאו לו 55 שנה ומעלה (גם ללא ילדים)

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)
0-1,920	0
1,921	80
2,000	93
2,500	173
3,340-4,450	310
4,500	298
5,000	183
5,710	20
5,711 ומעלה	0

מגיש תביעה שיש לו שלושה ילדים לפחות

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)
0-1,920	0
1,921	110
2,000	129
2,500	246
3,340-4,450	440
4,500	428
5,000	311
6,237	20
6,238 ומעלה	0

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.6.2010 ויעודכנו ב- 1.6.2011, בהתאם להוראות החוק.

יודגש, כי אם הינך תושב "אזור שילוב" כאמור ואינך אב חד הורי או אישה שיש להם ילד אחד לפחות שטרם מלאו לו שנתיים בשנת המס 2010, המענק יתקבל באופן יחסי. דהיינו, בגין התקופה 1-4/2010 בלבד.

מענק הכנסה

מהיום שווה יותר לעבוד

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
שותפות (שני אנשים או יותר)	- תעודת זהות של כל אחד מהשותפים. - חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק. - אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות. - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות (אם קיים). - על השותפים למנות נציג אחד מתוכם שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.
חברה בע"מ	- אישור של רשם החברות על רישום החברה. - תקנון ופרוטוקול מינוי מנהלים של החברה כפי שאושר על ידי רשם החברות. - שמות מנהלי החברה, מספרי הזהות שלהם, כתובותיהם ומספרי הטלפון שלהם. - חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. - אסמכתא על קיום חשבון הבנק של החברה. - לגבי עסק בשלבי הקמה, שטרם החל בפעילותו: מסמכים נוספים שמתוכם ניתן ללמוד על פעילותו העתידית של העסק, כגון: התחייבויות לאספקת טובין, חוזים לביצוע פעולות רכישת נכסים לבנייה, אישורי בנייה, רישיונות עסק מטעם רשויות מקומיות או ממשלתיות, וכיוצא בזה. - טופס רישום מלא על כל פרטיו, וחתום. - מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון, מחזור העסקאות המשווער.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

- לאחר ביצוע הרישום, תקבל אישור על כך בו במקום (בנוסף, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה)
- בעת ביצוע הרישום תקבל הסבר אם עליך לדווח פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות), וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון.

3. "עוסק פטור"?

- תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה. (הסכום מתעדכן פעם בשנה, בינואר 2011 הסכום הקובע היה 74,972 ₪).

במדריך זה מובא מידע ראשוני בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות – ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי.

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי ואס"ח באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות מחוץ לאילת. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם גופים באילת, יש לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת, לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

מדריך זה כולל מידע בנושאים הבאים:

1. רישום כעוסק
2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק
3. עוסק פטור
4. ניהול ספרים
5. הוצאת חשבוניות
6. ניכוי מס תשומות
7. הגשת דו"ח תקופתי
8. הגשת דו"ח להחזר
9. דוח מקוון
10. הודעה על שינוי בעסק
11. סגירת תיק עוסק
12. פעילות עסקית שאינה מחייבת רישום כעוסק

1. מי נדרש להירשם כעוסק?

אם אתה אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין, או לתת שירות במהלך עסקיהם – עליך להירשם כעוסק במשרד אזורי מע"מ הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית. הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו החלה הפעילות העסקית.

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על פי הפירוט הבא:

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	- תעודת זהות. - חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. - אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. - מסמכים נוספים המעידים על הקמת העסק ופעילותו.

כאשר אתה נוטל מעסקך נכס כלשהו – מקרקעין או טובין – לשימושך העצמי, חל החיוב במס עם נטילת הנכס.

5. חשבוניות

מהי חשבונית עיסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עיסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עיסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מס' עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מס' תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה **עוסק מורשה** (אך לא עוסק פטור), אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עיסקה, ואתה **חייב** לעשות כן על פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא למקבל אותה, לצורך ניכוי מס תשומות. החשבונית מודפסת מראש בבית דפוס או בהדפסת מחשב, וכוללת את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מס' "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (על גבי מקור החשבונית בלבד).
- מס' החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.
- עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:
- שם הלקוח וכתובתו.
- פירוט העיסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, סכום המס (בנפרד), והמחיר הכולל.
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.

חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים, לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

6. ניכוי מס תשומות

מס תשומות ניתן לניכוי אך ורק על רכישות לצורכי העסק, ובלבד שברשותך חשבוניות מס שהוצאו על שמך כדין, או רשימוני יבוא על שמך.

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל חשבונות, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

• כעוסק פטור:

1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.

2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה-31 בינואר), הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה.

3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיו.

4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לו.

• אם סווגת כ"עוסק פטור", אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ-"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי מע"מ, על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב ניתן לקבל במשרד אזורי מע"מ הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף.

עליך לפנות למשרד פקיד השומה לפתיחת תיק ולקבלת הסבר בדבר ניהול ספרי העסק.

את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק, עליך לשמור במשך **שבע שנים**.

יציד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העיסקה. מחירה של העיסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים – העוסק והלקוח, לרבות כל ההוצאות החלות על העיסקה.

במקרה של עיסקה שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העיסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או שה"כ העלות + הרווח המקובל בענף.

מהו מועד החיוב במס?

ברוב המקרים, מועד החיוב במס הוא עם מסירת הטובין או מתן השירות. בתוך שבועיים ממועד עליך להוציא חשבונית.

עם זאת, יש עסקאות שבהן מועד החיוב הוא עם קבלת התשלום, ולגבי עסקאות אלו עליך להוציא חשבונית תוך שבוע ימים מיום קבלת התשלום.

במתן שירות מתמשך, שלא ניתן להפריד בין חלקיו, מועד החיוב במס הוא עם גמר מתן השירות, או עם קבלת מקדמה על חשבון התמורה. נותן השירות חייב להוציא חשבונית בתוך 7 ימים מגמר מתן השירות, או ממועד קבלת המקדמה.

תקופת הדיווח היא **בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע**.

הדו"ח התקופתי כולל:

- כל העסקאות שביצעת בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.
- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנשללו לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנשלל לביתך מהמכולת שלך.
- כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העיסקה טרם בוצעה, או אם התמורה טרם התקבלה.
- סכום המס הכלול בתשומות העסק.
- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.
- אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות – עליך להגיש דו"ח לתשלום, ולצרף לדו"ח אמצעי של מלוא "הסכום לתשלום".
- אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף – במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

מתי עלי להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח **אחת לחודש**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודש. לדוגמה

דו"ח 1/08 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.1.08 ובין 31.1.08, ויוגש לא יאוחר מיום 15.2.08.

אם אתה מדווח **אחת לחודשיים**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה

דו"ח 4/08-3/08, יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.3.08 ובין 30.4.08, ויוגש לא יאוחר מיום 15.5.08.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לי פעילות עסקית?

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד, גם אם לא היתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, פנה או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד **להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן**. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור לנקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המינהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).

אם נרשמת כעוסק לאחר שהתחלת בפעילות עסקית, לא ניתן לנכות את מס התשומות ששילמת לפני הרישום, אלא אם כן יוכח שהתשומות נרכשו בשלב הקמת העסק ושימשו לצורך הקמתו בלבד.

מבחינים בין שני סוגים של תשומות:

א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

ב. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק, כגון: קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כגון: ייעוץ, טלפון, חשמל, מים.

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק

בדרך כלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976).

אולם קיימים עיסוקים, כגון: מורי נהיגה ומורי דרך לטיולי שטח, שלגביהם ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי, ככל שהרכב ישמש אך ורק לצורכי העסק.

ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע כמתפרסם באתר הרשות, או לברר את העניין במשרד איזורי מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לגבי רכב פרטי המשמש להפעלת העסק, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק – תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק – תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

7. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

עם רישומך כעוסק, תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. בהמשך תקבל בדואר פנקס דו"חות שימשם אותך עד סוף שנת המס השוטפת.

בפנקס תמצא הסברים נוספים לגבי אופן מילוי הדו"ח התקופתי.

אם מסיבה כלשהי לא הגיע אליך פנקס הדו"חות, דאג לקבל טופסי דיווח ממשרד מע"מ האזורי שבו נרשמת.

• קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים, תיתכן אף הגשת כתב אישום, בנוסף לנקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב, יגרוור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס, ודו"ח להחזר עד **"הסכום הקובע"** - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים, או ע"י מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט.

8. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, מגיע לך החזר.

היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף **לסכום שנקבע בתקנה 23(ג)** לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. **בינואר 2011 הסכום שנקבע הוא: 17,721 ₪**)

• דו"ח להחזר עד לסכום הקובע כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים.

• במקרים הבאים, עליך להגיש את הדו"ח להחזר במשרד מע"מ האזורי:

1. כאשר הסכום להחזר גבוה מהסכום הקובע.

2. אם אתה עוסק חדש, במהלך שלושת חודשי הדיווח הראשונים מיום רישום - בכל סכום להחזר. עליך לצרף את כל חשבוניות המס וכן טופס 875 "טופס ריכוז רשימוני יבוא", המהווים את הבסיס לדו"ח ההחזר.

3. אם אתה סוגר את עסקך - בכל סכום להחזר.

• אתה רשאי להגיש את דו"ח להחזר בכל משרד מע"מ אזורי, למעט אם אתה עוסק הרשום באחד ממשרדי מע"מ האזוריים הבאים - מע"מ גוש דן, מע"מ ומס-קניה ת"א, מע"מ ת"א 1, מע"מ ת"א 2, מע"מ ת"א 3, מע"מ פתח-תקוה, במקרה כאמור עליך להגיש את הדו"ח להחזר במשרד האזורי בו אתה רשום.

• אם אתה מגיש את הדו"ח במשרד האזורי, הבא עמך תקליטור המכיל את פרטי חשבונית המס ורשימוני יבוא הכלולים בתשומות הרשומות באותו דו"ח, או טופסי ריכוז המפרטים את חשבוניות המס ורשימוני היבוא כאמור.

• אם אתה מייצג המקושר לשע"מ, אתה רשאי להזין ישירות למחשב שע"מ דו"חות להחזר, ולתשלום ללא הגבלת סכום, וכן טופסי 875/874.

את הטפסים הבאים תוכל להוריד מאתר הרשות או לקבלם במשרד מע"מ האזורי:

• טופס מע"מ 874 - ריכוז חשבוניות מס

• טופס מע"מ 875 - ריכוז רשימוני יבוא

לטפסים אלו עליך לצרף חשבוניות, כשסכום המס המצויין בכל אחת מהן גבוה מ- 5,000 ₪. רצוי

שתביא גם את הצילומים של החשבוניות הללו, למקרה שתבקש להשאירם במשרד לשם בדיקה.

אם קנית רכב מסחרי לצורכי העסק, הבא עמך את רישיון הרכב ואישור העברת בעלות.

אם רכשת נכס, הבא עמך את חוזה הרכישה.

לתשומת לבך:

• סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד.

• הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח, באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן" שבו יצויינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך.

אם כתוצאה מהתיקון תחוייב בתשלום נוסף, יינתן לך שובר לתשלום במשרד, ויהיה עליך לשלמו בבנק.

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם לבין המועד שבו שילמת בפועל.

9. דיווח מקוון

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע לאופן הדיווח התקופתי, וכיו"ב. בעקבות התיקון, יידרשו העוסקים לדווח באופן מפורט על עסקאותיהם והתשומות ששימשו לביצוען.

בדיווח המפורט באופן מקוון (on-line), יכלול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על פי היקף וסוג פעילותם.

חובת הדיווח המקוון תחול על העוסקים **באופן הדרגתי**, כמפורט בה:

החל מינואר 2010, תחול חובת הדיווח המקוון על עוסקים שמחזור העסקאות שלהם גבוה מ- 4 מיליון ₪ בשנה, והחייבים לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה על פי הוראות ניהול פנקסי חשבונות שנקבעו לפי סעיף 130 לפקודת מס הכנסה, וזאת בנוסף להגשת הדוח התקופתי למע"מ.

החל מינואר 2011, תחול חובת הדיווח המקוון על עוסקים שמתקיים בהם אחד (או יותר) מהקריטריונים הבאים, כדלהלן:

1. כל העוסקים אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2010 גבוה מ- 4 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל עוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

3. ניתן לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל שכותבתו: [HTTP://ozar.mof.gov.il/taxes](http://ozar.mof.gov.il/taxes)

- לפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.
- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון: מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

12. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, גמלה או קצבה, ונתינת שירות לעוסק, למלכ"ר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן, מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים, בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

אם אתה שכיר המבצע עיסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עיסקה זו באמצעות טופס דיווח - עסקת אקראי (טופס מע"מ 8356).

אם אתה משכיר נכס אחד או יותר ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי להעביר את חובת תשלום המע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך. לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד אזורי מע"מ.

למדריך מס הכנסה לפתיחת עסק.

החל מינואר 2012, תחול חובת הדיווח רק באופן מקוון (on-line), במקום הגשת הדוחות התקופתיים הנהוגה כיום.

ניתן לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל, שכתובתו: ozar.mof.gov.il/taxes.

10. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק, כגון: שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מס' טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופי גברי בשותפות, וכן על כל שינוי באחד הפרטים שבטופס הרישום.

טופס להודעה על שינוי בעסק תמצא בפנקס הדו"חות שיישלח אליך. עליך להודיע על השינוי בתוך 15 יום ממועד השינוי.

11. הודעה על סגירת עסק

במקרה של סגירת העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי בתוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, ולמלא **טופס 'הודעה על סגירת עסק/הצהרה'**. במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- לדווח על חשבוניות המס הריקות שנשארו ברשותך (כולל מספריהן הסידוריים).



לקוחות נכבדים,

רשות המסים בישראל שמה לה למטרה לייעל את השירות, הניתן על ידה לרשותכם מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור **"מפ"ל"** הגישה ל"מפ"ל" הינה באמצעות כתובת דוא"ל באתר: www.mof.gov.il/taxes תחת הכותרת "פניות הציבור".

על מנת שנוכל להשיב תשובה מלאה לפנייתכם, נא מלאו את מירב הפרטים וכן פרטו באופן בהיר את מהות הפנייה.

כמי שאמונים על מתן המענה לפנייתכם, אנו מתחייבים לעשות כל מאמץ כדי לספק לכם שירות טוב ומענה יעיל ומהיר.

www.mof.gov.il/taxes

49	בן זוג
49	בן זוג עוזר
50	דמי מזונות
50	ילדים
50	משכחה חד הורית
50	השתתפות בכלכלת ילדים
50	ילדים נטולי יכולת
50	עולה חדש
50	חיילת משוחררת
51	נער
51	לימודי תואר
52	תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה
53	הוצאות החזקת קרוב במוסד
53	תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית
54	הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה
54	תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי כיתוח
54	חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'
54	14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק
55	15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד
55	מכירות
55	עלות המכירות
56	משכורת וקבלני משנה
56	מימון - הפרשי הצמדה וריבית
56	אחזקת רכב
57	תיקונים ואחזקה
57	הוצאות משרדיות
58	טלפון נייד
58	הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור
58	דמי שכירות וחכירה
58	אשיל ונסיעה
60	מיסים ואגרות
60	ביטוח עסקי
60	כיבודים, מתנות והוצאות אחרות
60	פחת וניכויים אחרים
60	16. נספח ב'
	חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,
62	מעסק או משלח יד
64	נספח ג'
64	נספח ד'
	פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה
	(תיאומים בשל אינפלציה)
65	תמצית הוראות החוק
	פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים
	רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי
66	וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה
	פרק ז' - טבלאות לחישוב המס
76	טבלאות מס לשנת המס 2009
	פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים
87	קביעת גובה המקדמות
89	ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר
89	תשלום המס לפי הדו"ח
90	תשלום המס לפי השומה
90	זקיפת תשלומים של נישום
91	הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה
	פרק ט' - טבלאות, מדידים ורשימות
92	רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל
92	מדי המחרים לצרכן
93	לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים
93	רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס
94	רשימת ספסים לדו"ח השנתי
95	פרק י' - מענק הכנסה שלילי
	מהו חוק מס הכנסה שלילי
98	נספח - מדרג מע"מ לעוסק החדש
104	רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין

	פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה
4	חובת הגשת דו"ח
4	פטור מהגשת דו"ח
5	הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135)
	פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס
7	תקופת הדיווח
7	טופסי הדו"ח
8	מועד הגשת הדו"ח
8	חישוב המס
9	הודעת שומה
9	אי הגשת דו"ח
	פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
10	רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח
	פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו
12	1. כללי
12	בני זוג
12	חישוב נפרד וחישוב מאוחד
13	הכנסות משוק ההון
14	הכנסות בחו"ל
14	הטופס וחלקיו
16	2. פרטים כלליים
15	מילוי פרטים לדוגמה
17	3. פרטים אישיים
18	4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים
18	מעסק, מחקלאות או ממשלח יד
18	תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי
19	משכורת ושכר עבודה
22	עבודה במשמורת
22	קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה
22	היוון קצבאות
22	מענק פרישה
26	הכנסות מהשכרה
26	הכנסות אחרות
	5. הכנסות מרכוש
27	מנכס בית ומ"חברת בית"
27	דמי מפתח
27	"נישום" בחברה משפחתית
27	מריבית או הפרשי הצמדה
27	הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית
	6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים
28	דיבידנד וריבית
28	מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה
29	ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון
30	הקלות במס מריבית
31	הכנסה מחלוקת רר"ל
32	שכר דירה 10%
33	שכר דירה חו"ל 15%
33	הימורים הגרלות פרסים
33	7. רווח של מוסד כספי
33	8. נתונים נוספים
34	9. הכנסות מרווח הון ומשכב מקרקעין
34	ניירות ערך
36	הקצאת מניות על ידי מעביד
36	הכנסות חו"ל
	10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס
36	הכנסות עיוור ונכה 100%
37	פטור לעולה ולתושב חוזר
38	קצבאות פטורות ממס
38	הכנסות פטורות משכר דירה למגורים
39-40	ריבית והפרשי הצמדה פטורים
41	רווח ממכירת דירה
41	זכאות לפטור של מוכר דירה
43	11. מחזור, רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה
43	12. ניכויים אישיים
44	הוצאה בשל רכישת ביטוח בכני אובדן כושר עבודה
47	תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים
48	תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי
47	תשלומים לביטוח לאומי
48	השתתפות במימון מחקר מדעי
48	ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוי נפט
48	ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים
	13. זיכויים מהמס
49	תושב ונטיעה לעבודה

מפתח עניינים, כתובות וטלפונים - משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין

מפתח
עניינים

משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין

קוד המשרד בשע"מ	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד	טלפון	פקס
	רשות המסים בישראל	רחוב כנפי נשרים 5, ירושלים	91010	1170	02-6559559	02-6525327
משרדי השומה						
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545299
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	36586	02-5019222	02-5019252
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545351
31	פקיד שומה תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125	67134	14128	03-7633333	03-7633305
32	פקיד שומה חולון	שד' ירושלים 162, חולון	58827	6290	03-6505777	03-6505730
38	פקיד שומה תל-אביב 3	רח' פרץ 3	66853	-	03-7634362	03-6875485
34	פקיד שומה תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633553
30	פקיד שומה תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125	66183	-	03-7633333	03-7633658
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633775
39	פקיד שומה גוש דן	רח' ז'בוטינסקי 43, רמת גן	52511	10250	03-7530333	03-7530319
24	פקיד שומה פתח-תקוה	רח' ההסתדרות 26	49000	81	03-9399444	03-9347670
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102	09-7610111	09-7417373
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082	09-8602525	09-8625717
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117	04-6327888	04-6326971
10	פקיד שומה חיפה	רח' כל-ים 15	33095	316	04-8630000	04-8667254
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55	04-9956555	04-9916020
04	פקיד שומה צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337	04-6929777	04-6920911
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	12437	-	04-6981143	
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדוף 23	14243	418	04-6714141	04-6723389
05	פקיד שומה נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16100	19	04-6458080	04-6458010
02	פקיד שומה עפולה	רח' ירושלים 4	18251	2047	04-6529999	04-6528940
25	פקיד שומה רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה	72430	155	08-9788222	08-9221260
26	פקיד שומה רחובות	רח' רוזנסקי 11	76453	-	08-9446644	08-9446626
51	פקיד שומה אשקלון	רח' הגבורה 9, מרכז נפתי	78342	9018	08-6742222	08-6742290
	שלוחת אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בני צימר	77200	17017	08-8688500	08-8664803
52	פקיד שומה באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84874	387	08-6293555	08-6293583
50	פקיד שומה אילת ומסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042	08-6365777	08-6373115
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633	02-5019450	02-5019274
משרדי מסוי מקרקעין						
14	מסוי מקרקעין ירושלים	רח' כנפי נשרים 66	91341	34521	02-6545222	02-6545240
50	מסוי מקרקעין תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	67138	20081	03-7633333	03-7633192
29	מסוי מקרקעין מרכז	דרך מנחם בגין 125	67138	20199	03-7633333	03-7633182
74	מסוי מקרקעין נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1049	09-8602686	09-8823416
65	מסוי מקרקעין חדרה	רח' הלל יפה 1	38205	141	04-6327952	04-6324875
40	מסוי מקרקעין חיפה	רח' כל-ים 15	33095	-	04-8630400	04-8630410
73	מסוי מקרקעין נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16224	44	04-6458080	04-6458106
84	מסוי מקרקעין רחובות	רח' רוזנסקי 11	75288	1079	03-9598444	03-9598401
90	מסוי מקרקעין באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84894	148	08-6293555	08-6230184
67	מסוי מקרקעין טבריה	רח' אלחדוף 23	14243	418	04-6714141	04-6724541
משרדי חקירות						
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	1170	02-5019200	02-5019335
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	61570	57084	03-7633333	03-7633888
56	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	רח' הצורך 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707	03-5571655	03-5590995
93	חיפה והצפון	רח' כל-ים 15	33095		04-8630500	04-8667290
88	הוצל"פ ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464		02-6545484	02-6545497
94	הוצל"פ ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138		03-7633333	03-7633413
92	הוצל"פ חיפה והצפון	כל-ים 15	33095		04-8630300	04-8673667
	כ.ש יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827		03-6505827	03-6505818