רשות המסים בישראל

דע זכויותיך וחובותיך

מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת המס 2012

31/12/2012-1/1/2012

אל

ציבור משלמי המס בישראל,

עם פרסום החוברת השנתית של "דע את זכויותיך וחובותיך" מצאתי לנכון לפנות אליכם ולשתף אתכם במספר מילים בעשייה ברשות.

כידוע, רשות המסים אחראית לגביה של למעלה מ - 59% מהכנסות המדינה. על מנת, למלא את תפקידה, פועלת הרשות להגברת האכיפה ולהעמקת הגבייה, לקידום חקיקה כלכלית וצודקת הסותמת פרצות מיסוי, חקיקה המקדמת את הכלכלה והצמיחה במשק ומקטינה את אי השוויון.

לצד כל אלה, רשות המסים תמשיך לשפר את השירות לציבור משלמי המסים, להגביר את השקיפות ולהקטין את הביורוקרטיה שבין הרשות לאזרח ולמייצג, בין היתר, בדרך של בניית ממשקים טובים יותר באמצעות המחשב והאינטרנט ושיפור המענה הטלפוני והמענה לפניות הציבור.

גביית מס אמת תביא להגברת השוויון והנשיאה בנטל בקרב אזרחי המדינה ועל כן באחריות כולנו לשנות את השיח הציבורי ולהביא לכך שדיווח ותשלום מס אמת במדינה דמוקרטית היא חובה חוקית, אזרחית ומוסרית של כל אזרח במדינה ושיש להוקיע תופעות של העלמות מסים והון שחור.

דיווח נכון על ההכנסות ותשלום המס במועד מבטיחים את מימון השירותים שמעניקה המדינה לאזרחיה ועל כן אני פונה אל כל אחד מכם למלא את הדוח השנתי כנדרש ובכך גם למצות את הזכויות המגיעות לו על פי החוק.

דברי ההסבר המפורטים בחוברת יהיו לעזר בידיכם, 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 עיי 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 135) - 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.taxes.gov.il.

   ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2011, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 196 של הפקודה מיום 15.11.12

   מילוי הדוח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל ומהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגישי הדוח, ללא עיכובים.נשמח לעמוד לרשותך בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים, ככל שיידרשו.

בכבוד רב

משה אשר
מנהל רשות המסים בישראל

עריכה: אמנון לבנטל, מינה גולן - רו"ח, רולנד עם-שלם - רו"ח

המערכת: מינה גולן - רו"ח, אמנון לבנטל, רחל חי עזרא, הראל ישראלי - עו"ד, יוסף ויסברג-רו"ח, ד"ר אילן שפר, ורד טננבום - רו"ח, רוני סרי-לוי, ציון לוי, פואד גודום-רו"ח, ירון מילמן - רו"ח, יוסי ירון - רו"ח, אלי בן גיגי, רולנד עם-שלם - רו"ח.

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

עיצוב, הפקה והבאה לדפוס: לשכת הפרסום הממשלתית

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

ניתן לערוך תיאום מס באינטרנט:

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

בתיאום מס באינטרנט ניתן לקבל את הנחות המס הבאות:

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

חשוב לדעת!

- האישור על תיאום המס תקף לשנת המס השוטפת (בגינה הוצא) - החל מיום 1 בינואר ועד ליום ה-31 בדצמבר באותה שנה.
- יחיד **שאין לו תיק במס הכנסה** יכול להפיק באמצעות האינטרנט רק תיאום מס אחד בשנה.
  במידה ויש צורך בתיאום מס נוסף, יש לפנות למשרד השומה.
- לעריכת תיאום מס יש צורך במספר תיק הניכויים של 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".

מוקד מידע טלפוני
*4954 מ ס י ם *

1-222-4954 | 02-5656400
www.mof.gov.il/taxes

דוברות רשות המסים בישראל, 4/2014

תוכן העניינים

מי חייב להגיש דוח על הכנסה 4

הגשת הדוח ותשלום המס 7

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח 10

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

הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה),
התשמ"ה-1985 (להלן: חוק התאומים). 67

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2011 68

טבלאות לחישוב המס 78

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 89

טבלאות מדדים ורשימות 94

כל מה שרצית לדעת על קבלת מענק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2011 - שכירים ועצמאים 97

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק החדש 100

מפתח עניינים 105

כתובות וטלפונים - משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין 107

קיצורים - בתחתית העמודים צויינו 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

פרק א'

מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

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 79,800 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 טי בחוברת.

ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח.

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

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

במסגרת הסמכויות שניתנו לשר האוצר,[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 638,000 ש"ח בשנת 2012. 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 (48%) או בשיעור שקבע פקיד שומה ('תיאום מסי').

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 331,000 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 331,000 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 די בפרק די בחוברת.

אם היו לך הכנסות חוץ מהמקורות המפורטים להלן, ואין סיבה אחרת בגינה הינך חייב בהגשת דוח, בכפוף לתקרה הניי"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 632,000 ש"ח, בשנת המס 2012.

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 1,823,000 ש"ח בשנת המס 2012.

6. **הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9ג לפקודה (ראה הסבר בנספח די לדוח), שאינה עולה על 331,000 ש"ח.

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

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-48% 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

דע את זכויותיך

ממס ובלבד שאינן מעסק, ממשלח יד, ממשכורת והכנסות כפי שפורטו לעיל בסעיפים 2-6.[8]

אלה הסכומים המרביים לשנת 2012, המקנים פטור מהגשת דוח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 638,000 ש"ח בשנת המס.
2. הכנסה מדמי שכירות עד 331,000 ש"ח.
3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 331,000 ש"ח.
4. הכנסה מקצבת חוץ עד 331,000 ש"ח.
5. הכנסה מריבית עד 632,000 ש"ח.
6. הכנסה מניירות ערך עד 1,823,000 ש"ח.
7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 331,000 ש"ח.

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

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

1. הנישום הוא 'בעל שליטה' בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה. אם היחיד או בן זוגו בעלי השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.
2. ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2012.
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 בחבר בני אדם תושב חוץ למעט בחברה הנסחרת בבורסה.

ב. בנכסי חוץ ששווים מעל 1,839,000 ש"ח.

ג. חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,839,000 ש"ח.

לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף א', בי או גי לעיל, אם היחיד, בן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18, זכאים לפטור ממס לפי סעיף 14(א) או 14(ג) לפקודה (ראה הסבר בחוברת זו לסעיף 38 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 1-5 לעיל.

ה. יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי שסך כל הכנסותיו לא יעלה על 17,415 ש"ח.

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

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

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

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), התש"ע 2011, נקבעו יחידים הפטורים מהגשת דוח מקוון: מי שהוא ובן 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 79,800 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 79,800 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 159,600 ₪.

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

מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

פרק 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 מסי 0135, המהווה דוח מקוצר המיועד גם למי שאינו חייב בהגשת דוח.

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

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק בי סעיף 8 להלן.

6. בן זוג רשום

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

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

בני הזוג רשאים לבחור בין הגשת דוח אחד שיכלול 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 די, בסעיף 1 לחלק א'.

'בן זוג רשום' ו'בן זוגו'

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

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

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

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:

- טופסי 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.

taxes.gov.il

רשות המסים בישראל - הסברה וזכויות

הגשת הדוח ותשלום המס

פרק ב'

1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2012 מתחילה ב-1.1.2012 ומסתיימת ב-31.12.2012 [1], וזו התקופה שעליה נסב הדוח. אם בחלק משנת המס לא היו לך הכנסות, ציין את הסיבה לכך ואת עיסוקך ביתר התקופה על גבי דף שיצורף לדוח.

2. הדוחות שיש להגיש

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

דוח "מקוון":

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

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

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

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

נספחים לדוח:

נספח א': אם היו לך הכנסות מעסק או משלח יד, צרף פירוט בנספח 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 בגינן הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג1 ו/או נספח ג2 לפי העניין (טופס 1322, 1325, 1326). ניתן לשדר נספח ג' 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 מהווה נספח לדוח השנתי, ומפורטים בו נתוני הדוחות הכספיים: דוח רווח והפסד, מאזן ודוח התאמה למס.

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2012, 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 הנספח חובה לשדר באינטרנט או באמצעות מחשב רשות המיסים למי שחייב בהגשתו.

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

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

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

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

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

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 מחויל.

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 מחויל, לבעל שליטה בחברה או לדיווח על הכנסות מנאמנות. כל המבקש החזר מס בשל תשלום עודף לאחד מנושאים אלו ימלא טופס 1301.

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

1. פ.מ.ה. סעיף 1 - הגדרת שנת מס; ס"ח 1197, 16.10.86.
2. פ.מ.ה. סעיף 2240ב

הגשת הדוח ותשלום המס

פרק ב'

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

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

4. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, חייב להגיש את הדוחות עד ליום 30.04.2013. 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 31.05.2013.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2013, 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 יב' 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 מסויימות 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 אף מגיע לך החזר מס.

ד. בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה בי' בפרק ז' הנקראת: 'המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2012.

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

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

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

סיכום המס החל על שני בני הזוג הוא המס המגיע.

7. תשלום המס עם הגשת הדוח

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2012- כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.[4]

8. החזר מס בעקבות הגשת הדוח

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

הגשת בקשה להחזר מס לשנה מסויימת, 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-31.07.13לפי 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').

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.

פרק ב'

9. הודעת שומה

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 אצל מי שחייב בהגשתו, על פיו מחושבים ההכנסה והמס המגיע בשנת המס, ייחשב לשומה עצמית. שומה זו תיחשב כקביעת הכנסה לאותה שנה, כל עוד לא קבע פקיד השומה שומה אחרת. החייב בהגשת דוח "מקוון" כאמור בפרק א', יגיש את פלט הדוח אותו שידר באמצעות האינטרנט, כאשר הוא חתום.

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

10. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך שלוש שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון. אם הדוח שהוגש אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות הנדרשים[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. 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:

1) הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.

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

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

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

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

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

11. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות[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 לדין בגין העבירה, אך בנוסף לקנס המוטל כיום בגין אי הגשת דוחות במועד.

החזר מס

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

החזר המס יבוצע לחשבונך ועליך לצרף צילום המחאה.

ההחזר מותנה, בין השאר, בהגשת כל הדוחות שנדרשו ממך בעבר (לרבות הצהרת הון).

הגשת כל הדוחות שנדרשו ממך במועד, תאפשר לנו להחזיר יתרות העומדות לזכותך בהקדם

שכיר?

בדוק לבד ובאופן אנונימי, אם מגיע לך החזר מס!

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

ניתן לבצע בדיקת הזכאות להחזרי מס, לשנות המס 2007-2012

השימוש אינו מחייב הזדהות ואינו כרוך בתשלום

פרטים באתר רשות המסים

taxes.gov.il

זכויות והסברה - רשות המסים בישראל

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

מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

פרק ג'

להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

1. פירוט החישוב שההכנסה התבססה עליו, אם הדוח מבוסס על מערכת חשבונות שאינה לפי שיטת החשבונאות הכפולה - (מילוי הפרטים בנספח אי מספיק לכך).

2. אם הינך חייב בהגשת טופס 6111 עליך לצרפו לדוח השנתי לאחר ששודר6111. ראה הסבר בפרק בי לעיל וכן דברי הסבר מפורטים באתר רשות המסים בישראל. הגשת טופס 6111 אינה פוטרת מהגשת דוח רווח והפסד ומאזן למי שנדרש לכך.

בסעיף א בחלק הפרטים כלליים בטופס 1301, יסומן האם שודר הטופס.

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

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) התשמ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 101 או 106.

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

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

7. נספח גי לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים לשנת המס 2012 טופס 1322. ראה דברי הסבר לנספח גי לדוח. יחיד שניירות הערך הנסחרים בידיו לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידיו, יגיש נספח גי ויצרף אישורים מהמנכים בטופסי 867א. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.

כל יחיד אחר יגיש בנוסף לנספח גי, פירוט עסקאותיו בניירות הערך בנספח גי1 (טופס 1325).

8. נספח די לדיווח על הכנסות מחוייל והמס ששולם עליהם לשנת המס 2012, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח די בדוח בסוף פרק די 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) ישנם מספר נושאים הממשיכים להשפיע על קביעת ההכנסה החייבת ושיפורטו בפרק הי (ראה דברי הסבר בסעיף 21 לנספח אי בפרק די).

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

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

12. שותף בשותפות יצרף טופס 1504 או ימלא את פרטי השותפות והשותפים בנספח אי לדוח השנתי, בחלק בי 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) ויציין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.

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

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

17. מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחוייל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה יצרף טופס 1385 ויציין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדוח.

18.מי שבידיו לו הכנסות מבניין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה והדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט יצרף את טופס 702.

19. התרת הוצאות מסוימות כגון הוצאות רכב והתרת ניכויים וזיכויים מסוימים, מחייבת המצאת פרטים או הגשת הטפסים הנדרשים בנדון כפי שיוסבר בפרקים די -וי.

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

נישום המיוצג על ידי רויח 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.

דע את זכויותיך

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

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

ראה דברי הסבר ל "עמית מוטב" בפרק ד להלן בסעיף העוסק בניכוי ובזיכוי קופת גמל.

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

ראה דברי הסבר בפרק די, לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית מוטב.

22. 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.

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

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

25. נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את השומה ואת המס ששולם (יש לצרף צילום מטופס השומה של מס שבח).

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

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

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

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

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

31. 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.

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

בגוף החוברת קיימים נספחים וטפסים 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 2012 - ראה בפרק טי להלן.

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'-הי' 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-הי' 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 כיבני 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 זוגי 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 הרשומי 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 במאוחד לגבי הכנסות שני בני הזוג. במקרים מסוימים יכול 'בן הזוגי לבקש כי ייערך חישוב מס בנפרד (להלן 'חישוב נפרדי'). כל אחד מבני הזוג יהנה ביחישוב נפרדי ממדרגות המס הנמוכות, מניכויים וזיכויים אישיים.

להלן המקרים בהם רשאי בן הזוג לבקש 'חישוב נפרדי':

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

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

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

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

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

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

ב. הכנסה משותפת לבני זוג

במקרים הבאים ניתן לערוך 'חישוב נפרדי 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 48,960 ₪ 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 48,960 ₪ 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 מיגיעתה האישית של האישה.

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

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

דע את זכויותיך

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

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

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

(3) אם ביקשת חישוב מס בנפרד לגבי ההכנסות הזכאיות לכך, ואתה מעדיף צורת חישוב זו, אזי 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.

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 הכנסותיי והכנסות בן/בת זוג, אשר בחלק א'.

ניכויים אישיים

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב עפ"י מדרגות המס. זיכויי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2012 הוא 2,580 ₪.

לדוגמה: אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2012, תופחת חבות המס שלו בסך של 7,740 ₪. 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 ביאזורי 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 היאזורי, תזוכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מהיאזורי.

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

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת היאזורי שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ביאזורי), ייראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של 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 ביאזורי, תזוכה בעת חישוב המס על הכנסתך מאותו מקור בחלק יחסי מהמס ששולם על-ידי החברה על כלל רווחיה כיחס חלקך בזכויות לרווחים באותה חברה, אך לא יותר מהמס החל על הכנסתך זו.

4. חברה תושבת היאזורי תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה '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.

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

3. ס.מ.ה. סעיף 231.
4. ס.מ.ה. סעיף 3א'.
5. סעיף 2.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

שולם מס בחו"ל או אם יש בידך הפסדים מפעילותך בחו"ל. המס ששולם בחו"ל בשל הכנסות אלו יירשם בנספח די. ראה הסבר בחלק טי לדוח, וכן דברי הסבר לנספח די.

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

לגבי הכנסות מחו"ל שהופקו בחו"ל נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות (פרטים - ראה בנספח אי סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

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

הטופס

כללי

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

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

על אף זאת, כדי להקל על מילוי טופס הדוח השנתי, הוכן טופס 0135, שהוא פשוט יותר ומיועד לנישומים 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 (₪, ללא אגורות), במשבצות שנקבעו לכך, משמאל לספרות המודפסות.

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

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

(ו) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לכך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך. כאמור בפרקים אי ו- בי בחוברת זו, חלה חובת הגשת **דוח "מקוון"**, דהיינו שידור דוח והגשת פלט הדוח ששודר על צרופותיו לפקיד השומה. דוח מקוון ישודר באמצעות האינטרנט באתר רשות המיסים או דרך מייצג המשדר את הדוח ישירות למחשב הרשות. יודגש, כי בנוסף לשידור הדוח יוגש לפקיד השומה הפלט שהופק מהמחשב והכולל את הבר-קוד עם הנספחים והמסמכים הנדרשים.

(ז) מדבקה -אם לא חלה עליך חובת הגשת דוח מקוון ונשלח לביתך טופס 1301 ידני, צורפה אליו מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק בי - במקום למלאו בכתב יד. אם שידרת דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה שנשלחה אליך. בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המיסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצויין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשומי בשנת המס 2012.

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

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

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

חלקי הטופס

טופס הדין וחשבון השנתי מורכב מ-15 חלקים, כמפורט להלן. עליך למלאו על כל חלקיו ולציין את כל הפרטים הדרושים:

חלק אי - פרטים כלליים.

חלק בי - פרטים אישיים.

חלק גי - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

חלק די - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים.

חלק הי - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים (שאינן מיגיעה אישית).

חלק וי - מוסד כספי.

חלק זי - נתונים נוספים.

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

חלק טי - הכנסות מחו"ל.

חלק י" - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס.

חלק יאי - פרטים נוספים ויתרות להעברה.

חלק יבי - ניכויים אישיים.

חלק יגי - נקודות זיכוי מהמס.

רשות המסים בישראל

טופס 1301
דו"ח ליחיד

דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל בשנת המס 2012

השנה המתחילה ב - 1.1.2012 והמסתיימת ב - 31.12.2012

טופס זה אינו מיועד למי שישדר באינטרנט

אם טופס 1301 שודר באינטרנט - יש להגיש למשרד השומה את פלט המחשב חתום בידי מגיש/ת הדו"ח בצירוף נספחים ואסמכתאות

חותמת המשרד

תאריך הגשת הדו"ח

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

אל: משרד השומה ירושלים

א. פרטים כלליים סמן/י X במשבצת המתאימה

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

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

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

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 257,880 ש"ח (ללא מע"מ) ☐ כן, שודר וצורף טופס 6111 ☐ לא

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

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

☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,839,000 ש"ח או יותר

☐ הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דו"ח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח)

☐ הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדו"ח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

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

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

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

קיימת פעולה שהיא תכנון מס החייב בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה ☐ כן, מצ"ב טופס 1213 ☒ לא

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

מי שיש לו הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט ☐ כן, מצ"ב (טופס 702) ☐ לא

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:

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

ניהלתי הנהלת חשבונות ☐ כפולה ☐ חד-צידית

הפעלתי קופה רושמת ☐ כן ☐ לא

הפקת תיעוד פנים ☒ ממוחשב ☐ ידני

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

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

ב. פרטים אישיים

הדבק/י כאן את המדבקה שצורפה לדו"ח, אם הפרטים הרשומים על המדבק נכונים. אם הפרטים אינם נכונים - רשום/י כאן את הפרטים הנכונים

"בן הזוג הרשום" לרבות מי שאינו/ה נשוי/אה או שהוא/היא פרוד/ה	בן/בת הזוג	מ ס פ ר ת י ק
מספר זהות 222222229	מספר זהות 333333333	
שם משפחה ישראל	שם משפחה ישראלה	
שם פרטי ישראל	שם פרטי ציון	
שם האב משה	שם האב 14.5.49	
תאריך לידה 14.5.48	תאריך לידה	

מצב משפחתי בשנת המס

☐ רווק/ה ☒ נשוי/אה

☐ אלמן/ה ☐ גרוש/ה

☐ פרוד/ה (מצ"ב טופס 4440 - הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד)

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

כתובת (כולל מיקוד) ☐	רח' כנף נשרים 5, ירושלים, 65455	
	כתובת למשלוח דואר	כתובת המגורים
כתובת דואר אלקטרוני ☐		
טלפונים ☐	בבית 029898978	בעבודה "בן הזוג הרשום" 029898978
	בעבודה בן/בת הזוג 029896789	טלפון אחר/פקס/נייד 029895879
העיסוק העיקרי (פרט/י) ☐	חנות קמעונאית למלבשת נשים	שכירה
שם העסק ☐	אופנת ישראל	
כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) ☐	רח' עתיקות 2, ירושלים, 76876	
מספר תיק בעסק העיקרי	מספר תיק ניכויים 9	מספר עוסק במע"מ 076876878
	מספר תיק ניכויים 9	מספר עוסק במע"מ
שמות המעבידים		חברה לתעירות טרק בע"מ

החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני המתנהל על שמי בבנק: (בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה)

מספר חשבון 277	סמל סניף	סמל בנק 278	שם בעל/ת החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק

הצהרת מגיש/ת הדו"ח

הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדין וחשבון זה, וכן כי הפרטים שבדין וחשבון זה ונספחיו הם **נכונים ומלאים.**

☒ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע/ת שפרטיו/יה מצויינים בעמוד 3.

תאריך	חתימת "בן הזוג הרשום"	חתימת בן/בת הזוג
9.3.2013		

לתשומת ליבך

טופס החתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החותם כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות סי 144 לפקודת מ"ה.

לידיעתך, כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל

www.mof.gov.il/taxes

הכנסות חייבות לפני הניכויים שבחלק יב ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מ"ה והוראות ממשיכות לחוק התיאומים לש.מ. 2012 (כולל הכנסות חו"ל, גם אם נרשמו בנספח ד)

ג. הכנסות מיגיעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים

		"בן הזוג הרשום"		בן/בת הזוג
1. מיגיעה אישית מעסק או משלח יד	150		170	
2. תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בסעיף אחר (מילואים, דמי אבטלה דמי לידה, שמירת היריון, פגיעה בעבודה וכד')	250		270	
3. ממשכורת/משכר עבודה (הכנסת עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמרות בתעשייה)	158		172	
4. מעבודה במשמרות בתעשייה (רשום/י מלוא סכום שכר המשמרות)	068		069	
5. א.הסכום החייב במס של מענקי פרישה ושל קצבאות (ממעביד, מקופת גמל, מחברת ביטוח וקצבאות שאירים שאינן מביטוח לאומי)	258		272	
ב. מענקי פרישה שנתקבלו בשנים קודמות וניתן לגביהם אישור פריסה לפי סעיף 8(ג) לפקודה הסכום המתייחס לשנת מס זו	358		372	
6. מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים (עפ"י הצהרה בנספח ב' לדו"ח זה)	120		220	
7. הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל:				

עיין, החטיבה לאוכלוסיות (מעודכן ל - 12.2012)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

חלק ידי - זיכויים אישיים בעד תשלומים.

חלק טוי - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח.

נספח אי - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.

נספח בי - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.

נספח גי - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.

נספח גי1 - רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח גי2 - רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח די - הכנסות מחויל והמס ששולם עליהן.

נספח הי - נספח עזר לקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים.

חלק א' פרטים כלליים

בחלק אי הנך נדרש לסמן x במקומות המתאימים. בדוח המשודר דרך האינטרנט ("דוח **מקוון**") חובה למלא את החלקים לידם מצוינת כוכבית. יש לציין במשבצות המתאימות בפרק זה האם הדוח המוגש הוא על הכנסות 'בן הזוג הרשומי 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

☐ הדו"ח הוא על: ☐ הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסותי בלבד

☐ בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצ"ב הדו"ח/הצהרה של בן/בת זוגי

☐ אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת - בקשה להחזר מס

☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר/ה לי בהשגת ההכנסה

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

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

הכנסות מיגיעה אישית, השייכות לבן הזוג שאינו 'בן הזוג הרשומי, יירשמו תחת הכותרות 'בן/בת זוגי (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 הזוגי (ראה הסבר בחלקים די-הי להלן).

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

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

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

2. בן הזוג הרשום[6]

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

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

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

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

אצל בני זוג העובדים ביחד במקום עיסוק קבוע והמבקשים חישוב נפרד בתנאים המפורטים בדברי ההסבר הניל והגישו בקשה במועד[7], יסמנו זאת ויצרפו לדוח המוגש העתק מטופס ההודעה בנושא (טופס 4431).

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 תחויב על שם אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותצטרף להכנסותיו האחרות, אם יש כאלה.

בני הזוג רשאים להגיש יחד בקשה בכתב לפקיד השומה לשינוי 'בן הזוג הרשומי, לפחות שלושה חודשים לפני תחילת שנת מס כלשהי ובתנאי שהכנסתו של 'בן הזוג הרשומי 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, מקיד השומה רשאי לקבוע 'בן זוג רשומי לשנת מס בה היתה הכנסתו של 'בן הזוג הרשומי על פי בחירת בני-הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן זוגו.

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

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

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

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

4. נכס בחו"ל

דע את זכויותיך

☐ בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 1,839,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,839,000 ₪ או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

5. נאמנות

☐ הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דו"ח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח)
☐ הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדו"ח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

ככלל, נאמן בנאמנות חייב בהגשת דוח על הכנסות הנאמנות על גבי טופס 1327. עם זאת, במקרים מסויימים 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] יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151ח.

נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי ההכנסות מהנאמנות יכללו בדוח זה[9], יצרפן לדוח, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 142. במקרה 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. חנ"ז (חברה נשלטת זרה).

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

חובה למלא את השדות הנוגעים להחזקה של חבר בני אדם תושב חוץ:

נישום שהוא או בן זוגו בעלי שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחוץ"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.

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

9. עסקאות עם צדדים קשורים

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

קיימת חובה לפרט בדוח השנתי ביצוע עסקאות בינלאומיות בהתאם לתנאי השוק וכן לצרף לדוח את הנספח (טופס 1385) בו יצהיר הנישום כי עסקאות עם הצדדים הקשורים בחוץ"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, יציינו זאת במשבצת המתאימה ויצרפו טופס 1504 הכולל פרטים לגבי השותפות.

11. ניהול ספרים

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

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

12. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 257,880 ש"ח (ללא מע"מ) ☐ כן, שודר וצורף טופס 6111 ☐ לא

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

13. דוח על משק חקלאי

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

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

14. דיווח על סיום בניית פרוייקט

אם בשנת המס יש לך הכנסה מבניין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה, עליך לצרף טופס 702 הכולל דיווח על סיום בניית פרוייקט.

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

8. ס.מ.ה. סעיף 75ז(ז).
9. ס.מ.ה. סעיף 75ז(ח).
10. תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח) (הוראת שעה), תשס"ז-2006.
11. ס.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'

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 הרשומי' וחישוב המס, כפי שיוסבר בהמשך.

פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

במדבקה שצורפה לטפסים מופיעים הפרטים של שני בני הזוג ומציין 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 כיבני זוגי לענין הגשת הדוח. לפיכך, אם אתה פרוד/ה ציין זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס וצרף הצהרה על גבי טופס 4440. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש.

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

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

כתובת למשלוח דואר

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

העיסוק העיקרי

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

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

הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

אם נעזרת למילוי הדוח ברואה חשבון, עורך דין, יועץ מס מייצג או אדם אחר, תמורת תשלום, הקפד על רישום מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין, ויועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה ייפוי כוח מתאים. אם ייפוי כוח כזה 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 עוי"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 הרשומי' ושל בן זוגו במקום המיועד לכך.

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

כפי שציין לעיל, לזהותו של 'בן הזוג הרשומי' יכולה להיות השפעה על חישוב המס. לכן, בעת מילוי הדוח, יש לשים לב כי ההכנסות השייכות ליבן הזוג הרשומי 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.

דע את זכויותיך

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

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

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

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

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

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 42-45 להלן).

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

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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

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

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים 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 47 בחלק יב' לטופס).

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

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

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

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 - הכנסה ממשכורת או משכר עבודה[14]

רשום כאן בשדה 172/158, הכנסה ממשכורת או משכר עבודה, לרבות הכנסה מחוי"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 ייעול, הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה ותשלומים אחרים כיוצא באלה, הינם חלק מהכנסת עבודה שתירשם בדוח.

13. ס.ס.ה. סעיף 9(6א), 9(6ג), 9(7).
14. ס.ס.ה. סעיף 2(2).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

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.

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

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

הכנסה מ'הפרש ריבית':

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

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,560 ₪ 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 שיעור ריבית שנתית של 6.24%.

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

ג. רכב

1) תשלומים שקיבלת ממעבידך לכיסוי הוצאות אחזקת רכבך 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 540 ₪ לחודש שימוש. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2012.

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

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

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי

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

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

השימוש בטלפון סלולרי, שנמסר ע"י המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 110 ₪ לחודש (1,320 ₪ לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפה שווי בשל מכשיר שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

ה. מענק בשל עבודה מועדפת

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

ו. סכומים לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל לתקרה[18]

סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקופת גמל לקצבה, על חשבון תגמולים העולים בחודש על שיעור של 7.5% כשהוא מוכפל בסכום התקרה כפי שמוגדר בהמשך, הנמוך מביניהם, יראו אותם כהכנסת עבודה שלך במועד בו שולמו 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 ₪, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל ההפרשות העודפות, על גבי טופס 134. בנוסף, שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה ימלא טופס זה.

15. ס' 8(ב) לפקודה.
16. תקנות מס הכנסה (הטבות שונות), התשנ"ו-1996.
18. תקנה 9ח לתקנות מקסימום נכסים.

דע את זכויותיך

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

סכום התקרה הוא:

1. שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה[19] בלבד, סכום התקרה הוא 34,476 ₪ בחודש או 413,712 ₪ לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

2. סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2012 היא 15,712 ₪ לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ₪ בסכום שנתי לשנה מלאה).

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא ייכללו הסכומים הבאים:

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

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

ג. סכומים אשר הינך רשאי לתבוע כהוצאה או שלא יחויבו במס כגון:[20]

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

א. 112 דולר בעד הוצאות לינה ועוד 71 דולר בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח אי, בסעיף 12.

ב. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-120 דולר ליום שהייה.

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

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

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

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

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

(5) סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (כהגדרתו בסעיף 11 לפקודה), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר.[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 1,730 ₪ לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

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

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-112 דולר כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-112 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-112 דולר ולא יותר מ-191 דולר.

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

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

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

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

(1) משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 594,000 ₪, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות[23] לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 35 להלן.

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

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

19. ס.ס.ה. סעיף 3(ה3) - תיקון 138.
20. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).
21. ס.ס.ה. סעיף 17(13).
22. תקנות מ"ה (ניכויים בשל דמי לינה או שכירת דירה באיזור פיתוח).
23. ס.ס.ה. סעיף 9(5).
24. ס.ס.ה. סעיף 9(20).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

(4) הכנסה בעת הקצאת מניות שקבלת ממעבידך אם מתקיימים התנאים שבסעיף 102 לפקודה (ראה גם הסבר על רווח הון בחלק חי 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 ₪ בשנת המס 2012) - ראה סעיף 1ו2 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 14,15.

(6) פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 38 להלן.

(7) מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 38 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 35 עד 39 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 2012 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 124,320 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2012 לא יעלה על 10,920 ₪. 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 36 בחלק י' להלן.

א. קצבאות

(1) הפטור על "קצבה מזכה"

חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)(27) **פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה**(28). הפטור לשנה הוא בשיעור של 43.5% מתקרת הקצבה, המזכה בסך 98,280 ₪, כלומר 42,752 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה, בכל קצבה אחרת הפטור הוא 35% מהקצבה. גם פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

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

החל משנת 2004, 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, גם אם היה זכאי לו קודם.

'גיל פרישה' לעניין זה בשנת 2012:

א. מי שהגיע לגיל פרישה:

גבר שהגיע לגיל 67.

אישה שהגיעה לגיל 62.

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

לדוגמה: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס היתה 100,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 43.5% מכל הסכום אלא רק מסכום של 98,280 ₪ ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 42,752 ₪ (43.5% מ-98,280) והקצבה החייבת במס תהיה:

100,000 - 42,752 =57,248

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

תקרת הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2012 הוא 8,190 ₪.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2012 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2012 מסתכמים בסך של 57,330 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 43.5% מ-57,330 ₪ כלומר 24,939 ₪, ויירשם בסעיף 36. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

60,000 - 24,939 =35,061.

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 36: בשידור הדוח באינטרנט, מקום נפרד לרישום הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

(2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה מפטורים

בהתאם לאמור בסעיף משנה ה להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(7א) מפחיתה את הפטור על הקצבה. הפגיעה בפטור תהיה לפי נוסחת השילוב למי שפרש עד ליום 31.12.11 או לפי נוסחת

הקיזוז למי שפרש החל מיום 1.1.12. להבנת הפגיעה בפטור עיין בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור בסעיף משנה ה.

(3) קצבה מוכרת

הפטור לקצבה ניתן על 43.5% מ"הקצבה המזכה" ועל כל סכום "הקצבה המוכרת".

"קצבה מוכרת" היא חלק מהקצבה המשולמת ע"י קופת גמל לקצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקצבה שאינה קרן ותיקה. קצבה מוכרת היא החלק הנובע מתשלומים שחוייבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים והסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק וכן בשל סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או לזיכוי לפי סעיף 45א לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 46).

מי שיש 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 ₪ בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ₪ ובתוספת הקצבה המזכה שהיא 3,563 = 43.5% x 8,190 ₪.

לסיכום: הנך זכאי לפטור של 43.5% מה"קצבה המזכה", אולם אם הנך מקבל קצבה הכוללת "קצבה מוכרת" כמוסבר לעיל, יווסף מרכיב ה"קצבה המוכרת" לסכום הפטור.

ב. היוון קיצבאות שנעשו קודם ליום 31.12.11

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

הסכום הפטור לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון ה"קצבה המוכרת" או מהיוון 43.5% מה"קצבה המזכה".

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

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

א. פרישה מ-1.1.2004.

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

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2012 לפני היוון 9,000 ₪.

הפטור המגיע לולא ההיוון 3,563 = 43.5 % x 8,190

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

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

קצבה מזכה ב-2012: 8,190

קצבה מזכה ב- 2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב- 8,190 לחלק ל - 6,780

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

1,500 x **8,190** = 1,812

6,780

יתרת פטור המגיע 1,751 = 1,812 - 3,563 ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

12*(7,400-1,751) = 67,788 רשום סכום זה בסעיף 5א.

סך יתרת הקצבה הפטורה של 21,012= 12 x 1,751 רשום בסעיף 36.

ב. פרישה עד 1.1.2004

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

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

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

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ₪.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ₪.

מגיע לך עוד 23.5% מהפטור (20%-43.5%)

הפטור המגיע לאחר היוון 8,190*23.5% =1,925

קצבה חייבת 6,500-1,300-1925 =3,275

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 36.

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

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

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

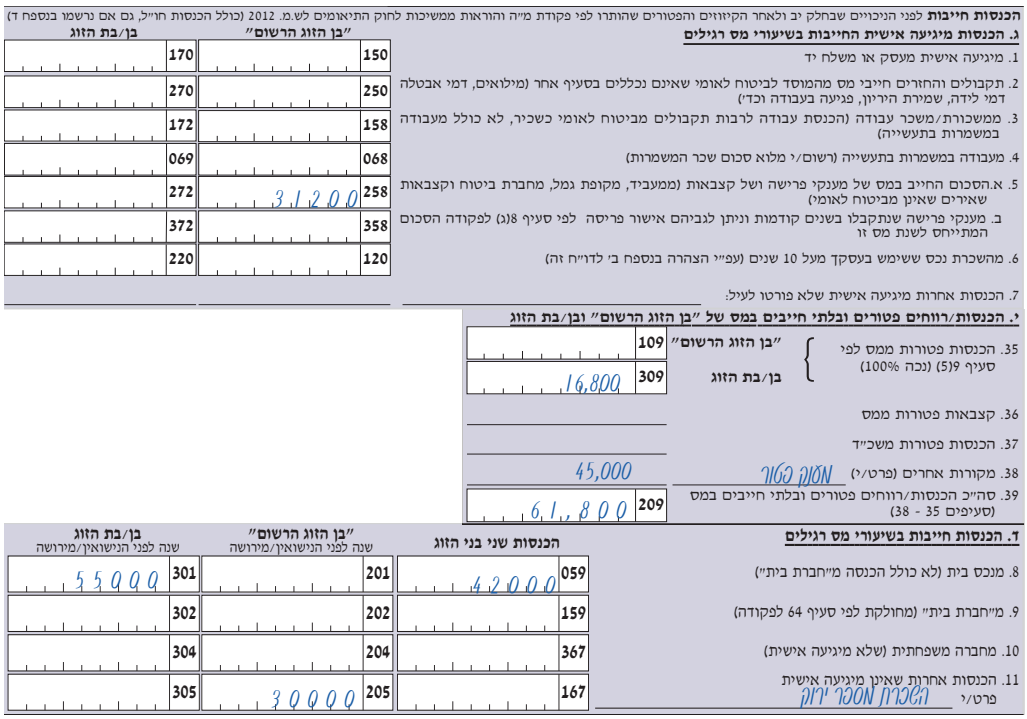
היין קיצבאות שנעשו לאחר 1.1.12

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

30. פ.ת.ה. סעיף 9א(ה).

פרק ד'

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)



הכנסות חייבות לפני הניכויים שבחלק יב ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מ"ה והוראות ממשיכות לחוק התיאומים לש.מ. 2012 (כולל הכנסות חו"ל, גם אם נרשמו בנספח ד)

ג. הכנסות מיגיעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים

		"בן הזוג הרשום"		בן/בת הזוג	
1. מיגיעה אישית מעסק או משלח יד	150		170		
2. תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בסעיף אחר (מילואים, דמי אבטלה דמי לידה, שמירת היריון, פגיעה בעבודה וכד')	250		270		
3. ממשכורת/משכר עבודה (הכנסת עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמרות בתעשייה)	158		172		
4. מעבודה במשמרות בתעשייה (רשום/י מלוא סכום שכר המשמרות)	068		069		
5. א.הסכום החייב במס של מענקי פרישה ושל קצבאות (ממעביד, מקופת גמל, מחברת ביטוח וקצבאות שאירים שאינן מביטוח לאומי)	258	31200	272		
ב. מענקי פרישה שנתקבלו בשנים קודמות וניתן לגביהם אישור פריסה לפי סעיף 8(ג) לפקודה הסכום המתייחס לשנת מס זו	358		372		
6. מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים (עפ"י הצהרה בנספח ב' לדו"ח זה)	120		220		
7. הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל:					

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

35. הכנסות פטורות ממס לפי סעיף 9(5) (נכה 100%)	"בן הזוג הרשום"	109	
	בן/בת הזוג	309	16,800
36. קצבאות פטורות ממס			
37. הכנסות פטורות משכ"ד			
38. מקורות אחרים (פרט/י) מענק פטור			45,000
39. סה"כ הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס (סעיפים 35 - 38)		209	61,800

ד. הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים

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

דוגמא:

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

400,000 - 130,000 = 270,000

270,000/180 = ₪ 1,500

ג. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה

שקיבלת עם הגיעך לגיל פרישה, ואיננה קצבה ממעביד או מקופת גמל, 35% ממנה פטורים ממס ללא הגבלת סכום.[31]

ד. הכנסה מקצבת שאירים

המשתלמת מקופת גמל לקיצבה או בהתאם לתכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממשרד הביטחון, פטורה ממס, עד לסכום של 98,280 ₪ (תקרת 'קצבה מזכה). אם קיבלת הכנסה העולה על 98,280 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.[32]

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטחון פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 36 להלן.

ה. מענק פרישה

אם קיבלת השנה מענק פרישה, צרף 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 - צרף אישור פקיד השומה בדבר הפריסה.

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 11,950 ₪ לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 23,920 ₪ לכל שנת עבודה.

כל סכום עודף על הסכומים הפטורים האמורים חייב במס: כל סכום עודף של מענק פרישה - לפי שיעורי המס הרגילים רשום בסעיף 5א (פרט נא את אופן החישוב). סכום עודף של מענק פרישה עקב מוות - החייב בשיעור מס שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 12 בדוח. יודגש האמור בסעיף משנה 5 לפרק זה, ראה להלן, כי משיכת מענקי פרישה בפטור יפגע בפטור הניתן לקיצבה, לאחר גיל הפרישה.

2) פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן שמשתלם 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

31. ס"ח תשס"ה, עמ' 29
32. ס"ח תשס"ה, עמ' 98
33. ס"ח תשס"ה, עמ' 98

דע את זכויותיך

הפריסה, יש לרשום החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף **5א** של הדוח. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף **25ב** של הדוח; בשני המקרים את החלק היחסי של אותה שנה מהמס שנקבע ונוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים, יש לרשום בסעיף 75 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 בתנאים הבאים:

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

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

3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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.

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

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

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

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

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

4) שמירת הפיצויים למטרת קצבה

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

א. נוסחת השילוב- מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה יחול על מי שפרש עד ליום 31.12.11.

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצוי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,190 ₪, 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,

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין החישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצרוף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,190 ₪, 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-1.1.2010 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה פטור בסך 45,000 ₪. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2012 ב-48,000 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	48,000 : 12 = 4,000
המענק לכל שנת עבודה	45,000 : 30 = 1,500
'הסכום הכוללי'	5,500 ש"ח.

'הסכום הכוללי' נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2012 (שנקבעה ל-8,190 ₪), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל43.5% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 5,248 ₪ (48,000-42,752), בשורה 36 יש לרשום 42,752 ₪ - חלק הקצבה הפטור.

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2012 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ₪. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2012 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2012 הגיע ל-65,640 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	65,640 : 12=5,470
המענק לכל שנת עבודה	120,000 : 30=4,000
'הסכום הכוללי'	9,470
תקרה משולבת	(8,190)
הפרש חייב	1,280

ה'סכום הכוללי' גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2012 שהיא 8,190 ₪, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

במקרה שלפנינו: 739 = 5,470 * 1,280

9,470

35% מסך 5,470 ₪ 1,915

סכום הקטנת הפטור (739)

הפטור המגיע לחודש 1,176 = 1,915-739

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

14% = 1,176

8,190

מגיעה תוספת של 8.5% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2012.

סה"כ חלק הקצבה הפטור 1,843 = 8,190 * 22.5%

הפטור השנתי 22,116 = 1,843 x 12

רשום בסעיף 5א את הסכום 43,524 ₪ (65,640- 22,116), בסעיף 36 רשום 22,116 ₪

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

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

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

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

שיטת החישוב הינה כי ליחיד מגיע בשנת 2012 קצבה פטורה בסך של 3,563 מתוך קצבתו ולשם חישוב הפגיעה יש למצוא את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב180, ובשנת 2012 641,277 ₪. מתוך הון פטור יש להפחית את המענקים הפטורים שנתקבלו בגין 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות (הגיל שבו החל לקבל קצבה ולאחר גיל הפרישה) כשהם צמודים למדד ומוכפלים ב1.35. התוצאה המתקבלת הינה **יתרת ההון הפטורה,** אותה יש לחלק ב180 לשם קבלת הקצבה הפטורה.

דוגמא:

לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.12. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

הפטור לקצבה = 3,563 ₪= 43.5% * 8,190.

בגין השנים 1980 ועד 2012 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממודד ל- 1.1.2012: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה =
(43.5% * 8,190 * 180) - (286,800 * 1.35) = 254,097

הקצבה הפטורה =
254,097 / 180 = 1,412 ₪ לחודש

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, ולאו דווקא מהשכרת נכס בית.

דע את זכויותיך

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 די או הי של הדוח, העוסקים בהכנסות מרכוש.

יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח בי לדוח בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 37.

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 די, הי, חי לדוח השנתי כגון: הכנסות מהשכרה, הכנסות מריבית, הכנסות מדיבידנד.

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

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

כדי שבן 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 הרשומי או בטור 'בן/בת הזוגי, יגרום לחישוב הכנסה זו בדרך של 'חישוב נפרדי 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.

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

חלק ד' - הכנסות מרכוש בשיעורי מס רגילים

סעיפים 11-8

כללי

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

הכנסות מרכוש המשויכות למי שמלאו לו שישים שנה או יותר, תחויבנה בשעורי 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 רשום בנספח בי 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 22 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) התשי"ן - 1990 רשום הכנסה זו בסעיף 37 להלן.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 37 להלן (חלק טי) ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

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

בטופס 1301 תירשמנה הכנסות מסוג זה אצל זוג נשוי בטור 'הכנסות של בני הזוגי, 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.

35. ס.מ.ה. סעיף 66.
36. ס.מ.ה. סעיף 121.
37. ס.מ.ה. סעיף 2(6).
38. ס.מ.ה. סעיף 28.
39. ס.מ.ה. סעיף 9(25).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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 בי 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 501,960 ₪ (תקרת מדרגת מס של 33%) רשום את הכנסתך מדמי מפתח ששולם בגינה המס כאמור, בחלק ה בסעיף 25.

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

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

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

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

ג. שינוי של מקום מגורים לצורך העיסוק או העבודה[42]

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

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

סעיף 10 - הכנסה כנישום בחברה משפחתית[43]

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

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

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

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

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

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

סעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

רשום כאן (בשדה 305/205/167) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, כגון הכנסה מרכוש אחר (שאינו נכס בית), כמו השכרת ציוד או נכסים אחרים. בעניין השכרת נכסים ששימשו בעסק או משלח יד בעבר, ראה דברי הסבר לסעיף 5 ולנספח בי לדוח השנתי. צרף פירוט של ההכנסה וההוצאות שאתה תובע

על גבי נספח בי לדוח השנתי. בסעיף זה רשום גם הכנסה שהיתה לך או לבן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיגיעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידכם.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 38 את הסכומים הפטורים ממס.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

סעיפים 12-25

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 15, 20, 21 לדוגמא) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

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

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחוייב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו, אם מכר אותם תמורת סכום חד-פעמי.[48] אם לא נעשתה המכירה תמורת סכום אחד ולצמיתות, אלא נמסרה תמורת דמי חכירה או תמלוגים, תהא תמורה זאת חייבת במס בשיעורים רגילים. יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים - ונפטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים[49] אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%.[50] שיעור מס זה חל גם על הכנסת עבודה (כהכנסה ממשכורת או משכר עבודה) או על חלק ממענק עקב מוות שאינו פטור ממס, שקיבלו שאיריו של שכיר.

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

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

א. דיבידנד (סעיפים 13, 16, 17)

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

2. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 , בשדה 341/241/141.

3. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 30%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 בשדה 312/212/055.

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

44. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).
45. פ.מ.ה. סעיף 8ג.
46. פ.מ.ה. סעיף 9 (24).
47. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.
48. פ.מ.ה. סעיף 125.
49. פ.מ.ה. סעיף 3(ו)(1).
50. פ.מ.ה. סעיף 125א.
51. חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 51.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. 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.

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

1. הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחוייב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20% ו- 15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

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

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מהותי" תחויב בשיעורי מס רגילים כאמור לעיל.

2. ריבית על אגרות חוב

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8/5/00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 18, בשדה 313/213/053.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 25%, ותרשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 18.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש. רשום ההכנסה הפטורה בסעיף 38.

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 25%. יש לרשום בסעיף 15 357/257/157.

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

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

ב. ריבית שנצמחה מיום 1/1/05 ועד ליום 31/12/05 תחוייב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 13 לדוח.

ג. ריבית שנצמחה מיום 1/1/06 ועד ליום 1/1/2012 תחוייב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותירשם בסעיף 14.

דע את זכויותיך

ד. ריבית שנצמחה מיום 1/1/12 תחוייב במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 15 לדוח.

החל משנת המס 2006 בתנאים מסויימים ניתן לקזז 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 (לדוגמא הבנק) עשה את פעולת הקיזוז כבר בשלב ניכוי המס במקור.

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

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

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 38 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 14)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעל המותר מתקרת "המשכורת הקובעת", סך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בדוח בשדה 357/257/157.

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

ה. הכנסה של עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ (סעיף 16)

אם יש לך הכנסה חייבת כספורטאי חוץ כמוגדר בתקנות מס הכנסה (ספורטאי חוץ) התשנ"ו - 1996, או כעיתונאי חוץ, מעבודה עיתונאית כמוגדר בתקנות מס הכנסה (עיתונאי חוץ), התשנ"ז - 1996, אתה חייב במס בשיעור של 25%. רשום בסעיף 15 את הכנסתך החייבת לאחר ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

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

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

תשלומים לחבר בקופ"ג שהתקבלו בניגוד לתקנות יחויבו במס בשיעור של 35% גם אם המקבל פטור ממס או ששיעור המס על הכנסותיו נמוך מ- 35%. למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופ"ג טרם זמנם לא תחויב המשיכה בשיעור האמור אם: א. למושך ולבן זוגו הכנסות נמוכות כמפורט בתקנות. יש להפנות הבקשה לעניין זה לקופה"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 19-21 - ריבית ורווחים מפקדונות ותוכניות חסכון:

רווחים שנצברו בפקדונות ובתוכניות חסכון החל מ-1.1.03 (להלן "המועד הקובע")[52] מחוייבים במס בעת המשיכה.

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

החל מיום 1/1/2012 (להלן "יום התחילה החדש") יחיד יהא חייב במס על הכנסתו מריבית בשיעור שלא יעלה על 25% (על פקדון/תוכנית צמוד מדד) או של 15% (על פקדון/תוכנית שאינו צמוד למדד או צמוד בחלקו).

אם הפקדון או תוכנית החסכון נפתחו לפני יום ה - 1/1/2012:

הריבית שנצמחה מיום התחילה החדש תחוייב בשיעורי מס של 25% ו- 15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפקדון/התוכנית כאמור לעיל.

הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחוייב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20% ו- 15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפקדון/התוכנית כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הפקדון/התוכנית כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

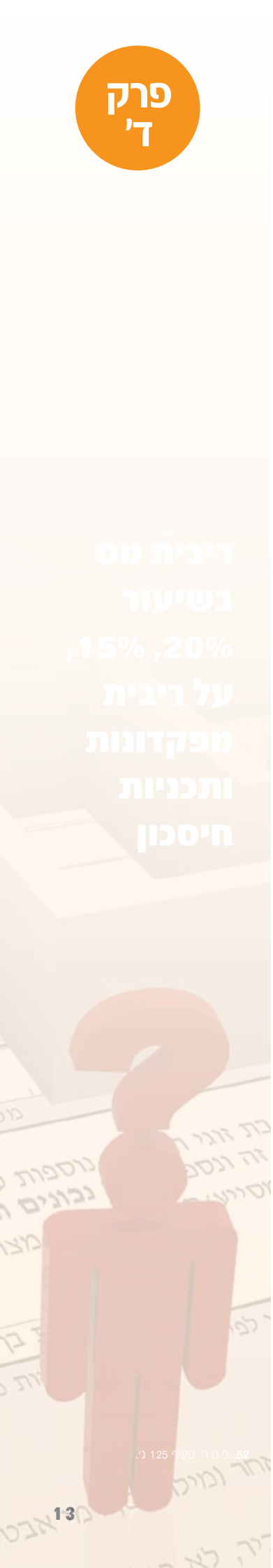
לגבי הריבית שנצמחה לפני יום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו)- סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום רכישת הנכס ועד ליום 1/1/2006 לסך תקופת צמיחת הריבית.

יש לכלול בסעיפים אלו גם את ההכנסות מריבית של ילדיך שטרם מלאו להם 18 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 שיאינם צמודים למדד" אם אינם צמודים למדד במלואו.

שאר הפקדונות ותוכניות החסכון נחשבים אם כך כיצמודים למדד".

ריבית מס בשיעור 15%, 20%, 25% על ריבית מפקדונות ותכניות חיסכון



52. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתכנית חסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 19, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפקדון או בתוכנית חסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 21, בשדה 342/242/142.

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

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

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

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

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

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

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות: (53)

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 60,720 ₪ בשנת 2012 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,480 ₪ מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ₪.

הכנסתך והכנסת בן זוגך היתה בשנת המס 62,000 ₪.

יופחת מסך 9,480 ₪ סך של 1,280 = (62,000-60,720). הריבית הפטורה תהיה 8,200 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 1,800₪ תהא חייבת.

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

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

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

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

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, הינכם זכאים לניכוי בסך 13,000 ₪ מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, הינכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,000 ₪ 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 חסכונותיך, 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 98,280 ₪ (הסכום השנתי של קצבה מזכה"), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

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

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

הכנסה מריבית על פקדונות ותוכניות חסכון 8,000 ₪.

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

98,280-80,000 =18,280.

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 18,280 ₪.

הפטור המגיע 2,800 = 35% x 8,000.

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

דע את זכויותיך

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

4. פטור 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 פיצוים על נזקי גוף עד לסכום כולל מכל הכנסותיו של 254,040 ₪.

זאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 254,040 ₪. אם היתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 19-21 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 22 - הכנסה משכר דירה בשיעור מס של 10% [57]

אם היתה לך בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה למגורים בישראל, ולא היית בשנת המס פטור ממס על הכנסה זו (כי הדירה לא היתה מושכרת ליחידים למשל), או מפני שאפשרות זו עדיפה לך, אתה רשאי לשלם על הכנסה זו ללא הגבלת תקרה מס בשיעור של 10% בלבד - במקום מס בשיעורי המס הרגילים. זאת 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 37 להלן.

סעיף 23 - הכנסה משכר דירה מחוייל [58]

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

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

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 36-38 להלן.

סעיף 24 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים [59]

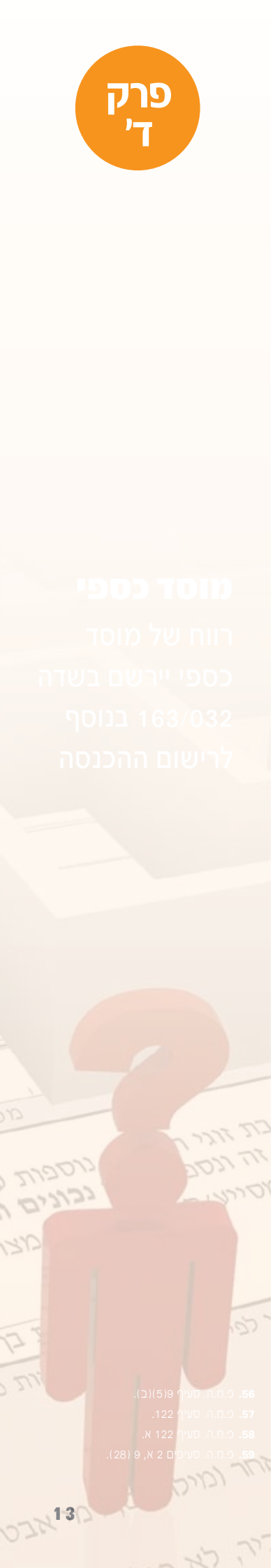
הכנסה של תושבי ישראל בישראל או מחוץ לישראל וכן הכנסה של תושב חוץ בישראל, שמקורה בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים, חייבת במס (בלא זכאות לפטור, להנחה, לניכוי או לקיזוז כלשהוא) ותחוייב במס בשיעור של 25% כמפורט להלן:

החיוב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 59,880 ₪ פטור ולא יחוייב במס. בזכייה בין 59,880 ל-119,760 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-59,880 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ₪, הסכום העודף הוא: 70,000-59,880 = 10,120, הסכום הפטור: 59,880-10,120 = 49,760, הסכום החייב: 70,000-49,760 = 20,240. זכייה מעל 119,760, חייבת כולה במס בשיעור של 25%.

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

יש לרשום בסעיף 24, בשדה 227, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 76, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.



56. ס.ה.כ. סעיף 9(5)(ב).
57. ס.ה.כ. סעיף 122.
58. ס.ה.כ. סעיף 122 א.
59. ס.ה.כ. סעיפים 2 א, 9 (28).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

סעיף 25 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

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

חלק ו' - מוסד כספי

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

אם נרשמת במעי"מ כמוסד כספי, הינך חייב במס שכר, ובמס רווח[61] בשיעור שנתי ממוצע של 16.33%.

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

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

חלק ז' נתונים נוספים

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

בסעיף זה, שהינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה בסעיף 35 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 185,184 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 28 - 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, יש למלא הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד, אם קיימים. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

סעיף 29 - 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. פטור לנכה לפי סעיף 9(5) שהופחת מהמשכורת, ראה דברי הסבר לסעיף 35.

סעיף 30 - 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 79,800 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק בי בחוברת זו)

חלק ח' - הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין סעיפים 31-33

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 מייצגך 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'1 לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 31 (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 31 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 32 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 38. 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 31 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399(י). אולם טופס 1322, אם צורף, גם אם סיכומו הפסד, יכלל במנין מספר טופסי רווח ההון בסעיף 31. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 41 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

דע את זכויותיך

בסעיף 33 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח גי לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

דיווח על מכירת נכס: [62]

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

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

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

אם לא נוכה המס כאמור, הנך חייב בהגשת דוח שנתי, וכן הנך חייב בדיווח על רווח הון ממכירת נייע סחירים, עד ה-31 ביולי של שנת המס וב-31 בינואר שלאחר שנת המס בשל מכירות ניירות ערך סחירים שהיו בששת החודשים שקדמו לחודש הדיווח כאמור ובתשלום מקדמה. 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 אינה חייבת במס.

שיעור המס החל על רווח ההון הריאלי שנצמח לאחר יום ה-1/1/2003 (להלן "המועד הקובע") ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%.

שיעור המס על רווח ההון הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

- במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 03%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.
- חלק שני של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מהמועד הקובע ועד ליום 1102/21/13 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 02%.
- חלק שלישי של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה 2102/1/1 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 52%.

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

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

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

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

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישוייך לבן 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 לבן הזוג אותו קבע מנהל מס שבח כ"מוכר".

המס המרבי על רווח ההון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן: [64]

תאריך רכישת הנכס	שעור המס המרבי
עד 31.3.1949	20%
משנת המס 1949 ועד שנת המס 1960	21%

אם רווח ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המירבי יהיה 20% אם שנת הרכישה היא 1949 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-26% בשנים 1954 - 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 ההון נוצר בשל הפקעת נכס, יהיה המס על רווח ההון מחצית מהמס שבמכירה רגילה.

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

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

62. כ.מ.ה. סעיף 91 (ד).
63. כ.מ.ה. סעיף 91.
64. כ.מ.ה. סעיף 91 (ו).
65. כ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

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

4. הפסדי הון וקיזוז רווח הון

הפסדי הון ניתנים לקיזוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת נייע סחירים) ושבח מקרקעין. בנוסף, הפסדי הון מנייע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקיזוז כנגד ריבית ודיבידנד מנייע (ראה פירוט להלן). אם קיזזת הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, רשום זאת בטופס 1399(י) (דיווח על רווח הון), 1322 (נספח גי- דיווח על רווחי הון בבורסה) לפי העניין.

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

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

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

קיזוז הפסדי הון מרווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים

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

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

הפסד הון מועבר מנייע סחירים שנוצר בשנת המס 2006 ואילך, ניתן לקיזוז בשנת המס כאמור כנגד כל רווח הון, אך לא כנגד ריבית ודיבידנד.

הפסד הון מנייע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקזזו בשנת מס 2012 כנגד כל רווח הון ממכירת נייע וכן כנגד ריבית ודיבידנד מנייע, 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 מחוייבת במס.

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2012 ממוסים במס בשיעור של עד 25%. במכירת נייע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בתייא [68]

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

אם היו ברשותך מניות שנרשמו לראשונה בבורסה עד שנת 2006 ונמכרו בשנת המס, עליך לדווח על רווח ההון הנובע כאמור לעיל, על גבי נספח (1399(י)) נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1/1/2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101 לפקודה.

ג. הקצאת מניות ע"י המעביד

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

אחד המסלולים המפורטים בסעיף הינו הקצאה באמצעות "נאמן", המחזיק במניות עד למסירתן לעובד או למכירתן. הנאמן מדווח לגורמים הרלוונטים ומנכה במקור מהתמורה מס שיירשם לזכות העובד.

בהקצאה לפי סעיף 102 לאחר ה-1/1/03 בוחרת החברה את ה"מסלול" שקובע את אופן חיוב המס (בעת מכירה או מסירה של המניות לעובד מהנאמן). אם בהקצאה באמצעות נאמן נבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד כהכנסה ממשכורת (או ממשלח יד - לפי העניין) 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% (אם מדובר במניות של חברה פרטית). זהו גם שיעור המס שינכה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על ידי פקיד השומה. 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 מס במקור מהתמורה עבור מניות אלו בהתאם לכללים.

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון [69]

דע את זכויותיך

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

אם הקונה ניכה ממך מס במקור מהתמורה, יראו מס זה כתשלום על חשבון המקדמה, אם יש בידך אישור בדבר הניכוי. 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 עיסקה שחויבה במס שבח מקרקעין, עליך לדווח על עסקה זו בחלק זה.

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

תוכל לעיין במדריך לרוכש/מוכר זכות במקרקעין הנמצא גם באתר רשות המסים ובמשרדי מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מס שבח, פטורים וכיו"ב.

שיעור המס החל על השבח הריאלי שנצמח לאחר יום ה-7/11/01 ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%.

שיעור המס על השבח הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

- במכירת הנכס שנרכש לפני יום 10/11/7 יחולק השבח הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. השבח חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 03%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.
- חלק שני של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום 10/11/7 ועד ליום 1102/21/13 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 02%.
- חלק שלישי של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום ה -2102/1/1 ועד ליום המכירה חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 52%.

במכירת הנכס שנרכש לאחר 7/11/01 ולפני ה-1/1/2012 יחולק השבח הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב במס בשיעור של עד 20%.

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

במכירת נכס שנרכש מיום ה-1/1/2012 השבח הריאלי בגינו יחוייב במס של עד 25%.

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח הריאלי שנכלל בדוח השנתי. לעניין זה ראה פסקה 2 לעיל (פריסת רווח הון). המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה . רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 78 בשדה 041.

חלק ט' - הכנסות חו"ל
סעיף 34

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

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

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

פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדוח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). אין לרשום את סכום המס ששולם בחו"ל 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 35-38

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

סעיף 35 - 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 594,000 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור היתה נמוכה מ-71,280 ₪ או לא היתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 71,280 ₪. [71]

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 254,040 ₪, כמוסבר בסעיפים 19-21, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 71,280 ₪.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 594,000 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 71,280 ₪ מכל המקורות.

69. פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת מס 1999.
70. חוק מס שבח סעיף 48ב.
71. פ.מ.ה. סעיף 9(72.(5). פ.מ.ה. סעיף 16(ב).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

אם הפטור נדרש רק על הכנסה מיגיעה אישית, התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 594,000

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הניל היא:

365 / מספר ימי פטור בשנה x הכנסה חייבת.

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ- 71,280 ₪ התקרה בסעיף היא:

365 / מספר ימי הנכות x 71,280

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הניל היא:

365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת

אך לא יותר מ-71,280 ₪ 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 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, ולא יותר מ-71,280 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 71,280 ₪.

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

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

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

יש לרשום בסעיף 35 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורף לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

במקרה שפקיד השומה מקבל פרוטוקול של ועדה רפואית, שלא דרך הפנייה לצרכי מס וממצאי הועדה מתאימים לקביעת נכות על פי התקנות הניל, 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 19-21 רשום בסעיף 38 בדוח.

סעיפים 36-38 - פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה לפני 1/1/2007 לא זכאי להטבת מס בשנת המס 2012 ואילך (למעט רווחי הון במקרים מסויימים).

יחיד שהפך החל מ-1/1/2007 לתושב ישראל לראשונה ("עולה חדש"), וכן "תושב חוזר ותיק" יהיה פטור למשך עשר שנים מהגשת דוח על הכנסותיו שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל ואם חייב בהגשת דוח יהא פטור מלדווח על הכנסות אלו, וכן יהא פטור מהגשת הצהרת הון בגין נכסיו אלו ולמשך תקופה זו.

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

תושב חוזר, שחזר לישראל החל מיום 1/1/07 ואילך יהיה זכאי לפטור על הכנסות מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל, כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו"ל למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

תושב חוזר (שאינו "ותיק") הוא: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 1/1/09 ואילך - מי ששהה מעל 6 שנים רצופות בחו"ל.

לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/08 - מי ששהה מחוץ לישראל מעל 3 שנים וחדל להיות תושב.

סעיף 36 - קצבאות פטורות ממס

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

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

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאירים 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 36. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

סעיף 37 - הכנסות פטורות משכר דירה ומנכס ששימש להכנסה מיגיעה אישית

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

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

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

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

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2012 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2012:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 4,910 ₪ לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 20).

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

לדוגמה:

בשנת 2012 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 ₪ (5,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

היתקרה" לשנת המס 2012 היא 58,920 ₪ (4,910 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

60,000-58,920 = 1,080

היתקרה המתואמת" 58,920-1,080 = 57,840

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 57,840 ₪ ויש לרושמה בסעיף 37 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 2,160 ₪ (60,000-57,840) תחויב במס בשיעורים רגילים. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדוח.

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

לעניין קביעת התקרה המתואמת יש לקחת בחשבון גם הכנסה מהשכרת דירת מגורים שבקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר לסעיף 22.

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

35% מהכנסה מ"שכירות מוטבת" שקיבלת בשנת המס פטורים ממס. "שכירות מוטבת"- ההכנסה החייבת מדמי שכירות מהשכרת נכס בבעלותך 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 2012 היא 98,280 ₪ לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה (גבר גיל 67 אישה גיל 62).

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

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

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

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

דוגמה:

בשנת 2012 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-98,280 ₪).
שיעור הזכאות 20 שנה 20x 2% = 40%

70,000x 40% = 28,000

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

הכנסה פטורה 9,800 ₪ = 28,000 35%x

תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח בי לדוח השנתי.

סעיף 38 - מקורות אחרים

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

76. כ.מ.ה. סעיף 9 (6ה).
77. כ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.
78. כ.מ.ה. סעיף 9 (6ו).
79. כ.מ.ה. סעיף 9ד (ג).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

א. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

ככלל ריבית הפרשי הצמדה ורווחים שונים חייבים במס. 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) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

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

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

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

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

1. 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 בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.
5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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 על הכנסותיו מנכסים בחו"ל ואף אינו חייב לדווח עליהן- ראה פירוט בפרק א בחוברת זו וכן בסעיפים 38-39 לעיל.

4. הפרשי הצמדה וריבית בגובה הפרשי הצמדה שקיבל יחיד שלא במישור העסקי

הפרשי ההצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי[84]:

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

(ב) הפרשי הצמדה וריבית, שנוספו בעסקה של מכירת נכס שלא שייך לעסק.

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

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

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

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

דע את זכויותיך

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

1) שההלוואה אינה קשורה לעסקך וגם לא לעסקו של הלווה.

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

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

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

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.[85]

5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה[86]

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

ב. זכיות, פרסים, ירושות ומתנות

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

ג. סכומים ששולמו כמלגה כסטודנט או חוקר

סכומים שולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 94,000 בשנת 2012.

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

ראה ההגדרות הבאות "מוסד לימוד ומחקרי", "מוסד מחקרי", "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 שנכה ברגליו מקבל על פי דין להחזקת רכבו[87]

סכומים אלה פטורים ממס.

ד. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.[88]

ה. הטבות סוציאליות ותגמולים

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

ו. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

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

ז. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר[91]

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (7,440 לשנת 2010, 7,680 לשנת 2011 ו- 7,800 לשנת 2012), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת היתה משתלמת במועד.

ח. דמי מזונות

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

ההצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה פטורה תוגש למנהל מס שבח על גבי טופס משח/7000 (טופס בצבע ורוד) תוך 40 יום מביצוע העסקה.

85. ק.ת. 5055, 23.9.87.
86. ק.ת. 5917, 13.8.98.
87. כ.מ.ה. סעיף 9 (א6).
88. כ.מ.ה. סעיף 9 (6).
89. כ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).
90. צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976.
91. כ.מ.ה. סעיף 9 (21).
92. כ.מ.ה. סעיף 9 (22).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

תנאי ראשון: הדירה עונה להגדרת דירת מגורים

א. בניית הדירה נסתיימה.

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

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

א. ארבע שנים קודם למכירה.

ב. 80% מתקופת השבח, הנמדדת מתאריך 1/1/98, ועד ליום המכירה. לעניין זה חשוב להבהיר כי:

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

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

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

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

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

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

ג. לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובבני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג 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 איננו הורה של מקבל המתנה - תקופת "צינון" של 4 שנים.

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

2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:

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

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

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

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

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

3. זכאותו לפטור של המוכר

א. פטור אחת לארבע שנים (סעיף 49 ב(1))

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

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

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

ג. פטור לדירה יחידה (סעיף 49 ב(2))

בעל דירה, שלא היתה לו יותר מדירת מגורים אחת בארבע שנים שקדמו למכירת הדירה הנדונה, זכאי לפטור ממס שבח במכירת דירתו; יש להמתין 18 חודש בין קבלת פטור אחד, אם נתקבל, על פי סעיף זה לקבלת פטור נוסף, על פי אותה עילת פטור.

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

חשוב לציין כי אם תבצע פעולות רבות של קניית דירות ומכירתן, ייתכן שפעילות זו תחשב כפעילות עסקית ותהיה חייבת במס הכנסה והפטור לא יועיל במקרה זה. פטור זה לא יחול על מכירת חלק בדירה הקטן מ-25% ממנה ו/או על מכירת דירה המושכרת 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 49ה)

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

1. המוכר הוא תושב ישראל.

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

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

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

5. 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 הנייל ועד למכירת הדירה השנייה.

דע את זכויותיך

6. שוויה של הדירה החלופית שווה לשלושה רבעים לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות.

7. שווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 3,256,000 ₪.

8. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 1,957,000 ₪ - יינתן פטור מלא במכירת הדירה השנייה.

9. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות הוא בין 1,957,000 ₪ ל- 3,256,000 ₪ יינתן פטור במכירת הדירה השנייה על ההפרש שבין שווי הדירה הראשונה לבין 1,957,000 ₪ ועל יתרת שווי הדירה ישולם מס בשעורים הרגילים (להלן "הסכום העודף"). במקרה כזה, יחושבו שווי הרכישה והניכויים המותרים, כיחס שבין הסכום העודף לבין השווי המלא שנתקבל במכירת הדירה השנייה.

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

ה. פטור במסגרת חוק מיסוי מקרקעין (הגדלת ההיצע של דירות מגורים - הוראת השעה) התשע"א 2011

פטור במכירת דירת מגורים מזכה

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

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

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

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

4. לא ניתנו כבר שני פטורים בהתאם להוראת השעה

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

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

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

3. במכירת דירת מגורים מזכה אשר התמורה הושפעה מזכויות לבנייה נוספת, יינתן הפטור לדירת המגורים בכפוף להוראות סעיף 49ז לחוק, אך לא יותר מתקרת הפטור עפ"י ה"ש.

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

שלילת הזכאות לפטור

הוראה זו לא תחול כאשר:

1. המכירה הינה של דירת מגורים שהתקבלה בלא תמורה בתקופה שבין 1/11/2010 עד 5/5/2013

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

פטור ממס פעמיים בלבד

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

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

תחולה

מכירות שנעשו מיום 01/01/2011 ועד ליום 5/5/2013 .

מכירה לפי סעיף 49ב(1):

לעניין סעיף 49ב(1) לחוק - לא יראו במכירה שלגביה ניתן פטור לפי הוראת השעה כפטור אותו ניצל המוכר ב-4 השנים האחרונות, והכול לגבי מוכר דירת מגורים מזכה לפי הוראות פרק חמישי 1 לחוק בתקופה הקובעת (מיום 1/1/2011 ועד 5/5/2013).

לאחר תום התקופה הקובעת, יראו בפטור הניתן עפ"י הוראת השעה כפטור אותו ניצל המוכר ב-4 השנים האחרונות לצורך בדיקת הזכאות לעניין סעיף 49ב(1).

דיווח

- הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה ללא זכויות בנייה ששווי המכירה נמוך מתקרת הפטור על פי הוראת השעה, תתבצע ע"ג טופס 7000 (מש ורוד) בצרוף טופס בקשה לפטור ממס שבח במכירת דירת מגורים מזכה עפ"י הוראת שעה (טופס 7649).
- הצהרה על מכירת דירת מגורים מזכה הכוללת זכויות בנייה או ששווי המכירה גבוה מתקרת הפטור על פי הוראת השעה, תתבצע על גבי טופס 7002 (מש כחול) בצרוף טופס 2988 - בקשה לפטור לדירת מגורים מזכה, אליהם יצורף טופס 7649 וטופס 2990 - חישוב שומה עצמית לגבי חלק השווי הגבוה מתקרת הפטור.

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

בהוראת השעה נקבעו הוראות המאפשרות, למוכרי דירות מגורים שאינן מזכות, קבלת פטור ממס שבח במכירתן, על פי בקשה שתוגש במועד ההצהרה ובהתאם לתנאים הבאים:

הדירה הנמכרת עונה להגדרת דירת מגורים.

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

המוכר מוכר את כל הזכויות במקרקעין שיש לו בדירת המגורים.

מוכר שעומד בתנאים דלעיל וביקש פטור על פי הוראת השעה יהיה זכאי לפטור, כאמור, בהתאם לכללים הבאים:

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.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

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

במכירת דירת מגורים אשר תמורתה הושפעה מזכויות לבנייה נוספת, יינתן הפטור לדירת המגורים בכפוף להוראת סעיף 49ז לחוק, אך לא יותר מתקרת הפטור עפ"י הוראת השעה.

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

הפטור לא יחול בהתקיים אחד מאלה:

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

2. המכירה הינה לי"קרוביי כהגדרתו בסעיף 6(ב)(2) להוראת השעה.

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

פטור ממס שלוש פעמים בלבד:

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

עוד נקבע כי במניין הפטורים שקיבל המוכר ימנו גם פטור ממס, מלא או חלקי, לפי הוראת סעיף 6(א)(פטור לדירת מגורים מזכה עפ"י היש) ו/או לפי הוראות סעיף 249ב(1) לחוק, וזאת החל ביום 1/1/2011 ועד ליום המכירה.

תא משפחתי

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

תחולה

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

סעיף 39 - סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

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

חלק יא - פרטים נוספים ויתרות להעברה

סעיפים 41-40

סעיף 40 - 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 2012 (31.12.2012).

ב. הרווח הגולמי

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

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

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

ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית 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:

- לא היתה לך הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס.
- חדלת לעסוק בעסק או במשלח היד שבו נוצר ההפסד.
- ההפסד איננו ממקור שהוא חברת בית או חברה משפחתית.
- מקור ההפסד הוא משנת המס 2007 ואילך.

רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

סעיף 41 - יתרות להעברה לשנת המס 2012

א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חויל- שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2013. רשום כאן בשדה 097 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2013. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים

פרטים על סוגי התשלומים וסכומי הניכויים שיותרו בגינם בחלק י"ב

שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם.

ב. הפסדים מנכס בית

הפסד מנכס בית נוצר כאשר סך הוצאותיך, לרבות הפחת המגיע במושכר, גבוהות מהכנסותיך משכר דירה מאותו מושכר. ניתן לקזז הפסד מנכס בית בשנת מס מסוימת, כנגד הכנסות מנכס בית מאותו בניין בלבד, בשנים הבאות. אם יש לך הפסדים כאלה משנים קודמות, שלא קוזזו במלואם השנה, או אם יש לך הפסד מנכס בית השנה, רשום בסעיף זה בשדה 179 את סכום ההפסד שניתן לקזז בשנות המס הבאות.

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חוייל)

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

ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

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

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

ה. הפסד חוייל להעברה

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

חלק יב - ניכויים אישיים

סעיפים 42-53

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 ₪, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 330 ₪.

בסעיפים 42-45 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח בפני אבדן כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אבדן כשר עבודה במקרים מסויימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 48-51 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

סעיפים 42-43 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

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

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

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

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 42 - 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 413,712 ₪ (סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה בסעיף 42 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 43 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134 [96]

שכיר ירשום בסעיף 43 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 413,712 ₪, ובמגבלות הרשומות להלן :

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

96. ס' מ"ה, סעיף 32 (14).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבורך 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 ₪; הפרשות מעביד א' לקופ"ג 4,500 ₪.

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

סכום תשלום העובד לביטוח מפני אובדן כשר עבודה - 10,000 ₪

שיעור הפקדה כולל 5% = 10,000 / 200,000

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך 413,712 ₪.

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

לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא 3.5% פחות 1% = 2.5%.

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אבדן כשר עבודה 200,000*2.5%=5,000

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 43, שדה 206/207.

סעיפים 44-45 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים[97]

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

'**הכנסה קובעת**' היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 255,000 ₪.

אם נישום הוא שכיר ועצמאי, ועל הכנסתו כשכיר שילם לו מעבידו לקרן השתלמות, יהיה '**סכום התקרה**' לצורך קביעת הניכוי הנמוך מבין:

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 255,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות.

הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מההכנסה הקובעת או מסכום התקרה[98] אם היחיד הוא גם שכיר.

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2012 היתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 116,000 ₪. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

א. חישוב 'סכום התקרה'

'הכנסה קובעת' - הכנסה

מעסק או משלח יד בלבד	140,000 ש"ח (1*)
תקרת ההכנסה הקובעת	255,000 ₪
בניכוי משכורת קובעת שבשלה שילם המעביד לקרן השתלמות	(116,000)
	139,000 ₪ (2*)

'סכום התקרה' יהיה 139,000 ₪ הנמוך מבין (1*) ו-(2*)

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם	7,000 ₪
בניכוי 2.5%	3,475 =2.5%*139,000
יתרה	3,525 (3*)

4.5% מיסכום התקרה' (4*) 6,255 = 139,000 x 4.5%

הסכום שיוכר יהיה 3,525 ₪ {הנמוך מבין (3*) ו- (4*)}

בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 44.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 45 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 46 ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי[99]

ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על פי שיעור המס השולי של הכנסתך. הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 46, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקיצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיף 68.** מדרגת המס של 33% (חל על הכנסה חייבת בסך 501,960 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום **התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 46 לסעיף 68, על פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

יצויין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך לקופת הגמל לקבלת זיכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זיכוי כמפורט בסעיפים 65-68 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זיכוי.

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

97. סעיף 44
98. תקרת סכום ההכנסה [illegible]
99. סעיף 46

דע את זכויותיך

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

מסלול א' -מסלול המתאים לכלל הייחידים'.

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

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

הניכוי לפי מסלול א' - ניכוי ל'יחיד':

הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם היחיד או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על ידיהם. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

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

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

הניכוי המגיע ל'יחיד':

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

הניכוי המגיע לגבי הכנסה שאיננה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל- 4% מאותה הכנסה (הניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה - 15,708 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מבין:

1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוטחת".

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 408,000 ₪ בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על פי האמור לעיל הינו 5,100 ₪ (5% מ- 102,000 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

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

סכום ההכנסה המבוטחת ייקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106 . רשום סכום זה בסעיף 52 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), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 43,44 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 44 לדוח), וזאת עד לסכום 142,800 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 102,000 למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

ליחיד שהיתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 102,000 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 142,800 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 102,000 ₪ לפי הנמוך ביניהם. לענין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ₪.

"הכנסה מזכה" אם כך 100,000 < 142,800

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 ₪.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

100,000 / 14,500 = 14.5%. שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא בשיעור 9.5% מתוך ההכנסה המזכה

9.5% = 7%+2.5%. הניכוי המגיע הוא בסה"כ 9,500 ₪ .

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו- 5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 45א' לפקודה (ראה להלן בסעיף 67 ו- 68).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי 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 ₪ לקופ"ג לקצבה.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאיננה מבוטחת (100,000-60,000=40,000).

הינך זכאי לניכוי בסך 2,000 = 5% x 40,000 מתוך סך 3,000 ₪ ששילמת לקופה.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

על יתרת הכנסתך המזכה 102,000-40,000 אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך.

ראה הערה של דוגמא 1.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪ שכללה 16,000, סכום שאינו הכנסה מבוטחת.

הכנסתך כעצמאי היא 90,000 ₪.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

16,000*5%=800.

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 408,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

(408,000-44,000)*5%=18,200

הנמוך מביניהם 800.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

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

הכנסתך המזכה כעצמאי 82,800=60,000-142,800

11,200=13.5 (1.5% מעל 12%)

82,800

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.5% (7%+1.5%)

הניכוי 7,038 (82,800 * 8.5%)

סה"כ ניכוי 7,838=800+7,038

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2012 או לפני כן, מלאו לך [100] 50 שנים, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 9,996 ₪ או 15,708 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מובטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,100 ₪ בשנה.

רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45א לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיף 68 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 68. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 68 ולא בסעיף 46.

בחישוב נפרד של המס ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסתך והן בחישוב המס על הכנסת בן הזוג לפי הסכום שנרשם בכל טור.

הניכוי לפי מסלול ב' ל'עמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטב'.

'**עמית מוטב**' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 16,548 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2012) 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 ליעמית 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 102,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לענין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי בשל הפקדותיך בקופת גמל לקצבה, וזאת בשיעור של 7% מ"ההכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם הסכומים ששילמת לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מ"ההכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף של עד 4% נוספים מ"ההכנסה הנוספת".

"**הכנסה נוספת**" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 102,000 ₪ בשנת 2012.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 408,000 בניכוי הכנסתך המבוטחת או 102,000 לפי הגבוה ביניהם.

"**ההכנסה הנוספת**" בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 102,000 בשנת 2012.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 16,548 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 68 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 ₪.

[100] תקנות מס הכנסה (כללים לתשלומים או לזיכויים), התשנ"ג-1992

דע את זכויותיך

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 16,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 12,000 ₪.

סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 28,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 102,000 בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" עפ"י ההגדרה דלעיל הינה 102,000. שילמת לקופ"ג לקצבה סה"כ 28,000 הגבוהים מ 16% * 102,000 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7%+4%) מתוך 102,000 שהם 11,220 ₪.

ב. **הכנסה שאינה הכנסת עבודה**

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל היתה 200,000 ₪ .

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 31,000 ₪.

רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 102,000 ₪.

הניכוי 11% מ- 102,000 = 11,220.

לרובד ב' לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (16,548), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחשוב:

31,000-16,548 = 14,452

"הכנסה הנוספת" עפ"י ההגדרה גם היא 102,000 ₪

שעור ההפקדה מתוך ה"הכנסה הנוספת

14,452/102,000 = 14.2%

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-2.2% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 2.2%, סה"כ 9.2% מ- 102,000 = 9,384.

סה"כ הניכוי 20,604 = 9,384 + 11,220

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(10,396 = 20,604 - 31,000) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 46 לדוח את הפקדותיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי.

סעיף 47 - 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 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 תשלומו של כל אחד מהם בהתאם. אם לבן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של 'בן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי ביטוח לאומי, יוכל 'בן הזוג הרשום', בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש ניכוי זה.

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

סעיף 48 - 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 בענין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכפל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2011 יותרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

אם התחייבת מראש להשתתף במימון מחקר מדעי לדוגמא ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 46 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום

101. פ.מ.ה. סעיף 47 (א), ק"ת 4973, 1.10.86, ק"ת 4998, 19.1.87

102. פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).

103. פ.מ.ה. סעיף 46א.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

ראה דוגמא בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי (ראה הסבר בסעיף 46)

סכום דמי השתתפות (₪)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (₪)
14,400.1	1.1.2012	11	14,400x11 / 12 = ₪ 13,200	1,200
14,400.2	1.12.2012	-	0	14,400
14,400.3	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2012	2	14,400x2 / 12 = ₪ 2,400	12,000

סעיף 49 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט), התשמ"ט-1988[104], על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות הערך הנקוב המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

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

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

- 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 50 - 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), התשי"ן-1990.[105]

הניכוי יינתן אם יתקיימו תנאים מסויימים ובשיטת חישוב שנקבעה בתקנות. התקנות קובעות גם כללים בדבר אופן חיוב ההכנסה מההשקעה, רווח הון וכו'.

הניכוי מהכנסות משקיעים בסרט בישראל לפי תקנות אלו, בתוספת הסכום שבשלו מותר בשנת המס זיכוי בשל תרומות על-פי סעיף 46 לפמ"ה ובתוספת הניכוי בשל השתתפות במחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

סעיף 51 - ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"

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

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

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

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

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

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

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

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

ו. עד לשנת המס שבה מתקיים תנאי ב. לעיל, בכל אחת משנות המס שבתקופת ההטבה, הוצאות

המחקר והפיתוח מהוות 70% לפחות מכלל הוצאות החברה.

אישורים על עמידה בתנאים כאמור לעיל יש להמציא מרואה החשבון של "חברת המטרה" ולצרפו לדוח השנתי (טפסים 5950, 5951 ו-5952).

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

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

סעיף 52 - הכנסה מבוטחת

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

רשום בסעיף זה (שדה 245/244) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2012.

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

סעיף 53 - הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה והפקדות העובד

רשום בסעיף זה (שדה 249/248) את הפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כשר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך ע"י מעבידך לשנת 2012.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 46), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק יג - נקודות זיכוי ממס

סעיפים 54-64

'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 2012 - 2,580 ₪.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על פי החוק:

סעיף 54 - זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ליבן הזוג הרשומי

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 "תושבי" 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 55 - 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 הרשומי' 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 עבורן 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 עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 62.

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 פיסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשומי', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים, כלומר, סכום הכנסה של 22,575 ₪ או 25,800 בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

ג. אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 54).

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.

107. ס.מ.ה. סעיפים 36א', 66(ג)(1).
108. ס.מ.ה. סעיף 37.
109. ס.מ.ה. סעיף 38.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

סעיף 56 - 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 55 בי לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 57 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרוש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.[112]

סעיף 58 - נקודות זיכוי בעד ילדים

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס בנפרד וכן אלמן/ה, גרוש/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים בחזקתם והמקבלים בגינם קצבת ילדים, יהיו זכאים לחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שנולד בשנת המס, ולחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 18 שנים בשנת המס.

עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת.

עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו שנה ועד לשנה בה מלאו לו חמש שנים, יהיו זכאים לשתי נקודות זיכוי.

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנות לאישה רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לאישה נשואה בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתה מיגיעה אישית (סעיף 66(ג)(3) לפקודת מס הכנסה).

בנוסף, גבר יהא זכאי, כנגד המס החל על הכנסתו מיגיעה אישית, לנקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו שהם "פעוטות", כלהלן:

נקודת זיכוי אחת בשנת לידתו ובשנת המס בה מלאו לו שלוש שנים.

שתי נקודות זיכוי בשנת המס שלאחר שנת לידתו של הפעוט ובשנת המס שלאחריה.

"פעוט"- מוגדר על פי התיקון כילד שטרם מלאו לו ארבע שנים בשנת המס.

נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף לנקודות הזיכוי המגיעות לאישה בגין ילדיה, בהתאם להוראות הפקודה.

על אף זאת, גבר החי בנפרד, אשר ילדיו בחזקתו וכלכלתם עליו (קרי מקבל את נקודות הזיכוי בגין ילדים עד גיל 5 ועד גיל 18 כאמור לעיל) , לא יהא זכאי לנקודות הזיכוי בגין "פעוט" ובמקרה זה, הזכאות לנקודות הזיכוי על פי התיקון תהא של האם, אשר ילדיה אינם בחזקתה.

הורה חד הורי החי בנפרד, שלו הורה שאינו נשוי אשר הילדים נמצאים בחזקתו יקבל את נקודות הזיכוי המגיעות בגין ילדים כולל עד גיל 5, ללא קשר למינו במקרה שהילד אינו בחזקתו, יהיה זכאי לנקודות הזיכוי בגין "פעוט".

בנוסף נקבע כי במשפחה בה ישנו "ילד להורה אחד" (זאת בין אם מדובר בגבר ובין אם באישה), יקבל ההורה כנגד הכנסתו מיגיעה אישית נקודות זיכוי בשל "פעוט" הנמצא בחזקתו. וזאת בנוסף לנקודות זיכוי ילדים.

"ילד להורה אחד"- מוגדר כילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ואחד מהוריו נפטר או שרשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי אחד ההורים.

נקודת הזיכוי בגין היות ההורה חד הורי תינתן רק להורים החיים בנפרד, במקרה זה יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד ואם כלכלת ילדיהם מחולקת ביניהם, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה אחת .

רשום כאן את מספר ילדך בהתאם להסבר המופיע מתחת לטבלה:

בשדה 260/262 כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום מספר ילדים בחזקת ההורים בכל קבוצת גיל אצל כל אחד מבני הזוג (בשדה 260 וגם בשדה 262).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום את מספר הילדים בחזקתו אשר בגינם הוא מקבל קצבת ילדים בכל קבוצת גיל. יש להמציא אישור מביטוח לאומי על קצבת הילדים המשולמת לו.

בשדה 190/291 כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום את מספר הילדים שאינם נמצאים בחזקתם (ילד של אחד מהם שאינו נמצא בחזקתו אלא בחזקת ההורה השני) בכל קבוצת גיל. יש לרשום את הילד בשדה השייך להורה שלו בלבד (בשדה 190 או 291).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום את מספר הילדים שאינם בחזקת ההורה או ילדים בחזקת ההורה עבורם **אינו** מקבל קצבת ילדים.

בשדה 022 יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרישום הילדים שבחזקתו ובגינם הוא מקבל קצבת ילדים שנרשמו בשדה 260, את מספר הילדים להם אין הורה שני רשום במרשם האוכלוסין או שנפטר.

סעיף 59 - 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" אם אינו חי עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 58 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

בסעיף זה יש להצהיר ביכין" או "לא" אם הינך מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר.

סעיף 60 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

דע את זכויותיך

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת.[113] נקודת הזיכוי מיועדת להורה החי בנפרד אשר ילדיו אינו בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

סעיף 61 - 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. כהוכחה יש להמציא בנוסף לטופס 116אי הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד (גן לחינוך מיוחד, בית ספר לחינוך מיוחד, כיתה לחינוך מיוחד בבית ספר רגיל, מסלול 07).

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

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 163,000 ₪ בשנת 2012.

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

אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 69 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 67, לגבי כל ילד.

סעיף 62 - זיכוי לעולה חדש ותושב חוזר "מוטב"

א. עולה חדש

1. אם אתה עולה חדש, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 42 חודשים (3.5 שנים) מהחודש הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארעי אשר בידו תעודה או1 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.

ב. תושב חוזר "מוטב"

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

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

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

113. כמ.ה. סעיף 40 (ב).
114. כ.מ.ה. סעיף 45.
115. כ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4169, 1.10.80.
116. ק"ת 3769, 18.10.77.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

סעיף 63 - חייל/ת משוחרר/ת[117]

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

כשירות סדיר ייחשב:

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

שירות בקבע לא ייחשב כשירות סדיר.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים, 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

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

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

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

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

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 31.8.09 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2012. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2012 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 63

בשדה 324/224 - 082009

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 64 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע[119]

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

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2012, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי מקצוע, וכן למלא טופס **119**, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

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

הטופס מופיע באתר רשות המיסים.

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

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

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים: זכאות לנקודת זיכוי אחת (או מחצית הנקודה למי שסיים בשנת 2006), בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות.יש למלא בסעיף 62 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי: יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי. יש למלא בסעיף 64 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

תעודת מקצוע: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד, אך לא יותר מ- 3 שנים. יש למלא בסעיף 64 בשדה 181/182 קוד 5 ושנת סיום לימודים.

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת ע"י משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל ללא קשר למוסד בו התקיימו הלימודים.

הזכאי בגין שני תארים: הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - יש למלא בסעיף 64 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 64 בשדה 181/182 קוד 52 ושנת סיום לימודים.

דע את זכויותיך

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

דחיית מועד קבלת ההטבה: לעניין מועד הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר.

חלק יד - זיכויים אחרים מהמס

סעיפים 72-65

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ₪, לפני הזיכויים האישיים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ₪, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ₪.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב, במשבצות הלבנות המיועדות לקליטה במחשב, את מלוא הסכומים ששילמת.

סעיפים 68-65 - 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 68-65 לפי הענין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומיו לביטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו. **לקבלת זיכוי 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 46.

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול אי המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול בי למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ- 16,548 ₪.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי עפ"י מסלול אי ותוכל לפסוח על ההסבר למסלול בי.

הזיכוי במסלול א: בשל הכנסת עבודה יינתן זיכוי בשל תשלומים עד ל- 7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 102,000 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 142,800 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 102,000 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 148,000 ₪ בניכוי 102,000 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 1,968 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או**,

2. ליחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 142,800 ₪), 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 102,000 ₪), 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 הרשומי והכנסתך מעסק בשנת המס היתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מההכנסה מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 7,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,140 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 142,800 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,785 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 (קטן מ- 1,968) ₪ דהיינו 450 ₪, זאת למרות שהסכום של 1,800 ₪ גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ- 24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 1,968 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 65 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 68, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 102,000).

120 ס"ח תשס"ה, סעיף 45א.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

הכנסה מעסק 60,000 (גבוהה מהתקרה בסך 142,800-102,000). שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

80,000 x 7% x 35% = 1,960.

בשל הכנסה מעסק

(142,800-80,000) x 5% x 35% = 1,099

סה"כ הזיכוי 3,059 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 68, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

הזיכוי במסלול ב: מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא היתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו המבוטחת החייבת ועד לסכום של 204,000 לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

עמית מוטב שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצרוף שני הסכומים הבאים:

א. 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת 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 204,000 לשנה, בניכוי סכום של 102,000 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 68 ולא בסעיף 67.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימלית של 1,968 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 46 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 46, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 68 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 46 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 68 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 46 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 46.

סעיף 69 - 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 ₪.

שולם בעד אחזקה במוסד - 14,000 ₪.

12.5% מההכנסה החייבת - 10,000 ₪.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה -

14,000-10,000 = 4,000 ₪

סכום הזיכוי: 35% x 4,000 = 1,400 ₪

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

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 262,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 163,000 ₪.

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 61 לעיל.

סעיף 70 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית[122]

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י תרומה מיוחדת בסך של למעלה מ-180 ₪, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,000,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

ב. סכום התרומה 36,000 ₪

ג. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ₪

ד. סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי ג') 10,500 ₪

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 זיכוי), ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס

דע את זכויותיך

הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה www.taxes/il.gov.mof על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר ע"י שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

סעיף 71 - 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 72 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסויימים[123]

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת 'תושבי לעניין ההנחות ממס: תושב בישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"יגיעה אישית". להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר בישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב בישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב יישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2012, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2013, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2012.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דוח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם ע"י הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

להלן ההנחה לשנת המס 2012:

1. אם מקום מגוריך הקבוע הוא ביישובי גבול הצפון, המפורטים בסעיף א' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה ממס בשיעור של 12% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית. ההנחה בשיעור זה תינתן להכנסה כאמור עד לסכום של 233,400 ₪.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 24% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 233,400 ₪.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיפים ג'-ו' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 12%, 15%, 19%, 24% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום 155,520 ₪.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף בי' ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 20% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 233,400 ₪.

5. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באיזור אילת או חבל אילות והכנסתך הופקה באילת או באיזור חבל אילות מהמקורות הבאים: משכורת, משלח יד או עסק הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 233,400 ₪.

רשום בסעיף 72 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 155,520 ₪. 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 74-79

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות, חיובים במס שבח ופרטים של חשבון הבנק.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה, לחישוב יתרת המס (חובה או זכות) ולעדכון פרטי חשבון הבנק לצורך החזרת יתרות זכות.

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 74 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים,

123. ס"ה, סעיף 11.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2012.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סיכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

סעיף 75 - מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים עפ"י הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לענין הפריסה.

סעיף 76 - 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 (857 או 867 א-ד).

סעיף 77 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 19-21 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 78 - מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

סעיף 79 - 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 2012

חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם היתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב 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 בי בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות אי ו-גי שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי

ניכוי הוצאות
הקשורות להכנת
הדו"ח השנתי
מי שביקש את הדו"ח
שהגיש על פנקסי
חשבונות שניהל, רשאי
לנכות מהכנסתו הוצאות
שהיו לו בקשר להכנת
הדו"ח. פרטים בסעיף 10
בעמוד זה

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 וכוי.

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 31.12.2012. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום את שוויו 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.

5-4. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכוי

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון - ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע - 2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

לאור תיקון חקיקה, הוצאות הרכב שיותרו 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 שיותרו 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 M_1 ורכב שסיווגו N_1.

רכב M_1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N_1 (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 שיותרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי הוא 45% (25%-לגבי אופנוע שסיווגו L_3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב),(תיקון) התשס"ח-2007 [ראה להלן], לפי הגבוה.

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,640	31,680
2	2,870	34,440
3	3,690	44,280
4	4,420	53,040
5	6,120	73,440
6	7,930	95,160
7	10,200	122,400
אופנוע שסיווגו L_3 (*)	880	10,320

*אופנוע שסיווגו L_3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

124. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.

125. ס.ה. סעיף 32א.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

שווי שימוש ברכב צמוד - המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. (126)

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים, בכתובת

taxes/il.gov.mof.www

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2012 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 490,020 ₪.

הנוסחה לחישוב שווי שימוש: שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם - 540 ₪ לרכב משולב מנוע (היברידי).

לתשומת לבכם: התקנות העיקריות לפני תיקונן 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 (N1, M1) משולב מנוע (היברידי) בסך 540 ₪ 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% מהוצאות 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% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

3. רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

דוגמה: היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 40,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 34,440 ₪.

חישוב ההוצאות שיותרו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

40,000 - 34,440= 5,560

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

40,000 x 45% =18,000

הוצאות הרכב שיותרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 18,000 ₪.

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.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הוניות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עיסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 23,100 ₪ לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,300 ₪, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 23,100 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,600 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה,

יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,320 ₪ לשנה (110 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור[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 הטרדה 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 פרטיו של בעל הנכס. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%[127] או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר[128]

1. אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

2. רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, ייחשב הוצאה הונית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוערך (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הנך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א' לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כיבלתי קבילים בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הנך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על 'דמי השימושי ששילמת.

ו. מועד התשלומים של 'דמי השימושי נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.

לדוגמה: לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

ט. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

י. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)[129]

1. אש"ל בארץ

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-1.1.2011.

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה היתה **הכרחית** לייצור הכנסה.

126. כ.מ.ה. סעיף 17(11).
127. קת 5879, 9.2.98.
128. קת 5221, 28.9.89.
129. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות נסיעות).

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

הסכומים שיותרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-112 $ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ -112$- 75% מהסכום אך לא פחות מ-112 $ ולא יותר מ-191 $.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עיסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

א.1. דיור ולינה - אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לינות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-255 $ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לינות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 112 $ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-112 $, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-112 $ ללינה ולא יותר מ-191 $ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-112 $ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

א.2. חינוך - אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על 638 $ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

א.3. הוצאות נסיעה - עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחויל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

א.4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אלו לא יותר מ-71 $ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ- 120 $ לכל יום.

א.5. שכירת רכב בחו"ל - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 56 $ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(2)(ב) ו-(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטריה, 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, ושוויץ.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מימשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

ב.1. דיור - לשנת המס 2012 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום שנקבע בתקנות, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שבניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

ב.2. חינוך - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על 638 $ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 638 $. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

ב.3. המצאת תצהירים - לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

ב.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.

ב.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

דע את זכויותיך

מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אשייל), וכמוגדר בתקנה 2(3) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב - 1972.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המיסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עיסקך.

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 בעיסקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות, או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק הי, מעבר לדף.

דוגמאות להוצאות אחרות:

כיבודים[130]

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" יחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות[130]

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 210 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של $15 לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאשייל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת[131] וניכויים אחרים

1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות. (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

*בנייני אבן מדרגה ראשונה	1.5%
*בנייני בטון מזויין מדרגה ראשונה	2%
*בנינים מדרגה שניה שבנייתם איתנה פחות	4%
רהיטים כלליים	6%
רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'	12%
ציוד כללי	7%
מכונות למיזוג אוויר	10%
*ציוד לבניה	15%
מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון	15%
משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון	20%
מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה	20%
רכב ללימוד נהיגה	25%
מחשבים אישיים	33%
מחשבים אחרים	25%
ספרות מקצועית	15%

* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק בי לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המיבנים, 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 בגינם.

אם תבצע את הפעולות שיפורטו להלן, יראו את הכנסות הנכס כהכנסתך והפחת שיותר לך יהא בשיעור שהיה מותר אלמלא בוצעה הפעולה:

א. הסבת נכס למי שטרם מלאו לו 20 שנה בתחילת שנת המס ולא היה נשוי.

ב. הסבת נכס בהסבה הניתנת לביטול.

ג. העברת נכס לאדם אחר והשארת לעצמך את הזכות להכנסות.

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) לשימושו לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסויימות) - התשל"ב-1972.

131. ס.ס.ה. סעיף 21.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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 2012 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2012, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,100 ₪[132] למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,100 ₪[132] לקופה רושמת ו-11,600 ₪[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 2012 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין 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 2012 הוא 6,000 ₪.

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 בי לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידיך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק גי לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידיך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

22. סה"כ הכנסה חייבת

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.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת 2011. 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 עיסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

נספח ב' לטופס הדו"ח (טופס 1301, או 0135)

לשנת המס 2012

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 23 ו- 22), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים

21-12) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם היתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חוי"ל) (ראה הסבר בסעיפים 23, 22 בפרק די לעיל ו/או בסעיף 37 לעיל - הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הנך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים די-הי. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימושו של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט-1989[134]

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 22 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 37 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 "שוויהי", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

1. הניכוי

(א) הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

(ב) היתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה היתה מושכרת חלקי 12.

2. שווי הדירה

(א) אם הדירה היתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהיתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,373 (על פי מדד 9/1979 - שהוא 7694).

((0.5 x (מדד 11.2012 / מדד 11.2011 - 1) + 1)
x מדד 11.2012 / 4,373=7,694

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים בי-הי תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left[\left(\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2012}\right) \times 1 + 1/2\right] \times \left[\frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2011}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}}\right]$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ₪ (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

התיאום 393,570= 4,373 X 90

2% מהשווי המתואם הם 7,871 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,871 ₪.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2012.

התיאום:

134. ס"ק ה סעיף 21(ד)

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

$$350 \times \left[\frac{32,930,648}{41,512}\right] \times \left[1+1/2 \times \left(\frac{33,405,610}{32,930,648}-1\right)\right] = 267,724$$

2% מהשווי המתואם הם 5,593 ₪

הניכוי שיותר: 5,593 x 5/12 = 2,330 ₪

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות - אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו-1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

סעיף 2 - הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 - הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 12-24 לדוח השנתי, וכן בחלק חי לדוח השנתי.

סעיף 4 - הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 23. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעיסקך

(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 37 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-35.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספחי ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספחי ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג(1) (טופס 1325) ונספח ג(2) (טופס 1326).

נספח ג, טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטולו של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופסי 867א המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג(1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג (טופס 1322).

נספח ג(2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים.

דע את זכויותיך

נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

1. כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

2. הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בניכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 15,740 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

50,000/150,000 = 1/3

"תקרת הזיכוי" 15,740 = 5,247 x 1/3

המס ששולם בחו"ל	20,000
הזיכוי שיתקבל	5,247
עודף זיכוי	14,753

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.

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

פרק ד'

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

פרק ה'

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התאומים.[1]

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התאומים.[2]

א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

(1) ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק - יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

(2) שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות בי"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 יראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערוך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

סכום הפחת המגיע 1,000,000X 2% = 20,000

20,000X{מדד 12/07 / מדד 2/92} - 20,000 = 24,030

לפי הטבלה 1.2015 20,000X = 24,030

שערוך הפחת לשנת המס 2012 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערוך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2012 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

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
2

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2012

פרק ו'

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים		
9(5)	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 594,000 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-71,280 ₪, או אם לא היתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 71,280 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראה הסבר בסעיף 35. אם היתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפיקדון, בתכנית חסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של 254,040 ₪.
9(6)	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
9(6א)	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
9(6ב)	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר.
9(6ג)	פטור על קצבאות נכות, זיקנה ושאירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המשולמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות זקנה ושאירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
9(6ד)	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
9(6ה)	פטור על קצבת נכות מחוץ-לארץ	פטור על קצבת נכות מחויל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה. בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.
9(6ו)	פטור על קצבת שאירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום של 98,280 ₪ לשנה 'קצבה מזכה' (9,180 ₪ לחודש)
9(7)	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הוני שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
9(7א)	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 11,950 ₪ לכל שנת עבודה.סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות, לא יעלה על 23,920 ₪ לכל שנת עבודה.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן ע"י מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003 יהיו פטורים, אף אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים, אף אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל שהיתה קופת גמל לתגמולים (קופת גמל לא משלמת).	סכומים שמשך עובד והופקדו עד 1.1.2008 בקופת גמל לתגמולים פטורים ממס במשיכה כדין. וזאת למעט כספים שקיבל עובד על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד שמקורם בתשלומי מעביד לקופת גמל לתגמולים, בתנאי שהתשלומים היו לקרן או לקופת תגמולים מאושרת ע"י מנהל הרשות.
9(18)	פטור על הפרשי הצמדה על תשלומי יחיד לקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים שמקורם בסכומים שהפקיד יחיד או מעביד לקופת הגמל.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2012

פרק ו'

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה ע"י המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד 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.
9(21)	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור לגבי סכום שקיבל עובד כפיצוי 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 7,800 ₪ בשנת 2012, 7,680 ₪ בשנת 2011, 7,440 ₪ בשנת 2010 אותו חלק מהפיצוי המתייחס למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות או בשביל ילדיו או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
9(23)	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
9(24)	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף 2(1) לפקודת מס-הכנסה.
חוק הביטוח הלאומי סי 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
9(25)	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר בבית אבותי	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ליבית אבות (בה מתגוררים 30 יחידים לפחות שגילם מעל 65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ליבית האבות.
9 (27)	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד 1994.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9 (28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 59,880. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראה סעיף 24 לדוח.
9(29)	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר	מילגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק. ולגבי חוקר עד לתיקרה של 94,000 ש"ח בשנת 2012. ראה סעיף 38 לדוח.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה (וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה)	פטור לגבי 43.5% מסכום הקצבה המזכה שמקבל יחיד שהגיע ליגיל פרישה, או שמקבלים שאריו, ממעביד או מקופת גמל, אך לא יותר מ-42,752 ₪ לשנה. אם הוון חלק מהקצבה וניתן עליה פטור, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת ראה סעיף 5 לדוח לגבי מצב שבו יתקבל פיצויים פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה ראה הסבר בסעיף 5 לדוח.
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, ממלוג או מאנונה	פטור לגבי 35% מקצבה אחרת (שאינה מתקבלת ממעביד או מקופת גמל), או ממלוג או מאנונה שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה או שמקבלים שאיריו. ושאינה פטורה לפי סעיף 9(ו' 6) אין תקרה לפטור.
9ג	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל תושב חוזר ותיק	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או לי"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.
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או לבן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראה סעיף 37 לדוח.
סעיף 14 (א), סעיף 14(ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	עולה חדש שהיה תושב ישראל לפני 1.1.07, יהיה פטור ממס במשך 5 שנים או 4 שנים על הכנסותיו מחוץ לישראל לפי סוג ההכנסה בה מדובר. עולה חדש או תושב חוזר ותיק שהגיעו לישראל לראשונה מיום 1.1.07, יהיו פטורים ממס למשך עשר שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראה הסבר בסעיפים 36-39.

פרק ו'

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2012

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
ס ע י ף 14(ג)	פטור לתושב חוזר ("שאינו ותיק")	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 בידיו בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו ותיק) יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 1.1.09 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31.12.08 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראה הסבר בסעיפים 36-39.
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 2ב לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 2(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
ד125	פטור על ריבית המשתלמת על פקדונות ותוכניות חסכון	יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2012 על סך של 60,720 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,480 ₪ 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 13,000 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 16,000 ₪ בשנת המס.
ה125	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 98,280 ₪, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.
ב. ניכויים 17 (5א)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם בניכוי 2.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח יד. הניכוי שיותר לא יעלה על 4.5% מההכנסות מעסק או משלח יד או על תקרה של 11,475 ₪ (255,000x4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסתיו מעסק או ממשלח יד עד 'סכום התקרה'. 'סכום התקרה' הוא הנמוך מבין: 1) ההכנסה מעסק או ממשלח יד 2) 255,000 ₪, בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בשלה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
17 רישא, 32(14)	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד או משכורת עד לתקרה של 413,712 ₪. ראה הסבר בסעיפים 42, 43.
20א	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק אך לא יותר מ- 40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות (ראה גם הסבר לסעיף 46).
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.
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 44. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1.1 תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 142,800 ₪ (ניכוי מרבי - 9,996 ₪). 2.2 אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה - ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 15,708 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 102,000 ₪ (ניכוי מרבי 5100 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד ל-408,000 ₪ בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שביום 1.1.2011, 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 22,440 ₪.
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 124,320 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 10,920 ₪.

פרק ו'

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2012

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים, מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראה בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחיילי	זיכוי ממס ליחיילי (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו הכוללת תוספת פעילות רמה אי ועד לסכום הכנסה של 155,520 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2012 2,580 ₪)
35	זיכוי לעולה חדש או לתושב ארעי שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית 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 רשום', ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כעולה חדש ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (645 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,290 ₪) 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	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס 1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים בינקודת קצבהי מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים בינקודות קצבהי 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	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 בינקודת קצבהי 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.

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודש - 1/6 נקודת זיכוי שנתיות לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודש וחיילת פחות מ- 22 חודש - 1/12 נקודת זיכוי שנתיות לחודש.
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית, יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1/2 נקודת זיכוי בשל כל ילד שנולד ושמלאו לו 18 בשנת המס, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו חמש שנים, ונקודות זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה בה מלאו לו שש שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים
40(ב)(1א)	זיכוי ליחיד עבור פעות	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל נקודות זיכוי ל"פעוט": נקודת זיכוי אחת בשנת שבה נולד ובשנה בה מלאו לו שלוש שנים. שתי נקודות זיכוי בשנה בה מלאו לו שנה ובשנה בה מלאו לו שנתיים
40(ב)(1ב)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	"ילד להורה אחדי", יקבל ההורה בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים ובנוסף נקודת זיכוי "פעוטי" נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד-הורית במקרה בו לא קיבל את הנקודה כאמור בסעיף 40(ב)(2)
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	הורים החיים בנפרד יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד ואם כלכלת הילדים מחולקת בן שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה אחת.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר.
40ב	זיכוי לנער שמלאו לו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג,ד'	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים בשנת 2005 ואילך לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, זכאים בשנה שלאחר סיום הלימודים לחצי נקודת זיכוי למשך תקופה המצויינת בסעיף. ואולם מסיימי לימודים לתואר ראשון בשנת 2007 ואילך זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במקום חצי נקודת זיכוי. ראה פרוט בסעיף 64.

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2012

פרק ו'

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
41	זיכוי לבן זוג (שאינו 'בן הזוג הרשום') שהיה נשוי בחלק משנת המס	לתקופה שבה היה רווק, או אלמן, או גרוש בלי ילדים - החלק היחסי מנקודות הזיכוי כתושב ישראל, נסיעה, וכנער - לפי מספר החודשים באותה תקופה, ואם היו ילדים - גם החלק היחסי מנקודות הזיכוי הנוספות בעד הילדים. לתקופה שבה היה נשוי - ונערך חישוב נפרד של המס על הכנסתו - החלק היחסי מנקודות הזיכוי, כתושב ישראל ונסיעה לתקופה שבה היה נשוי בשנת המס.
44	זיכוי בעד הוצאות החזקה במוסד	זיכוי בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד מפגר. תנאי לקבלת הזיכוי הוא שהכנסתו החייבת של הנתמך לא תעלה על 163,000 ₪ ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 262,000 ₪.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק עיוור או מפגר או ילד שסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז או ילד שסובל ממחלה קשה שגרמה לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לפמ"ה המתואר לעיל.
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל קצבה בטוח חיים ובטוח קצבת שארים: למי שאינו "עמית מוטב"- לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה 5% מההכנסה המזכה שהיא ההכנסה החייבת עד תקרה של 142,800 ₪ ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לבטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 102,000 ₪): הסכום לבטוח קצבת שארים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לבטוח חיים וקצבת שארים ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,968 ₪ לפחות (גם אם מ 5% או 7% נמוך מסך 1,968 ₪). לגבי "עמית מוטב"- הזיכוי למי שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת הוא 5% מההכנסה החייבת עד 204,000 ₪. הסכום לבטוח קצבת שארים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. 1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שארים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. 2. 5% מהכנסה החייבת שאינה הכנסה מביטוח עד לסכום של 204,000 ₪ בניכוי סכום של 102,000 ₪ או ההכנסה המבוטחת לפי הנמוך ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לבטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. עמית מוטב ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר", לא יקבל הזיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 1,968 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ 5% או 7% מההכנסה בהתאם).

דע את זכויותיך

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של למעלה מ- 180 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית.	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 180 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת או על 9,000,000 ₪ לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על היתקרה 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, שנספה במערכה ולזכרו של מי שניספה בפעולות איבה	זיכוי בשיעור של 30% מסכום ההוצאות. לעניין זה, 'בן משפחה' הוא בן זוג, בן, נכד, אח, הורה, גיס או חתן.
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של 'בן הזוג הרשום' ביחישוב נפרדי של המס על הכנסתו	1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. 2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב". 3. נקודות זיכוי אחת לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. 4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. 5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. 6. זיכוי מהמס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. 7. זיכוי מהמס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. 8. זיכוי מהמס לחייל משוחרר. 9. לאישה - 1/2 נקודת זיכוי בגין כל ילד שנולד בשנת המס ושמלאו 18 בשנת המס , שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד שמלאו לו שנה ועד שמלאו לו חמש שנים בשנת המס, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה בה מלאו לו שש שנים ועד לשנת המס בה מלאו לו 17 שנים. לגבר - נקודת זיכוי בשנה בה נולד ובשנה בה מלאו לו שלוש שנים, שתי נקודות זיכוי בשנה בה מלאו לו שנה ובשנה בה מלאו לו שנתיים. 10. חצי נקודת זיכוי לאישה. 11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. 12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. 13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. 14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח 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).

טבלאות לחישוב המס

פרק ז'

טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2012

שעור המס ב 2011	הכנסה מיגיעה אישית			הכנסה שלא מיגיעה אישית		
	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
א. על כל שקל מ - 62,400 השקלים הראשונים (מאפס עד 62,400)	10%	6,240	6,240	30%	18,720	18,720
ב. על כל שקל מ - 44,160 השקלים הבאים (מ - 62,401 עד 106,560)	14%	6,182	12,422	30%	13,248	31,968
ג. על כל שקל מ - 66,600 השקלים הבאים (מ - 106,561 עד 173,160)	21%	13,986	26,408	30%	19,980	51,948
ד. על כל שקל מ - 88,200 השקלים הבאים (מ - 173,161 עד 261,360)	30%	26,460	52,868	30%	26,460	78,408
ה. על כל שקל מ - 240,600 השקלים הבאים (מ - 261,361 עד 501,960)	33%	79,398	132,266	33%	79,398	157,806
ו. על כל שקל נוסף (מ - 501,961 ואילך)	48%			48%		

* שיעורי מס התחלתיים של 10% , 14% , 23%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על ההכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.

** מדרגת המס בשיעור של 30% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 168,840ש"ח ראשונים.

טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2012

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
200	20	60
400	40	120
600	60	180
800	80	240
1,000	100	300
1,200	120	360
1,400	140	420
1,600	160	480
1,800	180	540
2,000	200	600
2,200	220	660
2,400	240	720
2,600	260	780
2,800	280	840
3,000	300	900
3,200	320	960
3,400	340	1,020
3,600	360	1,080
3,800	380	1,140
4,000	400	1,200
4,200	420	1,260
4,400	440	1,320
4,600	460	1,380
4,800	480	1,440
5,000	500	1,500
5,200	520	1,560
5,400	540	1,620
5,600	560	1,680
5,800	580	1,740
6,000	600	1,800
6,200	620	1,860
6,400	640	1,920
6,600	660	1,980
6,800	680	2,040
7,000	700	2,100
7,200	720	2,160
7,400	740	2,220
7,600	760	2,280
7,800	780	2,340
8,000	800	2,400
8,200	820	2,460
8,400	840	2,520
8,600	860	2,580
8,800	880	2,640

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
9,000	900	2,700
9,200	920	2,760
9,400	940	2,820
9,600	960	2,880
9,800	980	2,940
10,000	1,000	3,000
10,200	1,020	3,060
10,400	1,040	3,120
10,600	1,060	3,180
10,800	1,080	3,240
11,000	1,100	3,300
11,200	1,120	3,360
11,400	1,140	3,420
11,600	1,160	3,480
11,800	1,180	3,540
12,000	1,200	3,600
12,200	1,220	3,660
12,400	1,240	3,720
12,600	1,260	3,780
12,800	1,280	3,840
13,000	1,300	3,900
13,200	1,320	3,960
13,400	1,340	4,020
13,600	1,360	4,080
13,800	1,380	4,140
14,000	1,400	4,200
14,200	1,420	4,260
14,400	1,440	4,320
14,600	1,460	4,380
14,800	1,480	4,440
15,000	1,500	4,500
15,200	1,520	4,560
15,400	1,540	4,620
15,600	1,560	4,680
15,800	1,580	4,740
16,000	1,600	4,800
16,200	1,620	4,860
16,400	1,640	4,920
16,600	1,660	4,980
16,800	1,680	5,040
17,000	1,700	5,100
17,200	1,720	5,160
17,400	1,740	5,220
17,600	1,760	5,280

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
17,800	1,780	5,340
18,000	1,800	5,400
18,200	1,820	5,460
18,400	1,840	5,520
18,600	1,860	5,580
18,800	1,880	5,640
19,000	1,900	5,700
19,200	1,920	5,760
19,400	1,940	5,820
19,600	1,960	5,880
19,800	1,980	5,940
20,000	2,000	6,000
20,200	2,020	6,060
20,400	2,040	6,120
20,600	2,060	6,180
20,800	2,080	6,240
21,000	2,100	6,300
21,200	2,120	6,360
21,400	2,140	6,420
21,600	2,160	6,480
21,800	2,180	6,540
22,000	2,200	6,600
22,200	2,220	6,660
22,400	2,240	6,720
22,600	2,260	6,780
22,800	2,280	6,840
23,000	2,300	6,900
23,200	2,320	6,960
23,400	2,340	7,020
23,600	2,360	7,080
23,800	2,380	7,140
24,000	2,400	7,200
24,200	2,420	7,260
24,400	2,440	7,320
24,600	2,460	7,380
24,800	2,480	7,440
25,000	2,500	7,500
25,200	2,520	7,560
25,400	2,540	7,620
25,600	2,560	7,680
25,800	2,580	7,740
26,000	2,600	7,800
26,200	2,620	7,860
26,400	2,640	7,920

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
26,600	2,660	7,980
26,800	2,680	8,040
27,000	2,700	8,100
27,200	2,720	8,160
27,400	2,740	8,220
27,600	2,760	8,280
27,800	2,780	8,340
28,000	2,800	8,400
28,200	2,820	8,460
28,400	2,840	8,520
28,600	2,860	8,580
28,800	2,880	8,640
29,000	2,900	8,700
29,200	2,920	8,760
29,400	2,940	8,820
29,600	2,960	8,880
29,800	2,980	8,940
30,000	3,000	9,000
30,200	3,020	9,060
30,400	3,040	9,120
30,600	3,060	9,180
30,800	3,080	9,240
31,000	3,100	9,300
31,200	3,120	9,360
31,400	3,140	9,420
31,600	3,160	9,480
31,800	3,180	9,540
32,000	3,200	9,600
32,200	3,220	9,660
32,400	3,240	9,720
32,600	3,260	9,780
32,800	3,280	9,840
33,000	3,300	9,900
33,200	3,320	9,960
33,400	3,340	10,020
33,600	3,360	10,080
33,800	3,380	10,140
34,000	3,400	10,200
34,200	3,420	10,260
34,400	3,440	10,320
34,600	3,460	10,380
34,800	3,480	10,440
35,000	3,500	10,500
35,200	3,520	10,560
35,400	3,540	10,620
35,600	3,560	10,680
35,800	3,580	10,740
36,000	3,600	10,800
36,200	3,620	10,860
36,400	3,640	10,920
36,600	3,660	10,980
36,800	3,680	11,040
37,000	3,700	11,100
37,200	3,720	11,160
37,400	3,740	11,220
37,600	3,760	11,280
37,800	3,780	11,340
38,000	3,800	11,400
38,200	3,820	11,460
38,400	3,840	11,520
38,600	3,860	11,580
38,800	3,880	11,640
39,000	3,900	11,700
39,200	3,920	11,760
39,400	3,940	11,820
39,600	3,960	11,880
39,800	3,980	11,940
40,000	4,000	12,000
40,200	4,020	12,060
40,400	4,040	12,120
40,600	4,060	12,180
40,800	4,080	12,240
41,000	4,100	12,300
41,200	4,120	12,360
41,400	4,140	12,420
41,600	4,160	12,480
41,800	4,180	12,540
42,000	4,200	12,600
42,200	4,220	12,660
42,400	4,240	12,720
42,600	4,260	12,780
42,800	4,280	12,840
43,000	4,300	12,900
43,200	4,320	12,960
43,400	4,340	13,020
43,600	4,360	13,080
43,800	4,380	13,140
44,000	4,400	13,200
44,200	4,420	13,260
44,400	4,440	13,320
44,600	4,460	13,380
44,800	4,480	13,440
45,000	4,500	13,500
45,200	4,520	13,560
45,400	4,540	13,620
45,600	4,560	13,680
45,800	4,580	13,740
46,000	4,600	13,800
46,200	4,620	13,860
46,400	4,640	13,920
46,600	4,660	13,980
46,800	4,680	14,040
47,000	4,700	14,100
47,200	4,720	14,160
47,400	4,740	14,220
47,600	4,760	14,280
47,800	4,780	14,340
48,000	4,800	14,400
48,200	4,820	14,460
48,400	4,840	14,520
48,600	4,860	14,580
48,800	4,880	14,640
49,000	4,900	14,700
49,200	4,920	14,760
49,400	4,940	14,820
49,600	4,960	14,880
49,800	4,980	14,940
50,000	5,000	15,000
50,200	5,020	15,060
50,400	5,040	15,120
50,600	5,060	15,180
50,800	5,080	15,240
51,000	5,100	15,300
51,200	5,120	15,360
51,400	5,140	15,420
51,600	5,160	15,480
51,800	5,180	15,540
52,000	5,200	15,600
52,200	5,220	15,660
52,400	5,240	15,720
52,600	5,260	15,780
52,800	5,280	15,840
53,000	5,300	15,900
53,200	5,320	15,960
53,400	5,340	16,020
53,600	5,360	16,080
53,800	5,380	16,140
54,000	5,400	16,200
54,200	5,420	16,260
54,400	5,440	16,320
54,600	5,460	16,380
54,800	5,480	16,440
55,000	5,500	16,500
55,200	5,520	16,560
55,400	5,540	16,620
55,600	5,560	16,680
55,800	5,580	16,740
56,000	5,600	16,800
56,200	5,620	16,860
56,400	5,640	16,920
56,600	5,660	16,980
56,800	5,680	17,040
57,000	5,700	17,100
57,200	5,720	17,160
57,400	5,740	17,220
57,600	5,760	17,280
57,800	5,780	17,340
58,000	5,800	17,400
58,200	5,820	17,460
58,400	5,840	17,520
58,600	5,860	17,580
58,800	5,880	17,640
59,000	5,900	17,700
59,200	5,920	17,760
59,400	5,940	17,820
59,600	5,960	17,880
59,800	5,980	17,940
60,000	6,000	18,000
60,200	6,020	18,060
60,400	6,040	18,120
60,600	6,060	18,180
60,800	6,080	18,240
61,000	6,100	18,300
61,200	6,120	18,360
61,400	6,140	18,420
61,600	6,160	18,480
61,800	6,180	18,540
62,000	6,200	18,600
62,200	6,220	18,660
62,400	6,240	18,720
62,600	6,268	18,780
62,800	6,296	18,840
63,000	6,324	18,900
63,200	6,352	18,960
63,400	6,380	19,020
63,600	6,408	19,080
63,800	6,436	19,140
64,000	6,464	19,200
64,200	6,492	19,260
64,400	6,520	19,320
64,600	6,548	19,380
64,800	6,576	19,440
65,000	6,604	19,500
65,200	6,632	19,560
65,400	6,660	19,620
65,600	6,688	19,680
65,800	6,716	19,740
66,000	6,744	19,800
66,200	6,772	19,860
66,400	6,800	19,920
66,600	6,828	19,980
66,800	6,856	20,040
67,000	6,884	20,100
67,200	6,912	20,160
67,400	6,940	20,220
67,600	6,968	20,280
67,800	6,996	20,340
68,000	7,024	20,400
68,200	7,052	20,460
68,400	7,080	20,520
68,600	7,108	20,580
68,800	7,136	20,640
69,000	7,164	20,700
69,200	7,192	20,760
69,400	7,220	20,820
69,600	7,248	20,880
69,800	7,276	20,940
70,000	7,304	21,000
70,200	7,332	21,060
70,400	7,360	21,120
70,600	7,388	21,180
70,800	7,416	21,240
71,000	7,444	21,300
71,200	7,472	21,360
71,400	7,500	21,420
71,600	7,528	21,480
71,800	7,556	21,540
72,000	7,584	21,600
72,200	7,612	21,660
72,400	7,640	21,720
72,600	7,668	21,780
72,800	7,696	21,840
73,000	7,724	21,900
73,200	7,752	21,960
73,400	7,780	22,020
73,600	7,808	22,080
73,800	7,836	22,140
74,000	7,864	22,200
74,200	7,892	22,260
74,400	7,920	22,320
74,600	7,948	22,380
74,800	7,976	22,440
75,000	8,004	22,500
75,200	8,032	22,560
75,400	8,060	22,620
75,600	8,088	22,680
75,800	8,116	22,740
76,000	8,144	22,800
76,200	8,172	22,860

14%

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
76,400	8,200	22,920
76,600	8,228	22,980
76,800	8,256	23,040
77,000	8,284	23,100
77,200	8,312	23,160
77,400	8,340	23,220
77,600	8,368	23,280
77,800	8,396	23,340
78,000	8,424	23,400
78,200	8,452	23,460
78,400	8,480	23,520
78,600	8,508	23,580
78,800	8,536	23,640
79,000	8,564	23,700
79,200	8,592	23,760
79,400	8,620	23,820
79,600	8,648	23,880
79,800	8,676	23,940
80,000	8,704	24,000
80,200	8,732	24,060
80,400	8,760	24,120
80,600	8,788	24,180
80,800	8,816	24,240
81,000	8,844	24,300
81,200	8,872	24,360
81,400	8,900	24,420
81,600	8,928	24,480
81,800	8,956	24,540
82,000	8,984	24,600
82,200	9,012	24,660
82,400	9,040	24,720
82,600	9,068	24,780
82,800	9,096	24,840
83,000	9,124	24,900
83,200	9,152	24,960
83,400	9,180	25,020
83,600	9,208	25,080
83,800	9,236	25,140
84,000	9,264	25,200
84,200	9,292	25,260
84,400	9,320	25,320
84,600	9,348	25,380
84,800	9,376	25,440
85,000	9,404	25,500
85,200	9,432	25,560
85,400	9,460	25,620
85,600	9,488	25,680
85,800	9,516	25,740
86,000	9,544	25,800
86,200	9,572	25,860
86,400	9,600	25,920
86,600	9,628	25,980
86,800	9,656	26,040
87,000	9,684	26,100
87,200	9,712	26,160
87,400	9,740	26,220
87,600	9,768	26,280
87,800	9,796	26,340
88,000	9,824	26,400
88,200	9,852	26,460
88,400	9,880	26,520
88,600	9,908	26,580
88,800	9,936	26,640
89,000	9,964	26,700
89,200	9,992	26,760
89,400	10,020	26,820
89,600	10,048	26,880
89,800	10,076	26,940
90,000	10,104	27,000
90,200	10,132	27,060
90,400	10,160	27,120
90,600	10,188	27,180
90,800	10,216	27,240
91,000	10,244	27,300
91,200	10,272	27,360
91,400	10,300	27,420
91,600	10,328	27,480
91,800	10,356	27,540
92,000	10,384	27,600
92,200	10,412	27,660
92,400	10,440	27,720
92,600	10,468	27,780
92,800	10,496	27,840

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
93,000	10,524	27,900
93,200	10,552	27,960
93,400	10,580	28,020
93,600	10,608	28,080
93,800	10,636	28,140
94,000	10,664	28,200
94,200	10,692	28,260
94,400	10,720	28,320
94,600	10,748	28,380
94,800	10,776	28,440
95,000	10,804	28,500
95,200	10,832	28,560
95,400	10,860	28,620
95,600	10,888	28,680
95,800	10,916	28,740
96,000	10,944	28,800
96,200	10,972	28,860
96,400	11,000	28,920
96,600	11,028	28,980
96,800	11,056	29,040
97,000	11,084	29,100
97,200	11,112	29,160
97,400	11,140	29,220
97,600	11,168	29,280
97,800	11,196	29,340
98,000	11,224	29,400
98,200	11,252	29,460
98,400	11,280	29,520
98,600	11,308	29,580
98,800	11,336	29,640
99,000	11,364	29,700
99,200	11,392	29,760
99,400	11,420	29,820
99,600	11,448	29,880
99,800	11,476	29,940
100,000	11,504	30,000
100,200	11,532	30,060
100,400	11,560	30,120
100,600	11,588	30,180
100,800	11,616	30,240
101,000	11,644	30,300
101,200	11,672	30,360
101,400	11,700	30,420
101,600	11,728	30,480
101,800	11,756	30,540
102,000	11,784	30,600
102,200	11,812	30,660
102,400	11,840	30,720
102,600	11,868	30,780
102,800	11,896	30,840
103,000	11,924	30,900
103,200	11,952	30,960
103,400	11,980	31,020
103,600	12,008	31,080
103,800	12,036	31,140
104,000	12,064	31,200
104,200	12,092	31,260
104,400	12,120	31,320
104,600	12,148	31,380
104,800	12,176	31,440
105,000	12,204	31,500
105,200	12,232	31,560
105,400	12,260	31,620
105,600	12,288	31,680
105,800	12,316	31,740
106,000	12,344	31,800
106,200	12,372	31,860
106,400	12,400	31,920
106,560	12,422	31,968
106,600	12,431	31,980
106,800	12,473	32,040
107,000	12,515	32,100
107,200	12,557	32,160
107,400	12,599	32,220
107,600	12,641	32,280
107,800	12,683	32,340
108,000	12,725	32,400
108,200	12,767	32,460
108,400	12,809	32,520
108,600	12,851	32,580
108,800	12,893	32,640
109,000	12,935	32,700
109,200	12,977	32,760

21%

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
109,400	13,019	32,820
109,600	13,061	32,880
109,800	13,103	32,940
110,000	13,145	33,000
110,200	13,187	33,060
110,400	13,229	33,120
110,600	13,271	33,180
110,800	13,313	33,240
111,000	13,355	33,300
111,200	13,397	33,360
111,400	13,439	33,420
111,600	13,481	33,480
111,800	13,523	33,540
112,000	13,565	33,600
112,200	13,607	33,660
112,400	13,649	33,720
112,600	13,691	33,780
112,800	13,733	33,840
113,000	13,775	33,900
113,200	13,817	33,960
113,400	13,859	34,020
113,600	13,901	34,080
113,800	13,943	34,140
114,000	13,985	34,200
114,200	14,027	34,260
114,400	14,069	34,320
114,600	14,111	34,380
114,800	14,153	34,440
115,000	14,195	34,500
115,200	14,237	34,560
115,400	14,279	34,620
115,600	14,321	34,680
115,800	14,363	34,740
116,000	14,405	34,800
116,200	14,447	34,860
116,400	14,489	34,920
116,600	14,531	34,980
116,800	14,573	35,040
117,000	14,615	35,100
117,200	14,657	35,160
117,400	14,699	35,220
117,600	14,741	35,280
117,800	14,783	35,340
118,000	14,825	35,400
118,200	14,867	35,460
118,400	14,909	35,520
118,600	14,951	35,580
118,800	14,993	35,640
119,000	15,035	35,700
119,200	15,077	35,760
119,400	15,119	35,820
119,600	15,161	35,880
119,800	15,203	35,940
120,000	15,245	36,000
120,200	15,287	36,060
120,400	15,329	36,120
120,600	15,371	36,180
120,800	15,413	36,240
121,000	15,455	36,300
121,200	15,497	36,360
121,400	15,539	36,420
121,600	15,581	36,480
121,800	15,623	36,540
122,000	15,665	36,600
122,200	15,707	36,660
122,400	15,749	36,720
122,600	15,791	36,780
122,800	15,833	36,840
123,000	15,875	36,900
123,200	15,917	36,960
123,400	15,959	37,020
123,600	16,001	37,080
123,800	16,043	37,140
124,000	16,085	37,200
124,200	16,127	37,260
124,400	16,169	37,320
124,600	16,211	37,380
124,800	16,253	37,440
125,000	16,295	37,500
125,200	16,337	37,560
125,400	16,379	37,620
125,600	16,421	37,680
125,800	16,463	37,740

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
126,000	16,505	37,800
126,200	16,547	37,860
126,400	16,589	37,920
126,600	16,631	37,980
126,800	16,673	38,040
127,000	16,715	38,100
127,200	16,757	38,160
127,400	16,799	38,220
127,600	16,841	38,280
127,800	16,883	38,340
128,000	16,925	38,400
128,200	16,967	38,460
128,400	17,009	38,520
128,600	17,051	38,580
128,800	17,093	38,640
129,000	17,135	38,700
129,200	17,177	38,760
129,400	17,219	38,820
129,600	17,261	38,880
129,800	17,303	38,940
130,000	17,345	39,000
130,200	17,387	39,060
130,400	17,429	39,120
130,600	17,471	39,180
130,800	17,513	39,240
131,000	17,555	39,300
131,200	17,597	39,360
131,400	17,639	39,420
131,600	17,681	39,480
131,800	17,723	39,540
132,000	17,765	39,600
132,200	17,807	39,660
132,400	17,849	39,720
132,600	17,891	39,780
132,800	17,933	39,840
133,000	17,975	39,900
133,200	18,017	39,960
133,400	18,059	40,020
133,600	18,101	40,080
133,800	18,143	40,140
134,000	18,185	40,200
134,200	18,227	40,260
134,400	18,269	40,320
134,600	18,311	40,380
134,800	18,353	40,440
135,000	18,395	40,500
135,200	18,437	40,560
135,400	18,479	40,620
135,600	18,521	40,680
135,800	18,563	40,740
136,000	18,605	40,800
136,200	18,647	40,860
136,400	18,689	40,920
136,600	18,731	40,980
136,800	18,773	41,040
137,000	18,815	41,100
137,200	18,857	41,160
137,400	18,899	41,220
137,600	18,941	41,280
137,800	18,983	41,340
138,000	19,025	41,400
138,200	19,067	41,460
138,400	19,109	41,520
138,600	19,151	41,580
138,800	19,193	41,640
139,000	19,235	41,700
139,200	19,277	41,760
139,400	19,319	41,820
139,600	19,361	41,880
139,800	19,403	41,940
140,000	19,445	42,000
140,200	19,487	42,060
140,400	19,529	42,120
140,600	19,571	42,180
140,800	19,613	42,240
141,000	19,655	42,300
141,200	19,697	42,360
141,400	19,739	42,420
141,600	19,781	42,480
141,800	19,823	42,540
142,000	19,865	42,600
142,200	19,907	42,660
142,400	19,949	42,720
142,600	19,991	42,780
142,800	20,033	42,840
143,000	20,075	42,900
143,200	20,117	42,960
143,400	20,159	43,020
143,600	20,201	43,080
143,800	20,243	43,140
144,000	20,285	43,200
144,200	20,327	43,260
144,400	20,369	43,320
144,600	20,411	43,380
144,800	20,453	43,440
145,000	20,495	43,500
145,200	20,537	43,560
145,400	20,579	43,620
145,600	20,621	43,680
145,800	20,663	43,740
146,000	20,705	43,800
146,200	20,747	43,860
146,400	20,789	43,920
146,600	20,831	43,980
146,800	20,873	44,040
147,000	20,915	44,100
147,200	20,957	44,160
147,400	20,999	44,220
147,600	21,041	44,280
147,800	21,083	44,340
148,000	21,125	44,400
148,200	21,167	44,460
148,400	21,209	44,520
148,600	21,251	44,580
148,800	21,293	44,640
149,000	21,335	44,700
149,200	21,377	44,760
149,400	21,419	44,820
149,600	21,461	44,880
149,800	21,503	44,940
150,000	21,545	45,000
150,200	21,587	45,060
150,400	21,629	45,120
150,600	21,671	45,180
150,800	21,713	45,240
151,000	21,755	45,300
151,200	21,797	45,360
151,400	21,839	45,420
151,600	21,881	45,480
151,800	21,923	45,540
152,000	21,965	45,600
152,200	22,007	45,660
152,400	22,049	45,720
152,600	22,091	45,780
152,800	22,133	45,840
153,000	22,175	45,900
153,200	22,217	45,960
153,400	22,259	46,020
153,600	22,301	46,080
153,800	22,343	46,140
154,000	22,385	46,200
154,200	22,427	46,260
154,400	22,469	46,320
154,600	22,511	46,380
154,800	22,553	46,440
155,000	22,595	46,500
155,200	22,637	46,560
155,400	22,679	46,620
155,600	22,721	46,680
155,800	22,763	46,740
156,000	22,805	46,800
156,200	22,847	46,860
156,400	22,889	46,920
156,600	22,931	46,980
156,800	22,973	47,040
157,000	23,015	47,100
157,200	23,057	47,160
157,400	23,099	47,220
157,600	23,141	47,280
157,800	23,183	47,340
158,000	23,225	47,400
158,200	23,267	47,460
158,400	23,309	47,520
158,600	23,351	47,580
158,800	23,393	47,640
159,000	23,435	47,700
159,200	23,477	47,760
159,400	23,519	47,820
159,600	23,561	47,880
159,800	23,603	47,940
160,000	23,645	48,000
160,200	23,687	48,060
160,400	23,729	48,120
160,600	23,771	48,180
160,800	23,813	48,240
161,000	23,855	48,300
161,200	23,897	48,360
161,400	23,939	48,420
161,600	23,981	48,480
161,800	24,023	48,540
162,000	24,065	48,600
162,200	24,107	48,660
162,400	24,149	48,720
162,600	24,191	48,780
162,800	24,233	48,840
163,000	24,275	48,900
163,200	24,317	48,960
163,400	24,359	49,020
163,600	24,401	49,080
163,800	24,443	49,140
164,000	24,485	49,200
164,200	24,527	49,260
164,400	24,569	49,320
164,600	24,611	49,380
164,800	24,653	49,440
165,000	24,695	49,500
165,200	24,737	49,560
165,400	24,779	49,620
165,600	24,821	49,680
165,800	24,863	49,740
166,000	24,905	49,800
166,200	24,947	49,860
166,400	24,989	49,920
166,600	25,031	49,980
166,800	25,073	50,040
167,000	25,115	50,100
167,200	25,157	50,160
167,400	25,199	50,220
167,600	25,241	50,280
167,800	25,283	50,340
168,000	25,325	50,400
168,200	25,367	50,460
168,400	25,409	50,520
168,600	25,451	50,580
168,800	25,493	50,640
169,000	25,535	50,700
169,200	25,577	50,760
169,400	25,619	50,820
169,600	25,661	50,880
169,800	25,703	50,940
170,000	25,745	51,000
170,200	25,787	51,060
170,400	25,829	51,120
170,600	25,871	51,180
170,800	25,913	51,240
171,000	25,955	51,300
171,200	25,997	51,360
171,400	26,039	51,420
171,600	26,081	51,480
171,800	26,123	51,540
172,000	26,165	51,600
172,200	26,207	51,660
172,400	26,249	51,720
172,600	26,291	51,780
172,800	26,333	51,840
173,000	26,375	51,900
173,160	26,408	51,948
173,200	26,420	51,960
173,400	26,480	52,020
173,600	26,540	52,080
173,800	26,600	52,140
174,000	26,660	52,200
174,200	26,720	52,260
174,400	26,780	52,320
174,600	26,840	52,380
174,800	26,900	52,440
175,000	26,960	52,500
175,200	27,020	52,560
175,400	27,080	52,620

30%

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
175,600	27,140	52,680
175,800	27,200	52,740
176,000	27,260	52,800
176,200	27,320	52,860
176,400	27,380	52,920
176,600	27,440	52,980
176,800	27,500	53,040
177,000	27,560	53,100
177,200	27,620	53,160
177,400	27,680	53,220
177,600	27,740	53,280
177,800	27,800	53,340
178,000	27,860	53,400
178,200	27,920	53,460
178,400	27,980	53,520
178,600	28,040	53,580
178,800	28,100	53,640
179,000	28,160	53,700
179,200	28,220	53,760
179,400	28,280	53,820
179,600	28,340	53,880
179,800	28,400	53,940
180,000	28,460	54,000
180,200	28,520	54,060
180,400	28,580	54,120
180,600	28,640	54,180
180,800	28,700	54,240
181,000	28,760	54,300
181,200	28,820	54,360
181,400	28,880	54,420
181,600	28,940	54,480
181,800	29,000	54,540
182,000	29,060	54,600
182,200	29,120	54,660
182,400	29,180	54,720
182,600	29,240	54,780
182,800	29,300	54,840
183,000	29,360	54,900
183,200	29,420	54,960
183,400	29,480	55,020
183,600	29,540	55,080
183,800	29,600	55,140
184,000	29,660	55,200
184,200	29,720	55,260
184,400	29,780	55,320
184,600	29,840	55,380
184,800	29,900	55,440
185,000	29,960	55,500
185,200	30,020	55,560
185,400	30,080	55,620
185,600	30,140	55,680
185,800	30,200	55,740
186,000	30,260	55,800
186,200	30,320	55,860
186,400	30,380	55,920
186,600	30,440	55,980
186,800	30,500	56,040
187,000	30,560	56,100
187,200	30,620	56,160
187,400	30,680	56,220
187,600	30,740	56,280
187,800	30,800	56,340
188,000	30,860	56,400
188,200	30,920	56,460
188,400	30,980	56,520
188,600	31,040	56,580
188,800	31,100	56,640
189,000	31,160	56,700
189,200	31,220	56,760
189,400	31,280	56,820
189,600	31,340	56,880
189,800	31,400	56,940
190,000	31,460	57,000
190,200	31,520	57,060
190,400	31,580	57,120
190,600	31,640	57,180
190,800	31,700	57,240
191,000	31,760	57,300
191,200	31,820	57,360
191,400	31,880	57,420
191,600	31,940	57,480
191,800	32,000	57,540
192,000	32,060	57,600
192,200	32,120	57,660
192,400	32,180	57,720
192,600	32,240	57,780
192,800	32,300	57,840
193,000	32,360	57,900
193,200	32,420	57,960
193,400	32,480	58,020
193,600	32,540	58,080
193,800	32,600	58,140
194,000	32,660	58,200
194,200	32,720	58,260
194,400	32,780	58,320
194,600	32,840	58,380
194,800	32,900	58,440
195,000	32,960	58,500
195,200	33,020	58,560
195,400	33,080	58,620
195,600	33,140	58,680
195,800	33,200	58,740
196,000	33,260	58,800
196,200	33,320	58,860
196,400	33,380	58,920
196,600	33,440	58,980
196,800	33,500	59,040
197,000	33,560	59,100
197,200	33,620	59,160
197,400	33,680	59,220
197,600	33,740	59,280
197,800	33,800	59,340
198,000	33,860	59,400
198,200	33,920	59,460
198,400	33,980	59,520
198,600	34,040	59,580
198,800	34,100	59,640
199,000	34,160	59,700
199,200	34,220	59,760
199,400	34,280	59,820
199,600	34,340	59,880
199,800	34,400	59,940
200,000	34,460	60,000
200,200	34,520	60,060
200,400	34,580	60,120
200,600	34,640	60,180
200,800	34,700	60,240
201,000	34,760	60,300
201,200	34,820	60,360
201,400	34,880	60,420
201,600	34,940	60,480
201,800	35,000	60,540
202,000	35,060	60,600
202,200	35,120	60,660
202,400	35,180	60,720
202,600	35,240	60,780
202,800	35,300	60,840
203,000	35,360	60,900
203,200	35,420	60,960
203,400	35,480	61,020
203,600	35,540	61,080
203,800	35,600	61,140
204,000	35,660	61,200
204,200	35,720	61,260
204,400	35,780	61,320
204,600	35,840	61,380
204,800	35,900	61,440
205,000	35,960	61,500
205,200	36,020	61,560
205,400	36,080	61,620
205,600	36,140	61,680
205,800	36,200	61,740
206,000	36,260	61,800
206,200	36,320	61,860
206,400	36,380	61,920
206,600	36,440	61,980
206,800	36,500	62,040
207,000	36,560	62,100
207,200	36,620	62,160
207,400	36,680	62,220
207,600	36,740	62,280
207,800	36,800	62,340
208,000	36,860	62,400
208,200	36,920	62,460
208,400	36,980	62,520
208,600	37,040	62,580
208,800	37,100	62,640
209,000	37,160	62,700
209,200	37,220	62,760
209,400	37,280	62,820
209,600	37,340	62,880
209,800	37,400	62,940
210,000	37,460	63,000
210,200	37,520	63,060
210,400	37,580	63,120
210,600	37,640	63,180
210,800	37,700	63,240
211,000	37,760	63,300
211,200	37,820	63,360
211,400	37,880	63,420
211,600	37,940	63,480
211,800	38,000	63,540
212,000	38,060	63,600
212,200	38,120	63,660
212,400	38,180	63,720
212,600	38,240	63,780
212,800	38,300	63,840
213,000	38,360	63,900
213,200	38,420	63,960
213,400	38,480	64,020
213,600	38,540	64,080
213,800	38,600	64,140
214,000	38,660	64,200
214,200	38,720	64,260
214,400	38,780	64,320
214,600	38,840	64,380
214,800	38,900	64,440
215,000	38,960	64,500
215,200	39,020	64,560
215,400	39,080	64,620
215,600	39,140	64,680
215,800	39,200	64,740
216,000	39,260	64,800
216,200	39,320	64,860
216,400	39,380	64,920
216,600	39,440	64,980
216,800	39,500	65,040
217,000	39,560	65,100
217,200	39,620	65,160
217,400	39,680	65,220
217,600	39,740	65,280
217,800	39,800	65,340
218,000	39,860	65,400
218,200	39,920	65,460
218,400	39,980	65,520
218,600	40,040	65,580
218,800	40,100	65,640
219,000	40,160	65,700
219,200	40,220	65,760
219,400	40,280	65,820
219,600	40,340	65,880
219,800	40,400	65,940
220,000	40,460	66,000
220,200	40,520	66,060
220,400	40,580	66,120
220,600	40,640	66,180
220,800	40,700	66,240
221,000	40,760	66,300
221,200	40,820	66,360
221,400	40,880	66,420
221,600	40,940	66,480
221,800	41,000	66,540
222,000	41,060	66,600
222,200	41,120	66,660
222,400	41,180	66,720
222,600	41,240	66,780
222,800	41,300	66,840
223,000	41,360	66,900
223,200	41,420	66,960
223,400	41,480	67,020
223,600	41,540	67,080
223,800	41,600	67,140
224,000	41,660	67,200
224,200	41,720	67,260
224,400	41,780	67,320
224,600	41,840	67,380
224,800	41,900	67,440
225,000	41,960	67,500
225,200	42,020	67,560

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
225,400	42,080	67,620
225,600	42,140	67,680
225,800	42,200	67,740
226,000	42,260	67,800
226,200	42,320	67,860
226,400	42,380	67,920
226,600	42,440	67,980
226,800	42,500	68,040
227,000	42,560	68,100
227,200	42,620	68,160
227,400	42,680	68,220
227,600	42,740	68,280
227,800	42,800	68,340
228,000	42,860	68,400
228,200	42,920	68,460
228,400	42,980	68,520
228,600	43,040	68,580
228,800	43,100	68,640
229,000	43,160	68,700
229,200	43,220	68,760
229,400	43,280	68,820
229,600	43,340	68,880
229,800	43,400	68,940
230,000	43,460	69,000
230,200	43,520	69,060
230,400	43,580	69,120
230,600	43,640	69,180
230,800	43,700	69,240
231,000	43,760	69,300
231,200	43,820	69,360
231,400	43,880	69,420
231,600	43,940	69,480
231,800	44,000	69,540
232,000	44,060	69,600
232,200	44,120	69,660
232,400	44,180	69,720
232,600	44,240	69,780
232,800	44,300	69,840
233,000	44,360	69,900
233,200	44,420	69,960
233,400	44,480	70,020
233,600	44,540	70,080
233,800	44,600	70,140
234,000	44,660	70,200
234,200	44,720	70,260
234,400	44,780	70,320
234,600	44,840	70,380
234,800	44,900	70,440
235,000	44,960	70,500
235,200	45,020	70,560
235,400	45,080	70,620
235,600	45,140	70,680
235,800	45,200	70,740
236,000	45,260	70,800
236,200	45,320	70,860
236,400	45,380	70,920
236,600	45,440	70,980
236,800	45,500	71,040
237,000	45,560	71,100
237,200	45,620	71,160
237,400	45,680	71,220
237,600	45,740	71,280
237,800	45,800	71,340
238,000	45,860	71,400
238,200	45,920	71,460
238,400	45,980	71,520
238,600	46,040	71,580
238,800	46,100	71,640
239,000	46,160	71,700
239,200	46,220	71,760
239,400	46,280	71,820
239,600	46,340	71,880
239,800	46,400	71,940
240,000	46,460	72,000
240,200	46,520	72,060
240,400	46,580	72,120
240,600	46,640	72,180
240,800	46,700	72,240
241,000	46,760	72,300
241,200	46,820	72,360
241,400	46,880	72,420
241,600	46,940	72,480
241,800	47,000	72,540
242,000	47,060	72,600
242,200	47,120	72,660
242,400	47,180	72,720
242,600	47,240	72,780
242,800	47,300	72,840
243,000	47,360	72,900
243,200	47,420	72,960
243,400	47,480	73,020
243,600	47,540	73,080
243,800	47,600	73,140
244,000	47,660	73,200
244,200	47,720	73,260
244,400	47,780	73,320
244,600	47,840	73,380
244,800	47,900	73,440
245,000	47,960	73,500
245,200	48,020	73,560
245,400	48,080	73,620
245,600	48,140	73,680
245,800	48,200	73,740
246,000	48,260	73,800
246,200	48,320	73,860
246,400	48,380	73,920
246,600	48,440	73,980
246,800	48,500	74,040
247,000	48,560	74,100
247,200	48,620	74,160
247,400	48,680	74,220
247,600	48,740	74,280
247,800	48,800	74,340
248,000	48,860	74,400
248,200	48,920	74,460
248,400	48,980	74,520
248,600	49,040	74,580
248,800	49,100	74,640
249,000	49,160	74,700
249,200	49,220	74,760
249,400	49,280	74,820
249,600	49,340	74,880
249,800	49,400	74,940
250,000	49,460	75,000
250,200	49,520	75,060
250,400	49,580	75,120
250,600	49,640	75,180
250,800	49,700	75,240
251,000	49,760	75,300
251,200	49,820	75,360
251,400	49,880	75,420
251,600	49,940	75,480
251,800	50,000	75,540
252,000	50,060	75,600
252,200	50,120	75,660
252,400	50,180	75,720
252,600	50,240	75,780
252,800	50,300	75,840
253,000	50,360	75,900
253,200	50,420	75,960
253,400	50,480	76,020
253,600	50,540	76,080
253,800	50,600	76,140
254,000	50,660	76,200
254,200	50,720	76,260
254,400	50,780	76,320
254,600	50,840	76,380
254,800	50,900	76,440
255,000	50,960	76,500
255,200	51,020	76,560
255,400	51,080	76,620
255,600	51,140	76,680
255,800	51,200	76,740
256,000	51,260	76,800
256,200	51,320	76,860
256,400	51,380	76,920
256,600	51,440	76,980
256,800	51,500	77,040
257,000	51,560	77,100
257,200	51,620	77,160
257,400	51,680	77,220
257,600	51,740	77,280
257,800	51,800	77,340
258,000	51,860	77,400
258,200	51,920	77,460
258,400	51,980	77,520
258,600	52,040	77,580
258,800	52,100	77,640
259,000	52,160	77,700
259,200	52,220	77,760
259,400	52,280	77,820
259,600	52,340	77,880
259,800	52,400	77,940
260,000	52,460	78,000
260,200	52,520	78,060
260,400	52,580	78,120
260,600	52,640	78,180
260,800	52,700	78,240
261,000	52,760	78,300
261,200	52,820	78,360
261,360	52,868	78,408
261,400	52,882	78,421
261,600	52,948	78,487
261,800	53,014	78,553
262,000	53,080	78,619
262,200	53,146	78,685
262,400	53,212	78,751
262,600	53,278	78,817
262,800	53,344	78,883
263,000	53,410	78,949
263,200	53,476	79,015
263,400	53,542	79,081
263,600	53,608	79,147
263,800	53,674	79,213
264,000	53,740	79,279
264,200	53,806	79,345
264,400	53,872	79,411
264,600	53,938	79,477
264,800	54,004	79,543
265,000	54,070	79,609
265,200	54,136	79,675
265,400	54,202	79,741
265,600	54,268	79,807
265,800	54,334	79,873
266,000	54,400	79,939
266,200	54,466	80,005
266,400	54,532	80,071
266,600	54,598	80,137
266,800	54,664	80,203
267,000	54,730	80,269
267,200	54,796	80,335
267,400	54,862	80,401
267,600	54,928	80,467
267,800	54,994	80,533
268,000	55,060	80,599
268,200	55,126	80,665
268,400	55,192	80,731
268,600	55,258	80,797
268,800	55,324	80,863
269,000	55,390	80,929
269,200	55,456	80,995
269,400	55,522	81,061
269,600	55,588	81,127
269,800	55,654	81,193
270,000	55,720	81,259
270,200	55,786	81,325
270,400	55,852	81,391
270,600	55,918	81,457
270,800	55,984	81,523
271,000	56,050	81,589
271,200	56,116	81,655
271,400	56,182	81,721
271,600	56,248	81,787
271,800	56,314	81,853
272,000	56,380	81,919
272,200	56,446	81,985
272,400	56,512	82,051
272,600	56,578	82,117
272,800	56,644	82,183
273,000	56,710	82,249
273,200	56,776	82,315
273,400	56,842	82,381
273,600	56,908	82,447
273,800	56,974	82,513
274,000	57,040	82,579
274,200	57,106	82,645
274,400	57,172	82,711
274,600	57,238	82,777
274,800	57,304	82,843

33%

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
275,000	57,370	82,909
275,200	57,436	82,975
275,400	57,502	83,041
275,600	57,568	83,107
275,800	57,634	83,173
276,000	57,700	83,239
276,200	57,766	83,305
276,400	57,832	83,371
276,600	57,898	83,437
276,800	57,964	83,503
277,000	58,030	83,569
277,200	58,096	83,635
277,400	58,162	83,701
277,600	58,228	83,767
277,800	58,294	83,833
278,000	58,360	83,899
278,200	58,426	83,965
278,400	58,492	84,031
278,600	58,558	84,097
278,800	58,624	84,163
279,000	58,690	84,229
279,200	58,756	84,295
279,400	58,822	84,361
279,600	58,888	84,427
279,800	58,954	84,493
280,000	59,020	84,559
280,200	59,086	84,625
280,400	59,152	84,691
280,600	59,218	84,757
280,800	59,284	84,823
281,000	59,350	84,889
281,200	59,416	84,955
281,400	59,482	85,021
281,600	59,548	85,087
281,800	59,614	85,153
282,000	59,680	85,219
282,200	59,746	85,285
282,400	59,812	85,351
282,600	59,878	85,417
282,800	59,944	85,483
283,000	60,010	85,549
283,200	60,076	85,615
283,400	60,142	85,681
283,600	60,208	85,747
283,800	60,274	85,813
284,000	60,340	85,879
284,200	60,406	85,945
284,400	60,472	86,011
284,600	60,538	86,077
284,800	60,604	86,143
285,000	60,670	86,209
285,200	60,736	86,275
285,400	60,802	86,341
285,600	60,868	86,407
285,800	60,934	86,473
286,000	61,000	86,539
286,200	61,066	86,605
286,400	61,132	86,671
286,600	61,198	86,737
286,800	61,264	86,803
287,000	61,330	86,869
287,200	61,396	86,935
287,400	61,462	87,001
287,600	61,528	87,067
287,800	61,594	87,133
288,000	61,660	87,199
288,200	61,726	87,265
288,400	61,792	87,331
288,600	61,858	87,397
288,800	61,924	87,463
289,000	61,990	87,529
289,200	62,056	87,595
289,400	62,122	87,661
289,600	62,188	87,727
289,800	62,254	87,793
290,000	62,320	87,859
290,200	62,386	87,925
290,400	62,452	87,991
290,600	62,518	88,057
290,800	62,584	88,123
291,000	62,650	88,189
291,200	62,716	88,255
291,400	62,782	88,321
291,600	62,848	88,387
291,800	62,914	88,453
292,000	62,980	88,519
292,200	63,046	88,585
292,400	63,112	88,651
292,600	63,178	88,717
292,800	63,244	88,783
293,000	63,310	88,849
293,200	63,376	88,915
293,400	63,442	88,981
293,600	63,508	89,047
293,800	63,574	89,113
294,000	63,640	89,179
294,200	63,706	89,245
294,400	63,772	89,311
294,600	63,838	89,377
294,800	63,904	89,443
295,000	63,970	89,509
295,200	64,036	89,575
295,400	64,102	89,641
295,600	64,168	89,707
295,800	64,234	89,773
296,000	64,300	89,839
296,200	64,366	89,905
296,400	64,432	89,971
296,600	64,498	90,037
296,800	64,564	90,103
297,000	64,630	90,169
297,200	64,696	90,235
297,400	64,762	90,301
297,600	64,828	90,367
297,800	64,894	90,433
298,000	64,960	90,499
298,200	65,026	90,565
298,400	65,092	90,631
298,600	65,158	90,697
298,800	65,224	90,763
299,000	65,290	90,829
299,200	65,356	90,895
299,400	65,422	90,961
299,600	65,488	91,027
299,800	65,554	91,093
300,000	65,620	91,159
300,200	65,686	91,225
300,400	65,752	91,291
300,600	65,818	91,357
300,800	65,884	91,423
301,000	65,950	91,489
301,200	66,016	91,555
301,400	66,082	91,621
301,600	66,148	91,687
301,800	66,214	91,753
302,000	66,280	91,819
302,200	66,346	91,885
302,400	66,412	91,951
302,600	66,478	92,017
302,800	66,544	92,083
303,000	66,610	92,149
303,200	66,676	92,215
303,400	66,742	92,281
303,600	66,808	92,347
303,800	66,874	92,413
304,000	66,940	92,479
304,200	67,006	92,545
304,400	67,072	92,611
304,600	67,138	92,677
304,800	67,204	92,743
305,000	67,270	92,809
305,200	67,336	92,875
305,400	67,402	92,941
305,600	67,468	93,007
305,800	67,534	93,073
306,000	67,600	93,139
306,200	67,666	93,205
306,400	67,732	93,271
306,600	67,798	93,337
306,800	67,864	93,403
307,000	67,930	93,469
307,200	67,996	93,535
307,400	68,062	93,601
307,600	68,128	93,667
307,800	68,194	93,733
308,000	68,260	93,799
308,200	68,326	93,865
308,400	68,392	93,931
308,600	68,458	93,997
308,800	68,524	94,063
309,000	68,590	94,129
309,200	68,656	94,195
309,400	68,722	94,261
309,600	68,788	94,327
309,800	68,854	94,393
310,000	68,920	94,459
310,200	68,986	94,525
310,400	69,052	94,591
310,600	69,118	94,657
310,800	69,184	94,723
311,000	69,250	94,789
311,200	69,316	94,855
311,400	69,382	94,921
311,600	69,448	94,987
311,800	69,514	95,053
312,000	69,580	95,119
312,200	69,646	95,185
312,400	69,712	95,251
312,600	69,778	95,317
312,800	69,844	95,383
313,000	69,910	95,449
313,200	69,976	95,515
313,400	70,042	95,581
313,600	70,108	95,647
313,800	70,174	95,713
314,000	70,240	95,779
314,200	70,306	95,845
314,400	70,372	95,911
314,600	70,438	95,977
314,800	70,504	96,043
315,000	70,570	96,109
315,200	70,636	96,175
315,400	70,702	96,241
315,600	70,768	96,307
315,800	70,834	96,373
316,000	70,900	96,439
316,200	70,966	96,505
316,400	71,032	96,571
316,600	71,098	96,637
316,800	71,164	96,703
317,000	71,230	96,769
317,200	71,296	96,835
317,400	71,362	96,901
317,600	71,428	96,967
317,800	71,494	97,033
318,000	71,560	97,099
318,200	71,626	97,165
318,400	71,692	97,231
318,600	71,758	97,297
318,800	71,824	97,363
319,000	71,890	97,429
319,200	71,956	97,495
319,400	72,022	97,561
319,600	72,088	97,627
319,800	72,154	97,693
320,000	72,220	97,759
320,200	72,286	97,825
320,400	72,352	97,891
320,600	72,418	97,957
320,800	72,484	98,023
321,000	72,550	98,089
321,200	72,616	98,155
321,400	72,682	98,221
321,600	72,748	98,287
321,800	72,814	98,353
322,000	72,880	98,419
322,200	72,946	98,485
322,400	73,012	98,551
322,600	73,078	98,617
322,800	73,144	98,683
323,000	73,210	98,749
323,200	73,276	98,815
323,400	73,342	98,881
323,600	73,408	98,947
323,800	73,474	99,013
324,000	73,540	99,079
324,200	73,606	99,145
324,400	73,672	99,211
324,600	73,738	99,277

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
324,800	73,804	99,343
325,000	73,870	99,409
325,200	73,936	99,475
325,400	74,002	99,541
325,600	74,068	99,607
325,800	74,134	99,673
326,000	74,200	99,739
326,200	74,266	99,805
326,400	74,332	99,871
326,600	74,398	99,937
326,800	74,464	100,003
327,000	74,530	100,069
327,200	74,596	100,135
327,400	74,662	100,201
327,600	74,728	100,267
327,800	74,794	100,333
328,000	74,860	100,399
328,200	74,926	100,465
328,400	74,992	100,531
328,600	75,058	100,597
328,800	75,124	100,663
329,000	75,190	100,729
329,200	75,256	100,795
329,400	75,322	100,861
329,600	75,388	100,927
329,800	75,454	100,993
330,000	75,520	101,059
330,200	75,586	101,125
330,400	75,652	101,191
330,600	75,718	101,257
330,800	75,784	101,323
331,000	75,850	101,389
331,200	75,916	101,455
331,400	75,982	101,521
331,600	76,048	101,587
331,800	76,114	101,653
332,000	76,180	101,719
332,200	76,246	101,785
332,400	76,312	101,851
332,600	76,378	101,917
332,800	76,444	101,983
333,000	76,510	102,049
333,200	76,576	102,115
333,400	76,642	102,181
333,600	76,708	102,247
333,800	76,774	102,313
334,000	76,840	102,379
334,200	76,906	102,445
334,400	76,972	102,511
334,600	77,038	102,577
334,800	77,104	102,643
335,000	77,170	102,709
335,200	77,236	102,775
335,400	77,302	102,841
335,600	77,368	102,907
335,800	77,434	102,973
336,000	77,500	103,039
336,200	77,566	103,105
336,400	77,632	103,171
336,600	77,698	103,237
336,800	77,764	103,303
337,000	77,830	103,369
337,200	77,896	103,435
337,400	77,962	103,501
337,600	78,028	103,567
337,800	78,094	103,633
338,000	78,160	103,699
338,200	78,226	103,765
338,400	78,292	103,831
338,600	78,358	103,897
338,800	78,424	103,963
339,000	78,490	104,029
339,200	78,556	104,095
339,400	78,622	104,161
339,600	78,688	104,227
339,800	78,754	104,293
340,000	78,820	104,359
340,200	78,886	104,425
340,400	78,952	104,491
340,600	79,018	104,557
340,800	79,084	104,623
341,000	79,150	104,689
341,200	79,216	104,755
341,400	79,282	104,821
341,600	79,348	104,887
341,800	79,414	104,953
342,000	79,480	105,019
342,200	79,546	105,085
342,400	79,612	105,151
342,600	79,678	105,217
342,800	79,744	105,283
343,000	79,810	105,349
343,200	79,876	105,415
343,400	79,942	105,481
343,600	80,008	105,547
343,800	80,074	105,613
344,000	80,140	105,679
344,200	80,206	105,745
344,400	80,272	105,811
344,600	80,338	105,877
344,800	80,404	105,943
345,000	80,470	106,009
345,200	80,536	106,075
345,400	80,602	106,141
345,600	80,668	106,207
345,800	80,734	106,273
346,000	80,800	106,339
346,200	80,866	106,405
346,400	80,932	106,471
346,600	80,998	106,537
346,800	81,064	106,603
347,000	81,130	106,669
347,200	81,196	106,735
347,400	81,262	106,801
347,600	81,328	106,867
347,800	81,394	106,933
348,000	81,460	106,999
348,200	81,526	107,065
348,400	81,592	107,131
348,600	81,658	107,197
348,800	81,724	107,263
349,000	81,790	107,329
349,200	81,856	107,395
349,400	81,922	107,461
349,600	81,988	107,527
349,800	82,054	107,593
350,000	82,120	107,659
350,200	82,186	107,725
350,400	82,252	107,791
350,600	82,318	107,857
350,800	82,384	107,923
351,000	82,450	107,989
351,200	82,516	108,055
351,400	82,582	108,121
351,600	82,648	108,187
351,800	82,714	108,253
352,000	82,780	108,319
352,200	82,846	108,385
352,400	82,912	108,451
352,600	82,978	108,517
352,800	83,044	108,583
353,000	83,110	108,649
353,200	83,176	108,715
353,400	83,242	108,781
353,600	83,308	108,847
353,800	83,374	108,913
354,000	83,440	108,979
354,200	83,506	109,045
354,400	83,572	109,111
354,600	83,638	109,177
354,800	83,704	109,243
355,000	83,770	109,309
355,200	83,836	109,375
355,400	83,902	109,441
355,600	83,968	109,507
355,800	84,034	109,573
356,000	84,100	109,639
356,200	84,166	109,705
356,400	84,232	109,771
356,600	84,298	109,837
356,800	84,364	109,903
357,000	84,430	109,969
357,200	84,496	110,035
357,400	84,562	110,101
357,600	84,628	110,167
357,800	84,694	110,233
358,000	84,760	110,299
358,200	84,826	110,365
358,400	84,892	110,431
358,600	84,958	110,497
358,800	85,024	110,563
359,000	85,090	110,629
359,200	85,156	110,695
359,400	85,222	110,761
359,600	85,288	110,827
359,800	85,354	110,893
360,000	85,420	110,959
360,200	85,486	111,025
360,400	85,552	111,091
360,600	85,618	111,157
360,800	85,684	111,223
361,000	85,750	111,289
361,200	85,816	111,355
361,400	85,882	111,421
361,600	85,948	111,487
361,800	86,014	111,553
362,000	86,080	111,619
362,200	86,146	111,685
362,400	86,212	111,751
362,600	86,278	111,817
362,800	86,344	111,883
363,000	86,410	111,949
363,200	86,476	112,015
363,400	86,542	112,081
363,600	86,608	112,147
363,800	86,674	112,213
364,000	86,740	112,279
364,200	86,806	112,345
364,400	86,872	112,411
364,600	86,938	112,477
364,800	87,004	112,543
365,000	87,070	112,609
365,200	87,136	112,675
365,400	87,202	112,741
365,600	87,268	112,807
365,800	87,334	112,873
366,000	87,400	112,939
366,200	87,466	113,005
366,400	87,532	113,071
366,600	87,598	113,137
366,800	87,664	113,203
367,000	87,730	113,269
367,200	87,796	113,335
367,400	87,862	113,401
367,600	87,928	113,467
367,800	87,994	113,533
368,000	88,060	113,599
368,200	88,126	113,665
368,400	88,192	113,731
368,600	88,258	113,797
368,800	88,324	113,863
369,000	88,390	113,929
369,200	88,456	113,995
369,400	88,522	114,061
369,600	88,588	114,127
369,800	88,654	114,193
370,000	88,720	114,259
370,200	88,786	114,325
370,400	88,852	114,391
370,600	88,918	114,457
370,800	88,984	114,523
371,000	89,050	114,589
371,200	89,116	114,655
371,400	89,182	114,721
371,600	89,248	114,787
371,800	89,314	114,853
372,000	89,380	114,919
372,200	89,446	114,985
372,400	89,512	115,051
372,600	89,578	115,117
372,800	89,644	115,183
373,000	89,710	115,249
373,200	89,776	115,315
373,400	89,842	115,381
373,600	89,908	115,447
373,800	89,974	115,513
374,000	90,040	115,579
374,200	90,106	115,645
374,400	90,172	115,711

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
374,600	90,238	115,777
374,800	90,304	115,843
375,000	90,370	115,909
375,200	90,436	115,975
375,400	90,502	116,041
375,600	90,568	116,107
375,800	90,634	116,173
376,000	90,700	116,239
376,200	90,766	116,305
376,400	90,832	116,371
376,600	90,898	116,437
376,800	90,964	116,503
377,000	91,030	116,569
377,200	91,096	116,635
377,400	91,162	116,701
377,600	91,228	116,767
377,800	91,294	116,833
378,000	91,360	116,899
378,200	91,426	116,965
378,400	91,492	117,031
378,600	91,558	117,097
378,800	91,624	117,163
379,000	91,690	117,229
379,200	91,756	117,295
379,400	91,822	117,361
379,600	91,888	117,427
379,800	91,954	117,493
380,000	92,020	117,559
380,200	92,086	117,625
380,400	92,152	117,691
380,600	92,218	117,757
380,800	92,284	117,823
381,000	92,350	117,889
381,200	92,416	117,955
381,400	92,482	118,021
381,600	92,548	118,087
381,800	92,614	118,153
382,000	92,680	118,219
382,200	92,746	118,285
382,400	92,812	118,351
382,600	92,878	118,417
382,800	92,944	118,483
383,000	93,010	118,549
383,200	93,076	118,615
383,400	93,142	118,681
383,600	93,208	118,747
383,800	93,274	118,813
384,000	93,340	118,879
384,200	93,406	118,945
384,400	93,472	119,011
384,600	93,538	119,077
384,800	93,604	119,143
385,000	93,670	119,209
385,200	93,736	119,275
385,400	93,802	119,341
385,600	93,868	119,407
385,800	93,934	119,473
386,000	94,000	119,539
386,200	94,066	119,605
386,400	94,132	119,671
386,600	94,198	119,737
386,800	94,264	119,803
387,000	94,330	119,869
387,200	94,396	119,935
387,400	94,462	120,001
387,600	94,528	120,067
387,800	94,594	120,133
388,000	94,660	120,199
388,200	94,726	120,265
388,400	94,792	120,331
388,600	94,858	120,397
388,800	94,924	120,463
389,000	94,990	120,529
389,200	95,056	120,595
389,400	95,122	120,661
389,600	95,188	120,727
389,800	95,254	120,793
390,000	95,320	120,859
390,200	95,386	120,925
390,400	95,452	120,991
390,600	95,518	121,057
390,800	95,584	121,123
391,000	95,650	121,189
391,200	95,716	121,255
391,400	95,782	121,321
391,600	95,848	121,387
391,800	95,914	121,453
392,000	95,980	121,519
392,200	96,046	121,585
392,400	96,112	121,651
392,600	96,178	121,717
392,800	96,244	121,783
393,000	96,310	121,849
393,200	96,376	121,915
393,400	96,442	121,981
393,600	96,508	122,047
393,800	96,574	122,113
394,000	96,640	122,179
394,200	96,706	122,245
394,400	96,772	122,311
394,600	96,838	122,377
394,800	96,904	122,443
395,000	96,970	122,509
395,200	97,036	122,575
395,400	97,102	122,641
395,600	97,168	122,707
395,800	97,234	122,773
396,000	97,300	122,839
396,200	97,366	122,905
396,400	97,432	122,971
396,600	97,498	123,037
396,800	97,564	123,103
397,000	97,630	123,169
397,200	97,696	123,235
397,400	97,762	123,301
397,600	97,828	123,367
397,800	97,894	123,433
398,000	97,960	123,499
398,200	98,026	123,565
398,400	98,092	123,631
398,600	98,158	123,697
398,800	98,224	123,763
399,000	98,290	123,829
399,200	98,356	123,895
399,400	98,422	123,961
399,600	98,488	124,027
399,800	98,554	124,093
400,000	98,620	124,159
400,200	98,686	124,225
400,400	98,752	124,291
400,600	98,818	124,357
400,800	98,884	124,423
401,000	98,950	124,489
401,200	99,016	124,555
401,400	99,082	124,621
401,600	99,148	124,687
401,800	99,214	124,753
402,000	99,280	124,819
402,200	99,346	124,885
402,400	99,412	124,951
402,600	99,478	125,017
402,800	99,544	125,083
403,000	99,610	125,149
403,200	99,676	125,215
403,400	99,742	125,281
403,600	99,808	125,347
403,800	99,874	125,413
404,000	99,940	125,479
404,200	100,006	125,545
404,400	100,072	125,611
404,600	100,138	125,677
404,800	100,204	125,743
405,000	100,270	125,809
405,200	100,336	125,875
405,400	100,402	125,941
405,600	100,468	126,007
405,800	100,534	126,073
406,000	100,600	126,139
406,200	100,666	126,205
406,400	100,732	126,271
406,600	100,798	126,337
406,800	100,864	126,403
407,000	100,930	126,469
407,200	100,996	126,535
407,400	101,062	126,601
407,600	101,128	126,667
407,800	101,194	126,733
408,000	101,260	126,799
408,200	101,326	126,865
408,400	101,392	126,931
408,600	101,458	126,997
408,800	101,524	127,063
409,000	101,590	127,129
409,200	101,656	127,195
409,400	101,722	127,261
409,600	101,788	127,327
409,800	101,854	127,393
410,000	101,920	127,459
410,200	101,986	127,525
410,400	102,052	127,591
410,600	102,118	127,657
410,800	102,184	127,723
411,000	102,250	127,789
411,200	102,316	127,855
411,400	102,382	127,921
411,600	102,448	127,987
411,800	102,514	128,053
412,000	102,580	128,119
412,200	102,646	128,185
412,400	102,712	128,251
412,600	102,778	128,317
412,800	102,844	128,383
413,000	102,910	128,449
413,200	102,976	128,515
413,400	103,042	128,581
413,600	103,108	128,647
413,800	103,174	128,713
414,000	103,240	128,779
414,200	103,306	128,845
414,400	103,372	128,911
414,600	103,438	128,977
414,800	103,504	129,043
415,000	103,570	129,109
415,200	103,636	129,175
415,400	103,702	129,241
415,600	103,768	129,307
415,800	103,834	129,373
416,000	103,900	129,439
416,200	103,966	129,505
416,400	104,032	129,571
416,600	104,098	129,637
416,800	104,164	129,703
417,000	104,230	129,769
417,200	104,296	129,835
417,400	104,362	129,901
417,600	104,428	129,967
417,800	104,494	130,033
418,000	104,560	130,099
418,200	104,626	130,165
418,400	104,692	130,231
418,600	104,758	130,297
418,800	104,824	130,363
419,000	104,890	130,429
419,200	104,956	130,495
419,400	105,022	130,561
419,600	105,088	130,627
419,800	105,154	130,693
420,000	105,220	130,759
420,200	105,286	130,825
420,400	105,352	130,891
420,600	105,418	130,957
420,800	105,484	131,023
421,000	105,550	131,089
421,200	105,616	131,155
421,400	105,682	131,221
421,600	105,748	131,287
421,800	105,814	131,353
422,000	105,880	131,419
422,200	105,946	131,485
422,400	106,012	131,551
422,600	106,078	131,617
422,800	106,144	131,683
423,000	106,210	131,749
423,200	106,276	131,815
423,400	106,342	131,881
423,600	106,408	131,947
423,800	106,474	132,013
424,000	106,540	132,079
424,200	106,606	132,145

דע את זכויותיך

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
424,400	106,672	132,211
424,600	106,738	132,277
424,800	106,804	132,343
425,000	106,870	132,409
425,200	106,936	132,475
425,400	107,002	132,541
425,600	107,068	132,607
425,800	107,134	132,673
426,000	107,200	132,739
426,200	107,266	132,805
426,400	107,332	132,871
426,600	107,398	132,937
426,800	107,464	133,003
427,000	107,530	133,069
427,200	107,596	133,135
427,400	107,662	133,201
427,600	107,728	133,267
427,800	107,794	133,333
428,000	107,860	133,399
428,200	107,926	133,465
428,400	107,992	133,531
428,600	108,058	133,597
428,800	108,124	133,663
429,000	108,190	133,729
429,200	108,256	133,795
429,400	108,322	133,861
429,600	108,388	133,927
429,800	108,454	133,993
430,000	108,520	134,059
430,200	108,586	134,125
430,400	108,652	134,191
430,600	108,718	134,257
430,800	108,784	134,323
431,000	108,850	134,389
431,200	108,916	134,455
431,400	108,982	134,521
431,600	109,048	134,587
431,800	109,114	134,653
432,000	109,180	134,719
432,200	109,246	134,785
432,400	109,312	134,851
432,600	109,378	134,917
432,800	109,444	134,983
433,000	109,510	135,049
433,200	109,576	135,115
433,400	109,642	135,181
433,600	109,708	135,247
433,800	109,774	135,313
434,000	109,840	135,379
434,200	109,906	135,445
434,400	109,972	135,511
434,600	110,038	135,577
434,800	110,104	135,643
435,000	110,170	135,709
435,200	110,236	135,775
435,400	110,302	135,841
435,600	110,368	135,907
435,800	110,434	135,973
436,000	110,500	136,039
436,200	110,566	136,105
436,400	110,632	136,171
436,600	110,698	136,237
436,800	110,764	136,303
437,000	110,830	136,369
437,200	110,896	136,435
437,400	110,962	136,501
437,600	111,028	136,567
437,800	111,094	136,633
438,000	111,160	136,699
438,200	111,226	136,765
438,400	111,292	136,831
438,600	111,358	136,897
438,800	111,424	136,963
439,000	111,490	137,029
439,200	111,556	137,095
439,400	111,622	137,161
439,600	111,688	137,227
439,800	111,754	137,293
440,000	111,820	137,359
440,200	111,886	137,425
440,400	111,952	137,491
440,600	112,018	137,557
440,800	112,084	137,623
441,000	112,150	137,689
441,200	112,216	137,755
441,400	112,282	137,821
441,600	112,348	137,887
441,800	112,414	137,953
442,000	112,480	138,019
442,200	112,546	138,085
442,400	112,612	138,151
442,600	112,678	138,217
442,800	112,744	138,283
443,000	112,810	138,349
443,200	112,876	138,415
443,400	112,942	138,481
443,600	113,008	138,547
443,800	113,074	138,613
444,000	113,140	138,679
444,200	113,206	138,745
444,400	113,272	138,811
444,600	113,338	138,877
444,800	113,404	138,943
445,000	113,470	139,009
445,200	113,536	139,075
445,400	113,602	139,141
445,600	113,668	139,207
445,800	113,734	139,273
446,000	113,800	139,339
446,200	113,866	139,405
446,400	113,932	139,471
446,600	113,998	139,537
446,800	114,064	139,603
447,000	114,130	139,669
447,200	114,196	139,735
447,400	114,262	139,801
447,600	114,328	139,867
447,800	114,394	139,933
448,000	114,460	139,999
448,200	114,526	140,065
448,400	114,592	140,131
448,600	114,658	140,197
448,800	114,724	140,263
449,000	114,790	140,329
449,200	114,856	140,395
449,400	114,922	140,461
449,600	114,988	140,527
449,800	115,054	140,593
450,000	115,120	140,659
450,200	115,186	140,725
450,400	115,252	140,791
450,600	115,318	140,857
450,800	115,384	140,923
451,000	115,450	140,989
451,200	115,516	141,055
451,400	115,582	141,121
451,600	115,648	141,187
451,800	115,714	141,253
452,000	115,780	141,319
452,200	115,846	141,385
452,400	115,912	141,451
452,600	115,978	141,517
452,800	116,044	141,583
453,000	116,110	141,649
453,200	116,176	141,715
453,400	116,242	141,781
453,600	116,308	141,847
453,800	116,374	141,913
454,000	116,440	141,979
454,200	116,506	142,045
454,400	116,572	142,111
454,600	116,638	142,177
454,800	116,704	142,243
455,000	116,770	142,309
455,200	116,836	142,375
455,400	116,902	142,441
455,600	116,968	142,507
455,800	117,034	142,573
456,000	117,100	142,639
456,200	117,166	142,705
456,400	117,232	142,771
456,600	117,298	142,837
456,800	117,364	142,903
457,000	117,430	142,969
457,200	117,496	143,035
457,400	117,562	143,101
457,600	117,628	143,167
457,800	117,694	143,233
458,000	117,760	143,299
458,200	117,826	143,365
458,400	117,892	143,431
458,600	117,958	143,497
458,800	118,024	143,563
459,000	118,090	143,629
459,200	118,156	143,695
459,400	118,222	143,761
459,600	118,288	143,827
459,800	118,354	143,893
460,000	118,420	143,959
460,200	118,486	144,025
460,400	118,552	144,091
460,600	118,618	144,157
460,800	118,684	144,223
461,000	118,750	144,289
461,200	118,816	144,355
461,400	118,882	144,421
461,600	118,948	144,487
461,800	119,014	144,553
462,000	119,080	144,619
462,200	119,146	144,685
462,400	119,212	144,751
462,600	119,278	144,817
462,800	119,344	144,883
463,000	119,410	144,949
463,200	119,476	145,015
463,400	119,542	145,081
463,600	119,608	145,147
463,800	119,674	145,213
464,000	119,740	145,279
464,200	119,806	145,345
464,400	119,872	145,411
464,600	119,938	145,477
464,800	120,004	145,543
465,000	120,070	145,609
465,200	120,136	145,675
465,400	120,202	145,741
465,600	120,268	145,807
465,800	120,334	145,873
466,000	120,400	145,939
466,200	120,466	146,005
466,400	120,532	146,071
466,600	120,598	146,137
466,800	120,664	146,203
467,000	120,730	146,269
467,200	120,796	146,335
467,400	120,862	146,401
467,600	120,928	146,467
467,800	120,994	146,533
468,000	121,060	146,599
468,200	121,126	146,665
468,400	121,192	146,731
468,600	121,258	146,797
468,800	121,324	146,863
469,000	121,390	146,929
469,200	121,456	146,995
469,400	121,522	147,061
469,600	121,588	147,127
469,800	121,654	147,193
470,000	121,720	147,259
470,200	121,786	147,325
470,400	121,852	147,391
470,600	121,918	147,457
470,800	121,984	147,523
471,000	122,050	147,589
471,200	122,116	147,655
471,400	122,182	147,721
471,600	122,248	147,787
471,800	122,314	147,853
472,000	122,380	147,919
472,200	122,446	147,985
472,400	122,512	148,051
472,600	122,578	148,117
472,800	122,644	148,183
473,000	122,710	148,249
473,200	122,776	148,315
473,400	122,842	148,381
473,600	122,908	148,447
473,800	122,974	148,513
474,000	123,040	148,579

טבלאות לחישוב המס

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
474,200	123,106	148,645
474,400	123,172	148,711
474,600	123,238	148,777
474,800	123,304	148,843
475,000	123,370	148,909
475,200	123,436	148,975
475,400	123,502	149,041
475,600	123,568	149,107
475,800	123,634	149,173
476,000	123,700	149,239
476,200	123,766	149,305
476,400	123,832	149,371
476,600	123,898	149,437
476,800	123,964	149,503
477,000	124,030	149,569
477,200	124,096	149,635
477,400	124,162	149,701
477,600	124,228	149,767
477,800	124,294	149,833
478,000	124,360	149,899
478,200	124,426	149,965
478,400	124,492	150,031
478,600	124,558	150,097
478,800	124,624	150,163
479,000	124,690	150,229
479,200	124,756	150,295
479,400	124,822	150,361
479,600	124,888	150,427
479,800	124,954	150,493
480,000	125,020	150,559
480,200	125,086	150,625
480,400	125,152	150,691
480,600	125,218	150,757
480,800	125,284	150,823
481,000	125,350	150,889
481,200	125,416	150,955
481,400	125,482	151,021
481,600	125,548	151,087
481,800	125,614	151,153
482,000	125,680	151,219
482,200	125,746	151,285
482,400	125,812	151,351
482,600	125,878	151,417
482,800	125,944	151,483
483,000	126,010	151,549
483,200	126,076	151,615
483,400	126,142	151,681
483,600	126,208	151,747
483,800	126,274	151,813
484,000	126,340	151,879
484,200	126,406	151,945
484,400	126,472	152,011
484,600	126,538	152,077
484,800	126,604	152,143
485,000	126,670	152,209
485,200	126,736	152,275
485,400	126,802	152,341
485,600	126,868	152,407
485,800	126,934	152,473
486,000	127,000	152,539
486,200	127,066	152,605
486,400	127,132	152,671
486,600	127,198	152,737
486,800	127,264	152,803
487,000	127,330	152,869
487,200	127,396	152,935
487,400	127,462	153,001
487,600	127,528	153,067
487,800	127,594	153,133
488,000	127,660	153,199
488,200	127,726	153,265
488,400	127,792	153,331
488,600	127,858	153,397
488,800	127,924	153,463
489,000	127,990	153,529
489,200	128,056	153,595
489,400	128,122	153,661
489,600	128,188	153,727
489,800	128,254	153,793
490,000	128,320	153,859
490,200	128,386	153,925
490,400	128,452	153,991
490,600	128,518	154,057
490,800	128,584	154,123
491,000	128,650	154,189
491,200	128,716	154,255
491,400	128,782	154,321
491,600	128,848	154,387
491,800	128,914	154,453
492,000	128,980	154,519
492,200	129,046	154,585
492,400	129,112	154,651
492,600	129,178	154,717
492,800	129,244	154,783
493,000	129,310	154,849
493,200	129,376	154,915
493,400	129,442	154,981
493,600	129,508	155,047
493,800	129,574	155,113
494,000	129,640	155,179
494,200	129,706	155,245
494,400	129,772	155,311
494,600	129,838	155,377
494,800	129,904	155,443
495,000	129,970	155,509
495,200	130,036	155,575
495,400	130,102	155,641
495,600	130,168	155,707
495,800	130,234	155,773
496,000	130,300	155,839
496,200	130,366	155,905
496,400	130,432	155,971
496,600	130,498	156,037
496,800	130,564	156,103
497,000	130,630	156,169
497,200	130,696	156,235
497,400	130,762	156,301
497,600	130,828	156,367
497,800	130,894	156,433
498,000	130,960	156,499
498,200	131,026	156,565
498,400	131,092	156,631
498,600	131,158	156,697
498,800	131,224	156,763
499,000	131,290	156,829
499,200	131,356	156,895
499,400	131,422	156,961
499,600	131,488	157,027
499,800	131,554	157,093
500,000	131,620	157,159
500,200	131,686	157,225
500,400	131,752	157,291
500,600	131,818	157,357
500,800	131,884	157,423
501,000	131,950	157,489
501,200	132,016	157,555
501,400	132,082	157,621
501,600	132,148	157,687
501,800	132,214	157,753
501,960	132,266	157,806
502,000	132,286	157,825
502,200	132,382	157,921
502,400	132,478	158,017
502,600	132,574	158,113
502,800	132,670	158,209
503,000	132,766	158,305
503,200	132,862	158,401
503,400	132,958	158,497
503,600	133,054	158,593
503,800	133,150	158,689
504,000	133,246	158,785
504,200	133,342	158,881
504,400	133,438	158,977
504,600	133,534	159,073
504,800	133,630	159,169
505,000	133,726	159,265
505,200	133,822	159,361
505,400	133,918	159,457
505,600	134,014	159,553
505,800	134,110	159,649
506,000	134,206	159,745
506,200	134,302	159,841
506,400	134,398	159,937
506,600	134,494	160,033
506,800	134,590	160,129
507,000	134,686	160,225
507,200	134,782	160,321
507,400	134,878	160,417
507,600	134,974	160,513
507,800	135,070	160,609
508,000	135,166	160,705
508,200	135,262	160,801
508,400	135,358	160,897
508,600	135,454	160,993
508,800	135,550	161,089
509,000	135,646	161,185
509,200	135,742	161,281
509,400	135,838	161,377
509,600	135,934	161,473
509,800	136,030	161,569
510,000	136,126	161,665
510,200	136,222	161,761
510,400	136,318	161,857
510,600	136,414	161,953
510,800	136,510	162,049
511,000	136,606	162,145
511,200	136,702	162,241
511,400	136,798	162,337
511,600	136,894	162,433
511,800	136,990	162,529
512,000	137,086	162,625
512,200	137,182	162,721
512,400	137,278	162,817
512,600	137,374	162,913
512,800	137,470	163,009
513,000	137,566	163,105
513,200	137,662	163,201
513,400	137,758	163,297
513,600	137,854	163,393
513,800	137,950	163,489
514,000	138,046	163,585
514,200	138,142	163,681
514,400	138,238	163,777
514,600	138,334	163,873
514,800	138,430	163,969
515,000	138,526	164,065
515,200	138,622	164,161
515,400	138,718	164,257
515,600	138,814	164,353
515,800	138,910	164,449
516,000	139,006	164,545
516,200	139,102	164,641
516,400	139,198	164,737
516,600	139,294	164,833
516,800	139,390	164,929
517,000	139,486	165,025
517,200	139,582	165,121
517,400	139,678	165,217
517,600	139,774	165,313
517,800	139,870	165,409
518,000	139,966	165,505
518,200	140,062	165,601
518,400	140,158	165,697
518,600	140,254	165,793
518,800	140,350	165,889
519,000	140,446	165,985
519,200	140,542	166,081
519,400	140,638	166,177
519,600	140,734	166,273
519,800	140,830	166,369
520,000	140,926	166,465
520,200	141,022	166,561

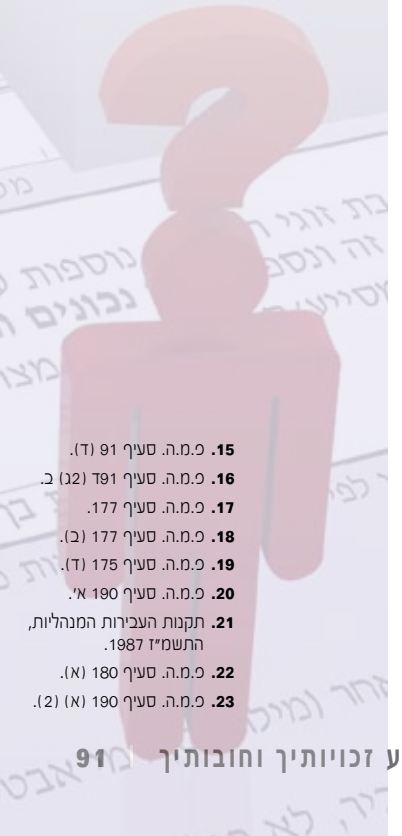
48%

- על כל שקל נוסף מעל 502,000 ש"ח, שיעור המס 48%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

פרק ח'

במכירת נכס יש להגיש תוך 30 יום לפקיד השומה, חישוב רווח/הפסד ולשלם מקדמה



אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2013

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 2013 - שומה שיצאה עד 1.1.13). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה עפ"י הדוח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית").[2]

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי כאשר דוח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה.[1]

א. מקדמות על פי שיעור "ממחזור עסקאות"[3]

לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

במחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה יקבע עפ"י היחס שבין המס 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 2011. עפ"י הדוח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 120,000 ש"ח. המס המגיע עפ"י הדוח שהגיש, בגין הכנסות אלו הסתכמו ב- 12,000 ש"ח, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2013 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- 15.3.13 ועד 15.1.14. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות, יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע עפ"י היחס בין המס שחויב בו הנישום ב'שנה הקובעת' לבין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל, המחושבות לפי מדרגות המס.

ב. מקדמות על פי המס בשנה הקובעת (שיטת הסכומים)[5]

נישום נדרש לשלם בעשרה תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע עפ"י המס בישנה הקובעת, כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, עפ"י שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר.[6]

ג. דחיה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה (לפי סעיף 175 לפקודה) היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד) יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה.[7]

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגינן מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים) שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.[8]

א. ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2013

ריבית על פיקדון 15%, 20%

ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון[9] 15%, 20%, 25%, 35%

דיבידנד 20%

דיבידנד מחברות זרות[10] 20%

דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה[11] 25%

השכרת מקרקעין בחו"ל[12] 15%

רווח הון במכירת ניירות ערך 20%, 25%, 35%

הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל[13] 25%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל[14]

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

<u>יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה</u> - באמצעות שובר תשלום מיוחד שניתן להזמין ממשרדי המס.

<u>יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה</u> - באמצעות טופסי דיווח מקוצר שניתן לקבל במשרדי המס:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)

15. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).
16. פ.מ.ה. סעיף 191 (32) ב.
17. פ.מ.ה. סעיף 177.
18. פ.מ.ה. סעיף 177 (ב).
19. פ.מ.ה. סעיף 175 (ד).
20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.
21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.
22. פ.מ.ה. סעיף 180 (א).
23. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (2).

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

פרק ח'

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

- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 3302, 353).

מועדי התשלום

- השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס[14]
- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה[11][12][13][14]

ג. מקדמה בגין מכירת נכס[15]

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(י).

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך[16]

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך מהם לא נוכה מלוא המס במקור

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

ב- 31.7 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב- 31.1 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר[17]

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות (סעיף 175 (ב) לפקודה), ואם על-פי המס בשנה הקובעת, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור, הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות והניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים, נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם ינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדוח השנתי.

ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת[18]

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת , בגין שנת המס השוטפת.

ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה[19]

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה

יש לדווח בטופס המקדמה החודשית, הן על סך כל הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מהתשלומים החריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה.

אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה החודשית, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין[20]

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה[21]

4. 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' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה. (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המיסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מועד אחרון לביטול או הקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס ההבאה (לדוגמא: לשנת 2013 עד 31.1.2014)

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 תום שנת המס או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת לבין המס לפי הדוח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך מביניהם.

---

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 125ג', 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).

דע את זכויותיך

6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות) לאחר 1 בינואר, הוגש דוח לשנה קודמת (2012) 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 שיח (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 תשלומו.

(ג)במקרה ומועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי הצמדה וריבית, על מי שלא שילם את המקדמה עד ליום הנדחה החדש, מהמועד החוקי המקורי לתשלום המקדמה.

8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה, הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מינהלי.

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר

1. דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס, נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת.[27]

בתוקף סמכות זו, נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שעליהם חלה חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס-אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם וסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדוח שמוגש, ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם[28] ולא נתן למי שמתשלומיו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שכר עבודה, נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדוח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים.

מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

2. מי שסבור כי שיעור המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שינוכו לו במקור על פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו, יכול לפנות לפקיד השומה וזה - על פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מניכוי הניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או מספר מנכים, הכל בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

תשלום המס לפי הדוח

1. המועד החוקי לתשלום הפרשי המס המגיעים על-פי הדוח, הוא המועד החוקי להגשת הדוח או בעת הגשת הדוח[29] (כולל דוח משוער) המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות.

'הפרשי המסי 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 לחשבונך בבנק והודעה על כך תישלח אליך.

לתשומת לבך: ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.

להלן התנאים להחזר: אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדוח. אם לא הגשת דוחות שנתיים, הצהרות הון או דוחות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את ההחזר עד שתגיש את הדוחות שנדרשו ממך.

א. תוספת "שערוך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום

1. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד ליום התשלום.[31]

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.

פרק ח'

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

'הפרשי הצמדה וריביתי 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 שערוך צפוי לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה זו, אם לא תשולם במועד, יחול הקנס דלעיל.

זקיפת תשלומים של נישום[35]

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון המס או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

1. אם ציינת לאיזו שנה מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

2. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

3. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב, כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2013 סך של 10,000 ש"ח מבלי לפרט את שנת החוב:

א. החוב לשנת המס 2011 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 2012 - 10,000 ש"ח. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ש"ח. סך כל החוב לשנת המס 2012 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 2011.

2. לגבי שנת 2012, 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/fset.htm

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 - שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים. השוברים ישלחו לכתובת שיבקש הנישום או המייצג.

בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.[36]

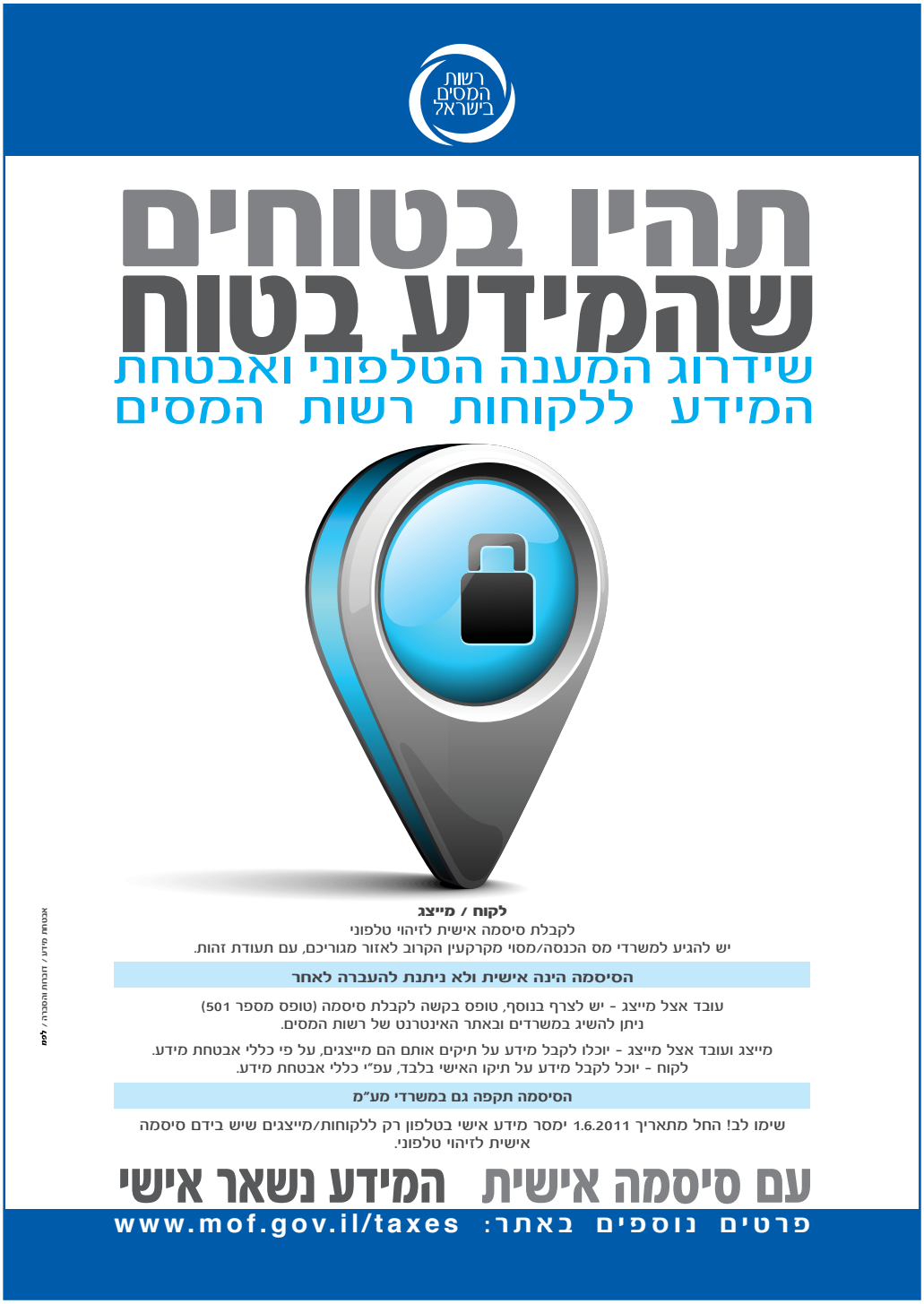
ם.מ.ה. סעיף 180 (ב) (1).
ם.מ.ה. סעיף 180 (ב) (2).
ם.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).
ם.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.
ם.מ.ה. סעיף 188 (ו).
ם.מ.ה. סעיף 182.
ם.מ.ה. סעיף 159א.

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר 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 רכושו, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מטלטלין, רכבים וכו'.



36. ...
37. ...

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	26.1.71
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אסטוניה	6861	29.6.09	1.1.10
ארגנטינה*	4470	שנת המס 1978	
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	3.1.03
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	-	-	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה ואירלנד הצפונית	1442 2774	25.4.63 17.11.71	13.2.63 24.3.71
גיאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מאייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897	19.1.67	1.4.61
דנמרק	2030 7072	20.4.67 1.1.2012	1.4.65 1.1.2012
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	5823	8.4.97	1.1.94
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	4.8.09	1.1.10
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

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
פורטוגל	6658	25.2.08	1.1.08
פולין	5430	25.3.92	1.1.92
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
הרפובליקה הצ'כית	5655	21.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.8.77	27.7.76
קרואטיה	6566	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	4.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שוויץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

		הבסיס - ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)	הבסיס - ממוצע 1993
2011	נובמבר	32,930,648.40	216.25
	דצמבר	32,930,648.40	216.25
2012	ינואר	32,930,648.40	216.25
	פברואר	32,930,648.40	216.25
	מרס	33,057,304.74	217.09
	אפריל	33,342,281.51	218.96
	מאי	33,342,281.51	218.96
	יוני	33,247,289.25	218.33
	יולי	33,278,953.34	218.54
	אוגוסט	33,627,258.27	220.83
	ספטמבר	33,627,258.27	220.83
	אוקטובר	33,563,930.10	220.47

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 29 בפברואר	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 126, 856)	132 (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132(ב) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (1א)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	183, 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	221 א'
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל - תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל - דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים
מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 40 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 51/52 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

א. להנחה בשיעור של 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

ישובי הצפון: אביבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש, בית הילל, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, זיו הגליל-נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חורפיש, חניתה, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלום, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה, מרגליות, משגב עם, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה, פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוריאל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחנית, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר שתולה.

ב. להנחה בשיעור של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

קרית שמונה

ג. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשלום, אור הנר, איבים, ארז, באר, גבים, גברעם, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יבול, יד מרדכי, יכיני, ישע, יתד,

טבלאות, מדדים ורשימות

כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, רעים, שדה אברהם, שדרות, שובה, שוקדה, שלומית, תושיה, תלמי יוסף, תקומה, דורות, ברור-חייל, מבקיעים, צוחר, אוהד, תלמי אליהו, שדה ניצן.

ד. להנחה בשיעור של 24% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, זכאים:

מצפה רמון.

ה. להנחה בשיעור של 19% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, זכאים:

דימונה וירוחם.

ו. להנחה בשיעור של 15% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, זכאים:

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, באר מילכה, טללים, כמהין, מדרשת בן גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר, וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

ז. להנחה בשיעור של 12% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 155,520 ₪, 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.

ח. להנחה בשיעור של 10% על הכנסה לפי סעיף 2(1) או 2(2) עד לתקרה של 233,400 ₪, זכאים:

תושבי אילת על הכנסתם לפי סעיף 2(1) או 2(2) שהופקה באיזור אילת או חבל איילות.

(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.

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2012

1. דין וחשבון על ההכנסות
   - א. המיועד לכלל הנישומים 1301
   - ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס 0135

נספחים

   - א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד 1320
   - ב. נספח ב' לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד 1321
   - ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים 1322
   - נספח ג'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 לחיפושי נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפושי נפט 858
   - י. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו לקופת גמל/ביטוח חיים 158
2. א. דו"ח על משק חקלאי 1220
   - ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים 1500
   - ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה) 1501
3. רווח הון ליחיד ..... 1399(י)
4. פרטים על שותפות 1504
5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי 119
6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ 150
7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת 1342
8. ניכוי בשל פחת 1343
9. פרוט הפסדים להעברה 1344
10. הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד 4440
11. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר 1507
12. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות" 1130
13. בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 66(ה) לפקודה 4431

כל מה שרצית לדעת על קבלת מענק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2011 - שכירים ועצמאים

פרק ו'

מהו חוק "מס הכנסה שלילי"?

ב- 27 בדצמבר 2007 נחקק החוק להגדלת שיעור ההשתתפות בכוח העבודה ולצמצום פערים חברתיים - חוק "מס הכנסה שלילי".

מטרות החוק, בין היתר, הינן להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות, ולצמצם את הפערים הכלכליים.

להלן דברי ההסבר לחוק, לרבות התיקונים שחלו בו עד ליום 31.12.2012.

מי זכאי לקבל מענק עבור שנת 2012?

הינך זכאי לקבל מענק בשנת 2013 (עבור שנת המס 2012), אם הינך **"עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי"**, **שבשנת המס 2012**, עמדת **בכל** שלושת התנאים הבאים:

1. הינך "עובד" (שכיר) ו/או "עצמאי" ומלאו לך **23 שנים** ויש לך ילדים **או** שמלאו לך 55 שנים ומעלה, גם ללא ילדים, והיתה לך הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס 2012.

הבהרות:

"עובד" - יחיד שהוא **תושב ישראל**, שמלאו לו **23 שנים** ושהייתה לו **הכנסת עבודה**, בשנת המס 2012, **למעט** המקרים הבאים:

מי שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד שהוא "קרובי" או מי"חבר בני אדם" שהוא או "קרובו" בעלי שליטה בו (מחזיקים מעל 10% בחברה).

כמו כן, מי שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעביד ש**אינו** "קרובי" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעביד ש**הוא** "קרובי".

יובהר כי, מי שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעביד ש**הוא** "קרובי" וגם ממעביד ש**אינו** "קרובי", יהיה זכאי לקבלת מענק **רק** עבור החודשים בהן **לא** התקבלה במקביל הכנסה ממעביד שהוא "קרובי".

"קרובי" לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מהם.

דוגמאות:

א. תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד ש**הינו** "קרובי" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד ש**אינו** "קרובי", **אינו זכאי** לקבלת מענק "מס הכנסה שלילי".

ב. תובע שהייתה לו הכנסת עבודה בחודשים ינואר-יולי ממעביד ש**הינו** "קרובי" וגם הכנסת עבודה בחודשים ינואר-דצמבר ממעביד ש**אינו** "קרובי", **יהיה זכאי** לקבלת מענק "מס הכנסה שלילי" עבור החודשים אוגוסט-דצמבר **בלבד.**

"הכנסת עבודה" - משכורת, הכנסת עבודה **ממשק בית** וכדי, ובכלל זה כל טובת הנאה שקיבל העובד ממעבידו.

בגדר טובות הנאה נכללים תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות תשלומים בשל אחזקת רכב או טלפון, תשלומים עבור שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ או רכישת ספרות מקצועית או ביגוד, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולארי (רדיו טלפון נייד), שהועמד לרשותו של העובד וכדומה, לרבות דמי לידה ודמי שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי.

"עצמאי" - יחיד תושב ישראל שהיתה לו **הכנסה מעסק או משלח יד** בשנת המס 2012.

"הכנסה מעסק ומשלח ידי" - 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, לרבות דמי לידה ודמי שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי.

"ילדי" - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס שבשלה נתבע המענק.

לדוגמא: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2013 (עבור שנת המס 2012), נדרש שעד ליום **31.12.12** טרם מלאו לילד 19 שנה.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2012, מעבר לדירת מגורים יחידה, **לא** היה בבעלותך או בבעלות בן-זוגך או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, **זכות במקרקעין** (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בין בישראל ו/או מחוץ לישראל, שחלקכם בזכות עולה על 50%.

3. מתקיים לגביך אחד מהשניים:

3.1 אם יש לך ילד אחד או שניים או שגילך 55 שנים ומעלה גם ללא ילדים -

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח ידי" בשנת המס 2012, במספר חודשי העבודה בהם עבדת **בפועל** (כשכיר ו/או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, **גבוהה מ- 2,040 ₪ ונמוכה מ- 6,035** ₪.

3.2 אם יש לך שלושה ילדים או יותר -

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או ה"הכנסה מעסק/משלח ידי" בשנת המס 2012, במספר חודשי העבודה בהם עבדת **בפועל** (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ- 12 חודשים) בשנה זו, **גבוהה מ- 2,040** ₪ **ונמוכה מ- 6,647** ₪.

מהם התנאים לקבלת המענק ?

על מנת לקבל את המענק נדרשת הגשת תביעה (כמפורט בהמשך העלון).

את התביעה לקבלת מענק עבור שנת המס **2012**, עליך להגיש לכל המאוחר עד ליום ה- **30 בספטמבר 2013.**

"עצמאי" ו/ או "עובד" (שכיר) החייב בהגשת דו"ח למס הכנסה או שבן זוגו חייב בהגשת דו"ח כאמור - **הוגש הדו"ח** השנתי באופן "מקוון" עד לתאריך **31 במאי 2013**.

יובהר כי, נישום שניתנה לו אורכה להגשת הדו"ח כאמור, הוגש הדו"ח עד למועד האורכה שניתנה לו.

כל מה שרצית לדעת על קבלת מענק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2012 - שכירים ועצמאים

פרק ו'

הוגש על ידי המעביד דו"ח 126/856 לשנת המס 2012 באופן "מקוון" עד לתאריך **30 באפריל 2013**

כיצד יש להגיש תביעה ?

1.לשם הגשת תביעה, עליך להגיע **באופן אישי** לאחד **מסניפי/סוכנויות הדואר** הפזורים ברחבי הארץ, ולהצטייד **בתעודת זהות** ו**העתק 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 ייפוי כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום!

2. בסניף הדואר עליך להזדהות בפני פקיד הדואר ולתת את הפרטים הבאים:

מסי מעסיקים (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה) שהיו לך ולבן/בת זוגך בשנת המס 2012.

האם עבדת כ"עצמאי" בשנת המס 2012.

כתובת למשלוח דואר.

פרטי חשבון בנק אליו יועבר המענק.

3. בסיום מילוי כל הפרטים שצוינו לעיל, פקיד הדואר ידפיס את כל הפרטים על גבי טופס התביעה .

הטופס יכלול שני חלקים הניתנים להפרדה:

החלק העליון של הטופס ישאר בידי התובע ויהווה אישור קבלה על הגשת התביעה לקבלת המענק כשהוא כולל את מסי התביעה, תאריך הגשת התביעה, שנת המס בגינה הוגשה התביעה, וחלק מנתוני התביעה.

כמו כן, פרטים על מסי הטלפון של המוקד הטלפוני ופרטי אתר האינטרנט של רשות המסים.

יש לשמור על טופס התביעה לשם קבלת מידע **במוקד המידע הטלפוני שמספרו: 4954* (כוכבית מסים), 1-222-4954 או 02 - 5656400 או לשם קבלת מידע אישי באינטרנט.**

מספר התביעה המודפס על גבי הטופס, ישמש לצורך הזדהות לקבלת פרטים בנוגע לתביעה שהוגשה, במוקד המידע הטלפוני והינו הכרחי לצורך מסירת פרטים.

החלק התחתון ישאר בידי פקיד הדואר וישמש כטופס הצהרה אשר יכיל את כל נתוני התביעה לקבלת מענק ונתוני הפונה כמפורט לעיל וההצהרה כפי שמופיעה בטופס התביעה.

על חלק זה יחתים פקיד הדואר את הפונה על **נכונות הפרטים** ועל עמידה בתנאי הזכאות לקבלת המענק.

במידה ומסרת בתביעה שהגשת ידיעה כוזבת בנוגע לכל דבר או עניין המשפיעים על זכאותך למענק, הינך עובר עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר.

בנוסף, לא תהא זכאי לקבלת מענק בשנה שבשלה נתבע המענק וכן במשך שנתיים נוספות.

כיצד נבדקת הזכאות וכיצד נקבע גובה המענק ?

1. לאחר הגשת התביעה בסניף הדואר, בודקת רשות המסים באופן ממוחשב האם הינך עומד בתנאי הזכאות, כגון: מצב אישי (גיל + מסי ילדים), מספר הנכסים שבבעלות ה"תא המשפחתי" ועוד.

במידה והינך עומד בתנאי הזכאות, יחושב סכום המענק המגיע.

2. הבדיקה מתבצעת תוך הצלבת המידע שנמסר בתביעה שהוגשה, עם המידע שהתקבל מהמעבידים/המעסיקים, נתוני המוסד לביטוח לאומי, הדו"ח השנתי שהוגש למס הכנסה (במקרים הרלוונטיים) ועוד.

שים לב: אם הינך עובד שכיר, שמעסיקך לא הגיש דו"ח 126 כאמור, הרי שעל מנת שלא לעכב את הטיפול בתביעתך, תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: הגשת טופס 106).

3. רשות המסים תקבע עד תום 90 ימים ממועד הגשת התביעה או עד ה- 15 ביולי של שנת 2013, **לפי המאוחר**, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

מועד הגשת התביעה יחשב כמועד בו הוגשה התביעה **במלואה**, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים במידת הצורך, כגון בדוגמה שצוינה בסעיף 2 לעיל.

4. רשות המסים רשאית, ביוזמתה או לפי דרישתך לתקן את קביעתה כאמור, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

מה יהיה סכום המענק המתקבל ?

1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מגובה **הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, ומהכנסות נוספות** שלך (שאינן ממשכורת) **וכן מהכנסות בן הזוג** מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, **ממספר ילדיך וגילך**.

במסגרת המלצות וועדת טרכטנברג החל משנת המס 2013 (עבור תביעות עבור שנת המס 2012) הוגדל המענק בשיעור 150% למי שנכנס להגדרת "יהורה עובדי" , כדלהלן:

1. עובדת ו/או עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר

2. עובד ו/או עצמאי שהוא אב במשפחה חד-הורית לילד אחד או יותר שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו.

2. דוגמאות *:

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)	
	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם ילד אחד או שניים	גבר נשוי שיש לו ילד אחד או שניים או ללא ילדים שמלאו לו 55 שנים
0-2,040	0	0
2,041	120	80
2,500	231	154
3,000	351	234
3,540-4,730	480	320
5,000	387	258
5,500	214	143
6,034	30	20
6,035 ומעלה	0	0

דע את זכויותיך

גובה ההכנסה החודשית הממוצעת (₪)	סכום המענק החודשי המגיע (₪)	
	אישה או גבר חד-הורי (שכלכלת ילדיו עליו) ושיש להם שלושה ילדים לפחות	גבר נשוי שיש לו שלושה ילדים לפחות
0-2,040	0	0
2,041	180	120
2,500	342	228
3,000	519	346
3,540-4,730	705	470
5,000	610	407
5,500	433	289
6,645	30	20
6,646 ומעלה	0	0

* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב- 1.6.2012 ויעודכנו ב- 1.6.2013, בהתאם להוראות החוק.

סכומי המענק לעיל, נכונים למי שיש לו הכנסת עבודה ו/או מעסק ומשלח יד בלבד ואין לו הכנסות נוספות (שאינן ממשכורת, מעסק ומשלח יד) כהגדרתן בחוק.

לאור העובדה שהמענק מתייחס להכנסות הכוללות של משק הבית כולל שני בני הזוג, הרי ש"הכנסה נוספת" של מגיש התביעה או הכנסות של בן/בת הזוג מעבודה, מעסק, ממשלח יד או מהכנסות נוספות, עלולה להקטין את סכום המענק או להביא לשלילתו (כפי שיפורט להלן).

3. אם שולם לך מענק בסכום **הנמוך** מסכום המענק שאתה זכאי לו, ישולם לך הסכום החסר, כשהוא נושא הפרשי הצמדה וריבית.

אם שולם לך מענק בסכום **העולה** על סכום המענק שאתה זכאי לו, תידרש להחזיר את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

מהם המקרים בהם יפחת המענק ?

1. גובה המענק מושפע מ**"הכנסה נוספת"** (שאינה הכנסת עבודה) וגם מהכנסות בן זוגך.

אם יש לך "הכנסה נוספת" או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או ה"הכנסה נוספת", גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

2. "הכנסה נוספת": נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

קצבה שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה (לדוגמא: פנסיה).

למעט קצבה המושלמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג.

גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

בדיקת מצב התביעה שהוגשה בסניף הדואר, סימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק המגיע, ופרטים נוספים על אופן החישוב של גובה המענק (בצירוף דוגמאות), ניתן לראות באתר האינטרנט של רשות המסים שכתובתו www.taxes.gov.il .

כיצד יתקבל המענק ?

1. "עובדי" (שכיר) - אם הינך "עובדי" (שכיר) **או** שהינך "עצמאי" שיש לו **גם הכנסת עבודה חודשית ממוצעת העולה על 2,040 ₪** :

הוגשה תביעה עד יום **31 במרץ 2013**, ישולם המענק **בארבעה תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 ביולי 2013, 15 באוקטובר 2013, 15 בינואר 2014 וב- 15 באפריל 2014.

הוגשה תביעה עד יום **30 ביוני 2013**, ישולם המענק **בשלושה תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 באוקטובר 2013, 15 בינואר 2014 וב- 15 באפריל 2014.

הוגשה תביעה עד יום **30 בספטמבר 2013**, ישולם המענק **בשני תשלומים שווים** במועדים אלה: 15 בינואר 2014 וב- 15 באפריל 2014.

2. "עצמאי" - אם הינך עצמאי, סכום המענק **יקוזז כנגד המס** שאתה חייב בו בשל הכנסה **מכל מקור שהוא**, **לרבות שבח**, בשנת המס 2012 ויתרת המענק שלא נוצלה, ניתן יהיה לקזזה במשך שלוש שנות המס הבאות (2013, 2014 ו- 2015).

יתרת המענק שלא ניתן היה לקזזה בארבע שנות המס האמורות, תשולם בשנה החמישית בניכוי 25% מסכום היתרה.

לדוגמא: עצמאי שהגיש תביעה לקבלת מענק עבור שנת המס 2012 ונמצא זכאי למענק בסך של 5,000 ₪, יוכל לקזז את סכום המענק כנגד המס שהוא יהיה חייב בו החל מהדו"ח שיוגש לשנת המס 2012, ובשלוש שנות המס הבאות, כלומר, 2013, 2014 ו- 2015.

במידה שלא נוצל כל סכום המענק כזיכוי ממס בשנות המס האמורות (לדוגמה: נוצלו 3,000 ₪ בלבד), ישולם 1,500 ₪ (לאחר ניכוי של 25% מהיתרה שלא נוצלה 2,000 ₪) לחשבון הבנק של התובע ב- 15 ביולי 2017.

כיצד ניתן לערער על קביעת הזכאות ?

1. הינך רשאי להגיש **השגה** על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. על ההשגה להיות **מנומקת ובכתב**, ויש להגישה תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה, לפקיד השומה הקרוב למקום מגורך.

2. במידה ואינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, הינך רשאי **לערער** עליה בפני בית המשפט המחוזי שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגורך.

* דברי ההסבר המובאים כאן הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהינו הנוסח הקובע והמחייב.

* לשון זכר כולל גם לשון נקבה.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

נספח

במדריך זה מובא מידע ראשוני בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות - ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי.

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אס"ח) באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות **מחוץ לאילת.** לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם גופים באילת, יש לפנות למשרד מע"מ ואס"ח באילת, לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

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 דוח תקופתי
8. הגשת דוח להחזר
9. דווח 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 עסקיך - עליך להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית. הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו החלה הפעילות העסקית.

2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על פי הפירוט הבא:

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821 - ניתן להוריד מאתר האינטרנט). • תעודת זהות. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק. במקרה של חשבון בנק משותף, על בן/בת הזוג למלא ולחתום על הצהרת חשבון בנק משותף. על בן/בת הזוג להגיע לתחנת מע"מ לצורך חתימה או לחתום אצל המייצג. • מסמכים נוספים המעידים על הקמת העסק ופעילותו.
שותפות (שני אנשים או יותר)	• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א'): • 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	• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821א'): • תעודת רישום ברשם החברות. • פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין. • תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה. • חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק. • אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה. • מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון, מחזור העסקאות המשוער.

קבלת אישור על הרישום כעוסק

• לאחר ביצוע הרישום, תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בנוסף, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה).

• בתום הליך 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 2013 הסכום הקובע הינו 77,993 ₪).

• על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/ומקצוע 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.

נספח

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 עסקאותיך.

4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לך.

• אם סווגת כ"עוסק פטור", אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ-"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי מע"מ, על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".

פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב ניתן לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך.

4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף.

לשם פתיחת תיק במס הכנסה עליך לפנות למשרד פקיד השומה לפתיחת תיק ולקבל הסבר בדבר ניהול ספרי העסק.

בקשה לפתיחת תיק (הודעה על התחלת התעסקות) תיעשה על ידי הגשת טופס 5329 ליחיד או טופס 4436 לתאגיד במשרד השומה באמצעות הדואר, בפקס או על ידי שידור בקשה מקוונת של מייצג מקושר למחשב שע"מ. לאחר השידור, יש להמציא את טופס הבקשה חתום ע"י הנישום/העוסק למשרד פקיד השומה ולתחנת מע"מ שנקבעה עם הצרופות הרלוונטיות.

את פנקסי החשבונות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק, עליך לשמור במשך **שבע שנים.**

כיצד מחשבים את סכום המע"מ?

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העיסקה. מחירה של העיסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח, לרבות כל ההוצאות החלות על העיסקה.

במקרה של עיסקה שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העיסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סהי"כ העלות + הרווח המקובל בענף.

5. חשבוניות

מהי חשבונית עיסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עיסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עיסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מסי עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מסי תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

מהי חשבונית מס?

אם אתה **עוסק מורשה** (אך לא עוסק פטור), אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עיסקה, ואתה **חייב** לעשות כן על פי דרישת הלקוח.

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".
- מסי "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקורי" (על גבי מקור החשבונית בלבד).
- מסי החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.

עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:

- שם הלקוח וכתובתו.
- פירוט העיסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, סכום המס (בנפרד), והמחיר הכולל.
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.

חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדוייקים או מלאים, לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

6. ניכוי מס תשומות

מס תשומות ניתן לניכוי אך ורק על רכישות לצורכי העסק, ובלבד שברשותך חשבוניות מס שהוצאו על שמך כדין, או רשימוני יבוא על שמך.

אם נרשמת כעוסק לאחר שהתחלת בפעילות עסקית, לא ניתן לנכות את מס התשומות ששילמת לפני הרישום, אלא אם כן יוכח שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו לצורך הקמתו בלבד.

מבחינים בין שני סוגים של תשומות:

א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

ב. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק, כגון: קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כגון: ייעוץ, טלפון, חשמל, מים.

מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

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 מדוייקים עליו

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לגבי רכב פרטי המשמש להפעלת העסק, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על פי הפירוט הבא:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות
- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

7. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

עם רישומך כעוסק, תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. בהמשך תקבל בדואר פנקס דו"חות שישמש אותך עד סוף שנת המס השוטפת.

בפנקס תמצא הסברים נוספים לגבי אופן מילוי הדו"ח התקופתי.

אם מסיבה כלשהי לא הגיע אליך פנקס הדו"חות, דאג לקבל טופסי דיווח ממשרד מע"מ האזורי שבו נרשמת.

תקופת הדיווח היא **בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע.**

הדו"ח התקופתי כולל:

- כל העסקאות שביצעת בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.(למחוק)
- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנטלת לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת שלך.
- כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העיסקה טרם בוצעה, או אם התמורה טרם התקבלה.
- סכום המס הכלול בתשומות העסק.
- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום, ולצרף לדו"ח אמצעי של מלוא "הסכום לתשלום".

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

מתי עלי להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח **אחת לחודש**, תקופת הדיווח שלך היא בת חודש. לדוגמה

דו"ח 1/08 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.1.08 לבין 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 לבין 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, 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 X נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המינהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
- קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים, תיתכן אף הגשת כתב אישום, בנוסף לנקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב, יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס, ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים, או עי"י מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט לאחר קבלת סיסמא בתחנה האזורית או במוקד שרות לקוחות.

8. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הנך זכאי להחזר.

היכן מגישים דו"ח להחזר?

דע את זכויותיך

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 2013 הסכום שנקבע הוא: 18,435 ₪)

• דו"ח להחזר עד לסכום הקובע כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או באחד מהבנקים המסחריים או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

• במקרים הבאים, עליך להגיש את הדו"ח להחזר במשרד מע"מ האזורי:

1. כאשר הסכום להחזר גבוה מהסכום הקובע והעוסק אינו חייב בדיווח מפורט.

2 עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,435 ₪), יגיש את הדו"ח במדיה מגנטית ע"ג תקליטור, או בהזנה למחשב ביחידה שבה הוא רשום,

3. עוסק רשאי להגיש את הדו"ח להחזר בכל משרד מע"מ אזורי, למעט אם העוסק רשום 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.

4 אם אתה מייצג המקושר לשע"מ, אתה רשאי להזין ישירות למחשב שע"מ דו"חות להחזר, ולתשלום ללא הגבלת סכום, עליך לצרף לדוח חשבוניות, כשסכום המס המצויין בכל אחת מהן גבוה מ- 5,000 ש"ח. רצוי שתביא גם את הצילומים של החשבוניות הללו, למקרה שתתבקש 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 ונמצא תקין.

• הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח, באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן" שבו יצויינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך.או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

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, וכו"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.

החל מינואר 2013, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

<u>עוסקים:</u>

1. כל העוסקים אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2012 גבוה מ- 2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).

2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

<u>מלכ"רים:</u>

כל המלכ"רים אשר מחזרם השנתי בשנת 2012 גבוה מ- 20 מיליון ₪.

<u>מוסדות כספיים:</u>

כל המוסדות הכספיים אשר מחזורם השנתי בשנת 2012 גבוה מ- 4 מיליון ₪.

ניתן לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל שכתובתו: www.taxes.gov.il.

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).

• 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.

נספח

12. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, גמלה או קצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6א לתקנות מעיימ) לעוסק, למלכיר או למוסד כספי , אינך חייב ברישום כעוסק. המעיימ 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 מעיימ 8356).

אם אתה משכיר נכס אחד או יותר ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי להעביר את חובת תשלום המעיימ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך. לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מעיימ האזורי.

מגישים דוח שנתי מקוון

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

30.6.13

*ככלל פטורים מהגשת הדוח באופן מקוון בעלי הכנסות נמוכות והאוכלוסיה המבוגרת

taxes.gov.il

דוברות והסברה - רשות המסים בישראל

רשות המסים בישראל

מוקד מידע טלפוני

מסים 4954

1-222-4954 | 02-5656400

www.mof.gov.il/taxes