

31/12/2007-1/1/2007

מדריך למילוי טופס הדין וחשבון השנתי של יחיד על ההכנסה בשנת המס 2007

לקוח/ה נכבד/ה,

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

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

אני מקווה כי דברי ההסבר המפורטים בחוברת יהיו לעזר בידיכם, בעת מילוי הדו"ח השנתי.

השנה, כבשנים קודמות, ניתן להגיש את הדו"ח השנתי על גבי אחד משני הטפסים:

1. דו"ח שנתי ליחיד - מיועד לכל אוכלוסיית הנישומים (טופס 1301).

2. דו"ח לשכירים - טופס פשוט יותר, היכול לשמש גם כבקשה להחזר מס (טופס 0135).

בחוברת זו מפורטים דברי הסבר מלאים למילוי טופס הדו"ח 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 לחישובי מס, אפשרות לתשלומי מס, טפסים למיניהם, לוחות, הודעות שונות והסברים נוספים, בכתובת:

www.mof.gov.il/taxes

ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2007, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 162 של הפקודה מיום 24.1.08.

מילוי הדו"ח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל ומהיר, ימנעו הטלת קנסות ויאפשרו החזרת יתרות זכות המגיעות למגיש הדו"ח, ללא עיכובים.

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

בכבוד רב

יהודה נסרדישי

מנהל רשות המסים בישראל

עריכה:

אמנון לבנטל, מינה גולן.

המערכת:

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

אילן שפר, ורד טנגבוים - רו"ח, רוני סרילוי, ציון לוי, כואד גודום-רו"ח, ירון מילמן - רו"ח.

הוצאה:

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

עיצוב, הפקה והבאה לדפוס:

לשכת הפרסום הממשלתית

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

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

29.5.08

המועד האחרון להגשת הדו"ח השנתי על הכנסה

לעצמאים המנהלים ספרים בשיטה החד צדדית ולשכירים.

רכז לך את המסמכים הדרושים לדו"ח השנתי מבעוד מועד ובראש שקט,
מלא את הדו"ח בצורה נכונה ומדויקת והגש אותו בנוחות, מוקדם ככל האפשר.

זכרות והסברה - רשות המסים בישראל

אל תחכה לרגע האחרון!

תוכן העניינים

5	מי חייב להגיש דו"ח על הכנסה	פרק א'
7	הגשת הדוחות ותשלום המס	פרק ב'
10	מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח	פרק ג'
12	הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)	פרק ד'
65	תמצית חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה - 1985	פרק ה'
68	פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2007	פרק ו'
76	טבלאות לחישוב המס	פרק ז'
87	מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס	פרק ח'
91	טבלאות, מדדים ורשימות	פרק ט'
96	מדריך מע"מ לעוסק החדש	נספח
101	מפתח עניינים	

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

להלן הסברים לציונים אלה:

ס"ח - ספר חוקים

פ.מ.ה. - פקודת מס הכנסה

ע.ה.ה. - חוק לעידוד השקעות הון

ח.ב.ל. - חוק הביטוח הלאומי

ק"ת - קובץ התקנות

חוק מסמ"ק - חוק מיסוי מקרקעין

החזר מס לשכיר



דוברות והסברה - רשות המסים בישראל

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

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

- 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.
- אישורים אחרים המקנים הקלה במס.

טפסים, מידע ופרטים נוספים ניתן לקבל במשרדי השומה ברחבי הארץ

מי חייב להגיש דו"ח על הכנסה

1. חייב להגיש דין וחשבון: (י)

- א. תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס.
- ב. בן זוג שאינו "בן זוג רשום" שהצהיר בדו"ח שהגיש, כי ידווח על הכנסותיו בנפרד.
- ג. תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך היתה לו בשנה זו הכנסה חייבת בסכום של 59,900 ש"ח או יותר.
- ד. תושב חוץ שהיתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.
- ה. אדם שבשנת המס מכר זכות במקרקעין⁽²⁾ או עשה פעולה באגוד, כהגדרתן בחוק מס שבח מקרקעין, שאין פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המירבי לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה⁽³⁾.
- ו. חובת הגשת דו"ח לענין נאמנות⁽⁴⁾:

1. יוצר שיצר בשנת המס נאמנות או שהקנה לנאמן בשנת המס נכס או הכנסה מנכס.
2. נאמן בנאמנות שיצר תושב ישראל או נאמן שהיו לו בישראל הכנסה או נכס, בין אם הוא תושב ישראל ובין אם לאו.
3. הנהנה שקיבל חלוקה מנאמן, גם אם אינה חייבת במס בישראל.
- ז. "בעל שליטה" ב"חברת משלח יד זרה" או ב"חברה נשלטת זרה" כהגדרתם בפקודת מס הכנסה. ראה הסבר בפרק ד' - חלק ח' בחוברת.
- ח. אדם שעשה פעולה שנקבעה כתכנון מס החייב בדיווח.
- ט. מי שפקיד השומה דרש ממנו להגיש דין וחשבון אך אם לפי האמור להלן אינו חייב בכך.

2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

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

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

1. **משכורת** (לרבות קיצבאות 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 552,000 ש"ח בשנת 2007. 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 המירבי (48%) או בשיעור שקבע פקיד שומה (י'תיאום מס').

2. **דמי שכירות** ששולם עליהם מס לפי סעיף 122 לפקודה (מס בשיעור 10%, בתנאי שעמדת בדרישות החוק), ובלבד שההכנסה מדמי השכירות לא עלתה על סך של 287,000 ש"ח. ראה להלן פרק ד', סעיף 22.

3. **הכנסת חוץ** שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), שסכומה אינו עולה על סך של 287,000 ש"ח.

"הכנסת חוץ" הינה הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל וכן "הכנסת חוץ מנייר ערך" שהיא הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת נייר ערך של חברה תושבת ישראל הרשום למסחר בבורסה מחוץ לישראל, שלא נוכה ממנה מלאו המס לפי הפקודה.

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

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

4. **הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי נכיון מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חסכון, פקדון, או קופת גמל, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלאו המס על פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 547,000 ש"ח, בשנת המס 2007.

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 מלאו המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 1,579,000 ש"ח בשנת המס 2007.

6. **הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 99 לפקודה (ראה הסבר בנספח ד' לדו"ח), שאינה עולה על 287,000 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 מסויימת שנוכה מלאו המס ממנה או באישור פקיד השומה - בשיעור שאינו נמוך מ-30% (כגון: שכר סופרים, דיבידנד או ריבית שאינה הכנסה כמפורט בסעיף 4 לעיל).

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

אלה הסכומים המרביים לשנת 2007, המקנים פטור מהגשת דו"ח:

1. משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 552,000 ש"ח בשנת המס.
2. הכנסה מדמי שכירות עד 287,000 ש"ח.
3. הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 287,000 ש"ח.
4. הכנסה מקצבת חוץ עד 287,000 ש"ח.
5. הכנסה מריבית עד 547,000 ש"ח.
6. הכנסה מניירות ערך עד 1,579,000 ש"ח.
7. הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 287,000 ש"ח.

1. פ.מ.ה. סעיף 131. 2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5). 3. חוק מסמ"ק סעיף 48(א)(ה)(1). 4. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5). 5. פ.מ.ה. סעיף 134. 6. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשס"ח - 1988. 7. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס - 2000. 8. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התשס"ד - 2004.

'בן זוג רשום' ו'בן זוג'

בני זוג נשואים המקיימים משק בית משותף, הם 'בני זוג' לעניין חישוב המס. אחד מהם הוא 'בן הזוג הרשום'. השני ייקרא 'בן זוג'. 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'.

3. הגשת דו"ח על-פי דרישת פקיד השומה

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

4. הגשת דו"ח ביוזמת הנישום

כל נישום רשאי להגיש דו"ח גם אם הוא פטור מהגשתו ולא נדרש להגישו.

החזר מס

נישום הדורש החזר מס ששילם ביתר ואינו חייב בהגשת דו"ח, יכול להגיש דו"ח בקשה להחזר מס גם על גבי טופס מס' 0135, המהווה דו"ח מקוצר המיועד גם למי שאינו חייב בהגשת דו"ח. את הטופס ניתן לקבל במשרד פקיד השומה (רשימת המשרדים מופיעה בפרק ט').

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

5. בן זוג רשום

בני הזוג רשאים לבחור, או רשאי פקיד השומה לקבוע, מי משני בני זוג נשואים, המקיימים משק בית משותף, ייחשב כבן זוג רשום. התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג. בני הזוג רשאים לבחור בין הגשת דו"ח 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 ד', בסעיף 1 לחלק א'.

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

ב. על אף הפטור מהגשת דו"ח בהתאם לאמור לעיל, חייב להגיש דו"ח 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 דו"ח 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 2007.

3. ההכנסה כללה שכר ספורטאים.⁽¹⁾

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

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

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

ב. בכנסי חוץ ששווים מעל 1,593,000 ש"ח.

ג. חשבונות בתאגיד חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,593,000 ש"ח. לא תהיה חובת הגשת דו"ח רק בשל האמור בסעיף ב' או ג' לעיל, אם ההכנסה שבה מדובר פטורה ממס בשנת המס לפי סעיף 14(א) לפקודה. ראה הסבר לסעיפים 33-36 בדו"ח.

ד. מי שהיה חייב להגיש דו"ח בשנת המס הקודמת, יהיה חייב להגיש דו"ח גם השנה, אלא אם פקיד השומה יפטור אותו מכך. הוראה זו לא תחול על מי שהיה חייב בהגשת דו"ח בשנת המס הקודמת רק משום שהיתה לו הכנסה כאמור בפסקאות ב. 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 דו"ח, בתנאי ששך כל הכנסותיו לא יעלה על 14,418 ש"ח.

ו. תושב חוץ שהיתה לו הכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל מהמקורות המפורטים להלן, יהיה פטור מהגשת דו"ח 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 נכיון או דיבידנד;
4. דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

מי שמגיש דו"ח על הכנסותיו, חייב לכלול בו את כל ההכנסות מכל המקורות, גם ממקורות שאילו היו הכנסה יחידה, לא היה חייב להגיש דו"ח בגינם.

1. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה



הגשת הדו"ח ותשלום המס

1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'

שנת המס 2007 מתחילה ב-1.1.2007 ומסתיימת ב-31.12.2007⁽¹⁾, וזו התקופה שעליה נסב הדו"ח. אם בחלק משנת המס לא היו לך הכנסות, ציין את הסיבה לכך ואת עיסוקך ביתר התקופה על גבי דף שיצורף לדו"ח.

2. הדוחות שיש להגיש

יש להגיש דין וחשבון שנתי על ההכנסה בשנת המס על גבי טופס 1301, בצירוף הנספחים הנלווים אליו. יחיד המבקש להגיש דו"ח בנפרד מבן זוגו, רשאי לעשות כן; יש לציין זאת בגוף הדו"ח ולצרף הצהרה במידת הצורך (ראה פרק ג' סעיף 11).

נוסף על הוראות פקודת מס הכנסה, חלות על הנישום, בין היתר, גם הוראות חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה - להלן 'חוק התיאומים'), המתייחסות בעיקר למי שיש לו הכנסה מעסק או ממשלח יד.

אם יש לך הכנסות מעסק או ממשלח יד אתה חייב להגיש גם דו"ח תיאום אינפלציוני יחד עם הדו"ח הרגיל, בכפוף לחריגים המנויים בפרק ה' להלן.

טופס הדו"ח (1301) וטופסי דוחות התיאום בנושא 'חוק התיאומים' הוכרו ע"י שר האוצר כטפסים מחייבים. הגשת דו"ח על טפסים אחרים (אלא אם אושרו ע"י הרשות) כמוה כאי הגשת דו"ח.

נספחים לדו"ח:

נספח א': אם היו לך הכנסות מעסק או משלח יד, צרף פירוט בנספח א' לדו"ח או על גבי טופס אחר במתכונתו.

נספח ב': אם היתה לך הכנסה מרכוש ומנוכות ממנה הוצאות או אם הנך מבקש הקלה ממס, צרף נספח ב'.

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

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

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

טופס 6111-נספח לדו"ח:

החל משנת המס 2005, הוסף נספח חדש לדו"ח השנתי, שמספרו 6111, ובו מפורטים ומקודדים נתוני הדוחות הכספיים: דו"ח רווח והפסד, מאזן ודו"ח התאמה למס.

הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2007, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם עד 300,000 ש"ח (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשת חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

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

בנוסף להגשת הטופס 6111 יוכל מייצגך לשדרו ליחידת המחשב

של רשות המסים (שע"מ) או באמצעות האינטרנט.

האפשרות לשדר באמצעות האינטרנט פתוחה גם לך. לאחר שידור באינטרנט עליך לצרף לדו"ח את הגירסה המודפסת, על גביה מוטבע מספר הגירסה שנקלט במערכת.

יש לסמן על גבי הדו"ח פרטי הגשת טופס 6111.

ראה מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

3. טופס מקוצר

על אף האמור לעיל, ניתן להגיש את הדו"ח 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 דו"ח (לרבות בקשה להחזר מס) ובלבד שאין בידי הכנסה מניירות ערך או הכנסה מחו"ל.

ב. לנישום החייב בהגשת דו"ח, שכל הכנסותיו ממשכורת ו/או מדיבידנד ו/או מריבית ו/או משכירות ואינו דורש בעבורם הוצאות מימון. הדו"ח אינו מיועד לבעל הכנסה מעסק או לבעל שליטה.

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

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

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

4. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבוניתיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, חייב להגיש את הדוחות עד ליום 30.4.2008. עד מועד זה חייבים להגיש דו"ח גם נישומים שכירים. על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדו"ח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2008.

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

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

אישור האורכה מותנה בכך שהנישום יגיש לפקיד השומה, עד המועד החוקי להגשת הדו"ח, דו"ח משוער על הכנסתו וישלם את המס המגיע על פיו⁽³⁾ עד אותו מועד.

החזר מס

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

החזר המס יבוצע לחשבוןך 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.

5. הגשת הדו"ח

בעת הגשת הדו"ח יש לוודא שכל החומר הנדרש מצורף לדו"ח. העתק הדו"ח נשאר ברשות הנישום, לאחר שפקיד השומה אישר בחתימתו שהדו"ח הוגש.

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

6. חישוב המס על-פי הדו"ח

חישוב המס נעשה כך:

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

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

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

ג. מהמס המחושב יש להפחית את הניכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ב ו-י"ג לדו"ח). 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 ב' בפרק ז' הנקראת: 'המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2007'.

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

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

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

סיכום המס החל על שני בני הזוג הוא המס המגיע.

7. תשלום המס עם הגשת הדו"ח

אם בהתאם לדו"ח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2007 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדו"ח⁽¹⁾.

8. החזר מס בעקבות הגשת הדו"ח

מי ששילם במשך השנה מס בסכום העולה על המס המגיע על-פי הדו"ח,

זכאי להחזר של עודף המס. החזר המס מותנה בכך שהנישום הגיש את כל הדוחות שנדרשו ממנו (לרבות הצהרת הון), שהדו"ח מבוסס על פנקסי חשבוניות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבוניות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבוניות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה⁽²⁾.

הגשת בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, למי שאינו חייב בהגשת דו"ח, יש להגיש לא יאוחר מתום 6 שנים לאחר שנת המס⁽³⁾.

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⁽²⁾.

אם הינך חייב בהגשת דו"ח, אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדו"ח או עד ה-31.7.08 לפי המאוחר. פקיד השומה רשאי לעכב החזר מס עד לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה, אם הוציא פקיד השומה שומה כזו לפני שחלפו 90 יום כאמור.

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

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

9. הודעת שומה

הדו"ח המוגש על גבי טופס 1301 (או 10135), על פיו מחושבים ההכנסה והמס המגיע בשנת המס, ייחשב לשומה עצמית. שומה זו תיחשב כקביעת הכנסה לאותה שנה, כל עוד לא קבע פקיד השומה שומה אחרת.

בעת קבלת הדו"ח במשרד השומה, מוחתמים הדו"ח והעתקו, שנשאר בידי המגיש, בחותמת המאשרת את הגשתו. אם הדו"ח לא מולא כהלכה מתבקש הנישום להשלים את הדו"ח בהקדם. בשלב הבא ישוודרו נתוני הדו"ח למחשב, ולאחר קליטתם תישלח הודעת שומה הכוללת את חישוב המס המגיע על-פי הנתונים שהוגשו בדו"ח, תוך פירוט ההכנסות, הניכויים מההכנסה, הניכויים מהמס, פרטים אחרים ויתרת המס, בהתחשב בתשלומים על חשבון המס ששולמו לאותה שנה. מי שחולק על האמור בהודעה, רשאי לבקש לתקן את השומה.

10. בדיקת הדו"ח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך שלוש שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדו"ח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדו"ח אינו נכון. אם הדו"ח שהוגש אינו דו"ח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות הנדרשים⁽⁴⁾, חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדיון לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדו"ח.

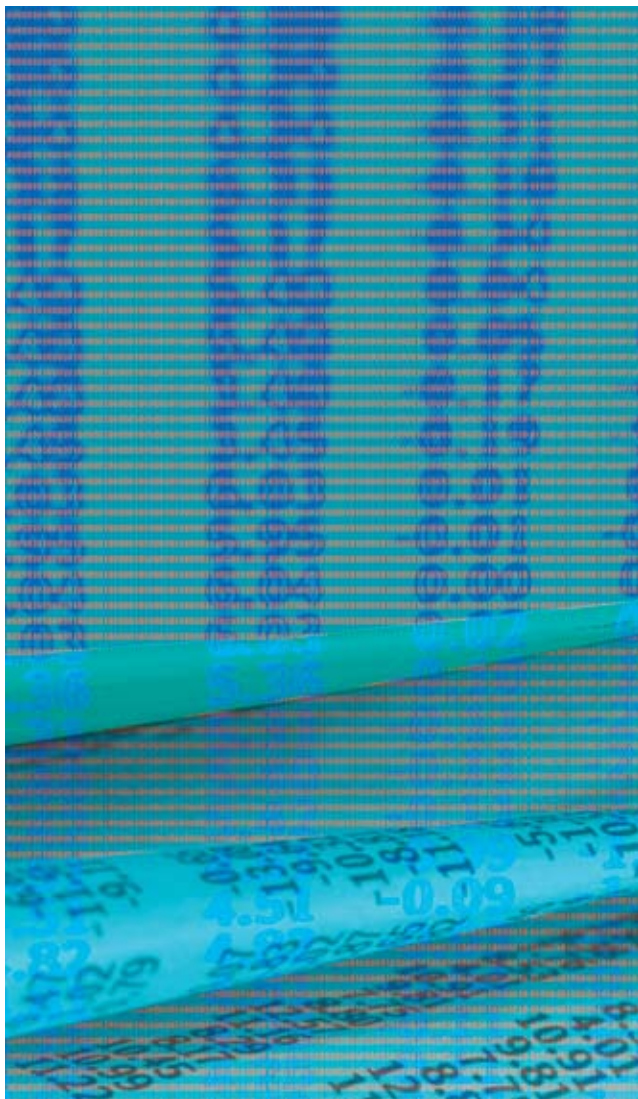
באישור המנהל ניתן להאריך את התקופה הנ"ל ל-4 שנים מתום שנת המס שבה הוגש הדו"ח. בנוסף לכך, רשאי המנהל להפעיל סמכותו להאריך את תקופת הטיפול בשומה בשנה נוספת מעבר לתקופות הנ"ל.

1. פ.מ.ה טע"ף 182 2. פ.מ.ה טע"ף 159 3. פ.מ.ה טע"ף 160 4. פ.מ.ה טע"ף 158 א(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.



יחד עם זאת, רשאי פקיד השומה, תוך חצי שנה מיום קבלת הדו"ח, לתקן את השומה ולמרות התיקון עדיין יראו את הדו"ח כשומה עצמית - וזאת במקרים הבאים⁽¹⁾:

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 הדו"ח 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 הדו"ח (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.

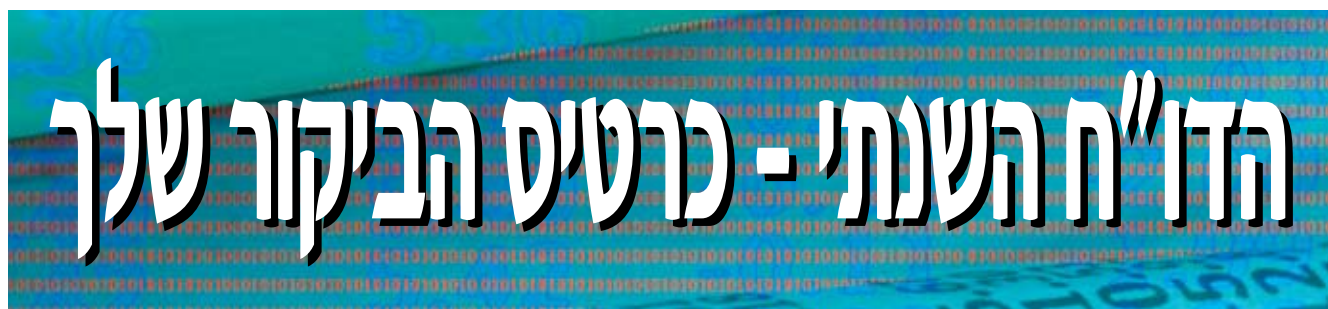
11. אי הגשת דו"ח

אי הגשת דו"ח במועד (לרבות דוחות תיאום אינפלציונים), ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות⁽²⁾. נוסף על כך ניתן להגיש נגד הנישום כתב אישום לבית המשפט, שכן אי הגשת דו"ח במועד היא עבירה על פי החוק, שדינה מאסר שנה או קנס או שני העונשים כאחד⁽³⁾.

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דו"ח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה⁽⁴⁾, כלומר לקבוע את ההכנסה החייבת ואת המס המגיע מהנישום לפי שיקול דעתו.

רק הגשת הדו"ח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דו"ח (שומה 04).

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.



מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח

להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדו"ח והנסיבות בהן יש לצרפם:

1. פירוט החישוב שההכנסה התבססה עליו, אם הדו"ח מבוסס על מערכת חשבונות שאינה לפי שיטת החשבונאות הכפולה - (מילוי הפרטים בנספח א' מספיק לכך).
2. אם יש לך הכנסה מעסק או משלח יד מעל מחזור של 300,000 ש"ח (מכל עסקיך), הינך נדרש להגיש טופס 6111. ראה הסבר בפרק ב' לעיל וכן דברי הסבר מפורטים באתר רשות המסים בישראל. הגשת טופס 6111 אינה פוטרת מהגשת דו"ח רווח והפסד ומאזן למי שנדרש לכך.
- בסעיף א, פרטים כלליים בטופס 1301, יסומן מספר טופסי 6111 שצורפו לדו"ח, וכן האם שודר הטופס.
- "מחזור" לענין זה - מחזור כולל מע"מ על פי הגדרתו בהוראות ניהול ספרים.
3. עובד שכיר, או מקבל קצבה ממעביד לשעבר או מקופת גמל יצרף טופס 106 (אישור שנתי הכולל פירוט של ההכנסות, החזר ההוצאות ותשלומים אחרים) שקיבל מהמעביד, שהוא גם אישור על ניכוי מס ממשכורת, הטופס יהיה חתום בחותמת המעביד ובחתימתו כנדרש.
- בטופס 106, רשומים מספרי השדות של הדו"ח השנתי על ידי סכומים מסויימים בטופס, על מנת לעזור לך למלא את הדו"ח השנתי.
- נישום שהועסק בחו"ל על-ידי מעביד תושב ישראל וקיבל ממנו משכורת חוץ' כמשמעותה בכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל) התש"מ"ב-1982, יצרף לגבי משכורת זו אישור בטופס 101 או 106.
4. מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותר לו פרישה לשנים הכוללות את שנת המס שלגביה מוגש הדו"ח, עליו להגיש את אישור פקיד השומה לגבי סכום הפיצויים הפטורים ו/או אישור לגבי פריסת הפיצויים מפקיד השומה.
- אישורים שהוצאו החל מחודש 5/2006 ובמשרדי שומה מסויימים עוד קודם לכן, הופקו באופן ממוחשב וקיימים במערכת הממוחשבת של רשות המסים.
5. לגבי הכנסה נוספת מרכוש (לדוגמה: שכר דירה, דמי מפתח, ריבית או דיבידנד), משכר סופרים, שכר מרצים, עסקאות אקראיות וכו', יש להמציא פירוט ההכנסות וההוצאות (מילוי הפרטים בנספח ב' מספיק לכך).
6. מי שביסס את הדו"ח על מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה, יצרף מאזן וחשבון רווח והפסד.
7. נספח ג' לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים לשנת המס 2007 טופס 1322. ראה דברי הסבר לנספח ג' לדו"ח. יחיד שניירות הערך הנסחרים בידי לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידי, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופס 4867.
- כל יחיד אחר יגיש בנוסף לנספח ג', פירוט עסקאותיו בניירות הערך בנספח ג' 1 (טופס 1325).

8. נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם לשנת המס 2007, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח ד' בדו"ח בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על גובה ההכנסות ועל סכום המס ששולם עליהן בחוץ לארץ.
9. דו"ח תיאום אינפלציוני - מי שחייב להגישו בהתאם לאמור בפרק ה' להלן.
- דו"ח התיאום האינפלציוני (טופס 1392) הוכן בשלושה נוסחים שונים, לפי צורכי הדיווח.
- לטופס הדו"ח השנתי על ההכנסה (טופס 1301) יש לצרף אחד הנוסחים כמפורט בפרק ו'.
- טופס 1392 א' - מיועד למילוי בידי יחיד ושותפות שהם נישומים לפי פרק ג' לחוק - הכנסה שלגביה אין חובת ניהול פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה.
- הנוסח השני - טופס 1392 ב' - מיועד למילוי בידי יחיד שהוא נישום לפי פרק ב' לחוק - הכנסה שלגביה יש חובת ניהול פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה.
- הנוסח השלישי - טופס 1392 ג' - מיועד למילוי בידי בעל עסק שהוא שותף בשותפות שחל עליה פרק ב' לחוק.
10. שותף בשותפות יצרף טופס 1504 או ימלא את פרטי השותפות והשותפים בנספח א' לדו"ח השנתי, בחלק ב' של הנספח.
11. אם הדו"ח אינו כולל הכנסות שהיו לבן/בת הזוג, יש לצרף הצהרה חתומה בידי בן הזוג כי הגיש דו"ח נפרד על הכנסותיו.
12. מי שניהל משק חקלאי או שיש לו שטח אדמה מעובד, יצרף דו"ח שנתי על משק חקלאי (טופס 1220) ויצוין x במשבצת המתאימה, בחלק העליון של הדו"ח.
13. מי שהינו בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל או בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר, יצרף טופס 150 - הצהרה.
14. המבצע פעולה שהיא תכנון מס החייב בדווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה יצרף טופס 1213.
15. מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה יצרף טופס 1385.
16. התרת הוצאות מסוימות כגון הוצאות רכב והתרת ניכויים וזיכויים מסוימים, מחייבת המצאת פרטים או הגשת הטפסים הנדרשים בנדון כפי שיוסבר בפרקים ד' ו-ו'.
17. ניכויים במקור (שאינם משכר) יותרו רק על סמך אישורים שנתיים מקוריים.
- נישום המיוצג על ידי רו"ח או יועץ מס רשאי לצרף לדו"ח, 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.

טפסים ודוחות

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

צילום מטופס השומה של מס שבח).

22. מי שחי בנפרד מבן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצלו מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.

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

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

25. המגיש את הדו"ח השנתי לקבלת החזר מס יצרף צילום המחאה של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדו"ח.

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

27. חובה לצרף את הנספחים המנויים בפסקאות 1-15 ובפסקה 20 לעיל לדו"ח. אם לא תעשה כן בנסיבות שפורטו בפסקאות אלה יראה הדו"ח שהוגש כדו"ח סתמי, כלומר כאילו לא הוגש דו"ח.

קיימים נספחים וטפסים נוספים המוזכרים בגוף החוברת לפי העניין.

אי הגשת המסמכים המפורטים בפסקאות האחרות אינה הופכת את הדו"ח לדו"ח סתמי, אך הנתונים בדו"ח, שלגביהם חסרים מסמכים, לא ילקחו בחשבון בעריכת השומה.

רשימת הטפסים והנספחים המלאה לשנת המס 2007 - ראה בפרק ט' להלן.

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

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

ראה דברי הסבר לסעיפים 42-44 לענין "עמית מוטב".

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

ראה דברי הסבר לסעיפים 64-66, לענין עמית מוטב.

18. 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.

19. טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות וקופ"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 ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה אצל שכיר).

20. נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינם מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס 1399 - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים.

21. נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את השומה ואת המס ששולם (יש לצרף

תיאום מס לשכירים - כדאי לך להיות מתואם איתנו

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

כדי לערוך תיאום מס עליך למלא את הטופס "בקשה להקלה ולתיאום בחישוב ניכוי המס על ידי פקיד השומה" (טופס 116), הכולל הצהרה מפורטת על כל מקורות ההכנסה שלך, לצרף את כל תלושי המשכורת ולהגישם למעבידך או לפקיד השומה. פקיד השומה יקבע את אחוז המס השנתי שיש לנכות מכלל ההכנסות. אישור על כך יועבר לכל מעביד. תיאום מס ניתן לבצע בכל פעם שיש שינוי בהכנסות והוא נערך רק לשנת המס הנוכחית בה מוגשת הבקשה. תיאום מס אינו בא במקום הגשת דו"ח שנתי ואין לראות בו קביעה סופית לחבות המס.

טפסים, מידע ופרטים נוספים ניתן לקבל במשרד השומה ברחבי הארץ

הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)

הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

הכנסה חייבת -

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

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

בני זוג - (1)

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

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

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

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

מילוי הדו"ח ע"י מי שאינו נשוי/אה

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

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

חישוב נפרד וחישוב מאוחד -

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

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

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

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

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

(3) החלק 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.

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

ב. הכנסה משותפת לבני זוג

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

(1) הכנסה של בני זוג העובדים בעסק משותף (לא בדירת המגורים שלהם) למרות שקיימת תלות במקור ההכנסה בין בני זוג העובדים דרך קבע ביחד באותו עסק או משלח ידו רשאים בני הזוג לתבוע, כי ייערך חישוב נפרד על הכנסה עד סך של 41,880 ש"ח אצל בן הזוג, בהתקיים התנאים הבאים⁽²⁾:

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

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

3. הודעה על התביעה נמסרה לפקיד השומה חודש לפחות לפני תחילת התקופה שבגדה 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 41,880 ש"ח ישוייך לבן הזוג ויופחת מהכנסת בן הזוג הרשום.

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

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

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

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

כללים בדבר החישוב הנפרד:

(1) גם אם ביקשת שיעשה חישוב נפרד לגבי הכנסה מיגיעה אישית או

חישוב נפרד או חישוב מאוחד

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

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

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

מס הכנסה מחשב ומתחשב



מרכוש, כאמור לעיל, ומחישובנו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר, תיערך השומה לפי חישוב מאוחד.

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

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

תלות במקורות ההכנסה קיימת, בין היתר, במקרים הבאים:

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

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

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

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

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

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

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

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

ניכויים אישיים

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

זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב עפ"י מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת

2007 הוא 2,136 ש"ח.

לדוגמה: אם לנישום היו 3 נקודות זיכוי בשנת 2007, תופחת חבות המס שלו בסך של 6,408 ש"ח. הסבר מפורט לחלקים י"ב, י"ג לדו"ח השנתי.

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

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

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

(א) אזרח ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

(ב) תושב ישראל.

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

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

הכנסות שהופקו בחוץ לארץ

תושב ישראל חייב במס על כלל הכנסותיו בעולם.

הטופס

כללי

(א) טופס 1301, טופס הדו"ח השנתי, מתאים לכל סוגי הנישומים, עצמאים ושכירים.

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

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

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

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

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

(ו) לטופס הדו"ח צורפה מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' - במקום למלאו בכתב יד. כך נבטיח קליטה טובה ומהירה יותר של הנתונים. לנוחיותך, מצויין על גבי המדבקה, מיהו 'בן הזוג הרשום' בשנת המס 2007.

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

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

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

חלקי הטופס

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

חלק א' - פרטים כלליים.

חלק ב' - פרטים אישיים.

חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים.

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

(שאינן מיגיעה אישית).

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

הכנסות משוק ההון:

א. הכנסות מריבית ורווחים בפקדונות ותוכניות חסכון חייבות במס משנת 2003. לרישום הכנסות אלו, ראה הסבר לסעיפים 21-21. הכנסות מריבית על ניירות ערך, ראה הסבר לסעיפים 19-21.

ב. הכנסות מריבית על ניירות ערך חייבות גם כן במס החל משנת 2003. ראה הסבר לסעיפים 14-18.

ג. החל משנת 2003, חייבים במס רווחי הון מניירות ערך. יש לרשום את סה"כ סכום המכירות מרווח הון מניירות ערך בסעיף 30, כפי שיוצג מנספח ג', ג1 וג2 לדו"ח השנתי. יש לצרף לדו"ח השנתי את נספח ג', רווח הון מניירות ערך סחירים (טופס 1322), נספח ג1 (טופס 1325) ונספח ג2 (טופס 1326).

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

הכנסת תושב ישראל שהופקה בחוץ לארץ⁽¹⁾

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

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

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

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

לגבי הכנסות מחו"ל נקבעו כללים המתיירים ניכוי הוצאות מסוימות (פרטים - ראה בנספח א' סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

הכנסת משכורת של תושב ישראל המועסק בחו"ל בידי מעביד תושב ישראל מחושבת המס בתנאים מסויימים בשונה מחישוב המס בישראל. מעבידך יחשב את המס, הניכויים, 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.

מילוי פרטים לדוגמה:

חותמת המשרד תאריך הגשת הדו"ח		דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובחו"ל בשנת המס 2007 השנה המתחילה ב - 1.1.2007 והמסתיימת ב - 31.12.2007 אם הדו"ח לא מולא כראוי או לא צורפו המסמכים המתאימים, רשאי פקיד השומה עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, לראותך כמי שלא הגיש דו"ח.		טופס 1301 דו"ח ליחיד סמן X במשבצת המתאימה	רשות המסים בישראל																
א. פרטים כלליים הדו"ח הוא על: ☒ הכנסות והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסות 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 ☐ הגשתי בקשה לחישוב נפרד לפי סעיף 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 ילדי שטרם מלאו להם 18, נכסים בחו"ל בשווי של 1,550,000 ש"ח או יותר ☐ הנני יוצר בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דו"ח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151) ☐ הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדו"ח זה (מצ"ב העתק טופס 142) ☐ אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 59 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 ☐ כן, מצ"ב טופס 1385 ☒ לא כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה		ב. פרטים אישיים הדבק/י כאן את המדבקה שצורפה לדו"ח, אם הפרטים הרשומים על המדבקה נכונים. אם הפרטים אינם נכונים - רשום/י כאן את הפרטים הנכונים. <table border="1"> <tr> <td>מצב משפחתי בשנת המס</td> <td>מספר זהות</td> <td>שם משפחה</td> <td>שם פרטי</td> <td>שם האב</td> <td>תאריך לידה</td> </tr> <tr> <td> ☐ רווק/ה ☒ נשוי/ה ☐ אלמן/ה ☐ גרוש/ה ☐ פרוד/ה (מצ"ב טופס 4440 - הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד) </td> <td> מספר ת.י.ק. בן/בת הזוג: 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 "בן הזוג הרשום" (1): 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 </td> <td>ישראל</td> <td>ישראל</td> <td>ישראל</td> <td>14.5.48</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>ישראל</td> <td>ישראל</td> <td>ישראל</td> <td>14.5.49</td> </tr> </table>		מצב משפחתי בשנת המס	מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	שם האב	תאריך לידה	☐ רווק/ה ☒ נשוי/ה ☐ אלמן/ה ☐ גרוש/ה ☐ פרוד/ה (מצ"ב טופס 4440 - הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד)	מספר ת.י.ק. בן/בת הזוג: 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 "בן הזוג הרשום" (1): 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	ישראל	ישראל	ישראל	14.5.48			ישראל	ישראל	ישראל	14.5.49
מצב משפחתי בשנת המס	מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	שם האב	תאריך לידה																
☐ רווק/ה ☒ נשוי/ה ☐ אלמן/ה ☐ גרוש/ה ☐ פרוד/ה (מצ"ב טופס 4440 - הצהרה בדבר נשואים החיים בנפרד)	מספר ת.י.ק. בן/בת הזוג: 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3 "בן הזוג הרשום" (1): 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	ישראל	ישראל	ישראל	14.5.48																
		ישראל	ישראל	ישראל	14.5.49																
יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדו"ח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש הדו"ח הקודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי <table border="1"> <tr> <td> ☐ כתובת למשלוח דואר (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) </td> <td> ☐ כתובת המגורים (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) </td> <td> ☐ כתובת דואר אלקטרוני </td> </tr> <tr> <td> ☐ טלפונים </td> <td> ☐ העיסוק העיקרי (פרטי) </td> <td> ☐ שם העסק </td> </tr> <tr> <td> ☐ כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) </td> <td> ☐ מספר תיק בעסק העיקרי </td> <td> ☐ שמות המעבידים </td> </tr> </table>						☐ כתובת למשלוח דואר (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	☐ כתובת המגורים (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	☐ כתובת דואר אלקטרוני	☐ טלפונים	☐ העיסוק העיקרי (פרטי)	☐ שם העסק	☐ כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	☐ מספר תיק בעסק העיקרי	☐ שמות המעבידים							
☐ כתובת למשלוח דואר (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	☐ כתובת המגורים (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	☐ כתובת דואר אלקטרוני																			
☐ טלפונים	☐ העיסוק העיקרי (פרטי)	☐ שם העסק																			
☐ כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד)	☐ מספר תיק בעסק העיקרי	☐ שמות המעבידים																			
<table border="1"> <tr> <td> פרטי המסייע/ת במילוי הדו"ח ארל 3003 - ראה חשבוון יסרה 3003 מספר עוסק מורשה </td> <td> הצהרת מגיש/ת הדו"ח הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדו"ח וחשבוון זה, וכן כי הפרטים שבדו"ח וחשבוון זה נוספתיים הם נכונים ומלאים. ☒ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע/ת שפרטיו/יה מצויינים משמאל. </td> </tr> <tr> <td> מספר ת.י.ק. 0 5 7 8 6 9 0 8 מספר עוסק במע"מ </td> <td> מספר ת.י.ק. 9 0 0 7 8 6 7 8 8 מספר עוסק במע"מ </td> </tr> </table>						פרטי המסייע/ת במילוי הדו"ח ארל 3003 - ראה חשבוון יסרה 3003 מספר עוסק מורשה	הצהרת מגיש/ת הדו"ח הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדו"ח וחשבוון זה, וכן כי הפרטים שבדו"ח וחשבוון זה נוספתיים הם נכונים ומלאים. ☒ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע/ת שפרטיו/יה מצויינים משמאל.	מספר ת.י.ק. 0 5 7 8 6 9 0 8 מספר עוסק במע"מ	מספר ת.י.ק. 9 0 0 7 8 6 7 8 8 מספר עוסק במע"מ												
פרטי המסייע/ת במילוי הדו"ח ארל 3003 - ראה חשבוון יסרה 3003 מספר עוסק מורשה	הצהרת מגיש/ת הדו"ח הריני מצהיר/ה בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדו"ח וחשבוון זה, וכן כי הפרטים שבדו"ח וחשבוון זה נוספתיים הם נכונים ומלאים. ☒ במילוי דין וחשבון זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייע/ת שפרטיו/יה מצויינים משמאל.																				
מספר ת.י.ק. 0 5 7 8 6 9 0 8 מספר עוסק במע"מ	מספר ת.י.ק. 9 0 0 7 8 6 7 8 8 מספר עוסק במע"מ																				
תאריך: 10.3.2008 חתימת "בן הזוג הרשום" ☐ חתימת בן/בת הזוג ☐ למשלוח לידי: ☐ כתובת אתר האינטרנט של רשות המסים בישראל www.mof.gov.il/taxes																					

ע"י, החתיבה לארגון ומערכות מידע (מערבול ל - 12.2007)

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

- חלק ו' - הכנסה כמוסד כספי
 חלק ז' - הכנסות מרווח הון, לרבות מרווח הון מניירות ערך ומשבח מקרקעין.
 חלק ח' - הכנסות מחו"ל.
 חלק ט' - הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס.
 חלק י' - פרטים נוספים ויתרות להעברה.
 חלק יא' - ניכויים אישיים.
 חלק יב' - נקודות זיכוי מהמס.
 חלק יג' - זיכויים אישיים בעד תשלומים.
 חלק יד' - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק.
 נספח א' - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.
 נספח ב' - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.
 נספח ג' - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.
 נספח ג1 - רווח הון מניירות ערך סחירים.
 נספח ג2 - רווח הון מניירות ערך סחירים.
 נספח ד' - הכנסות מחו"ל ומס ששולם עליהן.

חלק א' - פרטים כלליים

בחלק א' הנך נדרש לסמן x במקומות המתאימים. יש לציין במשבצות המתאימות בפרק זה האם הדו"ח המוגש הוא על הכנסות 'בן הזוג הרשום' בלבד, או גם על הכנסות בן זוגו, האם בן הזוג מגיש דו"ח בנפרד, האם קיימת תלות במקורות ההכנסה, האם בן הזוג עזר בהשגת ההכנסה ועוד.

1. בני זוג נשואים

הדו"ח הוא על: ☐ הכנסות והכנסות בן/בת זוגי ☐ הכנסות בלבד
☐ אני מגיש/ה דו"ח לשנת מס זו למרות שאיני חייב/ת - בקשה להחזיר מס
☐ בן/בת זוגי מגיש/ה דו"ח נפרד - מצ"ב הדו"ח/הצהרה של בן/בת זוגי
☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר/ה לי בהשגת ההכנסה

'בן הזוג הרשום' ייחשב כמגיש הדו"ח. אם יש הכנסות לשני בני הזוג, יש לכלול אותן בדו"ח.

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

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

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

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

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

2. בן הזוג הרשום(י)

☐ 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 הרשום'. הכנסות בני הזוג ייראו, לעניין מס הכנסה, כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחוייב על שמו.

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

אצל בני זוג העובדים ביחד במקום עיסוק קבוע והמבקשים חישוב נפרד בתנאים המפורטים בדברי ההסבר הנ"ל והגישו בקשה במועד⁽²⁾, יסמנו זאת ויצרפו לנלוות משרד השומה 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 תחוייב על שם אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותצטרף להכנסותיו האחרות - אם יש כאלה.

בני הזוג רשאים להגיש יחד בקשה בכתב לפקיד השומה לשינוי 'בן הזוג הרשום', לפחות שלושה חודשים לפני תחילת שנת מס כלשהי ובתנאי שהכנסתו של 'בן הזוג הרשום' בשנת המס שקדמה לשנה בה הוגשה הבקשה היתה לפחות רבע מהכנסתו של בן הזוג. בני הזוג לא יוכלו לשנות את בחירתם זו במשך 5 שנות מס. פקיד השומה רשאי לקבוע 'בן זוג רשום' לשנת מס בה היתה הכנסתו של 'בן הזוג הרשום' על פי בחירת בני-הזוג, כחותה מרבע מהכנסת בן זוגו.

3. תשלומים לקופת גמל וקרן השתלמות

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ואשר הופרש עבורו לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרות הנקובות בחוק וכן שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומיו לביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יצרף חישוב על התשלומים העודפים, על גבי טופס 134.

ראה הסברים בסעיף 3 לדו"ח (סכומים לקופת גמל וקרן השתלמות מעל לתקרה).

4. נאמנות

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

נישום שהוא או בן זוגו יוצר בנאמנות, בר שומה ובר חיוב⁽¹⁾ יכלול את הכנסות הנאמנות בדו"ח זה, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151.

נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי ההכנסות מהנאמנות יכללו בדו"ח זה⁽²⁾, יצרף לדו"ח, יציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 142.

5. 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.

6. חני"ז (חברה נשלטת זרה)

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

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

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

7. 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⁽³⁾ קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח. פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר לטופס. אם לא קיימת פעולה שהיא תכנון מס עליך לסמן x במשבצת ☐ לא.

8. עסקאות עם צדדים קשורים

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

החל מהשנה תהא חובה לפרט בדוח השנתי ביצוע עסקאות בינלאומיות בהתאם לתנאי השוק וכן לצרף לדוח את הנספח (טופס 1385) בו יצהיר הנישום כי עסקאות עם הצדדים הקשורים בחו"ל נערכו בתנאי שוק כפי שאלה נקבעו והוגדרו בפקודה⁽⁴⁾ בתקנות⁽⁵⁾.

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

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

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

במידה ולא קיימת עסקה כאמור עליך לסמן x במשבצת ☐ לא.

9. שותף בשותפות

נישום שהוא או בן זוגו שותפים בשותפות, יציין זאת במשבצת

המתאימה ויצרף טופס 1504 הכולל פרטים לגבי השותפות.

10. ניהול ספרים

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

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

11. טופס 6111

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

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

12. דו"ח על משק חקלאי

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

אם אתה בעל משק חקלאי, או שיש לך שטח אדמה מעובד, עליך לצרף לדו"ח זה גם דו"ח שנתי על משק חקלאי על גבי טופס 1220.

13. פרטים לעניין חוק התיאומים

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

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

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

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

הסבר מפורט - בפרק ו'.

חלק ב' - פרטים אישיים

חלק ב' מיועד לרישום פרטים אישיים.

1. פ.מ.ה. סעיף 175(ז) 2. פ.מ.ה. סעיף 175(ח) 3. תקנות מס הכנסה, (תכנון מס החייב דיווח) (הוראת שעה), תשי"ז - 2006. 4. פ.מ.ה. סעיף 85א' 5. תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשי"ז - 2006.

מספר תיק

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

פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

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

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

שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדו"ח

אם מאז שהוגש הדו"ח 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 בכנייתך למס-הכנסה ביעילות רבה יותר.

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

כתובת למשלוח דואר

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

העיסוק העיקרי

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

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

הצהרת מגיש הדו"ח ופרטי המסייע

אם נעזרת למילוי הדו"ח ברואה חשבון, עורך דין, יועץ מס מייצג או אדם אחר, תמורת תשלום, הקפד על רישום מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין, יועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה יפיו כח מתאים. אם יפיו כח כזה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס

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

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

בן הזוג הרשום חייב לחתום על הדו"ח. בן הזוג רשאי לצרף את חתימתו.

מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

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

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

חלק ג'

הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים

סעיפים 1-7.

כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן, בניכוי פטורים, ולאחר התיאומים בשל אינפלציה לשנת המס 2007 על-פי חוק התיאומים, כמפורט בדו"ח התיאום האינפלציוני (טופס 1392).

הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

סעיף 1 - הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה כולל הכנסה מחו"ל לאחר ניכוי ההוצאות מעסק או ממשלח יד (לאחר התיאומים לפי דו"ח התיאום האינפלציוני), לרבות 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). העתק סכום הכנסה זו מסעיף 20 בדו"ח התיאום האינפלציוני המתאים לך (טופס 1392).

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



יש לצרף לדו"ח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

סעיף 3 - הכנסה ממשכורת או משכר עבודה⁽²⁾

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

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

א. תשלומים נוספים

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

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

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

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

ב. סכומים הנובעים ממימוש זכות (אופציה) או מהפרשי ריבית הנובעים מהלוואה בריבית נמוכה, שנתן לך המעביד⁽⁴⁾

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

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

יש לכלול בהכנסתך מעסק או 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 לכשימכר הנכס.

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

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמייה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 38-40 להלן).

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

סעיף 2 - תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

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

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

אם קיבלת בשנת המס 2007 החזרים (לרבות סכומים שנזקפו לזכותך) בגין הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות, ייראו אלה כהכנסה בידך.

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

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

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

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

1. פ.מ.ה. סעיף 9(א), 9(ב), 9(ג), 9(ד), 9(ה), 9(ו), 9(ז), 9(ח), 9(ט), 9(י), 9(יא), 9(יב), 9(יג), 9(יד), 9(טו), 9(טז), 9(יז), 9(יח), 9(יט), 9(כ), 9(כא), 9(כב), 9(כג), 9(כד), 9(כה), 9(כו), 9(כז), 9(כח), 9(כט), 9(ל).
2. פ.מ.ה. סעיף 2(2).
3. פ.מ.ה. סעיף 18(ג).
4. פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

יותר מאשר 6 שנים, המסתיימות בשנה שמימשת בה את הזכות.

הכנסה מ'הפרש ריבית':

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

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

ג. רכב

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

שווי השימוש ברכב - סכום שנתי	
קבוצת מחיר*	שווי שימוש שנתי בש"ח
1	14,040
2	15,960
3	20,880
4	25,800
5	36,360
6	46,080
7	58,080

2 הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך). שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. השווי נקבע לפי קבוצת המחיר המצויינת ברשיון הרכב. פירוט הסכומים שייזקפו כשווי שימוש לפי קבוצת מחיר מופיע בטבלה בעמוד זה. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2007.

על פי תקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב) נקבע שווי השימוש, לכל חודש בשנת המס 2007, על פי קבוצת מחיר הרכב.

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

השימוש בטלפון סלולרי, שנמסר ע"י המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 85 ש"ח לחודש (1,020 ש"ח לשנה), לפי הנמוך שבהם, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו מכשיר. אין זקיפה שווי בשל מכשיר 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⁽²⁾

סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקופת גמל לתגמולים, ולקופת גמל לקצבה, על חשבון תגמולים העולים בחודש על שיעור של 7.5% כשהוא מוכפל בסכום התקרה כפי שמוגדר בהמשך, הנמוך מביניהם, יראו אותם כהכנסת עבודה שלך במועד בו שולמו לקופות הגמל. סכום התקרה הוא:

- שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה⁽³⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 30,148 ש"ח בחודש או 361,776 ש"ח לשנה מלאה.
- שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לתגמולים⁽³⁾ בלבד, סכום התקרה הוא 7,200 ש"ח בחודש מוכפל במספר חודשי העבודה שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס (או 86,400 ש"ח בשנה).
- שולמו בעבור העובד סכומים לקופות גמל לקצבה וכן סכומים לקופות גמל לתגמולים; לגבי הסכומים ששולמו לקופות גמל לקצבה, בחישוב חודשי, סכום של 30,148 ש"ח (שנתי 361,776 ש"ח).
- לגבי הסכומים ששולמו לקופת גמל לתגמולים, תקרת הסכום החודשי 30,148 ש"ח פחות המשכורת שבשלה שולמו הסכומים לקופות גמל לקצבה אך לא יותר מ-7,200 ש"ח לחודש (בחישוב שנתי 86,400 ש"ח פחות המשכורת אך לא יותר מ-86,400 ש"ח בהתאמה).

משכורת לעניין זה היא למצט שווי השימוש ברכב.

סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעד לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2007 היא 15,712 ש"ח לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 בסכום שנתי לשנה מלאה).

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

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ושהופרש עבורו לקופ"ג ו/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות הנ"ל והכנסתו עלתה על 86,400 ש"ח, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל ההפרשות העודפות, על גבי טופס 134.

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

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

ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא ייכללו הסכומים הבאים:

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

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

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

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

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

1 ש"ח לארוחת בוקר

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

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

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

א. 100 דולר בעד הוצאות לינה ועוד 64 דולר בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

ב. אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-106 דולר ליום שהייה.

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

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

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

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

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

(6) סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (ראה רשימת היישובים בפרק י' להלן), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאינה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר⁽²⁾.

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה⁽³⁾:

בעד הוצאות לינה לכל לילה - סכום ששילמת אך לא יותר מאשר הסכום

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,480 ש"ח לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

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

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-100 דולר כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-100 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-100 דולר ולא יותר מ-170 דולר.

(8) הוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,020 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:

(1) משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 507,600 ש"ח, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אך אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות⁽⁴⁾ לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 32 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⁽⁵⁾.

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

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

(5) הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת ההפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בנין משכורת מעל תקרה המתעדכנת (188,544 ש"ח בשנת המס 2007) - ראה סעיף 3 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיף 16.

1. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) 2. פ.מ.ה. סעיף 17(13) 3. תקנות מ"ה (ניכויים בשל דמי לינה או שכירת דירה באזור פיתוח) 4. פ.מ.ה. סעיף 5(9) 5. פ.מ.ה. סעיף 9(2019)

(6) כיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 35 להלן.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק ט' בסעיפים 32 עד 36 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 2007 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 106,320 ש"ח לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2007 לא יעלה על 9,300 ש"ח. רשום בסעיף זה, בשדה 069/068, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

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

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

בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה⁽¹⁾ וכן סכום חד פעמי ששולם על פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה.

קיצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן⁽³⁾, רשום בסעיף 33 בחלק ט' להלן.

א. קיצבאות

(1) הפטור על 'קצבה מזכה'

(א) חלק מהקצבה או מהקיצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או קצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדר כהכנסה מיגיעה אישית)⁽²⁾ פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה⁽⁴⁾. הפטור לשנה הוא בשיעור של 35% מהקצבה, אך לא יותר מאשר 29,400 ש"ח מסך כל הקיצבאות מסוג זה שהתקבלו במשך כל השנה, שהם 35% מתקרת הקצבה המזכה השנתית בסך 84,000 ש"ח. אם הקצבה משולמת שלא לפי חוק או הסכם קיבוצי, הפטור מחושב לפי 35% מהקצבה, אך לא יותר מ-29,400 ש"ח, או לפי 98 ש"ח לחודש כפול במספר שנות העבודה אצל המעביד, לפי הנמוך מביניהם. פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

החל משנת המס 2004, שונו תנאי קבלת הפטור וניתן לקבלו רק אם בעל הקצבה הגיע לגיל מסוים או פרש בשל נכות כמפורט להלן. ב-1.4.04 נכנס לתוקף במשק "חוק גיל הפרישה" ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד⁽⁵⁾.

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

גיל פרישה לעניין זה בשנת 2007:

א. מי שנולד - בגבר לפני 1/1941 או באישה 1/1945 - הגיע לגיל פרישה וזכאי לפטור.

גבר שנולד לאחר מכן: גיל 66 ו-4 חודשים.

אישה שנולדה לאחר מכן: גיל 61 ו-4 חודשים.

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

לדוגמה: הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס היתה 90,000 ש"ח. לא תהיה זכאי לפטור של 35% מכל הסכום אלא רק מסכום של 84,000 ש"ח ('תקרת הקצבה המזכה'). הפטור המרבי יהיה של 29,400 ש"ח (35% מ-84,000) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$90,000 - 29,400 = 60,600$$

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

סכום הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2007 הוא 7,000 ש"ח.

לדוגמה: פרשת מעבודתך ב-1.6.2007 וקיבלת קצבה כוללת של 50,000 ש"ח ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקיצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2007 מסתכמים בסך של 49,000 ש"ח. סכום הפטור יהיה אכזר 35% מ-49,000 ש"ח כלומר 17,150 ש"ח, ויירשם בסעיף 33. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 35) היא:

$$50,000 - 17,150 = 32,850 \text{ ש"ח}$$

(2) קצבה מוכרת

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

'קצבה מוכרת' היא אותו חלק מהקצבה המשולמת ע"י קופ"ג לקצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקצבה אחרת שהוקמה אחרי ה-1.1.95. קצבה מוכרת היא החלק הנובע מתשלומים שחוייבו במס בעבר במשכורת, בעת הפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים והסכומים שבחוק או כשכיר או כעצמאי בשל סכומים שהפקדת בעצמך ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיפים 42-44 להלן).

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

דוגמה: קיבלת קצבה חודשית של 12,000 מ-12 מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש"ח בשל תשלומך שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף

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

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

אם הגעת לגיל פרישה כהגדרתו בנוסח הישן (אך לא הגעת לגיל 65 בגבר או גיל 60 באשה) ולא פרשת מחמת נכות והיית לך הכנסה מעסק, משלח יד או משכורת במקביל לקצבה לא תהיה זכאי לפטור.

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ש"ח.

היוונת בעבר 20% מהקצבה

מגיע לך עוד 15% מהפטור (20%-35%)

היוון 20% 1,300

הפטור המגיע לאחר היוון $6,500 \times 15\%$ 975

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

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 33.

(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 בשבילן, יש לציין בפירוט את סכומי הפיצויים ותאריך קבלתם.

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



47 (קצבה מוכרת). ייתכן פטור חודשי בסכום הגבוה מבין 3,000 ש"ח לבין $7,000 \times 35\% = 2,450$ ש"ח (תקרת הקצבה המזכה).

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

ב. היוון קיצבאות

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

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

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

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

א. פרישה מ-1.1.2004

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

לדוגמה: פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2007 לפני היוון 9,000 ש"ח. תקרת הקצבה המזכה 7,000 ש"ח לחודש. היוונת בזמנו (בשנת 2004) 20% מהקצבה, נניח סך של 1,600 ש"ח ב-2007.

ההיוון פטור ממס.

הפטור המגיע לולא ההיוון $7,000 \times 35\% = 2,450$

הקצבה הפטורה שהוונה 1,600

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

קצבה מזכה ב-2007: 7,000

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,600 ב- $\frac{7,000}{6,780}$

הקצבה הפטורה המתאומת שהוונה: $1,600 \times \frac{7,000}{6,780} = 1,652$

יתרת פטור מגיע $2,450 - 1,652 = 798$ ש"ח לחודש.

סה"כ קצבה חייבת $9,000 - 1,600 - 798 = 6,602$

בחישוב שנתי: הקצבה החייבת הינה:

$12 \times 6,602 = 79,224$ רשום סכום זה בסעיף 5א.

סך יתרת הקצבה הפטורה של $12 \times 798 = 9,576$ רשום בסעיף 33.

ב. פרישה עד 1.1.2004

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

ג. הכנסה מקצבה, מלוג או אבונה

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

ד. הכנסה מקיצבת שאירים

המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי שלא מהמוסד לביטוח לאומי או ממוסד הביטוח, פטורה ממס, עד לסכום של 84,000 ש"ח (תקרת 'קצבה מזכה'). אם קיבלת הכנסה העולה על 84,000 ש"ח, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה⁽²⁾.

קיצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי ומשרד הביטחון פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 33 להלן.

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

ה. מענק פרישה

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

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

1) הסכום הפטור

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

בשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 10,220 ש"ח לכל שנת עבודה.

סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 20,440 ש"ח לכל שנת עבודה.

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

2) פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן שמשלם למקבל המענק לפירוס את הסכום החייב במס לשנות המס הבאות. לשם כך עליו לפנות לפקיד השומה עם נתוני

המענק והכנסות אחרות. פקיד השומה רשאי לדרוש תשלום מקדמה על חשבון המס המגיע⁽³⁾.

פרישה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדו"ח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפרישה, יש לרשום חלק יחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 5א של הדו"ח. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו בסעיף 5ב של הדו"ח. מהכנסה בסעיף זה לא יופחתו ניכויים. בשני המקרים את החלק היחסי של אותה שנה מהמס שנקבע ונוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים, יש לרשום בסעיף 72 של הדו"ח.

3) רצף זכויות

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

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

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

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

האמור לעיל יחול גם במקרים של פרישה מעבודה מכמה מעבידים, אם בכל מקרה של פרישה קיומו שני 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 לתיקרת הפטור התקפה בעת הפרישה ממעבידו האחרון.

מי שבחר ברצף זכויות וקיים את התנאים הדרושים, רשאי לחזור בו תוך שנתיים ממועד בחירתו האחרונה, זאת אף תוך כדי עבודתו אצל מעבידו האחרון. במקרה כזה ייראו כל הסכומים שהצטברו בקופת הגמל (כולל רווחים והפרשי הצמדה, ולמעט הסכומים והרווחים עליהם שילם מעבידו הנוכחי), כאילו נתקבלו ממעבידו הקודם. תקופת עבודתו אצל

1. פ.מ.ה. סעיף 99 ב.2. פ.מ.ה. סעיף 99 (16) 3. פ.מ.ה. סעיף 8 (ג)

הכנסות חייבות (כולל הכנסות חו"ל) לפני הניכויים שבחלק יא ולאחר הקיזוזים והפטורים שהותרו לפי פקודת מס"ה וחוק התיאומים לשנת המס 2007:

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

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

109	32. הכנסות פטורות ממס לפי סעיף 9(5) (נכה 100%)
16,800	33. קצבאות פטורות ממס
	34. הכנסות פטורות משכ"ד
36,000	35. מקורות אחרים (פרטי) מסך סכום
5,280,00	36. סה"כ הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס (סעיפים 32 - 35)

ד. הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים

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

איור 1

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

5) מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

אם מקבל קצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פטור שניתן לקבל עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית, עולים על 7,000 ש"ח, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על

מעבידו הקודם ואצל מעבידיו הקודמים תחשב כתקופת עבודה אחת; ואילו הסכום הפטור ממס (הרגיל או המוגדל) ייקבע לפי המשכורת האחרונה שקיבל אצל מעבידו הקודם, כשהיא מתואמת בשיעור עליית מדד המחירים לצרכן מאז פרישתו מהמעביד הקודם ועד לתאריך שהוא חזר בו מבחירתו ברציפות, כפוף לתקרת הפטור שהיתה תקפה בעת שחזר בו. אם החליט לחזור בו אחרי שנתיים ממועד בחירתו האחרון (ובטרם פרש מעבודתו אצל מעבידו הנוכחי) יהיה כל הסכום שהצטבר בקופת הגמל, לגבי תקופת עבודתו אצל מעבידיו הקודמים והרווחים עליו, חייב במס - ולא יותר לגבי כל פטור.

4) שמירת הפיצויים למטרת קצבה

מי שבעת פרישה מעבודה עמדו לזכותו סכומים בקופת גמל לקצבה (פנסיה), והוא רשאי לקבלם מהקופה אך הודיע למנהל הרשות כי החליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל כדי לקבל קצבה בעתיד - לא יראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן

החלק הפטור - $60,000 - 21,960 = 81,960$
בסעיף 5 יש לרשום את סיכום שני הסכומים*:

קצבה חייבת $39,000 = 60,000 - 21,000$
(קצבה בניכוי 35% פטור)

מענק חייב $21,960$ ש"ח

סך הכל חייב $60,960$ ש"ח

בסעיף 33 רשום $21,000$ ש"ח (35% מ- $60,000$ ש"ח);
ובסעיף 35: $60,000$ כיצויים

בסעיף 5 א' - רשום $60,960$ ש"ח.

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

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

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

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

במקרה שלכינו:

473 ש"ח = $\frac{(7,732 - 7,000) \times 5,000}{7,732}$ = הפגיעה בפטור החודשי

35% מסך $5,000$ ש"ח $1,750$

סכום הקטנת הפטור (473)

הפטור המגיע לחודש $1,277$

הפטור השנתי $1,277 \times 12 = 15,324$

רשום בסעיף 5א את הסכום $44,676$ ש"ח ($60,000 - 15,324$), בסעיף 33 רשום $15,324$ ש"ח ובסעיף 35 - את המענק הפטור: $81,960$ ש"ח.

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

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

סעיף 6 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים

רשום בסעיף זה הכנסות מדמי שכירות מהשכרת נכסים, אשר שימשו אותך במשך עשר שנים לפחות - לפני תחילת השכרתו - להפקת הכנסה מיגיעה אישית⁽¹⁾ מעסק או משלח יד.

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

לדוגמה: אם היתה לך זכות להפעלת מונית (מספר ירוק), אשר שימשה

הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצרף הקצבה החודשית אינם עולים על $7,000$ ש"ח, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-1.1.2007 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה בסך $36,000$ ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2007 ב- $48,000$ ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית $48,000 : 12 = 4,000$

המענק לכל שנת עבודה $36,000 : 30 = 1,200$

הסכום הכולל $5,200$ ש"ח

הסכום הכולל נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2007 (שנקבעה ל- $7,000$ ש"ח), ולכן יהיה כל המענק פטור, וכן גם 35% מהקצבה השנתית (פנסיה). הרישום בדו"ח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קיצבאות מהמעביד) יש לרשום $31,200$ ש"ח ($16,800 - 48,000$), בשורה 33 יש לרשום $16,800$ ש"ח - חלק הקצבה הפטור, ובשורה 35 יש לרשום $36,000$ ש"ח - המענק הפטור. ראה את אופן מילוי הדוגמה בדו"ח, (איור 1).

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2007 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק של $81,960$ ש"ח. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2007 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2007 הגיע ל- $60,000$ ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית $60,000 : 12 = 5,000$

המענק לכל שנת עבודה $81,960 : 30 = 2,732$

הסכום הכולל $7,732$

תקרה משולבת $(7,000)$

הפרש חייב 732

הסכום הכולל גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2007 שהיא $7,000$ ש"ח, לכן אתה יכול לבחור בין שתי החלופות:

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

החלק החייב -

(סכום כולל פחות תקרת קצבה מזכה) x שנות עבודה

$(7,732 - 7,000) \times 30 = 21,960$



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 ששים שנים או יותר, תחוייבנה בשיעור המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע)⁽²⁾.

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

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

א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסה שהיתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טירחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדו"ח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על פי סעיף 122 לפקודה, אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן - 1990 (ראה סעיף 22 להלן).

אין לרשום בסעיף זה הכנסה מדמי שכירות הפטורה ממס על פי חוק, אלא בסעיף 34.

בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 34 להלן (חלק ט') ובהסברים לנספחים לדו"ח השנתי.

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

אותך להפקת הכנסה כנהג מונית בתקופה 1.1.1980 - 1.1.1995, והשכרת בשנת המס את הזכות (המספר) תמורת דמי שכירות, תיחשב הכנסתך מדמי שכירות כהכנסה מיגיעה אישית.

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

יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדו"ח בסעיף 6. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהגיעך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 33.

סעיף 7 - הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

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

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ז')

הכנסות מרכוש הן כל ההכנסות המפורטות בחלקים ד', ה', ז' לדו"ח 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⁽¹⁾ מצטרפות להכנסתו החייבת של בן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. על אף האמור לעיל, הכנסות שהיו לאחד משני בני הזוג מרכוש שהתקבל בירושה, או שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיהם, תצורפנה להכנסה של אותו בן זוג.

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

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

שלושה טורים בטופס הדו"ח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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

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

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

אם קיבלת הכנסה משכר דירה לתקופת שכירות העולה על שנת מס, עליך לדווח על ההכנסה בשנת המס בה התקבלה ההכנסה, דהיינו יש לרשום בסעיף זה את מלוא ההכנסה. האמור חל גם אם אתה מדווח על הכנסות בשיטה המצטברת⁽¹⁾.

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות⁽²⁾ כמוגדר בחוק, תהיה פטור ממס על דמי שכירות אלה עד לסכום שהוא מחצית התשלום השנתי ששילמת בעד שהותך בבית אבות.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים)⁽³⁾ והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיפים אלה לפי העניין, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% - ועל כן יש לרשמה בחלק ה בסעיף 12. אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדו"ח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 8. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם יש בכעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושילמת דמי כינוי כדי לפנות דייר מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הכינוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות⁽⁴⁾:

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

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

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

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

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 מסוימים 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⁽⁵⁾

אם לצורך עיסוקך או עבודתך עברת להתגורר במקום אחר בישראל, ועקב זאת השכרת את דירת הקבע שלך שהתגוררת בה, ושכרת דירת מגורים אחרת, היך 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⁽⁶⁾

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

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

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, יישב אותו חלק מההכנסה כהכנסה מיגיעה אישית בעסק ויירשם בחלק ג' בסעיף 1 - ולא בסעיף זה.

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

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

סעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

(א) הכנסה מהפרשי הצמדה או מריבית שלא נקבע לגביה שיעור מס מיוחד⁽¹⁾

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

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

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

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

הכנסה מהפרשי שער נחשבת כהכנסה בשנת המס שבה היא נצברה, אף אם קבלת אותה אחרי שנת המס, ואף אם אתה מדווח על בסיס מזומנים⁽²⁾.

הפרשי הצמדה וריבית, שקיבלת בשנת המס בגין תשלום מס יתר, פטורים ממס אלא אם כן עיסוקך בכספים ובמתן הלוואות⁽³⁾. ריבית והפרשי הצמדה שקיבל עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ - פטורים ממס⁽⁴⁾.



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

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

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק ט', בסעיף 35 את הסכומים הפטורים ממס.

(ב) הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

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

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

סעיפים 12-26

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 מירבי או שיעור מס קבוע.

שיעור מס מירבי (סעיפים 12, 13) משמעותו שאם הנישום יכול להנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע (סעיפים 14-26) יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

סעיף 12 - הכנסה 'מדמי מפתח'

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



סעיף 13 - הכנסה ממכירת פטנט או זכות יוצרים, שנוצרו שלא בתחום העיסוק הרגיל, והכנסות מסוימות לאחר פטירה

אדם שאינו סופר במקצועו וכתב ספר, או אדם שאינו ממציא בעיסוקו ומוכר פטנט או המצאה שהוא יצר, יחוייב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו, אם מכר אותם תמורת סכום חד-פעמי⁽¹⁾. 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⁽²⁾ אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%⁽³⁾. 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 14-18 - הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

א. דיבידנד (סעיפים 15-17)

1. דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר, חייב במס בשיעור של 15% בלבד⁽⁴⁾. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בשדה 311/211/060.
 2. דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16, בשדה 328/228/067.
 3. דיבידנד המתקבל מחברה, אצל בעל מניות מהותי חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 בשדה 312/212/055.
- "בעל מניות מהותי" - הינו מי שמחזיק במישרין או בעקיפין, לבדו או עם קרובו או עם אחר (כמוגדר בסעיף 88 לפקודה) ב-10% לפחות באחד או יותר מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בחבר בני אדם.

ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 14, 15, 16, 18)

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

1. ריבית המהווה הכנסה לפי סעיף 12(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 תירשם בסעיף 1 לדו"ח, בשדה 170/150. ריבית כאמור בסעיפים הנ"ל שאינה הכנסה מעסק, תירשם בסעיף 11 לדו"ח, בשדה 167.

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

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

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

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 15 בשדה 311/211/060.

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

1. הריבית שנצמחה בשנים קודמות תחוייב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה: 15% ו-10% בהתאמה, ויירשמו בסעיפים 14 ו-15 לדו"ח.
2. הריבית שמיום התחילה תחושב על ידי הכפלת סכום הריבית שהתקבל ביחס שבין התקופה מיום התחילה עד מועד התשלום לסך תקופת צמיחת הריבית ותחוייב בשיעורים של 20% ו-15% בהתאמה. יתרת הריבית תחייב כאמור בסעיף 1 לעיל.
- יש לשים לב, שריבית המתקבלת אצל "בעל מניות מהותי" תחוייב בשיעור מס רגילים.

ריבית

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

ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 16)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מ-1.1.03 בגין הפקדות מעל המותר מתקרת "המשכורת הקובעת", סך של 188,544 ש"ח לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בדו"ח בשדה 328/228/067.

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

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

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

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

על ההכנסות המפורטות בסעיף זה חל מס בשיעור של 35%, ראה גם הסבר לעיל בסעיפים 14-18.

סעיפים 19-20 - ריבית ורווחים מפקדונות ותוכניות חסכון:

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

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

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

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

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

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

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

2. ריבית על אגרות חוב

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

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

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

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

3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך שהיו ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 328/228/067. אולם הריבית שהתקבלה בשנת המס על נייר הערך הזר, צמחה בשנים הקודמות, יחולו ההוראות הבאות:

א. ריבית שנצמחה עד תוך שנת המס 2004, תחוייב במס בשיעור של 35%, ותרשם בסעיף 18 לדו"ח.

ב. ריבית שנצמחה מיום 1.1.05 ועד ליום 31.12.05 תחוייב במס בשיעור של 15%, ותרשם בסעיף 15 לדו"ח.

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

ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 15, 16)

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

2. ריבית או רווחים כאמור בשל סכומים שהופקדו בקופה מה-1.1.06 ימוסו בשיעור שלא יעלה על 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16, בשדה 328/228/067.

3. מי שהגיע ל"גיל הזכאות" (בשנת 2007 שנים 61 ו-4 חודשים), לאחר שעברו 15 שנה מההפקדה הראשונה פטור ממס על סכומים אלו.

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

פטור קיים גם במקרה של פטירת המוטב.

4. הפטור לא יחול על הפקדה שמעל "התקרה המוטבת" 19,920 ש"ח לשנה בשנת 2007.

צמודים למדד במלואו.

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

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

הניכוי במקור, אם נוכח, יירשם בשדה 043.

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

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

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

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

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

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

1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות⁽¹⁾:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 51,840 ש"ח בשנת 2007 היך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 8,160 ש"ח מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 9,000 ש"ח.

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

יופחת מסך 8,160 ש"ח סך של $53,000 - 51,840 = 1,160$. הריבית הפטורה תהיה 7,000 ש"ח מתוך הסך של 9,000 ש"ח. אם הכנסתך מריבית היתה נמוכה מ-7,000 ש"ח תהיה כל הכנסת הריבית פטורה.

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

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

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

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

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 66 ו-4 חודשים בשנת המס, הינכם זכאים לניכוי בסך 8,040 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 66 ו-4 חודשים בשנת המס, הינכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 12,000 ש"ח מהכנסות הריבית.

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

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

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

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

"הריבית המזכה" מוגדרת כהכנסתך מריבית אך לא יותר מההפרש בין סך של 84,000 ש"ח (הסכום השנתי של קצבה מזכה⁽⁴⁾), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

ההכנסה החייבת לעניין זה כוללת רווחים בבורסה (ראה הסבר בסעיף 30) הכנסה פטורה לפי סעיפים 9א ו-9ב לפקודה, (קצבה ממעביד או מקופת גמל וכן כל קצבה מלוג או אנונה אחרים, ראה הסבר בסעיף 5א ו-ג' בחוברת זו), ואינה כוללת הכנסה מריבית, הכנסה משכ"ד למגורים הפטורה ממס, רווח הון שאיננו מרווחים בבורסה ושכח לפי חוק מיסוי מקרקעין.

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

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

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

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

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

$$7,000 \times 35\% = 2,450$$

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

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבוןך במסגרת "מסלול ההחזר

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

המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דו"ח (ראה גם פרק א'). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בסעיף 23, בשדה 225.

סעיף 24 - הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים⁽⁴⁾

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

החייב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 51,240 ש"ח פטור ולא יחוייב במס. בזכייה בין 51,240 ל-102,480 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-51,240 ש"ח.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 70,000 ש"ח, הסכום העודף הוא: $70,000 - 51,240 = 18,760$, הסכום הפטור: $70,000 - 51,240 = 18,760$, $51,240 - 18,760 = 32,480$, הסכום החייב: $32,480 - 70,000 = 37,520$. זכייה מעל 102,480, חייבת כולה במס, בשיעור של 25%.

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

יש לרשום בסעיף 24, בשדה 227, את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכח מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 73, בשדה 040.



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

4. פטור לנכה⁽¹⁾

נכה 100% או עיוור, זכאי לפטור על הכנסתו מריבית המשולמת על כספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום כולל מכל הכנסותיו של 217,080 ש"ח.

זאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 217,080 ש"ח. אם היתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 19-21 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

סעיף 22 - הכנסה משכר דירה בשיעור מס של 10%⁽²⁾

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

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

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

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 34 להלן.

סעיף 23 - הכנסה משכר דירה מחו"ל⁽³⁾

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

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דו"ח ואתה בוחר לשלם את המס על פי סעיף זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח

1. פ.מ.ה סעיף 9(15)ב) 2. פ.מ.ה סעיף 122 3. פ.מ.ה סעיף 122 א 4. פ.מ.ה סעיפים 2 א, 9 (28)

סעיף 25 - הכנסה חריגה מקרנות השקעה במקרקעין - מס בשיעור של 70%

קרן להשקעה במקרקעין (reit) הינה חברה מאוגדת בישראל ורשומה למסחר בבורסה בת"א ויכולה גם להירשם לבורסה בחו"ל. על הקרן להשקיע בנדל"ן מניב ולחלק באופן שוטף את רווחיה למשקיעים.

אם הקרן לא עמדה בכללים בהתאם לפקודה, היא תמציא לך אישור על הכנסה חריגה שהועברה אליך בשיעור מס של 70%. הכנסה חריגה זו היא ללא זכאות לפטור ניכוי או קיזוז.

רשום בסעיף זה בשדה 229 את סכום ההכנסה החריגה.

הערה: הכנסה מועברת מרווח הון מקרן ריט תירשם בנספח ג' (טופס 1322) הכנסה מועברת שוטפת הממוסה בשיעורי מס רגילים תירשם בשדה 167 בדוח השנתי.

סעיף 26 - הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 12-25.

חלק ו' - מוסד כספי

סעיף 27 - רווח של מוסד כספי כמשמעותו בחוק מע"מ

אם נרשמת במע"מ כמוסד כספי, הינך חייב במס שכר, ובמס רווח⁽²⁾ בשיעור של 15.5%.

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

רשום את הסכום שהוגדר לעיל בסעיף 27 לדו"ח, שדות 163/032, בנוסף לרשום סכום ההכנסה מעסק בסעיף 1 לדו"ח, בשדה 170/150.

חלק ז' - הכנסות מרווח הון ומשבח

מקרקעין סעיפים 28-30

1. דווח על רווח הון ושבח במקרקעין

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

מכירת ניירות ערך סחירים בבורסה חייבת במס בשיעורים מופחתים. ריכוז רווחי הון מניירות ערך סחירים ייעשה על גבי טופס 1322 (נספח ג' לטופס הדו"ח השנתי) אם ניירות הערך שבידיך רשומים

בספרי העסק, עליך למלא בנוסף לטופס 1322 את נספח ג' לדו"ח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועבדו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז).

בטופס הדו"ח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 28 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח הון שצורפו (טופסי 1322, 1399) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. יש לרשום את סך כל הטפסים שצורפו לדו"ח במשבצת הימנית, ובהמשך את מספר הטפסים שניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן/בת הזוג, כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במנין הטפסים שירשמו בסעיף 28 לדו"ח.

בסעיף 29 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 ט' של הדו"ח. אין לכלול בסכום המכירות את התמורה ברווח הון שדווח בטופס 1399 במכירת נכס שיש בה הפסד הון, ואין לכלול אותו במנין טופסי רווח הון הרשומים בסעיף 28 וזאת למרות שנתונים מהם נובע ההפסד פורטו בטופס 1399. אולם, טפסים 1322, 1326, גם אם סיכומם הפסד, יכללו במנין מספר טופסי רווח הון בסעיף 28, וידווחו הן בנספח והן בטופס 1301. תוצאה בהפסד שמועבר לשנה הבאה לקיזוז תרשם בסעיף 38 לדו"ח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 30 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדו"ח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

דיווח על מכירת נכס⁽³⁾:

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

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

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

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

2. חישוב המס על רווח הון⁽⁴⁾

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

1. פ.מ.ה. סעיף 11א64-2א64 2. חוק מע"מ סעיף 4 3. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד) 4. פ.מ.ה. סעיף 91

רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים

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

שהוגדר בחוק. החיוב חל גם על 'אזרחי ישראל' כהגדרתו בסעיף 3א, שהוא תושב האזור.

תושב ישראל שחייב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ-לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק⁽²⁾. אם נוכח מס בחו"ל לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדו"ח השנתי (1324), ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'.

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

4. הפסדי הון וקיצוז רווח הון

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

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

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

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף⁽³⁾, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח הון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיצוז במפורש בדיווח על רווח הון, בטופס 1399, וכן בטופס 1342 (טופס י"א).

5. ניירות ערך

א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה

החל משנת המס 2003, ניירות ערך סחירים שהיו בעבר פטורים יחוייבו במס. ככלל, תחוייב במס עליית הערך שנצמחה החל מה-1.1.03.

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2007 ממוסים במס של עד 20%, על החלק הריאלי ברווח הון. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה בעל מניות מהותי בעת המכירה או בשנה שקדמה לה רווח הון הריאלי עליהן, יחייב במס בשיעור שלא יעלה על 25%.

יהיו פטורים ממס:

רווח הון ממכירת אגרת חוב, שאינה המירה למניה, הנסחרת בבורסה בישראל ונרשמה למסחר בבורסה בישראל לפני 1.1.03, שהונפקו לפני 8.5.00 יהיה פטור ממס.

ב. רישום מניות למסחר בבורסה בת"א⁽⁴⁾

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

יש) אינה חייבת במס.

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

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

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

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

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

המס המרבי על רווח הון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות בטבלה הבאה⁽¹⁾:

תאריך רכישת הנכס שיעור המס המרבי

עד 31.3.1949 15%

בשנת המס 1949 16%

בשנת המס 1950 17%

בשנת המס 1951 18%

בשנת המס 1952 19%

משנת המס 1953 ועד שנת המס 1960 20%

אם רווח הון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם שהמוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו שיעור המס המירבי יהיה 20% אם שנת הרכישה היא 1953 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-25% בשנים 1958 ו-1960.

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

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

תושב ישראל יחוייב במס רווחי הון במכירת נכס הן בישראל והן מחוץ לישראל. תושב חוץ יחוייב במס רווח הון במכירת נכסים בישראל או במכירת נכס מחוץ לישראל שהוא זכות לנכס הנמצא בישראל כפי

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

השומה בעניין זה.

שבח מקרקעין

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

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

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



ונמכרו בשנת המס, עליך לדווח על רווח ההון הנובע כאמור לעיל, על גבי נספח נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1.1.2003, קיימות הוראות מעבר מיוחדות בסעיף 101.

ג. הקצאת מניות ע"י המעביד

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

אחד המסלולים המפורטים בסעיף הינה הקצאה באמצעות "נאמן", המחזיק במניות עד למסירתם לעובד או למכירתן, מדווח לגורמים הרלוונטיים ומנכה במקור מהתמורה מס שירשם לזכות העובד.

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

6. תשלום מקדמה עבור רווח הון⁽¹⁾

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

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

7. פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוס את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שבהן והמסתיימת בשנת המס שבה נמכר הנכס. חישוב המס יעשה בהתחשב ביתרת נקודות הזיכוי שזכאי להם הנישום ושלא נוצלו בכל אחת משנות המס (בתקופת הפריסה) מכיוון שהמס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי נקודות הזיכוי המגיעות לו⁽²⁾. ניתן להיוועץ עם פקיד

1. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד) 2. פ.מ.ה. סעיף 91 (ה) החל משנת מס 1999

פטור לעולה חדש ולתושב חוזר על הכנסות מסוימות

סעיף 32 - הכנסה של עיוור ושל נכה 100%

נכה בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-7 לדו"ח השנתי) עד לסכום של 507,600 ש"ח בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור היתה נמוכה מ-60,960 ש"ח או לא היתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 60,960 ש"ח⁽²⁾.

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור נוספת, כמוסבר בסעיפים 19, 20, 21.

הפטור לנכה:

א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 507,600 ש"ח מיגיעה אישית או עד לסכום של 60,960 מכל המקורות.

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

אם הכנסה מיגיעה אישית בלבד, התקרה בסעיף היא:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 507,600$$

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

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

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או ששך ההכנסות נמוך מ-60,960 ש"ח: התקרה בסעיף היא

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 60,960$$

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

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

אך לא יותר מ-60,960 ש"ח בשנת המס.

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

חישוב ההכנסה הזכאית לפטור הוא:

$$365 / \text{מספר ימי הפטור בשנה} \times \text{הכנסה חייבת, ולא יותר מ-60,960 ש"ח}$$

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 60,960 ש"ח.

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

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

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

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

במכירת נכס מקרקעין לאחר ה-7.11.01, אשר נרכש לפני מועד זה, יחושב השבח הריאלי ויפוצל לינארית בהתאם ליחס שבין התקופה שחלפה מיום 7.11.01 ועד ליום המכירה לבין כל התקופה מיום הרכישה ועד ליום המכירה. בנין שבח שנצבר עד ליום 7.11.01, יהא חייב במס בשיעור של עד 48%, ובנין חלק השבח שנצבר לאחר מועד זה יהא חייב במס בשיעור של עד 20%.

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

חלק ח' - הכנסות חו"ל

סעיף 31

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

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

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדו"ח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 31, הכנסות חו"ל.

פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדו"ח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). אם אינך תובע זיכוי מס חו"ל או אם אין בידך ההפסדים מחו"ל לקיזוז, אינך חייב למלא נספח ד' והכנסותיך יירשמו בסעיפי הדו"ח השונים בלבד.

חלק ט' - הכנסות/רווחים פטורים

ובלתי חייבים במס

סעיפים 32-36

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

פעולות איבה, על-פי חוק הגמלאות לנפגעי ספר או על-פי חוק הביטוח הלאומי כנפגע בתאונת עבודה, על פי חוק לפיצוי נפגעי גזת.

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

יש לרשום בסעיף 32 את ההכנסות הפטורות ממס של ו/או של בן/בת זוג. רישום ההכנסה בדו"ח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורך לדו"ח שהוגש.

במקרה שפקיד השומה מקבל פרוטוקול של ועדה רפואית, שלא דרך הפנייה לצרכי מס וממצאי הוועדה מתאימים לקביעת נכות על פי התקנות הנ"ל, ימציא לך פקיד השומה אישור בדבר שיעור הנכות ותקופת הנכות ללא צורך בועדה 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 35 בדו"ח.

סעיפים 33-36 - פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

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

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

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה, יהיה פטור ממס במשך 4 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל על הכנסות מעסק שהיה לו מחוץ לישראל, במשך 5 שנים לפחות לפני שהיה לתושב ישראל לראשונה. רשום הכנסה זו בסעיפים 33-36 בהתאם לסוג ההכנסה הפטורה.

סעיף 33 - קיצבאות פטורות ממס

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

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

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

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

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

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

7. מענק פרישה או חלק ממנו.

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

סעיף 34 - הכנסות פטורות משכר דירה למגורים

על פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התש"ן - 1980, ניתן פטור לדמי שכירות שקיבלת בשל דירת מגורים בישראל (או חלק ממנה) המשמשת למגורים עד לסכום התקרה המתואמת. החוק קובע כי יינתן פטור להכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה בתנאים הבאים:

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

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

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

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2007 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2007:

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 4,200 ש"ח, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (גם אם לא הושכרו ליחיד וגם אם שולם בשלה מס בשיעור של 10%, ראה הסבר בסעיף 22).

לדוגמה:

בשנת 2007 היתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת דירת מגורים ליחיד. היחיד משתמש בדירה לצורך מגורים בלבד, ובידיך מסמך חתום על ידו, המעיד על כך.

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

ה"תקרה" לשנת המס 2007 היא 50,400 ש"ח (4,200 ש"ח לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$9,600 = 50,400 - 60,000$$

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

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 40,800 ש"ח ויש לרשומה בסעיף 34 של הדו"ח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 19,200 (40,800 - 60,000) תחוייב במס. יש לרשום הכנסה זו בסעיף 8 של הדו"ח.

לעניין הזכאות לפטור ולעניין התקרה, יראו את הכנסת בן הזוג המתגורר

1. פ.מ.ה. סעיף 6(9) 2. פ.מ.ה. סעיף 19(ב) 3. חוק הביטוח הלאומי סעיף 173 4. פ.מ.ה. 9(ג) 5. פ.מ.ה. 19(ה) 6. פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב 7. פ.מ.ה. סעיף 16(9)

הגשת הדו"ח

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

בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדו"ח השנתי.

2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט"ח לתושבי ישראל

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

הכנסה מריבית והפרשי שער שמשולם מוסד בנקאי על פיקדון במט"ח של תושב ישראל, פטורה ממס אם הריבית נובעת מהמקורות הבאים⁽¹⁾:

(1) מפיצויים עקב רדיפות הנאצים.

(2) מתגמולים בשל זכויות סוציאליות שרכש תושב ישראל על-פי היתר לנרדפי המשטר הנאצי לפי חוק הפיקוח, המשתלמים לו במט"ח⁽³⁾.

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

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

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

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

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

3. המבקש הצהיר אצל 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 לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

(ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

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

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

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

עמך, ושל ילדיך עד גיל 18, כאילו היו הכנסתך.

לידיעתך, בעת מכירת דירה חייבת במס שבח שהושכרה למגורים והכנסותיה היו פטורות עפ"י סעיף 34 יחושב גם כחת

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

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

תקרת ההכנסה-הינה הסכום הנקוב בהגדרת קצבה מזכה. הקצבה המזכה בשנת 2007 היא 84,000 ש"ח לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה. ראה בנושא גיל פרישה בדברי ההסבר לסעיף 5א לדו"ח.

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

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

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

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

דוגמה:

הכנסה מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

הכנסות מהשכרת החנות 70,000 ש"ח בשנת 2007.

תקרת ההכנסה: 70,000 ש"ח (קטן מ-84,000 ש"ח). שיעור הזכאות $2\% \times 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ש"ח. הפטור: $28,000 \times 35\% = 9,800$
תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח ב' לדו"ח השנתי.

סעיף 35 - מקורות אחרים

להלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

א. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

ככלל ריבית הפרשי הצמדה ורווחים שונים חייבים במס ראה סעיפים 14-21 לדו"ח. רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו

3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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

2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות

והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו⁽²⁾.

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

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

ב. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

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

ג. סכומים שנכה ברגליו מקבל על פי דין להחזקת רכבו⁽⁴⁾

סכומים אלה פטורים ממס.

ד. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות⁽⁵⁾.

ה. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות⁽⁶⁾.

ו. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

סכומים אלה פטורים ממס בישראל אם הם פטורים ממס במדינה המשלמת. תקבולים כאמור שאינם חייבים במס מכח אמנה שבה נקבע כי התקבולים חייבים במס בארץ המושב⁽⁷⁾.

ז. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר⁽⁸⁾

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 (6,600 בשנת 2005, ו-6,720 לשנים 2006 ו-2007), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת היתה משתלמת במועד.

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

דמי מזונות פטורים כאמור ממס. כמו כן פטורים ממס דמי מזונות

1. פ.מ.ה. סעיף 16 ב, קובץ תקנות 4620, 22.4.84. 2. ק.ת. 5055, 23.9.87. 3. ק.ת. 5917, 13.8.98. 4. פ.מ.ה. סעיף 9 (א6). 5. פ.מ.ה. סעיף 9 (6). 6. פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6). 7. צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז - 1976. 8. פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

בידיו זכויות, כמו זכות הבעלות עם החכרת הדירה, לא יהיה המוכר זכאי לפטור ממס שבח בעת מכירתה.

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

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

1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:

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

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

2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:

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

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

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



שמקבלים בעד ילדים, מההורה האחר, או תשלום שמקבל יחיד, לרבות בעד ילדים, מהמוסד לביטוח לאומי, על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב - 1972⁽¹⁾.

ט. מענק פרישה מעבודה

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

י. רווח ממכירת דירה

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

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

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

תנאי ראשון: הדירה עונה להגדרת דירת מגורים

א. בניית הדירה נסתיימה.

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

ב. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה.

ג. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר.

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

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

א. ארבע שנים קודם למכירה.

ב. 80% מתקופת השבח, הנמדדת מתאריך 1/1/98, או ממועד רכישת הדירה, לפי המאוחר. לענין 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. לענין זה חשוב להבהיר כי כן יחשב כשימוש למגורים גם אם שימש לפעולות חינוך, (לרבות פעוטון) או למטרות דת.

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

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

פטור לרווח במכירה של דירת מגורים

הרווח ממכירתה של דירת מגורים עשוי להיות פטור ממס שבת.

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

7. שווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 2,782,000 ש"ח.

8. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות אינו עולה על 1,671,000 ש"ח - יינתן פטור מלא ממכירת הדירה השנייה.

9. במידה ושווי שתי הדירות הנמכרות הוא בין 1,671,000 ש"ח ל-2,782,000 ש"ח יינתן פטור ממכירת הדירה השנייה על ההפרש שבין שווי הדירה הראשונה לבין 1,671,000 ש"ח ועל יתרת שווי הדירה ישולם מס בשעורים הרגילים (להלן "הסכום העודף"). במקרה כזה, יחושבו שווי הרכישה והניכויים המותרים, כיחס שבין הסכום העודף לבין השווי המלא שנתקבל ממכירת הדירה השנייה.

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

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

ב-23.05.02 נכנס לתחולתו תיקון 50 לחוק אשר הוחל למכרע מיום 01.11.07. בתיקון נקבעה 'תקופה קובעת', שהיא התקופה שבין 03.12.03-01.11.07.

תיקון 55 האריך את התקופה הקובעת והיא תחול מיום 01.11.07 ועד ליום 06.12.31. תיקון 58 האריך את התקופה הקובעת עד ליום 08.12.2008.

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

- * המוכר מסר הצהרה על המכירה, וביקש לקבל פטור במסגרת חילוף.
- * המוכר רכש בתוך 12 חודשים לפני או אחרי המכירה דירת מגורים חלופית, והודיע למנהל על כך שמדובר בדירת חילוף.
- * שווי הדירה החלופית לא יפחת משווי הדירה הנמכרת.
- * המכירה אינה לקרוב.

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

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

ו. פטור בחילוף דירת מגורים לצורך רכישת זכות בבית אבות (הוראת שעה)⁽³⁾

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

- * מלאו למוכר או לבן זוגו 60 שנים.
 - * הזכות בבית אבות הינה למגורי המוכר ו/או בן זוגו.
- ניתן להחיל את הפטור גם למוכר שטרם מלאו לו או לבן זוגו 60 שנים

(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 שבת 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 שבת ממכירת דירתו; יש להמתין 18 חודש בין קבלת פטור אחד, אם נתקבל, על פי סעיף זה לקבלת פטור נוסף, על פי אותה עילת פטור.

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

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

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

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

1. המוכר הוא תושב ישראל.
2. התא המשפחתי לא ניצל בעבר פטור ממס לפי סעיף 49 (הפטור הוא חד פעמי).
3. הדירה הנמכרת ("הדירה השנייה") היא "דירת מגורים מזכה".
4. המוכר מכר דירה אחרת ("הדירה הראשונה") בפטור ממס לפי פרק חמישי 1 לחוק מסמ"ק בתוך 12 החודשים שקדמו למכירה.

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

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

1. חוק מסמ"ק 49 ה, ס.ט. 1700 י"ד בשבט התשנ"ט, 31.1.99. 2. חוק מסמ"ק סעיף 49"ב "פטור לצורך בחילוף דירת מגורים לצורך רכישת זכות בבית אבות" 3. חוק מסמ"ק סעיף 49 י

ניכויים אישיים

ניכויים אישיים הם סכומים המופחתים מההכנסה החייבת לצורך חישוב המס. ניכויים אישיים ניתנים עבור סכומים ששולמו לקרן השתלמות לעצמאים, לקופת גמל כעצמאי ועוד.

פרטים על סוגי התשלומים וסכומי הניכויים שיותר בגינם בחלק י"א.

סעיף 38 - יתרות להעברה לשנת המס 2008

א. הפסדים עיסקיים

אם יש לך הפסדים עיסקיים (ללא חו"ל), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2008. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2008. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת שלאחר שנת הסגירה ובתנאים מסויימים.

ב. הפסדים מנכס בית

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

ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון או שבח במכירת מקרקעין. יש לקזז 1 ש"ח הפסד כנגד 1 ש"ח רווח הון ריאלי, ו-1 ש"ח הפסד כנגד 3.5 ש"ח רווח הון אינפלציוני "חייב" (ראה גם הסבר בסעיפים 28-30 לעיל). הפסדי הון שקוזזו במהלך השנה כנגד רווח הון יש לרשום בטופס 1399, או קוזז כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים (רשום בנספח ג') שבו דיווחת על רווחי הון. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בסעיף זה בשדה 166.

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

הפסדים מניירות ערך

הפסד הון ממכירת נייר ערך הנוצר בשנת המס ניתן לקזז מול כל רווח הון. כמו כן ניתן לקזז כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששלמו בשל אותו נייר ערך וכנגד הכנסה מריבית או דיבידנד בשל ניירות ערך אחרים ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%.

אם נוצר הפסד מנייר ערך, יש להפחית ממנו דיבידנד שהתקבל בשל נייר הערך במשך 24 החודשים שקדמו למכירה, כאמור בסעיף 94ג' לפקודה.

הפסד הון מניירות ערך מועבר משנת המס 2006 ניתן לקזז בשנת המס כנגד כל רווח הון, אך לא כנגד ריבית ודיבידנד.

ההפסדים מני"ע מחו"ל יקוזזו תחילה כנגד רווח הון בחו"ל.

נותר לך הפסד מניירות ערך כאמור לעיל רשום הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל) בסעיף 38 שדה 166.

ובלבד שאחד מהם זקוק לשירותי סיעוד בהגדרתם בחוק ביטוח לאומי. יש להדגיש כי במקרה של שימוש במסלולי החילוף, הזכות החלופית לא תוכל להימכר בעתיד בכל פטור שהוא, לרבות פטור דירת מגורים מזכה.

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

יש לרשום כאן את סיכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 32-35 לעיל.

חלק י" - פרטים נוספים ויתרות להעברה

סעיפים 37-38

סעיף 37 - פרטים נוספים

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

א. מחזור בעסק העיקרי

בסעיף זה ציין את גובה המחזור העיסקי (הפדיון או סך המכירות), לא כולל מע"מ, שהיה לך בשנת המס 2007 בעסק העיקרי.

ב. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2007 (31.12.2007).

ג. הרווח הגולמי

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

1. בעסק מסחרי: הכנסות ממכירות בניכוי עלות המכירות. עלות המכירות פירושה מלאי פתיחה ועוד קניות בניכוי מלאי סגירה.
2. בעסק יצרני: הכנסות ממכירות בניכוי עלות הייצור של המוצרים שנמכרו (כולל חומרים, עבודה והוצאות חרושת).

ד. הפסד עיסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עיסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 20% ולהעביר את ההפסד לשנה הבאה. הפסד עיסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסות עיסקיות, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעיסקך.

רשום בסעיף זה הפסדים עיסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

ד. הפסד הון מנייר ערך שנקבע עד ליום 31.12.2005

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

רשום הפסדים מני"ע שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בסעיף 38 בשדה 160.

ה. הפסדים מניירות ערך שהיו ניירות ערך זרים

הפסדי הון מני"ע זרים יש לקזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל. מלבד זאת, בוטלה ההבחנה בין ני"ע זרים לני"ע מקומיים לצורך קיזוז הפסדים. רשום בסעיף 38 שדה 299. הפסד חו"ל להעברה (מפורט בנספח ד').

הפסד חו"ל להעברה

נותנו לך הפסדי חו"ל מכל מקור, כפי שמפורט בנספח ד' רשום אותם בסעיף 38 בשדה 299. ראה הסבר בנספח ד'.

ו. ניכוי בשל אינפלציה

ניכוי בשל אינפלציה מועבר על פי חוק התיאומים לקזזו מההכנסה בשנת 2008 רשום בשדה 095.

חלק י"א - ניכויים אישיים

סעיפים 39-48

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 36%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ש"ח, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 360 ש"ח.

בסעיפים 39-45 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 אבדן כושר עבודה במקרים מסויימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדיווח למחשב.

בסעיפים 46-48 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

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

סעיף 39 - הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה⁽¹⁾

אם רכשת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלך נרכש הביטוח הוא הכנסה מעסק או ממשלח יד או

שהיא הכנסת עבודה, יותר ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 2.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת.

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

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

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

לגבי שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) ואשר מעבידו הפריש עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 5% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה- 2.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 5%. יש לרשום בשדה 113/112 את הסכום ששולם, אולם אצל שכיר יירשם סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא הסכום ששולם בפועל. הסכום שירשם בשדה ייקבע לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף.

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

הכנסה שתקבל מהביטוח בשל תשלומים לאבדן כושר עבודה, חייבת במס ורואים אותה כהכנסה מ"גיעה אישית" והיא תירשם בסעיף 45 בשדה 272/258 בדו"ח השנתי.

דוגמה:

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

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

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

$$\frac{13,000}{200,000} = 6.5\%$$

שיעור מירבי לניכוי:

$$7.5\% - 6.5\% = 1\%$$

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אבדן כושר עבודה

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

סכום זה (2,000 ש"ח) יירשם בסעיף 39, שדה 113/112.

סעיפים 40-41 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים⁽²⁾

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

הכנסה קובעת: היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד

בעת מילוי הדו"ח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 40.
 עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 41 את סך סכומי המשכורת בשלה שולם 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.

סעיפים 42-44 - ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל בעד תגמולים או קצבה כעמית עצמאי⁽²⁾

בשנת 2007, ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל (קצבה או תגמולים) באחד משני מסלולים שונים:

מסלול א' - המסלול מתאים למי שהינו "עמית יחיד" או יחיד.

מסלול ב' - המסלול מתאים למי שהינו "עמית מוטב".

כניסה לכל אחד מהמסלולים מותנית בעמידה בתנאים שיפורטו בהמשך.

יחיד שאינו עומד בתנאי הכניסה למסלול "עמית יחיד" או למסלול "עמית מוטב", יכול לקבל ניכוי בסכומים ובשיעורים כמסלול א', אך זאת בשל הפקדות לקופת גמל לקצבה בלבד.

העומד הן בתנאים של "עמית מוטב" והן בתנאים של "עמית יחיד", המחשב יבחר עבורו את חישוב המס המאפשר לו ניכוי גבוה יותר מההכנסה.

הניכוי לפי מסלול א' - ניכוי ל"עמית יחיד":

"עמית יחיד" הוא מי שמתקיים לגביו אחד מאלה:

1. נולד לפני שנת 1961.
2. היתה לו, בשנת המס, הכנסת עבודה, בשלה הוא זכאי לקצבה עפ"י דין או חוזה.

לענין זה, הונחו המעבידים לסמן בטופס 106 לשנת המס קיום זכאות לפנסיה מאת מעביד עפ"י דין או חוזה.

בניגוד לשנים קודמות, הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם ה"עמית היחיד" או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על ידיהם, כפי שהותר בעבר.

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

במסלול א', אם אחד מבני הזוג יכול להנות מהקלה במס בשל תשלומים לקופת גמל, יש אפשרות להעביר תשלום זה או חלקו לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע. לתשומת לבך החלוקה האופטימלית עשויה להשתנות בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת. עם זאת, יש לוודא שהעברה בין בני הזוג אינה משנה את מעמדו של מי מבני הזוג ואינה מסווגת אותו כ"עמית מוטב" (ראה להלן).

כדי להקל על קליטת הדו"ח, רשום על אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או צרף דף פירוט.

הניכוי המגיע ל"עמית יחיד":

עד לתקרה שנתית של 218,000 ש"ח.

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

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 218,000 ש"ח בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות.

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

דוגמה: הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2007 היתה 140,000 ש"ח. הכנסתו ממשכורת 81,000 ש"ח. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ש"ח.

א. חישוב 'סכום התקרה'

'הכנסה קובעת' - הכנסה

מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ש"ח (*1)

תקרת ההכנסה הקובעת 218,000 ש"ח

בניכוי משכורת קובעת שבשלה

שילם המעביד לקרן השתלמות (81,000)

137,000 ש"ח (*2)

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

ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם

7,000 ש"ח

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

3,575 (*3)

יתרה

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

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



הניכוי המגיע ניתן בשל תשלומי לקופ"ג כעמית עצמאי בשיעורים מ"ההכנסה המזכה" (ראה הגדרה להלן).

הניכוי המגיע לגבי הכנסה שאיננה הכנסת עבודה, הניכוי המירבי בשל תשלומים לקופ"ג הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד, והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל- 4% מאותה הכנסה (ניכוי בשיעור מירבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה – 13,464 ש"ח).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך שביין:

1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוטחת".

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 350,400 ש"ח בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

סכום הניכוי המירבי הניתן לקבל עפ"י הנוסחה הינו 4,320 ש"ח (5% מ-86,400). אם במשכורת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

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

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106 (המעבידים הונחו לרשום בטופס 106 את סכום ההכנסה המבוטחת). רשום סכום זה בסעיף 49 בשדה 245/244.

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה', ז', (לפני הניכויים האישיים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומי לביטוח לאומי) אך לאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כשר עבודה (סעיף 39 לד"ח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 40 לד"ח), וזאת עד לסכום 122,400 ש"ח, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 86,400 למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.

ליחיד שהיתה הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 86,400 ש"ח, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 122,400 ש"ח בניכוי הכנסת העבודה שלו או 86,400 לפי הנמוך ביניהם. לענין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

דוגמאות:

1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

הכנסתן החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ש"ח.

"הכנסה מזכה" אם כך $122,400 > 100,000$

מצב א' - שולם לקופת גמל תגמולים 10,000

הניכוי המגיע 7% מ-100,000 = 7,000

מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה בלבד 14,500 ש"ח.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ש"ח.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$. שולם איכ"א 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא $9.5\% = 2.5\% + 7\%$.

סה"כ 9,500 ש"ח. על יתרת תשלומי (בסך 5,000 ש"ח) לגביהם לא קיבלת ניכוי תהיה זכאי לניכוי מהמס במסגרת סעיף 45א' לפקודה (ראה להלן בס' 64-66).

2. הכנסת עבודה:

משכורת 100,000 ובכלל זה סכום של 60,000 שהיא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי סך של 3,000 ש"ח לקופ"ג תגמולים.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאינה מבוטחת ($100,000 - 60,000 = 40,000$).

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

על יתרת הכנסתך המזכה $40,000 - 86,400$ אינך זכאי לניכוי. על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ש"ח תהא זכאי לניכוי כמוסבר בהמשך.

3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

3א. הכנסתך כשכיר היתה 60,000 שכללה 16,000, סכום שאינו "הכנסה מבוטחת". הכנסתך כעצמאי הייתה 80,000 ש"ח.

שולם לקופת גמל תגמולים סך של 10,000 ש"ח. בגין "הכנסתך המזכה" כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

1. 5% מהכנסתך המזכה שהיא הכנסת עבודה שאינה הכנסה מבוטחת $16,000 \times 5\% = 800$ ש"ח

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך של 350,400 בניכוי ההכנסה המבוטחת $16,000 = 44,000 - 60,000$.

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

הכנסתך המזכה כעצמאי $62,400 = 122,400 - 60,000$

הינך זכאי ל-7% ניכוי: $62,400 \times 7\% = 4,368$

סה"כ ניכוי $4,368 + 800 = 5,168$.

כאמור לוקחים בחשבון תחילה את הכנסת העבודה.

3ב. תשלום לקצבה בלבד:

אם התשלום בסך 10,000 היה לקופת גמל לקצבה בלבד הסכום שיותר בניכוי בגין הכנסתך כשכיר לא משתנה, אך בשל הכנסתך כעצמאי יהיה הניכוי:

הסכום ששולם 10,000.

$16\% = 10,000 / 62,400$ (4% מעל 12%) ולכן תהיה זכאי לניכוי של 11% ($7\% + 4\%$).

הניכוי 11% מ-62,400 = 6,864.

סה"כ ניכוי $6,864 + 800 = 7,664$ ש"ח.

ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2007 או לפני כן, מלאו לך 50⁽¹⁾ שנים אתה זכאי (כפוף

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

על שם ילדך שמעל גיל 18 (הדבר כרוך בהצהרתך ובהצהרת ילדך ע"ג טופס 158 שיצורף לדו"ח השנתי).

הניכוי שניתן

הניכוי שתקבל במסלול זה בשל הפקדויות לקופת גמל מורכב משני רבדים וכפוף לתקרות.

ברובד הראשון ניתן לקבל ניכוי בשעור של 11% בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" מ"הכנסתך כעמית עצמאי", שהיא הכנסתך החייבת (מכל המקורות) עד לסכום של 87,600 ש"ח בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לענין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי הן בשל הפקדויות בקופת גמל לקצבה והן בקופת גמל לתגמולים, וזאת בשעור 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".

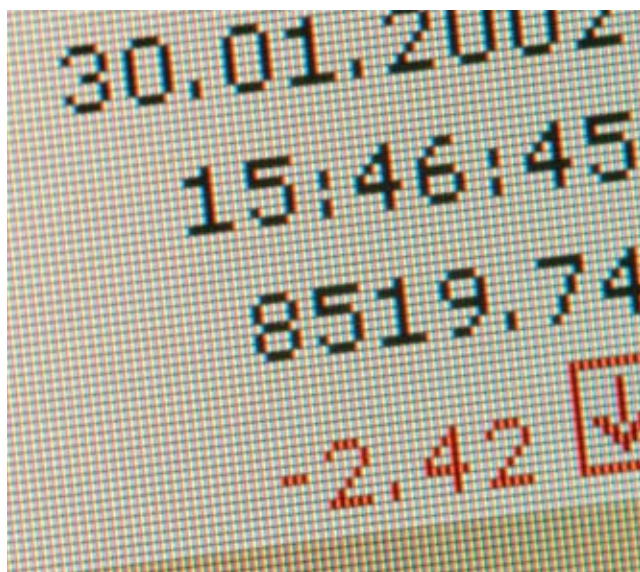
"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 87,600 ש"ח בשנה.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 350,400 בניכוי הכנסתך המבוטחת או 87,600 לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 87,600 בשנת 2007.

ברובד השני ניתן לקבל ניכוי רק בשל תשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 13,024 שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב". הניכוי ברובד השני יינתן אם עמדת בתנאי זה ועל הפקדויות כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה ברובד הראשון.



לסכומים המרביים דהיינו 8,568 ש"ח או 13,464 ש"ח) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 4,320 ש"ח בשנה.

רישום התשלומים לקופת גמל בדו"ח:

אם שילמת לקופת גמל סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס לפי סעיף 45 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 64-66 בחלק י"ג).

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

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכומים אלו בשדות לזיכוי בסעיפים 65-66.

אם שיעור המס השולי שהיך נמצא בו נמוך לעומת שיעור הזיכוי המגיע בשל תשלומך לקופת גמל, עדיף לך לדרוש זיכוי - הנך רשאי לרשום סכום התשלום לקופ"ג בסעיפים 65 או 66 ואז אין לרושםם בסעיפים 44-42.

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

בהתאם למוסבר לעיל, רשום בסעיף 42 את מלוא התשלומים לקופת גמל לתגמולים כ"עמית עצמאי"; בסעיף 43 - את מלוא התשלומים לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" ובסעיף 44 - את מלוא התשלומים לקופת גמל לקצבה במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה, בעדם אתה תובע ניכוי, כמשבצות בטור 'הסכום ששולם'. 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 העולה על 13,024 ש"ח (המהווים 16% מ-90% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2007).

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 ניתן בשל הפקדות לטובתך כעמית עצמאי (אתה המוטב והאשור מקופת הגמל על שמך) וכן בשל הפקדות שהפקדת

סעיף 45 - דמי ביטוח לאומי ששילם הנישום (כעצמאי)⁽¹⁾

לעצמאי ניתן ניכוי בשל תשלומיו לביטוח הלאומי. רשום בסעיף זה את דמי הביטוח ששילמת בשנת המס, לפי חוק הביטוח הלאומי (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 שלכני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על ההכנסה החייבת שלכני הניכוי, אין לרשום את ההפרש כהפסד.

יש לצרף לדו"ח את **האישור השנתי** בגין התשלום לביטוח לאומי (ולא אישורים חודשיים).

אם קיבלת החזרים (סכומים שנוקפו 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 יווסף 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 תשלומיו 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.

סעיף 46 - ניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי

רשום בסעיף זה סכומים ששולמו ושניתן ליחסם לשנה זו בהתאם לאמור להלן. על-פי סעיף 20 לפמ"ה אתה רשאי לנכות מהכנסותיך דמי השתתפות במחקר מדעי גם אם ההוצאה אינה בתחום עיסוקך, בתנאי שהמחקר נעשה בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה, ובתנאי שהמחקר אושר על ידי המדען הראשי של אחד המשרדים הממונים על תחומים אלה. אם השקעת במחקר כאמור, יותר לך בניכוי הסכום ששילמת⁽²⁾, 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⁽³⁾.

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה;

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיפים 64-66 להלן.

כאמור לענין קבלת מעמד של עמית מוטב לא ניתן להעביר הפקדות בין בני זוג. החישוב יעשה עפ"י אישור קופת הגמל לעמית שהינו המוטב בקופה.

דוגמאות

א. הכנסת עבודה בלבד

משכורת משני מעבידים 300,000 ש"ח

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 120,000 ש"ח

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר 16,000 ש"ח

הפקדות העובד לקופ"ג תגמולים כעמית עצמאי 12,000 ש"ח

פתרון: כעמית שכיר הופקדו עבורך לקצבה 16,000 ש"ח ולכן הניך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 87,600 בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" עפ"י ההגדרה דלעיל הינה 87,600. בשל הפקדותך לקופת גמל תגמולים תקבל ניכוי של $87,600 \times 7\% = 6,132$.

מכיוון שהינך עונה גם על הגדרת "עמית יחיד" (הנך זכאי לקצבה), ניתן לך הניכוי לפי מסלול א' אם יתברר שהוא עדיף לך.

ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה

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

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 30,000 ש"ח.

רובד א' "הכנסה כעמית עצמאי" 87,600.

הניכוי 11% מ- 87,600 = 9,636.

לרובד ב' לא ניתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא ילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (13,024), זאת אומרת הסכום שילקח בחשבון לחשוב:

$13,024 - 30,000 = 16,976$

"הכנסה הנוספת" עפ"י ההגדרה גם היא 87,600 ש"ח

שעור ההפקדה מתוך "ההכנסה הנוספת":

$16,976 / 87,600 = 19.4\%$

מכיון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב- 4% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל- 7% בגובה 4%, שה"כ 11% מ- 87,600 = 9,636.

סה"כ הניכוי $9,636 + 9,636 = 19,272$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי $(30,000 - 19,272 = 10,728)$ תלקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיפים 42-44 לדו"ח את הפקדותיך לפי הענין.

1. פ.מ.ה. סעיף 47 (א)ק"ת 4973, 1.10.86, ק"ת 4998, 19.1.87. 2. פ.מ.ה. סעיף 20(א) (1). 3. פ.מ.ה. סעיף 46

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 2007 יותרו לך בניכוי על-פי סעיף זה, גם סכומים ששילמת בשנה קודמת שלא הותרו בניכוי בשל עיתוי התשלום והועברו לשנת מס זו (ראה טבלה בעמוד זה). יתרה העולה על התקרה של 40% אינה מועברת ואינה מוכרת.

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

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי (ראה הסבר בסעיף 46)				
סכום דמי השתתפות (ש"ח)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (ש"ח)
1. 14,400	1.1.2007	11	$11 \times 14,400 = 158,400$ 12	1,200
2. 14,400	1.12.2007	-	0	14,400
3. 14,400	ב-12 תשלומים חודשיים החל מ-1.10.2007	2	$2 \times 14,400 = 28,800$ 12	12,000

סעיף 47 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט

בסעיף זה רשום את הניכוי המגיע המחושב בשל השקעה בחיפוש נפט. על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט), התשמ"ט-1988⁽¹⁾, 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 לדו"ח השנתי.

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

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

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

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

סעיף 48 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

כדי לעודד את הסרט הישראלי, ניתן לקבל - בתנאים מסויימים - ניכוי בשל השקעה בסרטים. למשקיע בהפקת סרט (קולנוע, וידאו, טלוויזיה) שאושר על-ידי הוועדה שנקבעה לעניין זה, ניתן ניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט בישראל), התש"ן-1990⁽²⁾.

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 22א לפקודה (אם היו כאלו), לא יעלה על 50% מההכנסה החייבת.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרטים.

סעיף 49 - הכנסה מבוטחת

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

רשום בסעיף זה (שדה 245/244) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2007.

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

במידה ובטופס 106 קיים שדה 017/016 יש להתעלם ממנו במסגרת הדו"ח השנתי.

סעיף 50 - 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), וכן הפקדותיך לפנסייית יסוד כ"עמית שכיר", כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך ע"י מעבידך לשנת 2007.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 42-44), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

חלק יב' - נקודות זיכוי ממס

סעיפים 52-63

בסעיפים אלו סמן x או מספר לקבלת נקודות הזיכוי המגיעות לך.
בחישוב מאוחד של המס לבני זוג, או בחישוב יחיד (כשלכן הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג), נקודות הזיכוי המגיעות עפ"י החוק תינתנה לבן הזוג הרשום.

ערך כל נקודות זיכוי בשנת המס 2007 - 2,136 ש"ח.
להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על פי החוק:

סעיף 52 - זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל"בן הזוג הרשום"

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודות זיכוי בעד נסיעה לעבודה⁽¹⁾. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אשה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודות זיכוי נוספת (לאשה שהיא בן הזוג הרשום ולאשה שנערך לה חישוב מס בנפרד)⁽²⁾.

סעיף 53 - זיכויים בעד בן/בת זוג⁽³⁾

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

א. אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, **והנעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה** או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 59(א) לפקודה, הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודות זיכוי אחת עבורו.

ב. אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבור חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין חישוב נפרד, (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודות הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודות זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס; או 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה⁽⁴⁾. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 56. (נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי לעולה חדש - ראה להלן, סעיף 60).

לדוגמה: אם אתה נשוי והנך 'בן הזוג הרשום' ולבת זוגך הכנסות מיגיעה אישית מעסק, ויש לכם ילדים ונערך לכם חישוב מס מאוחד, יובאו בחשבון, בעת חישוב המס, שתי נקודות זיכוי נוספים לפי פסקה ב'.

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

סעיף 51 - זכאי לקצבה עפ"י דין או חוזה

רשום בסעיף זה (שדה 246/247) זכאותך לקצבה על פי דין או חוזה מאת מעבידך. מידע זה מופיע בטופס 106 לשנת המס 2007.
קביעה לזכאותך כאמור מגדירה אותך כ"עמית יחיד", דבר המאפשר לך לקבל זיכוי גם בשל הפקדויות לקופ"ג לתגמולים גם אם לא הפקדת סכומים לקופ"ג לקצבה (ראה הסבר לסעיפים 42-44).

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

52. תושב/ת ☒ 020

53. בן/בת הזוג - מתן זיכוי תושב לבן/בת הזוג בחישוב נפרד או נקודות זיכוי לבן/בת הזוג בהגיע לגיל פרישה או לעיוור או לנכה לפי סעיף 59 לפקודה ☒ 021

54. בן/בת הזוג עוזר/ת בהשגת הכנסה מעסק ☐ 025

55. תשלום דמי מזונות (רק למי שנשוי בשנית) ☐ 028

56. ילדי הסמוכים על שולחני שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס מתוכם: נולדו בשנת המס או שמלאו להם 18 שנים בשנת המס ☐ 127

מספר ילדי האחרים ☐ 027

57. משפחה חד-הורית ☐ 026

58. השתתפות בכלכלת ילדי שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס, שאינם סמוכים על שולחני ☐ 029 "בן הזוג הרשום" ☐ 129 בן/בת הזוג

59. מספר נטולי יכולת (ילדים) בגינם נדרשות נקודות זיכוי ☐ 023 "בן הזוג הרשום" ☐ 131 בן/בת הזוג

60. עולה חדש/ה תאריך העלייה ☐ "בן הזוג הרשום" ☐ בן/בת הזוג (שנה / חודש / יום) (שנה / חודש / יום)

61. חייל/ת משוחרר/ת-תאריך שחרור מ"שירות סדיר" ☐ "בן הזוג הרשום" ☐ בן/בת הזוג

☐ 324 ☐ 224 שנה חודש שנה חודש

מספר חודשי שירות מלאים ☐ 124 ☐ 024

62. אדם שחזר למעגל העבודה (מספר חודשי זכאות) מצורף טופס 118 ☐ 122 ☐ 121 "בן הזוג הרשום" ☐ בן/בת הזוג

63. סיום לימודים לתואר אקדמי/ לימודי מקצוע מצורף טופס 119. יש לרשום קוד מופס 119 ☐ 182 ☐ 181

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

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפקודה⁽¹⁾.

בחישוב נפרד ניתן לקבל גם חצי נקודת זיכוי עבור בן הזוג שכלכלתו על בן זוגו, כך לדוגמה, אישה אשר נעשה לה חישוב מס בנפרד ובן זוגה אינו עובד ומקבלת נקודות זיכוי עבור ילדים (נקודות זיכוי המתקבלות אך ורק בעת חישוב נפרד), תקבל חצי נקודת זיכוי נוספת עבור בן זוגה.

סעיף 54 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס⁽²⁾. אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לכן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 53 ב' לעיל, תוכל להנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

סעיף 55 - זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרש המשלם מזונות לכן זוגו לשעבר, והוא נשוי לכן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות⁽³⁾.

סעיף 56 - נקודות זיכוי בעד ילדים

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

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנות רק עבור האשה. אם הבעל הוא בן הזוג הרשום, יינתנו נקודות זיכוי לאשה עבור ילדים רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לאשה נשואה בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתה מיגיעה אישית (סעיף 66(ג)(3) לפקודת מס הכנסה).

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

סעיף 57 - משפחה חד הורית

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

לכן זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 56 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור ילדים.

סעיף 58 - נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת⁽⁴⁾.

סעיף 59 - זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או מכגר, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור⁽⁵⁾.

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

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

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

סעיף 60 - עולה חדש

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

1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים.

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים.

2. לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על פי סעיף 10 (ד) לחוק האזרחות, תשי"ב - 1952.

3. מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת העדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים⁽⁶⁾.

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⁽⁷⁾, על פי בקשת העולה.

1. פ.מ.ה סעיף 41. 2. פ.מ.ה סעיף 39. 3. פ.מ.ה סעיף 40א. 4. פ.מ.ה סעיף 140(ב). 5. פ.מ.ה סעיף 45. 6. פ.מ.ה סעיף 35; ק"ת 1.10.80, 3769, ק"ת 18.10.77.

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

סעיף 61 - חיילת משוחררת⁽¹⁾

על פי סעיף 39 לפקודה, המעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 24 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994), למשתחררים אחרי 1.7.2005, למשך 36 חודשים.

כשירות סדיר ייחשב:

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

לא ייחשב כשירות סדיר: שירות בקבע.

גובה הזיכוי תלוי בתקופת השירות הסדיר:

א. למשתחררים עד 30.6.2007:

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

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

ב. למשתחררים לאחר 1.7.2007:

חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים, 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

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

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

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

יש לצרף לדו"ח צילום של תעודת שחרור / תעודת סיום שירות.

לדוגמה: תאריך שחרור ביום 1.9.05 לאחר 36 חודשי שירות. תום 36 חודשים מיום השחרור בתאריך 31.8.2008. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2007 הוא 12 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 61

בשדה 324/224 - 092005

בשדה 124/024 - 36

נקודת זיכוי לנער⁽²⁾

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 הדו"ח.

סעיף 62 - אדם שחזר לעבודה⁽³⁾

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

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

2. זכאותו זו, מותנית בתחילת עבודה רצופה כאמור של שישה חודשים, בין ה-1 ביולי 2005 ל-30 ביוני 2006 (זיכוי זה מגיע בשנות המס 2006 ו-2007 בלבד).

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

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

דוגמא: לאחר מספר שנות עבודה, הפסקת לעבוד בחודש 2/2005, ב-1/4/2006 חזרת לעבוד והינך עובד ברציפות עד היום. מכיוון שעמדת בכל התנאים שפורטו לעיל וכן ששת חודשי העבודה הרצופים הסתיימו ב-30/9/2006, הינך זכאי ל-1/6 נקודת זיכוי עבור החודשים 10/2006 עד 3/2007.

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

על פי ההוראות שבטופס, עליך למלא בסעיף 62 בשדה 121/122 לפי העניין את מספר חודשי העבודה שעבורם הנך זכאי לנקודות זיכוי על פי הכללים דלעיל (בנתוני הדוגמא יירשם "3" עבור שנת 2007).

סעיף 63 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר⁽⁴⁾

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

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

בנוסף מסיימי לימודים לתעודת הוראה זכאים להקלה במס החל משנת מס 2006.

וכן מסיימי "לימודי מקצוע", כמוגדר להלן, זכאים להקלה במס החל משנת מס 2007.

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסויים, 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.

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2007, עליך להציג אישור על סיום לימודים, תעודת גמר לתואר או תעודת הוראה מהשנים 2005-2006 או תעודת זכאות ללימודי מקצוע משנת 2006, וכן למלא **טופס 119**, הצהרה על סיום לימודים ולצרף לדו"ח השנתי.

אם מילאת הטופס בעבר לשם קבלת הזיכוי מהמעביד ו/או לשם עריכת

תיאום מס במשרד השומה, צרך העתק ממנו או מלא טופס חדש. הטופס מופיע באתר רשות המיסים.

כללי הזכאות: תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" ומיוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. לימודי מקצוע כפי שפורטו לעיל.

סיום תואר ראשון, תעודת הוראה ותעודת מקצוע: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 63 בשדה 181/182 קוד 1.

סיום תואר שני: זכאות למחצית נקודת הזיכוי לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר משנתיים. יש למלא בסעיף 63 בשדה 181/182 קוד 2.

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

יש למלא בסעיף 63 בשדה 181/182 קוד 3.

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

יש למלא בסעיף 63 בשדה 181/182 קוד 4.

במקרה בו ישנה זכאות לנקודות זיכוי בגין שני תארים שונים, יש למלא בסעיף 63 בשדה 181/182 קוד 9.

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

חלק י"ג - זיכויים אחרים מהמס

סעיפים 64-70

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ש"ח, לפני הזיכויים האישיים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ש"ח, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ש"ח.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"א, במשבצות הלבנות המיועדות לקליטה במחשב, את מלוא הסכומים ששילמת.

סעיפים 64-66 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, קופת גמל וקצבה מקיפה⁽¹⁾

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% ינתן בעד תשלומי פרמיות (ולא התשלום עבור מרכיב החסכון) לביטוח חיים לחברת ביטוח ובעד תשלומים לקופת גמל שאושרה לצורך זה (למעט קרן השתלמות). רשום סכומים אלה בסעיפים 64-66 לפי העניין.

אם התשלומים הם לרכישת זכויות לפנסיה מקיפה (דהיינו תוכנית פנסיה הכוללת גם תשלומי פנסיה בשל נכות ותשלומי פנסיה לשאירים)

הזיכוי הוא בשיעור של 35% מהסכום ששולם בכפוף לתקרה. אם שילמת בתוכנית כזו, רשום את הסכום בסעיף 66.

הזיכוי ינתן בשל תשלומים ששילמת אתה או בן זוגך - לביטוח חיים שלך או לביטוח חיים של בן זוגך וכן בשל תשלומים ששילם מי מבני הזוג לגמל לטובת אחד משניהם.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומיו לביטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו.

לקבלת זיכוי זה עליך לצרף הצהרה ע"ג טופס 158.

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

לענין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם בסעיפים 42-44.

החל משנת 2007 קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב" "עמית מוטב" (ראה גם בסעיפים 42-44) הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-13,024 ש"ח.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי עפ"י מסלול א' ותוכל לפסוח על ההסבר למסלול ב'.

הזיכוי במסלול א': בשל הכנסת עבודה יינתן זיכוי בשל תשלומים עד ל-7% מההכנסה המזכה בהכנסת עבודה, שהיא הכנסתך ממשכורת עד 86,400 ש"ח.

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

אם יש בידיך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 86,400 ש"ח וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 122,400 ש"ח בניכוי 86,400 או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

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

בחוק נקבע, כי בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלום של עד 1,680 ש"ח גם אם סכום זה הוא בשיעור גבוה יותר מההכנסה המזכה. (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60).

דוגמה 1: אתה 'בן הזוג הרשום' והכנסתך מעסק בשנת המס היתה 210,000 ש"ח והכנסת בן זוגך 24,000 ש"ח מההכנסה מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 7,000 ש"ח ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,600 ש"ח.

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

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,680 ש"ח דהיינו 420 ש"ח, זאת למרות שהסכום של 1,680 ש"ח גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 1,680 ש"ח. אם תשלומי בן זוגך נועדו לפנסיה מקיפה, יהיה הזיכוי סך של 560 ש"ח שהם 35% מ-1,600 ש"ח.

דוגמה 2: הכנסה ממשכורת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 86,400). הכנסה מעסק 60,000 (גבוה מהתקרה בסך 80,000-122,400). שולם לקופ"ג תגמולים 10,000 ש"ח.

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

הזיכוי במסלול ב': מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס, ראה הגדרה לעיל ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן: עמית מוטב שלא היתה לו "הכנסה מבוסחת", 5% מהכנסתו המבוססת החייבת ועד לסכום של 175,200 לשנה.

עמית מוטב שהיתה לו הכנסה מבוססת - הסכום המתקבל מצד שני הסכומים הבאים:

7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוססת (בשל תשלומים לבטוח חיים לא יעלה 5% מהכנסתו המזכה) וכן 5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוססת עד לסכום של 175,200 לשנה, בניכוי סכום של 87,600 או סכום ההכנסה המבוססת לפי הנמוך מביניהם, יינתן לך זיכוי בכל מקרה בשל הפקדה מינימלית של 1,632 ש"ח ששולם לקופה.

בעד תשלומי לקופת גמל לתגמולים או לקצבה בלבד כעמית עצמאי (לרבות במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה) ואשר נרשמו במלואם בסעיפים 42-44 חושב לך הניכוי המגיע.

סכום שנרשם בסעיפים 42-44, ולא ניתן בעדו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המירבי מצטרף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים ותשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיפים 64-66 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים 64-66 את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל לעמית שכיר בלבד, ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

סעיף 67 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד⁽¹⁾

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד מפגר, יותר לך זיכוי של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

לדוגמה: הכנסתך בשנת המס היתה 80,000 ש"ח.

שולם בעד אחזקה במוסד - 14,000 ש"ח.

12.5% מההכנסה החייבת - 10,000 ש"ח.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה -

4,000 ש"ח = 10,000 - 14,000

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

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

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

לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 59 לעיל.

סעיף 68 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית⁽²⁾

אם תרמת, אתה או בן זוגך למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית, (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י תרומה מיוחדת בסך של למעלה מ-380 ש"ח, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 4,013,000 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

לדוגמה:

א. ההכנסה החייבת 100,000 ש"ח

ב. סכום התרומה 36,000 ש"ח

ג. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי

(30% מההכנסה החייבת) 30,000 ש"ח

ד. סכום הזיכוי

(35% מהסכום לפי ג') 10,500 ש"ח

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

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה www.mof.gov.il/taxes על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר ע"י שר האוצר לעניין התרומות (בכפוף לעדכון הרשימה).

הסכום הכולל, שבשלו ניתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו ובשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

סעיף 69 - זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתו (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר ונספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתו כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום התרומה.

סעיף 70 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסויימים⁽¹⁾

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת 'תושב' לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסויים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"יגיעה אישית". להגדרת "יגיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדו"ח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר ביישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2007, וישהה בו לפחות עד ה-1 באוגוסט 2008, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2007.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דו"ח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם ע"י הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדו"ח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהיך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

להלן ההנחה לשנת המס 2007:

1. אם מקום מגוריך הקבוע הוא ביישובי גבול הצפון, המפורטים בסעיף א' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה ממס בשיעור של 13% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית. ההנחה בשיעור זה תינתן להכנסה כאמור עד לסכום של 199,560 ש"ח.

2. אם מקום מגוריך הקבוע הוא בקריית שמונה, הינך זכאי להנחה ממס בשיעור של 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 199,560 ש"ח.

3. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד היישובים המפורטים בסעיף ג' ברשימת היישובים שבפרק ט', אתה זכאי להנחה מהמס בשיעורים הרשומים שם: 13%, 16%, 20%, 25% מהכנסתך החייבת מיגיעה אישית עד לסכום של 132,960 ש"ח.

4. אם מקום מגוריך הקבוע הוא באחד מיישובי קו עימות דרומי ("עוטף עזה") כמפורט בסעיף ד' ברשימת היישובים בפרק ט', הינך זכאי להנחה ממס של 25% מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, עד לתקרה של 199,560 ש"ח.

רשום בסעיף 70 לדו"ח 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 הבטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 132,960 ש"ח. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום הזיכוי כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת.

חלק יד - מחזור למקדמות, ניכויים

במקור, מס שבח וחשבון בנק

סעיפים 71-77

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות, חיובים במס שבח ופרטים של חשבון הבנק.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה, לחישוב יתרת המס (חובה או זכות) ולעדכון פרטי חשבון הבנק לצורך החזרת יתרות זכות.

אין לכלול בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

סעיף 71 - סך המחזור:

סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2007.

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי

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

סעיף 72 - מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקיצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקיציבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים עפ"י הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לענין הפריסה.

סעיף 73 - מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה) כגון ריבית (למעט ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון.

על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867 א-ד).

סעיף 74 - ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 19, 20 ו-21 בדו"ח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידנו, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

סעיף 75 - מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

סעיף 76 - מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה 'הנישום' בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית ובשותפות, שאתה שותף בה.

סעיף 77 - 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 הדו"ח, בדוק שוב אם הוא חתום כנדרש והאם מולאו כל הפרטים וצורפו כל המסמכים הנדרשים.

נספח א' לטופס הדו"ח (טופס 1301)

לשנת המס 2007

חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדו"ח או בסעיף 1 בדו"ח התיאום האינפלציוני (אם אתה מגיש דו"ח זה). יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם היתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודו"ח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדרך יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

ב. מילוי הנספח

יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.

1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעיסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין מקום עקפים מפעולות איבה וכו'.

2. עלות המכירות

קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עיסקך או משלח ידך.

מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2007. חשב את ערכו של המלאי לפי מחיר הקניה האחרון של כל יחידה. אם לא ערכת ספירת מלאי, רשום את שווי לפי אומדן.

לתשומת לבך, עליך לערוך ספירת מלאי בתוך עשרה ימים מתום שנת המס, הכוללת את פירוט הכמויות והסוגים ברשימות נפרדות ולשמור את הרשימות לביקורת⁽¹⁾.

בסעיפים הבאים יפורטו הוצאות שונות שניתן לנכות מההכנסות. ככלל, לא יותרו לך הוצאות בשל תשלומים שחלה עליהם חובת ניכוי מס במקור, אלא אם כן הוגשו לפקיד השומה הדוחות הנדרשים הכוללים את הפירוט כאמור בחוק, לרבות האפשרות לזהות את מקבל התשלום⁽²⁾.

3. הוצאות משכורת

סכם את הוצאותיך לתשלומי משכורת (כולל תשלומים נלווים), ורשום אותן לפי הפירוט בסעיפים אלה.

4.5. עבודות חוץ, קבלנות משנה וכו'

רשום בסעיפים אלו את הוצאותיך עבור עבודות חוץ, קבלנות משנה ותשלומים עבור שירותים אחרים כמו שירותי שמירה.

6. הוצאות מימון - ריבית והפרשי הצמדה

רשום בסעיף זה את מלוא הוצאות המימון שהיו לעסקך, דהיינו את סכומי הריבית והפרשי ההצמדה ששילמת לצורך העסק או משלח היד. בהמשך רשום את החלק המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה) כל זאת לפני התיאומים בנושא הוצאות מימון עפ"י חוק התיאומים בשל אינפלציה. ראה דברי הסבר לטופס 1392 בפרק ה' בהמשך.

לתשומת לבך, אין לקזח הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציג במסגרת ההכנסות.

7. הוצאות לאחזקת רכב

א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכל כלי הרכב (למעט רכב עבודה, טרקטור, אופנוע, אוטובוס, מונית, מיניבוס ורכב מסחרי מעל 3,500



ק"ג), יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיותרו לך כהוצאה, תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדו"ח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי 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' לדו"ח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדו"ח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

ב. הגדרות

רכב - רכב נוסעים פרטי, רכב פרטי דו-שימושי, רכב שמשרד הרישוי סיווגו כמסחרי ובתנאי שמשקלו הכולל המותר אינו עולה על 3,500 ק"ג.

הוצאות החזקת רכב - הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים,

הוצאות בחו"ל

הוצאות נסיעה לחו"ל במסגרת העסק מותרות בניכוי, אם הנסיעה והשהייה בחו"ל היו הכרחיים לייצור ההכנסה. ההוצאות מותרות לניכוי בכפוף למגבלות שנקבעו בתקנות. פרטים, בסעיף 12

מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הנויות כגון שימוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עיסוקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 19,700 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,000 ש"ח, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 19,700 ש"ח לשנה - חלק ההוצאות העולה על 3,900 ש"ח.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאות לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלת, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רטי"ן)

נקבע כי לא יותר בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,020 ש"ח לשנה (85 ש"ח לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך.

אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדו"ח ובקשר להליכי שומה וערעוריו

אם ביססת את הדו"ח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדו"ח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך כניכוי ההוצאות בניגום. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

ידגש כי הוצאות בגין הכנת הדו"ח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. ואם אתה מדווח על בסיס מצטבר-בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

11. דמי שכירות וחכירה

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציין בנג הטופס, בחלק ד', את פרטיו של בעל הנכס. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי

הוצאות חניה שאינן במקום העסק, אגרת כביש 6 ופחת.

מספר הקילומטרים השנתי - מספר הקילומטרים שנסע הרכב בשנת המס בעת שהיה ברשותך. זהו ההפרש בין שתי קריאות המונה שציינת בחלק ג' בנספח.

ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיותרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיותרו בניכוי הוא 25% מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב כשהוא מוכפל ב"מספר הקילומטרים השנתי" העולה על 9,900 ק"מ ומחולק ב"מספר הקילומטרים השנתי", לפי הגבוה.

דוגמה: היה לך רכב פרטי ששימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס 2007. סך הוצאות החזקת הרכב בגינו היה 24,000 ש"ח.

מספר הקילומטרים השנתי שנסע הרכב הינו 29,700 ק"מ.

חישוב ההוצאות שיותרו בניכוי:

א. חישוב ההוצאה המותרת לפי "מספר הקילומטרים השנתי" -

$$24,000 \times \frac{29,700 - 9,900}{29,700} = 16,000$$

ב. חישוב ההוצאה המוכרת לפי 25% מ"הוצאות הרכב" -

$$24,000 \times 25\% = 6,000$$

הוצאות הרכב שיותרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות - 16,000 ש"ח.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי מספר הקילומטרים השנתי העודף על החלק היחסי של 9,900 ק"מ, לפי תקופת השימוש.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב גם סכום שנקב לעובד כהכנסה. כאשר מספר הקילומטרים השנתי לא עלה על 9,900 ק"מ, תוכל לתבוע כהוצאה את הסכום שנקבע כהכנסה בידי העובד (להלן - שווי שימוש), או 25% מההוצאות - לפי הגבוה.

אם מספר הקילומטרים השנתי הוא בין 9,900 ק"מ ל-13,200 ק"מ, יותר בניכוי הסכום שהוא שווי השימוש ונוסף עליו 25% מההוצאות הרכב. אם מספר הקילומטרים השנתי עלה על 13,200 ק"מ, יותרו ההוצאות בסכום שווי השימוש ונוסף על כך החלק היחסי מההוצאות הרכב כפי שחושבו לעיל. כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

טבלה המפרטת את שווי השימוש ברכב, מוצגת בפרק זה, חלק ג', סעיף 3.

8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל,

מס במקור בשיעור של 35%⁽¹⁾ או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר⁽²⁾

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 ו' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה). הנכס יילקח בחשבון לחישובים על-פי פרק ב' לחוק התיאומים, או אם חל עליך פרק ג', יתואמו הוצאות המימון (20% מהן)-(ראה הסבר בפרק ו' להלן).

3. במשק הישראלי נפוץ הנהוג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בצידוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. חל עליך חוק התיאומים או שאתה מנהל פנקסיך במטבע חוץ על-פי סעיף 130 א' לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כ'בלתי קבילים' בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדו"ח השנתי, כי אתה מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הצידוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

ה. עליך להמציא אישור שנתי על ידמי השימוש ששילמת.

ו. מועד התשלומים של ידמי השימוש נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

ז. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הצידוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

ח. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה אתה רשאי להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם היית נישום לפי פרק ג' - 100% מהתקופה האמורה.

לדוגמה: לגבי צידוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

ט. במכירת צידוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל

התמורה כרווח הון ריאלי.

י. לא תהיה זכאי לפחת על הצידוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)⁽³⁾

1. אש"ל בארץ

אם הוצאת הוצאות לארוחות בעת שהותך לצורך עיסוקך מחוץ למקום עיסוקך העיקרי (הוצאות אש"ל), אתה רשאי לנכות הוצאות אלה, בתנאי ששהית מחוץ לתחום היישוב (במרחק 10 ק"מ לפחות) ועמדת בתנאים נוספים המפורטים בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) התשל"ב-1972.

ההוצאות שיתרו הן בסך 1 ש"ח לארוחת בוקר, 4 ש"ח לארוחת צהרים ו-2 ש"ח לארוחת ערב. (ללא קבלות - 3 ש"ח ו-1 ש"ח בהתאמה).

2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. לגבי הוצאות לינה הוצאות יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה היתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיתרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-100\$ - מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-100\$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-100\$ ולא יותר מ-170\$.

3. הוצאות בחוץ-לארץ

א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

א.1. דיור ולינה - אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-227\$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 100\$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-100\$, 75% מההוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-100\$ ללינה ולא יותר מ-170\$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-100\$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלילות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא היתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

א.2. חינוך - אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים,

1. ק"ת 5879, 9.2.98, 2. ק"ת 5221, 28.9.89, 3. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות)

יותר לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$568 לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

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 לחוץ-לארץ בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחוץ-לארץ.

4. הוצאות שהייה אחרות - אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-\$64 לכל יום שהייה בחוץ-לארץ ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-\$106 לכל יום.

5. שכירת רכב בחוץ-לארץ - הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחוץ-לארץ, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על \$50 ליום, לפי הנמוך מן השניים.

החל מ-1.10.2005 שונתה רשימת המדינות בהן יותר בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי; לפי תקנה 2(ב) ו-1(ג) לתקנות ניכוי הוצאות מסוימות התשל"ב - 1972.

להלן הרשימה הכוללת: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, ושווייץ.

תחולתה של קביעה זו מיום 1.10.2005.

ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל

אם נשלחת לחוץ-לארץ לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת ממשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ-לארץ) הוצאות כמפורט להלן:

1. דיור - לשנת המס 2007 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום הנע בין 1,000 ל-\$9,900 לחודש, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שבניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ.

2. חינוך - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנה בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$450 לחודש לכל ילד; באישור

מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על \$450. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

3. 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 שכן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

4. טיפול רפואי - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי כן, בכך/בת זוגך וילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ כמוגדר בתקנה 2(3) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) התשל"ב - 1972.

13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המיסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עיסוקך.

14. ביטוח עסקי

רשום כאן את כל הוצאות הביטוח שהיו לך בעסקך. הוצאות ביטוח רכב נכללות ומתואמות בסעיף 7 לעיל.

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות עסקיים שבשנת המס הפכו לחובות רעים, שאינם ניתנים לגבייה.

16. הוצאות אחרות

רשום כאן הוצאות שהיו לך בעסקך ולא ניתנות לסיווג בסעיפים 2-15. אם יש לך כמה סוגי הוצאות אחרות, או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה', מעבר לדף.

דוגמה להוצאות אחרות:

כיבודים⁽¹⁾

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" יחשבו שתיה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

מתנות⁽¹⁾

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 180 ש"ח לאדם לשנה, או

1. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) התשל"ב-1972

בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

17. פחת⁽¹⁾ 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 בניין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות. (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת) 1941):

הנכס	פחת
* בנייני אבן מדרגה ראשונה	1.5%
* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה	2%
* בניינים מדרגה שניה שבנייתם איתנה פחות	4%
רהיטים כלליים	6%
רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'	12%
ציוד כללי	7%
מכונות למיזוג אוויר	10%
* מכונות וציוד לבניין	15%
כלי רכב	15%
משאיות, טנדרים, שמשקלם מעל 3 טון	20%
מוניות, מכוניות להשכרה	20%
רכב ללימוד נהיגה	20%
מחשבים אישיים	33%
מחשבים אחרים	25%
ספרות מקצועית	15%

*נישום על פי פרק ב', לפי התקנות מכוח חוק התיאומים, זכאי לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המיכנים וכן לפחת של 20% על מכונות וציוד לבניין.

תוכל לנכות הוצאות פחת רק בתנאי שהנכס הוא בבעלותך והוא משמש לייצור הכנסתך, אך אם אתה 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 והשאתר לעצמך את הזכות להכנסות.

1א. פחת מואץ לציוד שנרכש בין ה- 1.7.2005 - 31.12.2006.

מי שרכש ציוד, לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה (שאינו משאית) בתקופה שבין 1.7.2005 - 31.12.2006, המשימש בציוד ההכנסה ועיקר הפעילות בשנת המס הינה "פעילות מזכה" רשאי לבקש בשנת הרכישה את הפחת המגיע לפי התקנות ובשנה שלאחריה פחת בשיעור של 100% בניכוי הפחת לו היה זכאי בשנת הרכישה (השלמה ל- 100%).

לדוגמא - אם רכשת ציוד כאמור ב- 1.10.2006 והפחת המגיע בגינו הינו 20% לשנה - ז"א 5% לתקופת השימוש בנכס בשנת המס, תוכל לבקש בשנת 2007 כפחת את יתרת ה- 95% מהמחיר המקורי של הנכס.

"פעילות מזכה" הינה: תעשייה, לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופתוח, חקלאות, בנייה והפעלת בתי מלון בישראל (פעילות מזכה אינה כוללת אריזה, מסחר, תחבורה, החסנה ומתן שירותים בתחום הסניטרי והאישני).

לגבי כללים נוספים, תנאים והגבלות - ראה "תקנות מס הכנסה (פחת מואץ לציוד שנרכש בתקופה הקובעת) התשס"ו - 2005⁽²⁾.

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 עסקי 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.

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⁽³⁾

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 2007 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2007, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-4,400 ש"ח⁽⁴⁾ למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 7,000 ש"ח⁽³⁾ לקופה רושמת ו-10,000 ש"ח⁽⁴⁾ 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 2007 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ש"ח. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין מרשמי המחשב של מס הכנסה ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המירבי שיותר בניכוי בשנת המס 2007 הוא 6,000 ש"ח.

18. סך כל ההוצאות

סכם ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדו"ח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה הנקיה (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

21. סה"כ הכנסה חייבת

סכם בסעיף זה סכום חיובי משורה 19 עם הסכום שבשורה 20. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). העבר תוצאה זו לטופס 1301 או לדו"ח התיאום האינפלציוני לפי הפירוט שלהלן. אם נספח זה מתייחס להכנסותיה של שותפות המגישה דו"ח תיאום אינפלציוני, העבר סכום זה לשורה 1 בדו"ח התיאום האינפלציוני.

ליחיד:

א. המגישה דו"ח תיאום אינפלציוני לפי פרק ב' - יש להעביר את הסכום לשורה 1 בדו"ח התיאום.

ב. המגישה דו"ח תיאום אינפלציוני לפי פרק ג' - יש להעביר את הסכום לאחר קיזוז ההפסדים המותרים לשורה 1 בדו"ח התיאום.

ג. אם אינך מגישה דו"ח תיאום אינפלציוני - יש להעביר הסכום לאחר קיזוז ההפסדים המותרים סכום חיובי לטופס 1301 שורה 1 סכום שלילי למקום המתאים בטופס 1301.

22. חלקך בהכנסת השותפות

אם דו"ח זה מתייחס להכנסות שותפות אשר אינה מגישה דו"ח תיאום אינפלציוני, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש לרשום בטופס 1301 בשורה 1. סכום שלילי - יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 21 ו-22

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדף:

א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. ציין במקום המתאים את המחזור בשנת המס הקודמת (2006). 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 2007

חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 22 ו-23), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 14-21) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. כנספח 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 המתחשבות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

סעיף 1 - הכנסה מנכס בית המחוייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חו"ל) עם קבלתה (ראה הסבר בסעיפים 22, 23 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 34 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 המתחשבות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר טירחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשכחות

נספח ד' מיועד לבעלי הכנסה מחו"ל, ששילמו מס מחוץ לישראל

תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב-ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left[\frac{\text{מדיד ידוע בתום שנת המס 2006}}{\text{מדיד ידוע במועד קביעת השווי}} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \left(\frac{\text{שיעור עליית המדיד}}{\text{בשנת המס 2007}} \right) \right]$$

3. דוגמאות

(א) הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שווייה לשנת 1980 בסכום של 90 ש"ח (90,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$\text{התיאום: } 90 \times 3,710 = 333,900$$

2% מהשווי המתואם הם 6,678 ש"ח.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 6,678 ש"ח.

(ב) הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ש"ח (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2007.

התיאום:

$$350 \times \left[\frac{28,149,252}{41,512} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \times \left(\frac{28,934,969}{28,149,252} - 1 \right) \right] = 240,647$$

2% מהשווי המתואם הם 4,813 ש"ח

הניכוי שיתור: 2,005 ש"ח = $4,813 \times 5/12$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

הוצאות אחרות - אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ז-1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

סעיף 2 - הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

פחת - הנך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד'-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימוש של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות בידי המשכיר, והוא עומד בשאר המגבלות המפורטות בכללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר) התשנ"ח-1998.

חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) התשמ"ט - 1989⁽¹⁾

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן, (ראה סעיף 22 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים - ראה סעיף 34 להלן); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדיד, 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 שווייה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהיתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושווייה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שווייה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש $3,710 \times$ (על פי מדיד 9/1979).

(ב) אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

(ג) אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שווייה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

(ד) בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שווייה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שווייה הסכום שבו נרכשה הדירה.

(ה) בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

סעיף 3 - הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים 14-21 לד"ח השנתי, וכן בחלק ז' לד"ח השנתי.

סעיף 4 - הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 23. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

סעיף 5 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעיסוקך

(בציוד השני של הטופס)

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס וששימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

א. אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 34 ומפורטת בנספח.

ב. אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעור מס תחילים מופחתים ולפטור המגיע לנכס בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-32.

סעיף 6 - שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

נספחי ג' לטופס הדו"ח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה. רווח הון מניירות ערך נסחרים ידווח בנספחי ג' לד"ח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך נסחרים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופסי 8867 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 בדו"ח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים.

נספח ד' לטופס הדו"ח (טופס 1301)

הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדו"ח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדו"ח השנתי.

בנספח תפורט ההכנסה על פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:

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: תקבל מהכפלת יחס ההכנסה במס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

דוגמה: הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשכרת 50,000 ש"ח, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ש"ח (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על פי שער החליפין).

המס שחל בישראל על סך הכנסותיך (150,000) = 30,832 ש"ח.
"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל $1/3 = 50,000/150,000$
"תקרת הזיכוי" $10,277 = 30,832 * 1/3$

המס ששולם בחו"ל	15,000
הזיכוי שיתקבל	10,277
זיכוי עודף	4,723

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

קצבה מחו"ל:

המקבל קצבה שמקורה במדינה אחרת, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו אלמלא היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש ללמל בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

תמצית חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985

1. ניכוי נוסף בשל פחת

יינתן ניכוי נוסף בשל פחת (שיעור פחת) בשל 'נכסים קבועים' בני פחת, ששימשו בייצור ההכנסה.

סכום הניכוי בשל פחת יאה:

לגבי נכס קבוע - סכום הפחת כשהוא מוכפל בשיעור עליית המדד מהחודש שבו הופחת מההון, או היווה שינוי שלילי, ועד תום שנת המס.

בתקנות על פי חוק התיאומים נקבעו שיעורי פחת שונים לגבי נכסים קבועים. לפי תקנות אלה, נישום, לפי פרק ב' יקבל פחת של 4% בשל בניינים (במקום 2% או 1.5% לפי העניין בתקנות רגילות), וכן 20% פחת שנתי בשל ציוד לבנייה. ייתכן ועדיף "להתנדב" להיות נישום לפי פרק ב' בשל שיעורי פחת מוגדלים אלו ושיעור הפחת המלא לפי פרק ב'.

2. רווח או הפסד מניירות ערך נסחרים בבורסה

ע"פי הוראות סעיף 6 לחוק, ניירות הערך הנסחרים בבורסה והרשומים בספרי העסק, חוייבו במס בעבר, בשנת המס שבה נמכרו (מומשו). החל משנת המס 2006 בוטל סעיף 6 לחוק התיאומים. הוראות המעבר לביטולו של הסעיף, ודרך החישוב של רווח/הפסד מניירות ערך מפורטים בהוראות.

3. ניכוי או תוספת בשל אינפלציה

בחוק התיאומים יש אבחנה בין 'נכסים קבועים' לבין נכסים שאינם קבועים, ובין הון עצמי להון זר.

'נכסים קבועים' הם נכסים שחוק התיאומים ופקודת מס הכנסה מגינים עליהם מפני שחיקת האינפלציה. בחישוב המס על רווח ההון בעת מימוש נכסים אלה, חלק מהרווח האינפלציוני - פטור, וחלק מהרווח האינפלציוני חייב בשיעור מס של 10% בלבד. רשימת הנכסים מופיעה בתוספת ב' לחוק התיאומים וכוללת, בין היתר: מקרקעין, בניינים, כלי רכב, מוניטין, ציוד ועוד. 'נכסים בלתי קבועים' הם כל הנכסים שלא הוגדרו כינכסים קבועים.

'הון עצמי' מורכב מסך פריטי ההון המופיעים במאזן שנה קודמת של העסק, המפורטים בתוספת א' לחוק התיאומים.

'סיכום ההון' מורכב מ'ההון העצמי' בתוספת 'שינויים חיוביים' כפי שהוגדרו בתוספת ג', בניכוי סכום 'הנכסים הקבועים' ו'השינויים השליליים' שהוגדרו בתוספת ג'.

סיכום הון חיובי או שלילי.

השפעת סיכום ההון על ההכנסה החייבת היא התוצאה מהכפלתו בשיעור עליית המדד השנתי. תוצאה חיובית תופחת מההכנסה, ותוצאה שלילית תתוסף להכנסה.

4. תיאום הפסדים

הפסדים משנים קודמות, הניתנים לקיזוז לפי הוראות כל דין, יקוזזו

חוק התיאומים חל על חברות, שותפויות ויחידים לפי חובת ניהול הפנקסים (לפי הוראות ניהול הפנקסים החלות עליהם). חוק התיאומים מאפשר לנישומים מסויימים לצאת מתחולתו, כפי שיפורט להלן. השפעת חוק התיאומים בשנת המס תלויה בשיעור עליית המדד.

שיעור עליית המדד בחוק התיאומים הוא ההפרש בין המדד של החודש שבו מסתיימת התקופה, לבין המדד של החודש שקדם לחודש שבו מתחילה התקופה (מדד הבסיס), מחולק במדד הבסיס. בשנת 2007, עלה המדד כאמור ב-3.4%.

חוק התיאומים מבחין בין:

א. הכנסות שחל עליהן פרק ב'

- (1) כל הכנסה של חברה, הן מעסק והן מכל מקור אחר.
- (2) הכנסה מעסק או משלח יד של יחיד ושל שותפות, שעל-פי התוספת בהוראות לניהול פנקסים חייבים לנהל בגינה ספרים בשיטה הכפולה. זאת, אף אם בפועל לא נוהלו הספרים בשיטה זו.
- (3) הכנסה של יחיד או של שותפות, שלגביה לא היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה אך כן ניהלו פנקסים בשיטה זו ובחרו להגיש דו"ח על-פי חוק התיאומים, פרק ב'.
- יחיד או שותפות החייבים בהגשת דו"ח תיאום על-פי פרק ב' אינם יכולים לצאת מתחולת החוק.
- נישום שחל עליו פרק זה עליו להגיש בנוסף לדו"ח שהוא מגיש, לפי סעיף 131 לפמ"ה. דו"ח תיאום אינפלציוני לפי טופס 1392ב, 1392ג, 1392ד, לפי העניין.

ב. הכנסות שחל עליהן פרק ג'

הכנסות של יחיד או של שותפות, שלגביהן לא היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה. המדובר בעסק או משלח יד שהיקפם אינו מחייב ניהול בשיטה הכפולה, ובהכנסות אחרות שאין חובה לנהל בגינן פנקסים, למשל הכנסה מהשכרת נכס.

אם היו לך הכנסות שחל עליהן פרק ג', תוכל לצאת מתחולת חוק התיאומים, אם לא תבעת הוצאות מימון. אתה רשאי להגיש דו"ח תיאום לפי פרק זה גם אם לא תבעת הוצאות מימון כדי לזכות בהפחתות מההכנסה על-פי פרק זה.

נישום שחל עליו פרק זה עליו להגיש בנוסף לדו"ח שהוא מגיש, לפי סעיף 131 לפמ"ה. דו"ח תיאום אינפלציוני לפי טופס 1392א.

א. הוראות פרק ב'

מטרת הוראות פרק זה להעניק הגנה להון מפני שחיקה אינפלציונית ולמנוע הגנת יתר ממי שנהנה מהאינפלציה.

להלן תמצית הוראות הפרק:

לאחר שיתואמו בגובה שיעור עליית המדד בשנת המס.
אם יש רווח הון שביקשת לקזז מול ההפסדים מועברים משנים קודמות, יתואם ההפסד עד לחודש שקדם לחודש שבו נוצר רווח ההון.

5. מדד המחירים לצרכן

בשנת המס 2007, עלה מדד המחירים לצרכן לענין "חוק התיאומים" ב-3.4%.

ב. הוראות פרק ג'

טופס 1392 א

ניהול ספרים בשיטה חד צדדית או אי ניהול ספרים

הוראות הפרק יחולו בקביעת הכנסה של יחיד או של שותפות, שלגביה לא היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה. כלומר, על הכנסות מעסק או משלח יד, שניתן לנהל לגביהן פנקסים בשיטה חד צדדית וכן על הכנסות מכל מקור אחר גם אם אין חובה לנהל לגביהן פנקסים, כמו למשל הכנסות מדמי שכירות (סעיפים 6)2 ו-7) לפקודה).

בהתאם לסעיף 28 לחוק התיאומים יחולו הוראות פרק זה גם על הכנסה של יחיד או שותפות שניהלו פנקסים בשיטה הכפולה, אך שאינם חייבים לעשות כן, אלא אם כן ביקשו בכתב מפקיד השומה, בעת הגשת הדו"ח השנתי, כי יחולו על הכנסתם הוראות פרק ב'.

עיקרי הוראות פרק ג' הם:

(1) **ניכוי בשל מלאי**, שבא לפצות על מיסוי הכנסה אינפליציונית הנובעת מהחזקת מלאי.

(2) **הגבלת ניכוי הוצאות ריבית** בהתאם לשימוש שנעשה בהלוואה.

(3) **התרת ניכוי נוסף בשל פחת** (שיעור הפחת) בגין נכסים קבועים.

להלן הסברים על אופן יישום הוראות פרק ג' בשנת המס 2007.

1. ניכוי בשל מלאי

סכום הניכוי בשל מלאי הוא:

סכום המלאי הממוצע, מוכפל ב-50% משיעור עליית המדד מתחילת שנת המס ועד תום התקופה שבה היתה לנישום הכנסה חייבת מעסק, או עד תום שנת המס, המוקדם מבין השניים.

לענין חוק התיאומים, שיעור עליית המדד בשנת 2005 הוא

$$\frac{12/07 \text{ מדד}}{12/06 \text{ מדד}} = 3.4\%$$

המלאי הממוצע =

$$\frac{\text{שווי המלאי בתחילת שנה} + \text{שווי המלאי בתוך השנה}}{2}$$

דוגמה: המלאי ל-31.12.06 400,000

המלאי ל-31.12.07 600,000

המלאי הממוצע 500,000

$$\frac{0.034 \times 500,000}{2} = 8,500 \text{ מלאי:}$$

הניכוי מוגבל בשיעור של 30% מההכנסה החייבת מעסק כפי שמוגדרת לענין זה, והמלאי הממוצע לחישוב עשוי להשתנות לפי השוואת עלות המכירות של שנת 2007 לזו של שנת 2005. ראה לענין זה טבלה 4 וטבלה 5 בטופס 1392 א'.

2. הגבלת ניכוי הוצאות ריבית

על הוצאות ריבית המותרות בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודת מס הכנסה (הוכח ששימשו לייצור הכנסה) חלה בשנת המס 2007 מגבלה נוספת:

20% מהוצאות המימון שניתן לייחס לרכישת נכסים קבועים, לא יותרו בניכוי. הוצאות ריבית שלא תותרנה בניכוי לאור מגבלה זו, לא תועברנה לשנים הבאות ואף לא תצורפנה למחיר המקורי של הנכס לצורך פחת או לצורך חישוב רווח הון או שבח מקרקעין.

3. ניכוי נוסף בשל פחת לנכסים קבועים

טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת המס 2007 על-פי חודש רכישה, ראה בפרק י' להלן.

הניכוי הנוסף בשל הפחת המגיע לגבי נכס קבוע יותר כמפורט להלן:

(1) נכס קבוע שנרכש לפני שנת המס 2007

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) עד תום שנת המס 2006, והסכום שמתקבל יתואם לפי מחצית משיעור עליית המדד בשנת המס 2007 והכל בניכוי סכום הפחת המגיע לנכס בשנה זו.

הנוסחה היא איכזא:

$$\left[\frac{\text{מדד תום שנת המס}}{\text{מדד תום שנת המס הקודמת}} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \times \left(\frac{\text{מדד תום שנת המס הקודמת}}{\text{מדד תום שנת המס}} - 1 \right) \right] \times \text{סכום הפחת}$$

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1991 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:

$$\text{סכום הפחת המגיע } 2\% \times 1,000,000 = 20,000$$

$$20,000 \times \left[\frac{12/06 \text{ מדד}}{2/91 \text{ מדד}} \right] \times \left[1 + \frac{1}{2} \times \left(\frac{12/07 \text{ מדד}}{12/06 \text{ מדד}} - 1 \right) \right] - 20,000 = 30,658$$

לפי הטבלה $30,658 = 20,000 \times 1.5392$

(2) נכס קבוע שנרכש בשנת המס 2007

סכום הניכוי בשל פחת הוא סכום הפחת המגיע (יחסית לתקופת השימוש, כמובן) כשהוא מוכפל במחצית משיעור עליית המדד מהחודש

חוק מס הכנסה

(תיאומים בשל אינפלציה)

נישום שיש לו הכנסות, שחל עליהן פרק ג' של החוק, יכול להפחית מהכנסותיו את הסכומים שנקבעו על פי פרק זה. גם נישום שלא חלות עליו הוראות החוק, רשאי להגיש דו"ח תיאום עפ"י הוראות החוק כדי ליהנות מההפחתות האמורות.

נישום החייב בהגשת דו"ח כאמור ולא הגישו, יראוהו לכל דבר ועניין כאילו לא הגיש דו"ח על-פי הסעיף האמור.

(ב) על נישום, שפקיד השומה קבע כי פנקסיו בשנת המס 2007 בלתי קבילים יחולו גם העונשים הבאים; נוסף על הסנקציות הקיימות בכל דין:

1. רווח הון שנוצר בשנת המס יהיה כולו רווח הון ריאלי.
2. הנישום לא יהא זכאי לניכוי בשל מלאי, לניכוי בשל פחת ולהוצאות ריבית המותרות לפי סעיף 17 לפקודה.
3. על נישום החייב לנהל פנקסיו בשיטה כפולה ולא ניהל או שנמצא כי פנקסיו בלתי קבילים, יחולו סנקציות נוספות.

ד. הוראות בדבר אי תחולת החוק

חוק התיאומים לא יחול על היחידים והשותפויות (שלא חל עליהם פרק ב' לחוק) להלן, אם לא תבעו בשנת המס 2007 הוצאות ריבית לצורכי מס⁽¹⁾:

- (1) נישום שאין לו הכנסה מעסק, כמו למשל נישום שהכנסתו נובעת מהשכרת נכסים.
- (2) יחיד או שותפות שכל שותפיה במשך כל שנת המס הם יחידים שאינם חייבים לנהל את פנקסיהם בשיטה כפולה, גם אם יש להם עסק.

בו נרכש הנכס ועד תום שנת המס.

לדוגמא: ציוד נרכש ב-1.4.07 תמורת 300,000 ש"ח. בהנחה כי שיעור הפחת המותר הינו 20%, הרי שהפחת המותר בניכוי השנה הינו

$$45,000 = 300,000 \times 0.2 \times \frac{9}{12}$$

השערך:

$$= 819 \times \frac{1}{2} - 1 \left(\frac{\text{מזד 12/07}}{\text{מזד 3/07}} \right) = 45,000 = \text{הניכוי הנוסף בשל פחת.}$$

פרט לפחת ולניכוי בשל פחת, לא יותרו בשנת המס תוספת פחת, ניכוי נוסף או ניכוי התחלתי על-פי כל דין, למעט ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות ובעד מכונות להוצאת כרטיסי נסיעה ברכב (ראה הסבר בפרק ד' נספח א' - ניכוי התחלתי), וניכוי נוסף לתושבי אזורי פיתוח.

גם בשנת המס 2007 רשאי נישום לבחור בניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) תשמ"ט - 1989, לפי סעיף 21(ד) לפקודה (ראה דברי הסבר בנספח ב' לדו"ח השנתי), או בניכוי נוסף בשל פחת על פי חוק התיאומים.

ג. הוראות נוספות

(א) נישום שחוק התיאומים חל עליו חייב להגיש ביחד עם הדו"ח, לפי סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, גם דו"ח תיאום אינפלציוני לפי טופס 1392, או טופס מקביל לו.



יש לך הכנסות מחו"ל?

ברשות המסים פותחים לך מסלול מקוצר לתשלום.

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

דוברת ומספרת - רשות המסים בישראל

פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים מהמס בשנת המס 2007

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
א. פטורים (5)9	פטור לעיוור ולנכה בשיעור של 100% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 507,600 ש"ח. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-60,960 ש"ח, או אם לא היתה הכנסה מיגיעה אישית - פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 60,960 ש"ח. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראה הסבר בסעיף 31. אם היתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתכנית חסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של 217,080 ש"ח
(6)9	פטור על קיצבאות לנכי מלחמה	פטור על קיצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
(א6)9	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(ב6)9	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קיצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(ג6)9	פטור על קיצבאות נכות, זיקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קיצבאות המוסד לביטוח לאומי המשולמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קיצבאות זיקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(ד6)9	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(ה6)9	פטור על קיצבת נכות מחוץ-לארץ	פטור על קיצבת נכות מחוץ-לארץ, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה.
(ו6)9	פטור על קיצבת שאירים	פטור על קיצבת שאירים המשתלמת על-פי חוק או הסכם קיבוצי ואינה קצבה על-פי סעיף 9 (6) ו/או 9 (ג6) לפקודה, עד לסכום של 84,000 ש"ח לשנה ('קצבה מזכה'), אולם למי שזכאי גם לפטור לפי סעיפים 9א ו/או 9ב יינתן הפטור הגבוה מבין השניים.
(ז7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הוני שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(ח7)9	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 10,220 ש"ח לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות, לא יעלה על 20,440 ש"ח לכל שנת עבודה.
(א13)9	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.

הסעיף/פקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן ע"י מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמקורם בהפקדה המוטבת שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אך אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שארי של עובד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים כבעבר, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת (15,240 ש"ח לשנה - בשנת 2007) אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי יחיד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שארי של היחיד יהיו רשאים למשוך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 1.1.2003, יהיו פטורים כבעבר, אך אם הופקד מעל התקרה ("ההפקדה המוטבת").
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל לתגמולים	פטור על סכומים שקיבל עובד, למעט כספים שקיבל על פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד שמקורם בתשלומי מעביד לקופת גמל לתגמולים, בתנאי שהתשלומים היו לקרן או לקופת תגמולים מאושרת ע"י מנהל הרשות, ובתנאי שהסכומים שולמו ע"י הקופה בהתאם לתקנות שהותקנו לענין אישורה וניהולה.
9(18)	פטור על הפרשי הצמדה על תשלומי יחיד לקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים שמקורם בסכומים שהפקיד יחיד או מעביד לקופת הגמל. ריבית ורווחים הנובעים מהפקדות שנעשו עד ל-1.1.2003 יהיו פטורים כבעבר.
9(18א)	פטור על רווחים מקופת גמל בגיל פרישה	ריבית ורווחים שמקורם בתקרת ההפקדה המוטבת (19,920 ש"ח לשנה בשנת 2007), פטורים ממס "בגיל הזכאות" (בשנת 2007 - גיל 4+61 חודשים) אם תקופת החסכון היא לפחות 15 שנים או 5 שנים אם מועד התשלום הראשון לקופת הגמל הוא לאחר גיל הזכאות.
9(20)	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה ע"י המעביד	פטור לגבי שווייה 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 כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית (שנה הצמדה בתוספת ריבית של 4% לשנה). אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 6,720 ש"ח בשנת 2007, 6,720 ש"ח בשנת 2006 ו-6,600 ש"ח בשנת 2005, אותו חלק מהפיצוי המתחייב למס הכנסה שבשכר המולן ישולם כמס הכנסה.
9(22)	פטור על דמי מזונות שמקבלת גרושה	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) תש"ל-1972.

מס הכנסה	הסעיף/פקודת	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(23)	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	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 הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידי הכנסה לפי סעיף 12(1) לפקודת מס-הכנסה.
חוק הביטוח הלאומי ס' 178	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
9(25)	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב'בית אבות'	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב'בית אבות'	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש שגילו מעל 65 שנים מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו לבית אבות' עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל'בית האבות'.
9(27)	מענק חייל משוחרר	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד 1994.
9(28)	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור מדורג ממס עד לסכום של 51,240 על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראה סעיף 24 לדו"ח.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה (וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה)	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה (וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה)	פטור לגבי 35% מסכום הקצבה, או מסך כל הקיצבאות, שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאריו, ממעביד או מקופת גמל, אך לא יותר מ-29,400 ש"ח לשנה. אם הקצבה מתקבלת שלא על-פי חוק או הסכם קיבוצי - פטור רק סכום השווה למכפלת 98 ש"ח לחודש במספר שנות העבודה שלגביהן משולמת הקצבה, אך לא יותר מהפטור המרבי. אם הוון חלק מהקצבה וניתן עליה פטור, יופחת שיעור ההיוון מהשיעור הפטור של הקצבה. קיימת חלופה למתן פטור על "קצבה מוכרת" בנוסף לחלופה של פטור בשיעור של 35% מה"קצבה המזכה". ראה סעיף 5 לדו"ח.
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, ממלוג או מאנונה	פטור על חלק מקצבה אחרת, ממלוג או מאנונה	פטור לגבי 35% מקצבה אחרת (שאינה מתקבלת ממעביד או מקופת גמל), או ממלוג או מאנונה שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה או שמקבלים שאריו. לגבי הכנסות אלה אין תקרה לפטור.
9ג	הנחה לקצבה של עולה	הנחה לקצבה של עולה	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, 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 העולה על פי חוק בישראל
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	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 34 לדו"ח.
14 על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
צו על-פי סעיף 16 ב לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 12(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עיסקה 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, פקדון בבית אבות.
125ד	פטור על ריבית המשתלמת על פקדונות ותוכניות חסכון	א. יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2007 על סך של 51,840 ש"ח, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 8,160 ש"ח בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס, יוקטן הפטור בהתאם. ב. יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה (דהיינו, 4+66 חודשים), יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך 8,040 ש"ח בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה, יהיה פטור על סך של 12,000 ש"ח בשנת המס.
125ה	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פקדונות ותוכניות חסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 84,000 ש"ח, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה.
ב. ניכויים 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם בניכוי 2.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח יד. הניכוי שיותר לא יעלה על 4.5% מההכנסות מעסק או משלח יד או על תקרה של 9,810 ש"ח (218,000x4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר, ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסתו מעסק או ממשלח יד עד 'סכום התקרה'. 'סכום התקרה' הוא הנמוך מבין: (1) ההכנסה מעסק או ממשלח יד (2) 218,000 ש"ח, בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בשלה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, 14)32(	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אבדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 14)32(, ראה הסבר בסעיף 39, בכפוף לתקרה של 2.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד או משכורת.
20א	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות (ראה גם סעיף 46 להלן).
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.



קו פתוח למס הכנסה

אם ברצונך לקבל מידע על מס הכנסה, התקשר לקו הפתוח
בטלפון: 1-800-23-23-23 בימים ב', ג' - בין השעות 14:30-16:00

קו פתוח למיסוי מקרקעין

ייעוץ טלפוני בענייני מיסוי מקרקעין, מס מכירה, מס שבח ומס רכישה ניתן בימי ג', ה'
בין השעות 16:00-18:00 במשרדי מיסוי מקרקעין
ירושלים: 02-6545400, ת"א: 03-7633333, חיפה: 04-8621576

לצוות מיסוי מומחה - טלפון שירות

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או ההמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיפים 44-42 לעמית יחיד: א. לגבי הכנסה שאינה שכר עבודה: 1. אם התשלומים הם בעד תגמולים או קצבה – ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 122,400 ש"ח (ניכוי מרבי – 8,568 ש"ח). 2. אם התשלומים הם בעד קצבה בלבד, ועלו על 12% מההכנסה האמורה – ניכוי נוסף עד ל-4% מההכנסה (ניכוי מרבי בשיעור של 11% מההכנסה האמורה, 13,464 ש"ח). ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 86,400 ש"ח (ניכוי מרבי 4,320 ש"ח). 2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד ל-350,400 ש"ח בניכוי ההכנסה המבוטחת. אצל יחיד שאינו עמית מוטב או עמית יחיד יחולו כללים אלו, אך לגבי תשלומיו לקצבה בלבד. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שביום 1.1.2007, או לפי 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 או תגמולים ועוד עד 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מההכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 19,272 ש"ח.
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 106,320 ש"ח לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 9,300 ש"ח.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים, בהתאם ליישוב ולמקור ההכנסה, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראה בפרק י').
11	זיכוי ממס ליחיילי	זיכוי ממס ליחיילי (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו הכוללת תוספת פעילות רמה א' ועד לסכום הכנסה של 132,960 ש"ח.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2007: 2,136 ש"ח).
35	זיכוי לעולה חדש או לתושב ארצי שברשותו תעודה א'	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. במניין החודשים אין לכלול תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת 'בן הזוג הרשום'. אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 (ראה להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של 'בן הזוג הרשום', ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כעולה חדש ולפי סעיף 38.

הסעיף/בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (534 ש"ח) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאישה (1,068 ש"ח) בחישוב נפרד או לאישה שהיא בן הזוג הרשום בחישוב מאוחד.
37	זיכוי לזוג הרשום, עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה עפ"י סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך 'חישוב מאוחד' של המס	1. 1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב'נקודת קצבה' מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב'נקודות קצבה' כאלה. 2. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. אולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של 'בן הזוג הרשום' ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר לזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב'נקודת קצבה' מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.
39א	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 24 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר" שירות סדיר יחשב - (שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה ושירות לאומי). למשוחררים לאחר ה- 1.7.2005 - הזיכוי ניתן למשך 3 שנים. למשוחררים עד ה- 30.6.07 הזיכוי יהיה למי ששירת לפחות 24 חודשים מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש. מי ששירת בין 12-24 חודשים מלאים (או פחות מזה אם שוחרר מטעמי בריאות - 1/12 נקודת זיכוי לחודש. למשוחררים מה- 1.1.07 - קוצרה תקופת השירות הנדרשת לקבלת נקודות זיכוי. חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודש - 1/6 נקודת זיכוי לחודש. חייל ששירת פחות מ- 23 חודש וחיילת פחות מ- 22 חודש - 1/12 נקודת זיכוי לחודש.
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית, יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים אצלו, נקודת זיכוי אחת בעד כל ילד שטרם מלאו לו 19 שנים בשנת המס, למעט ילד שנולד השנה או שמלאו לו 18 השנה, עבורו תינתן חצי נקודת זיכוי בלבד. נקודת זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית.
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	נקודת זיכוי אחת בגין חלקו בהוצאות הכלכלה.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות 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	מי שסיים החל משנת 2005 לימודי תואר ראשון, תואר שני, תואר שלישי ברפואה, תואר דוקטור במסלול ישיר או לימודי הוראה/מקצוע, זכאי בשנת המס 2007 לחצי נקודת זיכוי נוספת.

מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
140'	זיכוי לאדם שחזר לעבודה	מי שחזר לעבודה כעצמאי או כשכיר לאחר ה-1.7.2005, והתמיד בכך במשך 6 חודשים, יהיה זכאי החל מהחודש השבועי ואילך ל-1/6 נ"ז עבור כל חודש נוסף למשך שישה חודשים (לכל היותר נ"ז שנתית אחת). הזכאות מותנית במספר תנאים כמפורט בהסבר לסעיף 59 לדו"ח.
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 140,000 ש"ח ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 224,000 ש"ח.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו ילד משותק עיוור או מפגר בשנת המס, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לעיל.
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים ולקופת גמל שאישר המנהל (למעט קופת גמל שהיא קרן השתלמות)	1. זיכוי בשיעור של 25% על חלק התשלומים שאינם עולים על הגבוה מבין א' או ב': א. 1,680 ש"ח. ב. 5% מההכנסה החייבת שעד 122,400 ש"ח (הכנסה מזכה ליחיד שלא היתה לו הכנסת עבודה) להכנסה שאיננה הכנסת עבודה או על 7% מההכנסה החייבת שעד 86,400 ש"ח (הכנסה מזכה ליחיד שהיתה לו רק הכנסת עבודה) להכנסת עבודה (לפני הניכוי על תשלומים לקופת גמל ועל תשלומים למוסד לביטוח לאומי). 2. אם התשלומים הם לקופת גמל במסגרת תוכנית לפנסיה מקיפה, הזיכוי הוא בשיעור של 35%. 3. הזיכוי על תשלומים לביטוח חיים יותר רק למי שהוא תושב ישראל ובכל מקרה לא יעלה הזיכוי על 5% מההכנסה החייבת. 4. מי שהינו "עמית מוטב" ולא היתה לו בשנת המס "הכנסה מבוטחת", זכאי לקבל זיכוי בשיעורים הנ"ל בשל תשלומיו עד גובה 5% מהכנסתו החייבת עד לתקרה של 175,200 ש"ח. ראה הסבר "מסלול ב" לסעיפים 61-63 לדו"ח. 5. הזיכוי לפי סעיף זה יותר לגבי תשלומים לקופת גמל שלא הותרו כניכוי לפי סעיף 47 לפקודה.
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של 380 ש"ח או יותר למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית.	זיכוי בשיעור של 35% מחלק התרומה שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת או על 4,013,000 ש"ח לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה, הניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה והניכוי בשל השקעה בסרטים, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס, יאפשר זיכוי מהמס, בהתאם לאמור לעיל, בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו.
48א'	זיכוי לעובד זר	2.25 נ"ז ינתנו 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.

הסעיף/פקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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' ב'חישוב נפרד' של המס על הכנסתו	2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. - נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארצי. - נקודות זיכוי אחת לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. - זיכויים על תשלומים לביטוח חיים או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. - ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. - זיכוי מהמס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. - זיכוי מהמס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. - זיכוי מהמס לחייל משוחרר. - לאשה בלבד - נקודת זיכוי בעד כל ילד שטרם מלאו לו 19, למעט ילד שנולד השנה או שמלאו לו 18 השנה, עבורו תנתן חצי נקודת זיכוי בלבד. - חצי נקודת זיכוי לאישה. - חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. - זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. - ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. - ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה
67	זיכוי בעד בן זוג ליחיד, שהכנסת בני הזוג נובעת מיגיעתם האישית במשק חקלאי	זיכוי נוסף של 1.5 או 1.75 נקודות זיכוי, ושאר הזיכויים המותרים לבן זוג, שיש לו הכנסה מיגיעה אישית ונערך לו 'חישוב מאוחד' של המס (ראה לעיל הסבר לסעיף 38 או 39 לפקודה).

הטפסים גולשים אליך!

טפסים שימושיים של מס הכנסה,
מיסוי מקרקעין, מע"מ, מכס ומלכ"רים
ניתן להוריד בקלות אל המחשב שלך.
הוראות מפורטות להורדת הטפסים
ניתן למצוא באתרנו:
www.mof.gov.il/taxes

את הטפסים ניתן למלא ולמסור,
או לשלוח למשרדי רשות המסים

**רשות המסים
לשירותכם**

דוברות והסברה - רשות המסים בישראל

טבלאות לחישוב המס

טבלה א. - מדרגות המס לשנת המס 2007

שעור המס ב 2007			הכנסה מינימלית אישית*			הכנסה שלא מינימלית אישית		
שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
א. על כל שקל מ - 51,240 (מאפס עד 51,240)	10%	5,124	ב. על כל שקל מ - 39,960 (מ - 51,241 עד 91,200)	21%	13,516	30%	15,372	15,372
ג. על כל שקל מ - 45,720 (מ - 91,201 עד 136,920)**	29%	13,259	ד. על כל שקל מ - 59,640 (מ - 136,921 עד 196,560)	35%	20,874	30%	13,716	41,076
ה. על כל שקל מ - 226,680 (מ - 196,561 עד 423,240)	36%	81,605	ו. על כל שקל נוסף (מ - 423,241 ואילך)	48%		36%	81,605	143,555
						48%		

* שיעורי מס התחלתיים של 10%, 21% ו-29%, חלים על הכנסות מינימלית אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו ששים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מינימלית אישית ובעת חישוב המס החל על ההכנסות המיוחדות למי שמלאו לו ששים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.

** מדרגת המס בשיעור של 30% על הכנסה שאינה מינימלית אישית בסך 136,920 ש"ח ראשוניים.

טבלה ב. - המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2007

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 30%
200	20	60	6,000	600	1,800	11,800	1,180	3,540
400	40	120	6,200	620	1,860	12,000	1,200	3,600
600	60	180	6,400	640	1,920	12,200	1,220	3,660
800	80	240	6,600	660	1,980	12,400	1,240	3,720
1,000	100	300	6,800	680	2,040	12,600	1,260	3,780
1,200	120	360	7,000	700	2,100	12,800	1,280	3,840
1,400	140	420	7,200	720	2,160	13,000	1,300	3,900
1,600	160	480	7,400	740	2,220	13,200	1,320	3,960
1,800	180	540	7,600	760	2,280	13,400	1,340	4,020
2,000	200	600	7,800	780	2,340	13,600	1,360	4,080
2,200	220	660	8,000	800	2,400	13,800	1,380	4,140
2,400	240	720	8,200	820	2,460	14,000	1,400	4,200
2,600	260	780	8,400	840	2,520	14,200	1,420	4,260
2,800	280	840	8,600	860	2,580	14,400	1,440	4,320
3,000	300	900	8,800	880	2,640	14,600	1,460	4,380
3,200	320	960	9,000	900	2,700	14,800	1,480	4,440
3,400	340	1,020	9,200	920	2,760	15,000	1,500	4,500
3,600	360	1,080	9,400	940	2,820	15,200	1,520	4,560
3,800	380	1,140	9,600	960	2,880	15,400	1,540	4,620
4,000	400	1,200	9,800	980	2,940	15,600	1,560	4,680
4,200	420	1,260	10,000	1,000	3,000	15,800	1,580	4,740
4,400	440	1,320	10,200	1,020	3,060	16,000	1,600	4,800
4,600	460	1,380	10,400	1,040	3,120	16,200	1,620	4,860
4,800	480	1,440	10,600	1,060	3,180	16,400	1,640	4,920
5,000	500	1,500	10,800	1,080	3,240	16,600	1,660	4,980
5,200	520	1,560	11,000	1,100	3,300	16,800	1,680	5,040
5,400	540	1,620	11,200	1,120	3,360	17,000	1,700	5,100
5,600	560	1,680	11,400	1,140	3,420	17,200	1,720	5,160
5,800	580	1,740	11,600	1,160	3,480	17,400	1,740	5,220

21%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
15,360	5,120	51,200
15,372	5,124	51,240
15,420	5,158	51,400
15,480	5,200	51,600
15,540	5,242	51,800
15,600	5,284	52,000
15,660	5,326	52,200
15,720	5,368	52,400
15,780	5,410	52,600
15,840	5,452	52,800
15,900	5,494	53,000
15,960	5,536	53,200
16,020	5,578	53,400
16,080	5,620	53,600
16,140	5,662	53,800
16,200	5,704	54,000
16,260	5,746	54,200
16,320	5,788	54,400
16,380	5,830	54,600
16,440	5,872	54,800
16,500	5,914	55,000
16,560	5,956	55,200
16,620	5,998	55,400
16,680	6,040	55,600
16,740	6,082	55,800
16,800	6,124	56,000
16,860	6,166	56,200
16,920	6,208	56,400
16,980	6,250	56,600
17,040	6,292	56,800
17,100	6,334	57,000
17,160	6,376	57,200
17,220	6,418	57,400
17,280	6,460	57,600
17,340	6,502	57,800
17,400	6,544	58,000
17,460	6,586	58,200
17,520	6,628	58,400
17,580	6,670	58,600
17,640	6,712	58,800
17,700	6,754	59,000
17,760	6,796	59,200
17,820	6,838	59,400
17,880	6,880	59,600
17,940	6,922	59,800
18,000	6,964	60,000
18,060	7,006	60,200
18,120	7,048	60,400
18,180	7,090	60,600
18,240	7,132	60,800
18,300	7,174	61,000
18,360	7,216	61,200
18,420	7,258	61,400
18,480	7,300	61,600
18,540	7,342	61,800
18,600	7,384	62,000
18,660	7,426	62,200
18,720	7,468	62,400
18,780	7,510	62,600
18,840	7,552	62,800
18,900	7,594	63,000
18,960	7,636	63,200
19,020	7,678	63,400
19,080	7,720	63,600
19,140	7,762	63,800
19,200	7,804	64,000
19,260	7,846	64,200
19,320	7,888	64,400
19,380	7,930	64,600
19,440	7,972	64,800
19,500	8,014	65,000
19,560	8,056	65,200
19,620	8,098	65,400
19,680	8,140	65,600
19,740	8,182	65,800
19,800	8,224	66,000
19,860	8,266	66,200
19,920	8,308	66,400
19,980	8,350	66,600
20,040	8,392	66,800
20,100	8,434	67,000
20,160	8,476	67,200
20,220	8,518	67,400
20,280	8,560	67,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
10,320	3,440	34,400
10,380	3,460	34,600
10,440	3,480	34,800
10,500	3,500	35,000
10,560	3,520	35,200
10,620	3,540	35,400
10,680	3,560	35,600
10,740	3,580	35,800
10,800	3,600	36,000
10,860	3,620	36,200
10,920	3,640	36,400
10,980	3,660	36,600
11,040	3,680	36,800
11,100	3,700	37,000
11,160	3,720	37,200
11,220	3,740	37,400
11,280	3,760	37,600
11,340	3,780	37,800
11,400	3,800	38,000
11,460	3,820	38,200
11,520	3,840	38,400
11,580	3,860	38,600
11,640	3,880	38,800
11,700	3,900	39,000
11,760	3,920	39,200
11,820	3,940	39,400
11,880	3,960	39,600
11,940	3,980	39,800
12,000	4,000	40,000
12,060	4,020	40,200
12,120	4,040	40,400
12,180	4,060	40,600
12,240	4,080	40,800
12,300	4,100	41,000
12,360	4,120	41,200
12,420	4,140	41,400
12,480	4,160	41,600
12,540	4,180	41,800
12,600	4,200	42,000
12,660	4,220	42,200
12,720	4,240	42,400
12,780	4,260	42,600
12,840	4,280	42,800
12,900	4,300	43,000
12,960	4,320	43,200
13,020	4,340	43,400
13,080	4,360	43,600
13,140	4,380	43,800
13,200	4,400	44,000
13,260	4,420	44,200
13,320	4,440	44,400
13,380	4,460	44,600
13,440	4,480	44,800
13,500	4,500	45,000
13,560	4,520	45,200
13,620	4,540	45,400
13,680	4,560	45,600
13,740	4,580	45,800
13,800	4,600	46,000
13,860	4,620	46,200
13,920	4,640	46,400
13,980	4,660	46,600
14,040	4,680	46,800
14,100	4,700	47,000
14,160	4,720	47,200
14,220	4,740	47,400
14,280	4,760	47,600
14,340	4,780	47,800
14,400	4,800	48,000
14,460	4,820	48,200
14,520	4,840	48,400
14,580	4,860	48,600
14,640	4,880	48,800
14,700	4,900	49,000
14,760	4,920	49,200
14,820	4,940	49,400
14,880	4,960	49,600
14,940	4,980	49,800
15,000	5,000	50,000
15,060	5,020	50,200
15,120	5,040	50,400
15,180	5,060	50,600
15,240	5,080	50,800
15,300	5,100	51,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
5,280	1,760	17,600
5,340	1,780	17,800
5,400	1,800	18,000
5,460	1,820	18,200
5,520	1,840	18,400
5,580	1,860	18,600
5,640	1,880	18,800
5,700	1,900	19,000
5,760	1,920	19,200
5,820	1,940	19,400
5,880	1,960	19,600
5,940	1,980	19,800
6,000	2,000	20,000
6,060	2,020	20,200
6,120	2,040	20,400
6,180	2,060	20,600
6,240	2,080	20,800
6,300	2,100	21,000
6,360	2,120	21,200
6,420	2,140	21,400
6,480	2,160	21,600
6,540	2,180	21,800
6,600	2,200	22,000
6,660	2,220	22,200
6,720	2,240	22,400
6,780	2,260	22,600
6,840	2,280	22,800
6,900	2,300	23,000
6,960	2,320	23,200
7,020	2,340	23,400
7,080	2,360	23,600
7,140	2,380	23,800
7,200	2,400	24,000
7,260	2,420	24,200
7,320	2,440	24,400
7,380	2,460	24,600
7,440	2,480	24,800
7,500	2,500	25,000
7,560	2,520	25,200
7,620	2,540	25,400
7,680	2,560	25,600
7,740	2,580	25,800
7,800	2,600	26,000
7,860	2,620	26,200
7,920	2,640	26,400
7,980	2,660	26,600
8,040	2,680	26,800
8,100	2,700	27,000
8,160	2,720	27,200
8,220	2,740	27,400
8,280	2,760	27,600
8,340	2,780	27,800
8,400	2,800	28,000
8,460	2,820	28,200
8,520	2,840	28,400
8,580	2,860	28,600
8,640	2,880	28,800
8,700	2,900	29,000
8,760	2,920	29,200
8,820	2,940	29,400
8,880	2,960	29,600
8,940	2,980	29,800
9,000	3,000	30,000
9,060	3,020	30,200
9,120	3,040	30,400
9,180	3,060	30,600
9,240	3,080	30,800
9,300	3,100	31,000
9,360	3,120	31,200
9,420	3,140	31,400
9,480	3,160	31,600
9,540	3,180	31,800
9,600	3,200	32,000
9,660	3,220	32,200
9,720	3,240	32,400
9,780	3,260	32,600
9,840	3,280	32,800
9,900	3,300	33,000
9,960	3,320	33,200
10,020	3,340	33,400
10,080	3,360	33,600
10,140	3,380	33,800
10,200	3,400	34,000
10,260	3,420	34,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
30,420	16,474	101,400
30,480	16,532	101,600
30,540	16,590	101,800
30,600	16,648	102,000
30,660	16,706	102,200
30,720	16,764	102,400
30,780	16,822	102,600
30,840	16,880	102,800
30,900	16,938	103,000
30,960	16,996	103,200
31,020	17,054	103,400
31,080	17,112	103,600
31,140	17,170	103,800
31,200	17,228	104,000
31,260	17,286	104,200
31,320	17,344	104,400
31,380	17,402	104,600
31,440	17,460	104,800
31,500	17,518	105,000
31,560	17,576	105,200
31,620	17,634	105,400
31,680	17,692	105,600
31,740	17,750	105,800
31,800	17,808	106,000
31,860	17,866	106,200
31,920	17,924	106,400
31,980	17,982	106,600
32,040	18,040	106,800
32,100	18,098	107,000
32,160	18,156	107,200
32,220	18,214	107,400
32,280	18,272	107,600
32,340	18,330	107,800
32,400	18,388	108,000
32,460	18,446	108,200
32,520	18,504	108,400
32,580	18,562	108,600
32,640	18,620	108,800
32,700	18,678	109,000
32,760	18,736	109,200
32,820	18,794	109,400
32,880	18,852	109,600
32,940	18,910	109,800
33,000	18,968	110,000
33,060	19,026	110,200
33,120	19,084	110,400
33,180	19,142	110,600
33,240	19,200	110,800
33,300	19,258	111,000
33,360	19,316	111,200
33,420	19,374	111,400
33,480	19,432	111,600
33,540	19,490	111,800
33,600	19,548	112,000
33,660	19,606	112,200
33,720	19,664	112,400
33,780	19,722	112,600
33,840	19,780	112,800
33,900	19,838	113,000
33,960	19,896	113,200
34,020	19,954	113,400
34,080	20,012	113,600
34,140	20,070	113,800
34,200	20,128	114,000
34,260	20,186	114,200
34,320	20,244	114,400
34,380	20,302	114,600
34,440	20,360	114,800
34,500	20,418	115,000
34,560	20,476	115,200
34,620	20,534	115,400
34,680	20,592	115,600
34,740	20,650	115,800
34,800	20,708	116,000
34,860	20,766	116,200
34,920	20,824	116,400
34,980	20,882	116,600
35,040	20,940	116,800
35,100	20,998	117,000
35,160	21,056	117,200
35,220	21,114	117,400
35,280	21,172	117,600
35,340	21,230	117,800
35,400	21,288	118,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
25,380	12,130	84,600
25,440	12,172	84,800
25,500	12,214	85,000
25,560	12,256	85,200
25,620	12,298	85,400
25,680	12,340	85,600
25,740	12,382	85,800
25,800	12,424	86,000
25,860	12,466	86,200
25,920	12,508	86,400
25,980	12,550	86,600
26,040	12,592	86,800
26,100	12,634	87,000
26,160	12,676	87,200
26,220	12,718	87,400
26,280	12,760	87,600
26,340	12,802	87,800
26,400	12,844	88,000
26,460	12,886	88,200
26,520	12,928	88,400
26,580	12,970	88,600
26,640	13,012	88,800
26,700	13,054	89,000
26,760	13,096	89,200
26,820	13,138	89,400
26,880	13,180	89,600
26,940	13,222	89,800
27,000	13,264	90,000
27,060	13,306	90,200
27,120	13,348	90,400
27,180	13,390	90,600
27,240	13,432	90,800
27,300	13,474	91,000
27,360	13,516	91,200
27,420	13,558	91,400
27,480	13,600	91,600
27,540	13,642	91,800
27,600	13,684	92,000
27,660	13,726	92,200
27,720	13,768	92,400
27,780	13,810	92,600
27,840	13,852	92,800
27,900	13,894	93,000
27,960	13,936	93,200
28,020	13,978	93,400
28,080	14,020	93,600
28,140	14,062	93,800
28,200	14,104	94,000
28,260	14,146	94,200
28,320	14,188	94,400
28,380	14,230	94,600
28,440	14,272	94,800
28,500	14,314	95,000
28,560	14,356	95,200
28,620	14,398	95,400
28,680	14,440	95,600
28,740	14,482	95,800
28,800	14,524	96,000
28,860	14,566	96,200
28,920	14,608	96,400
28,980	14,650	96,600
29,040	14,692	96,800
29,100	14,734	97,000
29,160	14,776	97,200
29,220	14,818	97,400
29,280	14,860	97,600
29,340	14,902	97,800
29,400	14,944	98,000
29,460	14,986	98,200
29,520	15,028	98,400
29,580	15,070	98,600
29,640	15,112	98,800
29,700	15,154	99,000
29,760	15,196	99,200
29,820	15,238	99,400
29,880	15,280	99,600
29,940	15,322	99,800
30,000	15,364	100,000
30,060	15,406	100,200
30,120	15,448	100,400
30,180	15,490	100,600
30,240	15,532	100,800
30,300	15,574	101,000
30,360	15,616	101,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
20,340	8,602	67,800
20,400	8,644	68,000
20,460	8,686	68,200
20,520	8,728	68,400
20,580	8,770	68,600
20,640	8,812	68,800
20,700	8,854	69,000
20,760	8,896	69,200
20,820	8,938	69,400
20,880	8,980	69,600
20,940	9,022	69,800
21,000	9,064	70,000
21,060	9,106	70,200
21,120	9,148	70,400
21,180	9,190	70,600
21,240	9,232	70,800
21,300	9,274	71,000
21,360	9,316	71,200
21,420	9,358	71,400
21,480	9,400	71,600
21,540	9,442	71,800
21,600	9,484	72,000
21,660	9,526	72,200
21,720	9,568	72,400
21,780	9,610	72,600
21,840	9,652	72,800
21,900	9,694	73,000
21,960	9,736	73,200
22,020	9,778	73,400
22,080	9,820	73,600
22,140	9,862	73,800
22,200	9,904	74,000
22,260	9,946	74,200
22,320	9,988	74,400
22,380	10,030	74,600
22,440	10,072	74,800
22,500	10,114	75,000
22,560	10,156	75,200
22,620	10,198	75,400
22,680	10,240	75,600
22,740	10,282	75,800
22,800	10,324	76,000
22,860	10,366	76,200
22,920	10,408	76,400
22,980	10,450	76,600
23,040	10,492	76,800
23,100	10,534	77,000
23,160	10,576	77,200
23,220	10,618	77,400
23,280	10,660	77,600
23,340	10,702	77,800
23,400	10,744	78,000
23,460	10,786	78,200
23,520	10,828	78,400
23,580	10,870	78,600
23,640	10,912	78,800
23,700	10,954	79,000
23,760	10,996	79,200
23,820	11,038	79,400
23,880	11,080	79,600
23,940	11,122	79,800
24,000	11,164	80,000
24,060	11,206	80,200
24,120	11,248	80,400
24,180	11,290	80,600
24,240	11,332	80,800
24,300	11,374	81,000
24,360	11,416	81,200
24,420	11,458	81,400
24,480	11,500	81,600
24,540	11,542	81,800
24,600	11,584	82,000
24,660	11,626	82,200
24,720	11,668	82,400
24,780	11,710	82,600
24,840	11,752	82,800
24,900	11,794	83,000
24,960	11,836	83,200
25,020	11,878	83,400
25,080	11,920	83,600
25,140	11,962	83,800
25,200	12,004	84,000
25,260	12,046	84,200
25,320	12,088	84,400

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
46,214	31,912	151,600
46,284	31,982	151,800
46,354	32,052	152,000
46,424	32,122	152,200
46,494	32,192	152,400
46,564	32,262	152,600
46,634	32,332	152,800
46,704	32,402	153,000
46,774	32,472	153,200
46,844	32,542	153,400
46,914	32,612	153,600
46,984	32,682	153,800
47,054	32,752	154,000
47,124	32,822	154,200
47,194	32,892	154,400
47,264	32,962	154,600
47,334	33,032	154,800
47,404	33,102	155,000
47,474	33,172	155,200
47,544	33,242	155,400
47,614	33,312	155,600
47,684	33,382	155,800
47,754	33,452	156,000
47,824	33,522	156,200
47,894	33,592	156,400
47,964	33,662	156,600
48,034	33,732	156,800
48,104	33,802	157,000
48,174	33,872	157,200
48,244	33,942	157,400
48,314	34,012	157,600
48,384	34,082	157,800
48,454	34,152	158,000
48,524	34,222	158,200
48,594	34,292	158,400
48,664	34,362	158,600
48,734	34,432	158,800
48,804	34,502	159,000
48,874	34,572	159,200
48,944	34,642	159,400
49,014	34,712	159,600
49,084	34,782	159,800
49,154	34,852	160,000
49,224	34,922	160,200
49,294	34,992	160,400
49,364	35,062	160,600
49,434	35,132	160,800
49,504	35,202	161,000
49,574	35,272	161,200
49,644	35,342	161,400
49,714	35,412	161,600
49,784	35,482	161,800
49,854	35,552	162,000
49,924	35,622	162,200
49,994	35,692	162,400
50,064	35,762	162,600
50,134	35,832	162,800
50,204	35,902	163,000
50,274	35,972	163,200
50,344	36,042	163,400
50,414	36,112	163,600
50,484	36,182	163,800
50,554	36,252	164,000
50,624	36,322	164,200
50,694	36,392	164,400
50,764	36,462	164,600
50,834	36,532	164,800
50,904	36,602	165,000
50,974	36,672	165,200
51,044	36,742	165,400
51,114	36,812	165,600
51,184	36,882	165,800
51,254	36,952	166,000
51,324	37,022	166,200
51,394	37,092	166,400
51,464	37,162	166,600
51,534	37,232	166,800
51,604	37,302	167,000
51,674	37,372	167,200
51,744	37,442	167,400
51,814	37,512	167,600
51,884	37,582	167,800
51,954	37,652	168,000
52,024	37,722	168,200

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
40,500	26,218	135,000
40,560	26,276	135,200
40,620	26,334	135,400
40,680	26,392	135,600
40,740	26,450	135,800
40,800	26,508	136,000
40,860	26,566	136,200
40,920	26,624	136,400
40,980	26,682	136,600
41,040	26,740	136,800
41,076	26,774	136,920
41,104	26,802	137,000
41,174	26,872	137,200
41,244	26,942	137,400
41,314	27,012	137,600
41,384	27,082	137,800
41,454	27,152	138,000
41,524	27,222	138,200
41,594	27,292	138,400
41,664	27,362	138,600
41,734	27,432	138,800
41,804	27,502	139,000
41,874	27,572	139,200
41,944	27,642	139,400
42,014	27,712	139,600
42,084	27,782	139,800
42,154	27,852	140,000
42,224	27,922	140,200
42,294	27,992	140,400
42,364	28,062	140,600
42,434	28,132	140,800
42,504	28,202	141,000
42,574	28,272	141,200
42,644	28,342	141,400
42,714	28,412	141,600
42,784	28,482	141,800
42,854	28,552	142,000
42,924	28,622	142,200
42,994	28,692	142,400
43,064	28,762	142,600
43,134	28,832	142,800
43,204	28,902	143,000
43,274	28,972	143,200
43,344	29,042	143,400
43,414	29,112	143,600
43,484	29,182	143,800
43,554	29,252	144,000
43,624	29,322	144,200
43,694	29,392	144,400
43,764	29,462	144,600
43,834	29,532	144,800
43,904	29,602	145,000
43,974	29,672	145,200
44,044	29,742	145,400
44,114	29,812	145,600
44,184	29,882	145,800
44,254	29,952	146,000
44,324	30,022	146,200
44,394	30,092	146,400
44,464	30,162	146,600
44,534	30,232	146,800
44,604	30,302	147,000
44,674	30,372	147,200
44,744	30,442	147,400
44,814	30,512	147,600
44,884	30,582	147,800
44,954	30,652	148,000
45,024	30,722	148,200
45,094	30,792	148,400
45,164	30,862	148,600
45,234	30,932	148,800
45,304	31,002	149,000
45,374	31,072	149,200
45,444	31,142	149,400
45,514	31,212	149,600
45,584	31,282	149,800
45,654	31,352	150,000
45,724	31,422	150,200
45,794	31,492	150,400
45,864	31,562	150,600
45,934	31,632	150,800
46,004	31,702	151,000
46,074	31,772	151,200
46,144	31,842	151,400

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
35,460	21,346	118,200
35,520	21,404	118,400
35,580	21,462	118,600
35,640	21,520	118,800
35,700	21,578	119,000
35,760	21,636	119,200
35,820	21,694	119,400
35,880	21,752	119,600
35,940	21,810	119,800
36,000	21,868	120,000
36,060	21,926	120,200
36,120	21,984	120,400
36,180	22,042	120,600
36,240	22,100	120,800
36,300	22,158	121,000
36,360	22,216	121,200
36,420	22,274	121,400
36,480	22,332	121,600
36,540	22,390	121,800
36,600	22,448	122,000
36,660	22,506	122,200
36,720	22,564	122,400
36,780	22,622	122,600
36,840	22,680	122,800
36,900	22,738	123,000
36,960	22,796	123,200
37,020	22,854	123,400
37,080	22,912	123,600
37,140	22,970	123,800
37,200	23,028	124,000
37,260	23,086	124,200
37,320	23,144	124,400
37,380	23,202	124,600
37,440	23,260	124,800
37,500	23,318	125,000
37,560	23,376	125,200
37,620	23,434	125,400
37,680	23,492	125,600
37,740	23,550	125,800
37,800	23,608	126,000
37,860	23,666	126,200
37,920	23,724	126,400
37,980	23,782	126,600
38,040	23,840	126,800
38,100	23,898	127,000
38,160	23,956	127,200
38,220	24,014	127,400
38,280	24,072	127,600
38,340	24,130	127,800
38,400	24,188	128,000
38,460	24,246	128,200
38,520	24,304	128,400
38,580	24,362	128,600
38,640	24,420	128,800
38,700	24,478	129,000
38,760	24,536	129,200
38,820	24,594	129,400
38,880	24,652	129,600
38,940	24,710	129,800
39,000	24,768	130,000
39,060	24,826	130,200
39,120	24,884	130,400
39,180	24,942	130,600
39,240	25,000	130,800
39,300	25,058	131,000
39,360	25,116	131,200
39,420	25,174	131,400
39,480	25,232	131,600
39,540	25,290	131,800
39,600	25,348	132,000
39,660	25,406	132,200
39,720	25,464	132,400
39,780	25,522	132,600
39,840	25,580	132,800
39,900	25,638	133,000
39,960	25,696	133,200
40,020	25,754	133,400
40,080	25,812	133,600
40,140	25,870	133,800
40,200	25,928	134,000
40,260	25,986	134,200
40,320	26,044	134,400
40,380	26,102	134,600
40,440	26,160	134,800

35%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
63,836	49,535	201,800
63,908	49,607	202,000
63,980	49,679	202,200
64,052	49,751	202,400
64,124	49,823	202,600
64,196	49,895	202,800
64,268	49,967	203,000
64,340	50,039	203,200
64,412	50,111	203,400
64,484	50,183	203,600
64,556	50,255	203,800
64,628	50,327	204,000
64,700	50,399	204,200
64,772	50,471	204,400
64,844	50,543	204,600
64,916	50,615	204,800
64,988	50,687	205,000
65,060	50,759	205,200
65,132	50,831	205,400
65,204	50,903	205,600
65,276	50,975	205,800
65,348	51,047	206,000
65,420	51,119	206,200
65,492	51,191	206,400
65,564	51,263	206,600
65,636	51,335	206,800
65,708	51,407	207,000
65,780	51,479	207,200
65,852	51,551	207,400
65,924	51,623	207,600
65,996	51,695	207,800
66,068	51,767	208,000
66,140	51,839	208,200
66,212	51,911	208,400
66,284	51,983	208,600
66,356	52,055	208,800
66,428	52,127	209,000
66,500	52,199	209,200
66,572	52,271	209,400
66,644	52,343	209,600
66,716	52,415	209,800
66,788	52,487	210,000
66,860	52,559	210,200
66,932	52,631	210,400
67,004	52,703	210,600
67,076	52,775	210,800
67,148	52,847	211,000
67,220	52,919	211,200
67,292	52,991	211,400
67,364	53,063	211,600
67,436	53,135	211,800
67,508	53,207	212,000
67,580	53,279	212,200
67,652	53,351	212,400
67,724	53,423	212,600
67,796	53,495	212,800
67,868	53,567	213,000
67,940	53,639	213,200
68,012	53,711	213,400
68,084	53,783	213,600
68,156	53,855	213,800
68,228	53,927	214,000
68,300	53,999	214,200
68,372	54,071	214,400
68,444	54,143	214,600
68,516	54,215	214,800
68,588	54,287	215,000
68,660	54,359	215,200
68,732	54,431	215,400
68,804	54,503	215,600
68,876	54,575	215,800
68,948	54,647	216,000
69,020	54,719	216,200
69,092	54,791	216,400
69,164	54,863	216,600
69,236	54,935	216,800
69,308	55,007	217,000
69,380	55,079	217,200
69,452	55,151	217,400
69,524	55,223	217,600
69,596	55,295	217,800
69,668	55,367	218,000
69,740	55,439	218,200
69,812	55,511	218,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
57,974	43,672	185,200
58,044	43,742	185,400
58,114	43,812	185,600
58,184	43,882	185,800
58,254	43,952	186,000
58,324	44,022	186,200
58,394	44,092	186,400
58,464	44,162	186,600
58,534	44,232	186,800
58,604	44,302	187,000
58,674	44,372	187,200
58,744	44,442	187,400
58,814	44,512	187,600
58,884	44,582	187,800
58,954	44,652	188,000
59,024	44,722	188,200
59,094	44,792	188,400
59,164	44,862	188,600
59,234	44,932	188,800
59,304	45,002	189,000
59,374	45,072	189,200
59,444	45,142	189,400
59,514	45,212	189,600
59,584	45,282	189,800
59,654	45,352	190,000
59,724	45,422	190,200
59,794	45,492	190,400
59,864	45,562	190,600
59,934	45,632	190,800
60,004	45,702	191,000
60,074	45,772	191,200
60,144	45,842	191,400
60,214	45,912	191,600
60,284	45,982	191,800
60,354	46,052	192,000
60,424	46,122	192,200
60,494	46,192	192,400
60,564	46,262	192,600
60,634	46,332	192,800
60,704	46,402	193,000
60,774	46,472	193,200
60,844	46,542	193,400
60,914	46,612	193,600
60,984	46,682	193,800
61,054	46,752	194,000
61,124	46,822	194,200
61,194	46,892	194,400
61,264	46,962	194,600
61,334	47,032	194,800
61,404	47,102	195,000
61,474	47,172	195,200
61,544	47,242	195,400
61,614	47,312	195,600
61,684	47,382	195,800
61,754	47,452	196,000
61,824	47,522	196,200
61,894	47,592	196,400
61,964	47,662	196,600
62,036	47,735	196,800
62,108	47,807	197,000
62,180	47,879	197,200
62,252	47,951	197,400
62,324	48,023	197,600
62,396	48,095	197,800
62,468	48,167	198,000
62,540	48,239	198,200
62,612	48,311	198,400
62,684	48,383	198,600
62,756	48,455	198,800
62,828	48,527	199,000
62,900	48,599	199,200
62,972	48,671	199,400
63,044	48,743	199,600
63,116	48,815	199,800
63,188	48,887	200,000
63,260	48,959	200,200
63,332	49,031	200,400
63,404	49,103	200,600
63,476	49,175	200,800
63,548	49,247	201,000
63,620	49,319	201,200
63,692	49,391	201,400
63,764	49,463	201,600

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
52,094	37,792	168,400
52,164	37,862	168,600
52,234	37,932	168,800
52,304	38,002	169,000
52,374	38,072	169,200
52,444	38,142	169,400
52,514	38,212	169,600
52,584	38,282	169,800
52,654	38,352	170,000
52,724	38,422	170,200
52,794	38,492	170,400
52,864	38,562	170,600
52,934	38,632	170,800
53,004	38,702	171,000
53,074	38,772	171,200
53,144	38,842	171,400
53,214	38,912	171,600
53,284	38,982	171,800
53,354	39,052	172,000
53,424	39,122	172,200
53,494	39,192	172,400
53,564	39,262	172,600
53,634	39,332	172,800
53,704	39,402	173,000
53,774	39,472	173,200
53,844	39,542	173,400
53,914	39,612	173,600
53,984	39,682	173,800
54,054	39,752	174,000
54,124	39,822	174,200
54,194	39,892	174,400
54,264	39,962	174,600
54,334	40,032	174,800
54,404	40,102	175,000
54,474	40,172	175,200
54,544	40,242	175,400
54,614	40,312	175,600
54,684	40,382	175,800
54,754	40,452	176,000
54,824	40,522	176,200
54,894	40,592	176,400
54,964	40,662	176,600
55,034	40,732	176,800
55,104	40,802	177,000
55,174	40,872	177,200
55,244	40,942	177,400
55,314	41,012	177,600
55,384	41,082	177,800
55,454	41,152	178,000
55,524	41,222	178,200
55,594	41,292	178,400
55,664	41,362	178,600
55,734	41,432	178,800
55,804	41,502	179,000
55,874	41,572	179,200
55,944	41,642	179,400
56,014	41,712	179,600
56,084	41,782	179,800
56,154	41,852	180,000
56,224	41,922	180,200
56,294	41,992	180,400
56,364	42,062	180,600
56,434	42,132	180,800
56,504	42,202	181,000
56,574	42,272	181,200
56,644	42,342	181,400
56,714	42,412	181,600
56,784	42,482	181,800
56,854	42,552	182,000
56,924	42,622	182,200
56,994	42,692	182,400
57,064	42,762	182,600
57,134	42,832	182,800
57,204	42,902	183,000
57,274	42,972	183,200
57,344	43,042	183,400
57,414	43,112	183,600
57,484	43,182	183,800
57,554	43,252	184,000
57,624	43,322	184,200
57,694	43,392	184,400
57,764	43,462	184,600
57,834	43,532	184,800
57,904	43,602	185,000

36%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
81,980	67,679	252,200
82,052	67,751	252,400
82,124	67,823	252,600
82,196	67,895	252,800
82,268	67,967	253,000
82,340	68,039	253,200
82,412	68,111	253,400
82,484	68,183	253,600
82,556	68,255	253,800
82,628	68,327	254,000
82,700	68,399	254,200
82,772	68,471	254,400
82,844	68,543	254,600
82,916	68,615	254,800
82,988	68,687	255,000
83,060	68,759	255,200
83,132	68,831	255,400
83,204	68,903	255,600
83,276	68,975	255,800
83,348	69,047	256,000
83,420	69,119	256,200
83,492	69,191	256,400
83,564	69,263	256,600
83,636	69,335	256,800
83,708	69,407	257,000
83,780	69,479	257,200
83,852	69,551	257,400
83,924	69,623	257,600
83,996	69,695	257,800
84,068	69,767	258,000
84,140	69,839	258,200
84,212	69,911	258,400
84,284	69,983	258,600
84,356	70,055	258,800
84,428	70,127	259,000
84,500	70,199	259,200
84,572	70,271	259,400
84,644	70,343	259,600
84,716	70,415	259,800
84,788	70,487	260,000
84,860	70,559	260,200
84,932	70,631	260,400
85,004	70,703	260,600
85,076	70,775	260,800
85,148	70,847	261,000
85,220	70,919	261,200
85,292	70,991	261,400
85,364	71,063	261,600
85,436	71,135	261,800
85,508	71,207	262,000
85,580	71,279	262,200
85,652	71,351	262,400
85,724	71,423	262,600
85,796	71,495	262,800
85,868	71,567	263,000
85,940	71,639	263,200
86,012	71,711	263,400
86,084	71,783	263,600
86,156	71,855	263,800
86,228	71,927	264,000
86,300	71,999	264,200
86,372	72,071	264,400
86,444	72,143	264,600
86,516	72,215	264,800
86,588	72,287	265,000
86,660	72,359	265,200
86,732	72,431	265,400
86,804	72,503	265,600
86,876	72,575	265,800
86,948	72,647	266,000
87,020	72,719	266,200
87,092	72,791	266,400
87,164	72,863	266,600
87,236	72,935	266,800
87,308	73,007	267,000
87,380	73,079	267,200
87,452	73,151	267,400
87,524	73,223	267,600
87,596	73,295	267,800
87,668	73,367	268,000
87,740	73,439	268,200
87,812	73,511	268,400
87,884	73,583	268,600
87,956	73,655	268,800

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
75,932	61,631	235,400
76,004	61,703	235,600
76,076	61,775	235,800
76,148	61,847	236,000
76,220	61,919	236,200
76,292	61,991	236,400
76,364	62,063	236,600
76,436	62,135	236,800
76,508	62,207	237,000
76,580	62,279	237,200
76,652	62,351	237,400
76,724	62,423	237,600
76,796	62,495	237,800
76,868	62,567	238,000
76,940	62,639	238,200
77,012	62,711	238,400
77,084	62,783	238,600
77,156	62,855	238,800
77,228	62,927	239,000
77,300	62,999	239,200
77,372	63,071	239,400
77,444	63,143	239,600
77,516	63,215	239,800
77,588	63,287	240,000
77,660	63,359	240,200
77,732	63,431	240,400
77,804	63,503	240,600
77,876	63,575	240,800
77,948	63,647	241,000
78,020	63,719	241,200
78,092	63,791	241,400
78,164	63,863	241,600
78,236	63,935	241,800
78,308	64,007	242,000
78,380	64,079	242,200
78,452	64,151	242,400
78,524	64,223	242,600
78,596	64,295	242,800
78,668	64,367	243,000
78,740	64,439	243,200
78,812	64,511	243,400
78,884	64,583	243,600
78,956	64,655	243,800
79,028	64,727	244,000
79,100	64,799	244,200
79,172	64,871	244,400
79,244	64,943	244,600
79,316	65,015	244,800
79,388	65,087	245,000
79,460	65,159	245,200
79,532	65,231	245,400
79,604	65,303	245,600
79,676	65,375	245,800
79,748	65,447	246,000
79,820	65,519	246,200
79,892	65,591	246,400
79,964	65,663	246,600
80,036	65,735	246,800
80,108	65,807	247,000
80,180	65,879	247,200
80,252	65,951	247,400
80,324	66,023	247,600
80,396	66,095	247,800
80,468	66,167	248,000
80,540	66,239	248,200
80,612	66,311	248,400
80,684	66,383	248,600
80,756	66,455	248,800
80,828	66,527	249,000
80,900	66,599	249,200
80,972	66,671	249,400
81,044	66,743	249,600
81,116	66,815	249,800
81,188	66,887	250,000
81,260	66,959	250,200
81,332	67,031	250,400
81,404	67,103	250,600
81,476	67,175	250,800
81,548	67,247	251,000
81,620	67,319	251,200
81,692	67,391	251,400
81,764	67,463	251,600
81,836	67,535	251,800
81,908	67,607	252,000

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
69,884	55,583	218,600
69,956	55,655	218,800
70,028	55,727	219,000
70,100	55,799	219,200
70,172	55,871	219,400
70,244	55,943	219,600
70,316	56,015	219,800
70,388	56,087	220,000
70,460	56,159	220,200
70,532	56,231	220,400
70,604	56,303	220,600
70,676	56,375	220,800
70,748	56,447	221,000
70,820	56,519	221,200
70,892	56,591	221,400
70,964	56,663	221,600
71,036	56,735	221,800
71,108	56,807	222,000
71,180	56,879	222,200
71,252	56,951	222,400
71,324	57,023	222,600
71,396	57,095	222,800
71,468	57,167	223,000
71,540	57,239	223,200
71,612	57,311	223,400
71,684	57,383	223,600
71,756	57,455	223,800
71,828	57,527	224,000
71,900	57,599	224,200
71,972	57,671	224,400
72,044	57,743	224,600
72,116	57,815	224,800
72,188	57,887	225,000
72,260	57,959	225,200
72,332	58,031	225,400
72,404	58,103	225,600
72,476	58,175	225,800
72,548	58,247	226,000
72,620	58,319	226,200
72,692	58,391	226,400
72,764	58,463	226,600
72,836	58,535	226,800
72,908	58,607	227,000
72,980	58,679	227,200
73,052	58,751	227,400
73,124	58,823	227,600
73,196	58,895	227,800
73,268	58,967	228,000
73,340	59,039	228,200
73,412	59,111	228,400
73,484	59,183	228,600
73,556	59,255	228,800
73,628	59,327	229,000
73,700	59,399	229,200
73,772	59,471	229,400
73,844	59,543	229,600
73,916	59,615	229,800
73,988	59,687	230,000
74,060	59,759	230,200
74,132	59,831	230,400
74,204	59,903	230,600
74,276	59,975	230,800
74,348	60,047	231,000
74,420	60,119	231,200
74,492	60,191	231,400
74,564	60,263	231,600
74,636	60,335	231,800
74,708	60,407	232,000
74,780	60,479	232,200
74,852	60,551	232,400
74,924	60,623	232,600
74,996	60,695	232,800
75,068	60,767	233,000
75,140	60,839	233,200
75,212	60,911	233,400
75,284	60,983	233,600
75,356	61,055	233,800
75,428	61,127	234,000
75,500	61,199	234,200
75,572	61,271	234,400
75,644	61,343	234,600
75,716	61,415	234,800
75,788	61,487	235,000
75,860	61,559	235,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
100,124	85,823	302,600
100,196	85,895	302,800
100,268	85,967	303,000
100,340	86,039	303,200
100,412	86,111	303,400
100,484	86,183	303,600
100,556	86,255	303,800
100,628	86,327	304,000
100,700	86,399	304,200
100,772	86,471	304,400
100,844	86,543	304,600
100,916	86,615	304,800
100,988	86,687	305,000
101,060	86,759	305,200
101,132	86,831	305,400
101,204	86,903	305,600
101,276	86,975	305,800
101,348	87,047	306,000
101,420	87,119	306,200
101,492	87,191	306,400
101,564	87,263	306,600
101,636	87,335	306,800
101,708	87,407	307,000
101,780	87,479	307,200
101,852	87,551	307,400
101,924	87,623	307,600
101,996	87,695	307,800
102,068	87,767	308,000
102,140	87,839	308,200
102,212	87,911	308,400
102,284	87,983	308,600
102,356	88,055	308,800
102,428	88,127	309,000
102,500	88,199	309,200
102,572	88,271	309,400
102,644	88,343	309,600
102,716	88,415	309,800
102,788	88,487	310,000
102,860	88,559	310,200
102,932	88,631	310,400
103,004	88,703	310,600
103,076	88,775	310,800
103,148	88,847	311,000
103,220	88,919	311,200
103,292	88,991	311,400
103,364	89,063	311,600
103,436	89,135	311,800
103,508	89,207	312,000
103,580	89,279	312,200
103,652	89,351	312,400
103,724	89,423	312,600
103,796	89,495	312,800
103,868	89,567	313,000
103,940	89,639	313,200
104,012	89,711	313,400
104,084	89,783	313,600
104,156	89,855	313,800
104,228	89,927	314,000
104,300	89,999	314,200
104,372	90,071	314,400
104,444	90,143	314,600
104,516	90,215	314,800
104,588	90,287	315,000
104,660	90,359	315,200
104,732	90,431	315,400
104,804	90,503	315,600
104,876	90,575	315,800
104,948	90,647	316,000
105,020	90,719	316,200
105,092	90,791	316,400
105,164	90,863	316,600
105,236	90,935	316,800
105,308	91,007	317,000
105,380	91,079	317,200
105,452	91,151	317,400
105,524	91,223	317,600
105,596	91,295	317,800
105,668	91,367	318,000
105,740	91,439	318,200
105,812	91,511	318,400
105,884	91,583	318,600
105,956	91,655	318,800
106,028	91,727	319,000
106,100	91,799	319,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
94,076	79,775	285,800
94,148	79,847	286,000
94,220	79,919	286,200
94,292	79,991	286,400
94,364	80,063	286,600
94,436	80,135	286,800
94,508	80,207	287,000
94,580	80,279	287,200
94,652	80,351	287,400
94,724	80,423	287,600
94,796	80,495	287,800
94,868	80,567	288,000
94,940	80,639	288,200
95,012	80,711	288,400
95,084	80,783	288,600
95,156	80,855	288,800
95,228	80,927	289,000
95,300	80,999	289,200
95,372	81,071	289,400
95,444	81,143	289,600
95,516	81,215	289,800
95,588	81,287	290,000
95,660	81,359	290,200
95,732	81,431	290,400
95,804	81,503	290,600
95,876	81,575	290,800
95,948	81,647	291,000
96,020	81,719	291,200
96,092	81,791	291,400
96,164	81,863	291,600
96,236	81,935	291,800
96,308	82,007	292,000
96,380	82,079	292,200
96,452	82,151	292,400
96,524	82,223	292,600
96,596	82,295	292,800
96,668	82,367	293,000
96,740	82,439	293,200
96,812	82,511	293,400
96,884	82,583	293,600
96,956	82,655	293,800
97,028	82,727	294,000
97,100	82,799	294,200
97,172	82,871	294,400
97,244	82,943	294,600
97,316	83,015	294,800
97,388	83,087	295,000
97,460	83,159	295,200
97,532	83,231	295,400
97,604	83,303	295,600
97,676	83,375	295,800
97,748	83,447	296,000
97,820	83,519	296,200
97,892	83,591	296,400
97,964	83,663	296,600
98,036	83,735	296,800
98,108	83,807	297,000
98,180	83,879	297,200
98,252	83,951	297,400
98,324	84,023	297,600
98,396	84,095	297,800
98,468	84,167	298,000
98,540	84,239	298,200
98,612	84,311	298,400
98,684	84,383	298,600
98,756	84,455	298,800
98,828	84,527	299,000
98,900	84,599	299,200
98,972	84,671	299,400
99,044	84,743	299,600
99,116	84,815	299,800
99,188	84,887	300,000
99,260	84,959	300,200
99,332	85,031	300,400
99,404	85,103	300,600
99,476	85,175	300,800
99,548	85,247	301,000
99,620	85,319	301,200
99,692	85,391	301,400
99,764	85,463	301,600
99,836	85,535	301,800
99,908	85,607	302,000
99,980	85,679	302,200
100,052	85,751	302,400

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
88,028	73,727	269,000
88,100	73,799	269,200
88,172	73,871	269,400
88,244	73,943	269,600
88,316	74,015	269,800
88,388	74,087	270,000
88,460	74,159	270,200
88,532	74,231	270,400
88,604	74,303	270,600
88,676	74,375	270,800
88,748	74,447	271,000
88,820	74,519	271,200
88,892	74,591	271,400
88,964	74,663	271,600
89,036	74,735	271,800
89,108	74,807	272,000
89,180	74,879	272,200
89,252	74,951	272,400
89,324	75,023	272,600
89,396	75,095	272,800
89,468	75,167	273,000
89,540	75,239	273,200
89,612	75,311	273,400
89,684	75,383	273,600
89,756	75,455	273,800
89,828	75,527	274,000
89,900	75,599	274,200
89,972	75,671	274,400
90,044	75,743	274,600
90,116	75,815	274,800
90,188	75,887	275,000
90,260	75,959	275,200
90,332	76,031	275,400
90,404	76,103	275,600
90,476	76,175	275,800
90,548	76,247	276,000
90,620	76,319	276,200
90,692	76,391	276,400
90,764	76,463	276,600
90,836	76,535	276,800
90,908	76,607	277,000
90,980	76,679	277,200
91,052	76,751	277,400
91,124	76,823	277,600
91,196	76,895	277,800
91,268	76,967	278,000
91,340	77,039	278,200
91,412	77,111	278,400
91,484	77,183	278,600
91,556	77,255	278,800
91,628	77,327	279,000
91,700	77,399	279,200
91,772	77,471	279,400
91,844	77,543	279,600
91,916	77,615	279,800
91,988	77,687	280,000
92,060	77,759	280,200
92,132	77,831	280,400
92,204	77,903	280,600
92,276	77,975	280,800
92,348	78,047	281,000
92,420	78,119	281,200
92,492	78,191	281,400
92,564	78,263	281,600
92,636	78,335	281,800
92,708	78,407	282,000
92,780	78,479	282,200
92,852	78,551	282,400
92,924	78,623	282,600
92,996	78,695	282,800
93,068	78,767	283,000
93,140	78,839	283,200
93,212	78,911	283,400
93,284	78,983	283,600
93,356	79,055	283,800
93,428	79,127	284,000
93,500	79,199	284,200
93,572	79,271	284,400
93,644	79,343	284,600
93,716	79,415	284,800
93,788	79,487	285,000
93,860	79,559	285,200
93,932	79,631	285,400
94,004	79,703	285,600

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
118,268	103,967	353,000
118,340	104,039	353,200
118,412	104,111	353,400
118,484	104,183	353,600
118,556	104,255	353,800
118,628	104,327	354,000
118,700	104,399	354,200
118,772	104,471	354,400
118,844	104,543	354,600
118,916	104,615	354,800
118,988	104,687	355,000
119,060	104,759	355,200
119,132	104,831	355,400
119,204	104,903	355,600
119,276	104,975	355,800
119,348	105,047	356,000
119,420	105,119	356,200
119,492	105,191	356,400
119,564	105,263	356,600
119,636	105,335	356,800
119,708	105,407	357,000
119,780	105,479	357,200
119,852	105,551	357,400
119,924	105,623	357,600
119,996	105,695	357,800
120,068	105,767	358,000
120,140	105,839	358,200
120,212	105,911	358,400
120,284	105,983	358,600
120,356	106,055	358,800
120,428	106,127	359,000
120,500	106,199	359,200
120,572	106,271	359,400
120,644	106,343	359,600
120,716	106,415	359,800
120,788	106,487	360,000
120,860	106,559	360,200
120,932	106,631	360,400
121,004	106,703	360,600
121,076	106,775	360,800
121,148	106,847	361,000
121,220	106,919	361,200
121,292	106,991	361,400
121,364	107,063	361,600
121,436	107,135	361,800
121,508	107,207	362,000
121,580	107,279	362,200
121,652	107,351	362,400
121,724	107,423	362,600
121,796	107,495	362,800
121,868	107,567	363,000
121,940	107,639	363,200
122,012	107,711	363,400
122,084	107,783	363,600
122,156	107,855	363,800
122,228	107,927	364,000
122,300	107,999	364,200
122,372	108,071	364,400
122,444	108,143	364,600
122,516	108,215	364,800
122,588	108,287	365,000
122,660	108,359	365,200
122,732	108,431	365,400
122,804	108,503	365,600
122,876	108,575	365,800
122,948	108,647	366,000
123,020	108,719	366,200
123,092	108,791	366,400
123,164	108,863	366,600
123,236	108,935	366,800
123,308	109,007	367,000
123,380	109,079	367,200
123,452	109,151	367,400
123,524	109,223	367,600
123,596	109,295	367,800
123,668	109,367	368,000
123,740	109,439	368,200
123,812	109,511	368,400
123,884	109,583	368,600
123,956	109,655	368,800
124,028	109,727	369,000
124,100	109,799	369,200
124,172	109,871	369,400
124,244	109,943	369,600

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
112,220	97,919	336,200
112,292	97,991	336,400
112,364	98,063	336,600
112,436	98,135	336,800
112,508	98,207	337,000
112,580	98,279	337,200
112,652	98,351	337,400
112,724	98,423	337,600
112,796	98,495	337,800
112,868	98,567	338,000
112,940	98,639	338,200
113,012	98,711	338,400
113,084	98,783	338,600
113,156	98,855	338,800
113,228	98,927	339,000
113,300	98,999	339,200
113,372	99,071	339,400
113,444	99,143	339,600
113,516	99,215	339,800
113,588	99,287	340,000
113,660	99,359	340,200
113,732	99,431	340,400
113,804	99,503	340,600
113,876	99,575	340,800
113,948	99,647	341,000
114,020	99,719	341,200
114,092	99,791	341,400
114,164	99,863	341,600
114,236	99,935	341,800
114,308	100,007	342,000
114,380	100,079	342,200
114,452	100,151	342,400
114,524	100,223	342,600
114,596	100,295	342,800
114,668	100,367	343,000
114,740	100,439	343,200
114,812	100,511	343,400
114,884	100,583	343,600
114,956	100,655	343,800
115,028	100,727	344,000
115,100	100,799	344,200
115,172	100,871	344,400
115,244	100,943	344,600
115,316	101,015	344,800
115,388	101,087	345,000
115,460	101,159	345,200
115,532	101,231	345,400
115,604	101,303	345,600
115,676	101,375	345,800
115,748	101,447	346,000
115,820	101,519	346,200
115,892	101,591	346,400
115,964	101,663	346,600
116,036	101,735	346,800
116,108	101,807	347,000
116,180	101,879	347,200
116,252	101,951	347,400
116,324	102,023	347,600
116,396	102,095	347,800
116,468	102,167	348,000
116,540	102,239	348,200
116,612	102,311	348,400
116,684	102,383	348,600
116,756	102,455	348,800
116,828	102,527	349,000
116,900	102,599	349,200
116,972	102,671	349,400
117,044	102,743	349,600
117,116	102,815	349,800
117,188	102,887	350,000
117,260	102,959	350,200
117,332	103,031	350,400
117,404	103,103	350,600
117,476	103,175	350,800
117,548	103,247	351,000
117,620	103,319	351,200
117,692	103,391	351,400
117,764	103,463	351,600
117,836	103,535	351,800
117,908	103,607	352,000
117,980	103,679	352,200
118,052	103,751	352,400
118,124	103,823	352,600
118,196	103,895	352,800

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
106,172	91,871	319,400
106,244	91,943	319,600
106,316	92,015	319,800
106,388	92,087	320,000
106,460	92,159	320,200
106,532	92,231	320,400
106,604	92,303	320,600
106,676	92,375	320,800
106,748	92,447	321,000
106,820	92,519	321,200
106,892	92,591	321,400
106,964	92,663	321,600
107,036	92,735	321,800
107,108	92,807	322,000
107,180	92,879	322,200
107,252	92,951	322,400
107,324	93,023	322,600
107,396	93,095	322,800
107,468	93,167	323,000
107,540	93,239	323,200
107,612	93,311	323,400
107,684	93,383	323,600
107,756	93,455	323,800
107,828	93,527	324,000
107,900	93,599	324,200
107,972	93,671	324,400
108,044	93,743	324,600
108,116	93,815	324,800
108,188	93,887	325,000
108,260	93,959	325,200
108,332	94,031	325,400
108,404	94,103	325,600
108,476	94,175	325,800
108,548	94,247	326,000
108,620	94,319	326,200
108,692	94,391	326,400
108,764	94,463	326,600
108,836	94,535	326,800
108,908	94,607	327,000
108,980	94,679	327,200
109,052	94,751	327,400
109,124	94,823	327,600
109,196	94,895	327,800
109,268	94,967	328,000
109,340	95,039	328,200
109,412	95,111	328,400
109,484	95,183	328,600
109,556	95,255	328,800
109,628	95,327	329,000
109,700	95,399	329,200
109,772	95,471	329,400
109,844	95,543	329,600
109,916	95,615	329,800
109,988	95,687	330,000
110,060	95,759	330,200
110,132	95,831	330,400
110,204	95,903	330,600
110,276	95,975	330,800
110,348	96,047	331,000
110,420	96,119	331,200
110,492	96,191	331,400
110,564	96,263	331,600
110,636	96,335	331,800
110,708	96,407	332,000
110,780	96,479	332,200
110,852	96,551	332,400
110,924	96,623	332,600
110,996	96,695	332,800
111,068	96,767	333,000
111,140	96,839	333,200
111,212	96,911	333,400
111,284	96,983	333,600
111,356	97,055	333,800
111,428	97,127	334,000
111,500	97,199	334,200
111,572	97,271	334,400
111,644	97,343	334,600
111,716	97,415	334,800
111,788	97,487	335,000
111,860	97,559	335,200
111,932	97,631	335,400
112,004	97,703	335,600
112,076	97,775	335,800
112,148	97,847	336,000

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
136,412	122,111	403,400
136,484	122,183	403,600
136,556	122,255	403,800
136,628	122,327	404,000
136,700	122,399	404,200
136,772	122,471	404,400
136,844	122,543	404,600
136,916	122,615	404,800
136,988	122,687	405,000
137,060	122,759	405,200
137,132	122,831	405,400
137,204	122,903	405,600
137,276	122,975	405,800
137,348	123,047	406,000
137,420	123,119	406,200
137,492	123,191	406,400
137,564	123,263	406,600
137,636	123,335	406,800
137,708	123,407	407,000
137,780	123,479	407,200
137,852	123,551	407,400
137,924	123,623	407,600
137,996	123,695	407,800
138,068	123,767	408,000
138,140	123,839	408,200
138,212	123,911	408,400
138,284	123,983	408,600
138,356	124,055	408,800
138,428	124,127	409,000
138,500	124,199	409,200
138,572	124,271	409,400
138,644	124,343	409,600
138,716	124,415	409,800
138,788	124,487	410,000
138,860	124,559	410,200
138,932	124,631	410,400
139,004	124,703	410,600
139,076	124,775	410,800
139,148	124,847	411,000
139,220	124,919	411,200
139,292	124,991	411,400
139,364	125,063	411,600
139,436	125,135	411,800
139,508	125,207	412,000
139,580	125,279	412,200
139,652	125,351	412,400
139,724	125,423	412,600
139,796	125,495	412,800
139,868	125,567	413,000
139,940	125,639	413,200
140,012	125,711	413,400
140,084	125,783	413,600
140,156	125,855	413,800
140,228	125,927	414,000
140,300	125,999	414,200
140,372	126,071	414,400
140,444	126,143	414,600
140,516	126,215	414,800
140,588	126,287	415,000
140,660	126,359	415,200
140,732	126,431	415,400
140,804	126,503	415,600
140,876	126,575	415,800
140,948	126,647	416,000
141,020	126,719	416,200
141,092	126,791	416,400
141,164	126,863	416,600
141,236	126,935	416,800
141,308	127,007	417,000
141,380	127,079	417,200
141,452	127,151	417,400
141,524	127,223	417,600
141,596	127,295	417,800
141,668	127,367	418,000
141,740	127,439	418,200
141,812	127,511	418,400
141,884	127,583	418,600
141,956	127,655	418,800
142,028	127,727	419,000
142,100	127,799	419,200
142,172	127,871	419,400
142,244	127,943	419,600
142,316	128,015	419,800
142,388	128,087	420,000

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
130,364	116,063	386,600
130,436	116,135	386,800
130,508	116,207	387,000
130,580	116,279	387,200
130,652	116,351	387,400
130,724	116,423	387,600
130,796	116,495	387,800
130,868	116,567	388,000
130,940	116,639	388,200
131,012	116,711	388,400
131,084	116,783	388,600
131,156	116,855	388,800
131,228	116,927	389,000
131,300	116,999	389,200
131,372	117,071	389,400
131,444	117,143	389,600
131,516	117,215	389,800
131,588	117,287	390,000
131,660	117,359	390,200
131,732	117,431	390,400
131,804	117,503	390,600
131,876	117,575	390,800
131,948	117,647	391,000
132,020	117,719	391,200
132,092	117,791	391,400
132,164	117,863	391,600
132,236	117,935	391,800
132,308	118,007	392,000
132,380	118,079	392,200
132,452	118,151	392,400
132,524	118,223	392,600
132,596	118,295	392,800
132,668	118,367	393,000
132,740	118,439	393,200
132,812	118,511	393,400
132,884	118,583	393,600
132,956	118,655	393,800
133,028	118,727	394,000
133,100	118,799	394,200
133,172	118,871	394,400
133,244	118,943	394,600
133,316	119,015	394,800
133,388	119,087	395,000
133,460	119,159	395,200
133,532	119,231	395,400
133,604	119,303	395,600
133,676	119,375	395,800
133,748	119,447	396,000
133,820	119,519	396,200
133,892	119,591	396,400
133,964	119,663	396,600
134,036	119,735	396,800
134,108	119,807	397,000
134,180	119,879	397,200
134,252	119,951	397,400
134,324	120,023	397,600
134,396	120,095	397,800
134,468	120,167	398,000
134,540	120,239	398,200
134,612	120,311	398,400
134,684	120,383	398,600
134,756	120,455	398,800
134,828	120,527	399,000
134,900	120,599	399,200
134,972	120,671	399,400
135,044	120,743	399,600
135,116	120,815	399,800
135,188	120,887	400,000
135,260	120,959	400,200
135,332	121,031	400,400
135,404	121,103	400,600
135,476	121,175	400,800
135,548	121,247	401,000
135,620	121,319	401,200
135,692	121,391	401,400
135,764	121,463	401,600
135,836	121,535	401,800
135,908	121,607	402,000
135,980	121,679	402,200
136,052	121,751	402,400
136,124	121,823	402,600
136,196	121,895	402,800
136,268	121,967	403,000
136,340	122,039	403,200

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
124,316	110,015	369,800
124,388	110,087	370,000
124,460	110,159	370,200
124,532	110,231	370,400
124,604	110,303	370,600
124,676	110,375	370,800
124,748	110,447	371,000
124,820	110,519	371,200
124,892	110,591	371,400
124,964	110,663	371,600
125,036	110,735	371,800
125,108	110,807	372,000
125,180	110,879	372,200
125,252	110,951	372,400
125,324	111,023	372,600
125,396	111,095	372,800
125,468	111,167	373,000
125,540	111,239	373,200
125,612	111,311	373,400
125,684	111,383	373,600
125,756	111,455	373,800
125,828	111,527	374,000
125,900	111,599	374,200
125,972	111,671	374,400
126,044	111,743	374,600
126,116	111,815	374,800
126,188	111,887	375,000
126,260	111,959	375,200
126,332	112,031	375,400
126,404	112,103	375,600
126,476	112,175	375,800
126,548	112,247	376,000
126,620	112,319	376,200
126,692	112,391	376,400
126,764	112,463	376,600
126,836	112,535	376,800
126,908	112,607	377,000
126,980	112,679	377,200
127,052	112,751	377,400
127,124	112,823	377,600
127,196	112,895	377,800
127,268	112,967	378,000
127,340	113,039	378,200
127,412	113,111	378,400
127,484	113,183	378,600
127,556	113,255	378,800
127,628	113,327	379,000
127,700	113,399	379,200
127,772	113,471	379,400
127,844	113,543	379,600
127,916	113,615	379,800
127,988	113,687	380,000
128,060	113,759	380,200
128,132	113,831	380,400
128,204	113,903	380,600
128,276	113,975	380,800
128,348	114,047	381,000
128,420	114,119	381,200
128,492	114,191	381,400
128,564	114,263	381,600
128,636	114,335	381,800
128,708	114,407	382,000
128,780	114,479	382,200
128,852	114,551	382,400
128,924	114,623	382,600
128,996	114,695	382,800
129,068	114,767	383,000
129,140	114,839	383,200
129,212	114,911	383,400
129,284	114,983	383,600
129,356	115,055	383,800
129,428	115,127	384,000
129,500	115,199	384,200
129,572	115,271	384,400
129,644	115,343	384,600
129,716	115,415	384,800
129,788	115,487	385,000
129,860	115,559	385,200
129,932	115,631	385,400
130,004	115,703	385,600
130,076	115,775	385,800
130,148	115,847	386,000
130,220	115,919	386,200
130,292	115,991	386,400

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
158,128	143,826	453,600
158,224	143,922	453,800
158,320	144,018	454,000
158,416	144,114	454,200
158,512	144,210	454,400
158,608	144,306	454,600
158,704	144,402	454,800
158,800	144,498	455,000
158,896	144,594	455,200
158,992	144,690	455,400
159,088	144,786	455,600
159,184	144,882	455,800
159,280	144,978	456,000
159,376	145,074	456,200
159,472	145,170	456,400
159,568	145,266	456,600
159,664	145,362	456,800
159,760	145,458	457,000
159,856	145,554	457,200
159,952	145,650	457,400
160,048	145,746	457,600
160,144	145,842	457,800
160,240	145,938	458,000
160,336	146,034	458,200
160,432	146,130	458,400
160,528	146,226	458,600
160,624	146,322	458,800
160,720	146,418	459,000
160,816	146,514	459,200
160,912	146,610	459,400
161,008	146,706	459,600
161,104	146,802	459,800
161,200	146,898	460,000
161,296	146,994	460,200
161,392	147,090	460,400
161,488	147,186	460,600
161,584	147,282	460,800
161,680	147,378	461,000
161,776	147,474	461,200
161,872	147,570	461,400
161,968	147,666	461,600
162,064	147,762	461,800
162,160	147,858	462,000
162,256	147,954	462,200
162,352	148,050	462,400
162,448	148,146	462,600
162,544	148,242	462,800
162,640	148,338	463,000
162,736	148,434	463,200
162,832	148,530	463,400
162,928	148,626	463,600
163,024	148,722	463,800
163,120	148,818	464,000
163,216	148,914	464,200
163,312	149,010	464,400
163,408	149,106	464,600
163,504	149,202	464,800
163,600	149,298	465,000
163,696	149,394	465,200
163,792	149,490	465,400
163,888	149,586	465,600
163,984	149,682	465,800
164,080	149,778	466,000
164,176	149,874	466,200
164,272	149,970	466,400
164,368	150,066	466,600
164,464	150,162	466,800
164,560	150,258	467,000
164,656	150,354	467,200
164,752	150,450	467,400
164,848	150,546	467,600
164,944	150,642	467,800
165,040	150,738	468,000
165,136	150,834	468,200
165,232	150,930	468,400
165,328	151,026	468,600
165,424	151,122	468,800
165,520	151,218	469,000
165,616	151,314	469,200
165,712	151,410	469,400
165,808	151,506	469,600
165,904	151,602	469,800
166,000	151,698	470,000
166,096	151,794	470,200

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
150,064	135,762	436,800
150,160	135,858	437,000
150,256	135,954	437,200
150,352	136,050	437,400
150,448	136,146	437,600
150,544	136,242	437,800
150,640	136,338	438,000
150,736	136,434	438,200
150,832	136,530	438,400
150,928	136,626	438,600
151,024	136,722	438,800
151,120	136,818	439,000
151,216	136,914	439,200
151,312	137,010	439,400
151,408	137,106	439,600
151,504	137,202	439,800
151,600	137,298	440,000
151,696	137,394	440,200
151,792	137,490	440,400
151,888	137,586	440,600
151,984	137,682	440,800
152,080	137,778	441,000
152,176	137,874	441,200
152,272	137,970	441,400
152,368	138,066	441,600
152,464	138,162	441,800
152,560	138,258	442,000
152,656	138,354	442,200
152,752	138,450	442,400
152,848	138,546	442,600
152,944	138,642	442,800
153,040	138,738	443,000
153,136	138,834	443,200
153,232	138,930	443,400
153,328	139,026	443,600
153,424	139,122	443,800
153,520	139,218	444,000
153,616	139,314	444,200
153,712	139,410	444,400
153,808	139,506	444,600
153,904	139,602	444,800
154,000	139,698	445,000
154,096	139,794	445,200
154,192	139,890	445,400
154,288	139,986	445,600
154,384	140,082	445,800
154,480	140,178	446,000
154,576	140,274	446,200
154,672	140,370	446,400
154,768	140,466	446,600
154,864	140,562	446,800
154,960	140,658	447,000
155,056	140,754	447,200
155,152	140,850	447,400
155,248	140,946	447,600
155,344	141,042	447,800
155,440	141,138	448,000
155,536	141,234	448,200
155,632	141,330	448,400
155,728	141,426	448,600
155,824	141,522	448,800
155,920	141,618	449,000
156,016	141,714	449,200
156,112	141,810	449,400
156,208	141,906	449,600
156,304	142,002	449,800
156,400	142,098	450,000
156,496	142,194	450,200
156,592	142,290	450,400
156,688	142,386	450,600
156,784	142,482	450,800
156,880	142,578	451,000
156,976	142,674	451,200
157,072	142,770	451,400
157,168	142,866	451,600
157,264	142,962	451,800
157,360	143,058	452,000
157,456	143,154	452,200
157,552	143,250	452,400
157,648	143,346	452,600
157,744	143,442	452,800
157,840	143,538	453,000
157,936	143,634	453,200
158,032	143,730	453,400

שעור מס 30% התחלתי	שעור מס 10% התחלתי	הכנסה חייבת
142,460	128,159	420,200
142,532	128,231	420,400
142,604	128,303	420,600
142,676	128,375	420,800
142,748	128,447	421,000
142,820	128,519	421,200
142,892	128,591	421,400
142,964	128,663	421,600
143,036	128,735	421,800
143,108	128,807	422,000
143,180	128,879	422,200
143,252	128,951	422,400
143,324	129,023	422,600
143,396	129,095	422,800
143,468	129,167	423,000
143,540	129,239	423,200
143,555	129,253	423,240
143,632	129,330	423,400
143,728	129,426	423,600
143,824	129,522	423,800
143,920	129,618	424,000
144,016	129,714	424,200
144,112	129,810	424,400
144,208	129,906	424,600
144,304	130,002	424,800
144,400	130,098	425,000
144,496	130,194	425,200
144,592	130,290	425,400
144,688	130,386	425,600
144,784	130,482	425,800
144,880	130,578	426,000
144,976	130,674	426,200
145,072	130,770	426,400
145,168	130,866	426,600
145,264	130,962	426,800
145,360	131,058	427,000
145,456	131,154	427,200
145,552	131,250	427,400
145,648	131,346	427,600
145,744	131,442	427,800
145,840	131,538	428,000
145,936	131,634	428,200
146,032	131,730	428,400
146,128	131,826	428,600
146,224	131,922	428,800
146,320	132,018	429,000
146,416	132,114	429,200
146,512	132,210	429,400
146,608	132,306	429,600
146,704	132,402	429,800
146,800	132,498	430,000
146,896	132,594	430,200
146,992	132,690	430,400
147,088	132,786	430,600
147,184	132,882	430,800
147,280	132,978	431,000
147,376	133,074	431,200
147,472	133,170	431,400
147,568	133,266	431,600
147,664	133,362	431,800
147,760	133,458	432,000
147,856	133,554	432,200
147,952	133,650	432,400
148,048	133,746	432,600
148,144	133,842	432,800
148,240	133,938	433,000
148,336	134,034	433,200
148,432	134,130	433,400
148,528	134,226	433,600
148,624	134,322	433,800
148,720	134,418	434,000
148,816	134,514	434,200
148,912	134,610	434,400
149,008	134,706	434,600
149,104	134,802	434,800
149,200	134,898	435,000
149,296	134,994	435,200
149,392	135,090	435,400
149,488	135,186	435,600
149,584	135,282	435,800
149,680	135,378	436,000
149,776	135,474	436,200
149,872	135,570	436,400
149,968	135,666	436,600

48%

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
175,792	161,490	490,400
175,888	161,586	490,600
175,984	161,682	490,800
176,080	161,778	491,000
176,176	161,874	491,200
176,272	161,970	491,400
176,368	162,066	491,600
176,464	162,162	491,800
176,560	162,258	492,000
176,656	162,354	492,200
176,752	162,450	492,400
176,848	162,546	492,600
176,944	162,642	492,800
177,040	162,738	493,000
177,136	162,834	493,200
177,232	162,930	493,400
177,328	163,026	493,600
177,424	163,122	493,800
177,520	163,218	494,000
177,616	163,314	494,200
177,712	163,410	494,400
177,808	163,506	494,600
177,904	163,602	494,800
178,000	163,698	495,000
178,096	163,794	495,200
178,192	163,890	495,400
178,288	163,986	495,600
178,384	164,082	495,800
178,480	164,178	496,000
178,576	164,274	496,200
178,672	164,370	496,400
178,768	164,466	496,600
178,864	164,562	496,800
178,960	164,658	497,000
179,056	164,754	497,200
179,152	164,850	497,400
179,248	164,946	497,600
179,344	165,042	497,800
179,440	165,138	498,000
179,536	165,234	498,200
179,632	165,330	498,400
179,728	165,426	498,600
179,824	165,522	498,800
179,920	165,618	499,000
180,016	165,714	499,200
180,112	165,810	499,400
180,208	165,906	499,600
180,304	166,002	499,800
180,400	166,098	500,000
180,496	166,194	500,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
170,992	156,690	480,400
171,088	156,786	480,600
171,184	156,882	480,800
171,280	156,978	481,000
171,376	157,074	481,200
171,472	157,170	481,400
171,568	157,266	481,600
171,664	157,362	481,800
171,760	157,458	482,000
171,856	157,554	482,200
171,952	157,650	482,400
172,048	157,746	482,600
172,144	157,842	482,800
172,240	157,938	483,000
172,336	158,034	483,200
172,432	158,130	483,400
172,528	158,226	483,600
172,624	158,322	483,800
172,720	158,418	484,000
172,816	158,514	484,200
172,912	158,610	484,400
173,008	158,706	484,600
173,104	158,802	484,800
173,200	158,898	485,000
173,296	158,994	485,200
173,392	159,090	485,400
173,488	159,186	485,600
173,584	159,282	485,800
173,680	159,378	486,000
173,776	159,474	486,200
173,872	159,570	486,400
173,968	159,666	486,600
174,064	159,762	486,800
174,160	159,858	487,000
174,256	159,954	487,200
174,352	160,050	487,400
174,448	160,146	487,600
174,544	160,242	487,800
174,640	160,338	488,000
174,736	160,434	488,200
174,832	160,530	488,400
174,928	160,626	488,600
175,024	160,722	488,800
175,120	160,818	489,000
175,216	160,914	489,200
175,312	161,010	489,400
175,408	161,106	489,600
175,504	161,202	489,800
175,600	161,298	490,000
175,696	161,394	490,200

שעור מס התחלתי 30%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
166,192	151,890	470,400
166,288	151,986	470,600
166,384	152,082	470,800
166,480	152,178	471,000
166,576	152,274	471,200
166,672	152,370	471,400
166,768	152,466	471,600
166,864	152,562	471,800
166,960	152,658	472,000
167,056	152,754	472,200
167,152	152,850	472,400
167,248	152,946	472,600
167,344	153,042	472,800
167,440	153,138	473,000
167,536	153,234	473,200
167,632	153,330	473,400
167,728	153,426	473,600
167,824	153,522	473,800
167,920	153,618	474,000
168,016	153,714	474,200
168,112	153,810	474,400
168,208	153,906	474,600
168,304	154,002	474,800
168,400	154,098	475,000
168,496	154,194	475,200
168,592	154,290	475,400
168,688	154,386	475,600
168,784	154,482	475,800
168,880	154,578	476,000
168,976	154,674	476,200
169,072	154,770	476,400
169,168	154,866	476,600
169,264	154,962	476,800
169,360	155,058	477,000
169,456	155,154	477,200
169,552	155,250	477,400
169,648	155,346	477,600
169,744	155,442	477,800
169,840	155,538	478,000
169,936	155,634	478,200
170,032	155,730	478,400
170,128	155,826	478,600
170,224	155,922	478,800
170,320	156,018	479,000
170,416	156,114	479,200
170,512	156,210	479,400
170,608	156,306	479,600
170,704	156,402	479,800
170,800	156,498	480,000
170,896	156,594	480,200

- על כל שקל נוסף מעל 424,440 ש"ח, שיעור המס 49%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים



דבורה ורטהיימר -
רשות המסים בישראל

פתחת עסק חדש, התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

אין זה מספיק לספר על כך למשפחה, למכרים ולציבור הלקוחות.
חשוב שתקפיד לדווח גם לנו - מיד עם פתיחת העסק.
אם חשוב לך להתמסר לעסקים בראש שקט -
זכור לדווח לפקיד השומה במועד.

לדווח בזמן לרשות המסים - כדאי ומשתלם

מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

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 בשנה הקובעת⁽⁶⁾ כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, עפ"י שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר⁽⁶⁾.

ג. דחיה במועדי תשלום המקדמה בשל חגים⁽⁷⁾

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה (לפי סעיף 175 לפקודה) היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד) יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה. בשנת 2007 ידחה הדיווח בגין חודש ספטמבר ל-26.10.08.

2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחול⁽⁸⁾

בעקבות הרפורמה במס והמעבר לשיטת המיסוי הפרסונלית ובעקבות תיקוני חקיקה נוספים, חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים) שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל⁽⁸⁾.

(א) ההכנסות המיוחדות

שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2008

ריבית על פיקדון	15%, 20%
ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון ⁽⁹⁾	15%, 20%, 25%, 35%
דיבידנד	20%
דיבידנד מחברות זרות ⁽¹⁰⁾	20%
דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה ⁽¹¹⁾	25%
השכרת מקרקעין בחו"ל ⁽¹²⁾	15%
רווח הון במכירת ניירות ערך זרים	20%, 25%, 35%
הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל ⁽¹³⁾	25%

ב. הכנסות מהשכרה בישראל⁽¹⁴⁾

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

אופן התשלום

יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה – באמצעות שוברי תשלום מיוחדים שניתן להזמין ממשרדי המס.

יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה – נפתח מסלול מיוחד של דיווח מקוצר לגבי:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)
- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)

אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2008

1. מקדמות בגין הכנסות מעסק וממשלח יד והכנסות אחרות המחושבות לפי מדרגות מס

נשלח פנקס מקדמות באמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על פי הדרישה שנשלחה.

חייב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי סכום המס בשנה הקובעת⁽¹⁾.

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה ב- ינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2008 - שומה שיצאה עד 1.1.08). שומה לעניין זה היא שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית") או "שומה עצמית" (שומה עפ"י הדו"ח)⁽²⁾.

א. מקדמות על פי שיעור "מחזור עסקאות"⁽³⁾

לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות ככולל את כל סוגי ההכנסות לפי סעיפים 2 או 3 לפקודת מס הכנסה שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

במחזור העסקאות לא יכללו רווחי הון לפי חלק ה' לפקודת מס הכנסה, מס שבח, הכנסות עבודה, הכנסות בשיעורי מס מיוחדים (כפי שיפורט בהמשך).

שיעור המקדמה יקבע עפ"י היחס שבין המס שחוייב בו הנישום בשנה הקובעת לבין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם כל חודש סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור בשיעור שנקבע על פי נתוני 'השנה הקובעת'.

לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2006. עפ"י הדו"ח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 220,000 ש"ח. המס המגיע עפ"י הדו"ח שהגיש, בגין הכנסות אלו הסתכמו ב- 22,000 ש"ח, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2008 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- 15.3.2008 ועד 15.1.09. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות, יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע ע"פ היחס בין המס שחוייב בו הנישום בשנה הקובעת לבין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל, המחושבות לפי מדרגות המס.

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 161 ו-125, 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'

במכירת נכס יש להגיש תוך 30 יום לפקיד השומה, חישוב רווח/הפסד ולשלם מקדמה

- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353)
את טופס הדיווח המקוצר ניתן לקבל במשרדי המס.

מועדי התשלום

- השכרת דירה למגורים בישראל – תוך 30 יום מתום שנת המס⁽¹⁴⁾
- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה⁽¹¹⁾⁽¹²⁾⁽¹³⁾⁽¹⁴⁾

ג. מקדמה בגין מכירת נכס⁽¹⁵⁾

החל משנת 2006, נקבעה חובת דיווח בגין כל מכירת נכס, תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון. חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399.
לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך⁽¹⁶⁾

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבourse (בישראל או מחוץ לישראל).
הדיווח על רווח ההון יתייחס רק לניירות הערך מהם לא נוכה מלוא המס במקור

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

ב- 31.7 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב- 31.1 בגין העסקאות בתקופה יולי-דצמבר בשנה שקדמה לדיווח.

3. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר, הפחתת מס זר ותשלומים אחרים

א. קיזוז ניכויים במקור שלא משכר⁽¹⁷⁾

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות (סעיף 175 (ב) לפקודה), ואם על-פי המס בשנה הקובעת, ראוי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור, הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות והניכוי במקור ממשכורת מכסה, ברוב המקרים, 100% מהמס המגיע בעד ההכנסה ממשכורת, לא נדרשות מקדמות מהכנסות ממשכורת. נישומים שיש להם הכנסות גם ממשכורת וגם ממקורות אחרים, נדרשים לשלם מקדמה רק על החלק שלא כוסה על-ידי ניכוי במקור ממשכורת, ולכן לא יוכלו לנכות מסכום המקדמה סכומים שנוכו במקור ממשכורת.

ב. הפחתת מסי חוץ ממקדמה שוטפת

אין להפחית מהמקדמה השוטפת מסים ששולמו מחוץ לישראל בגין הכנסות שהופקו או נצמחו מחוץ לישראל. מס זר ששולם ינתן כניכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח 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 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 בחודשיים הבאים.

ו. קנסות⁽²⁰⁾

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחוייב בקנס בסכום הגבוה כי שלושה מסכום הניכוי שקוזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוזז שלא כדין, במקרים שהעבירה היתה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה⁽²¹⁾

4. מתן פטור מתשלום או הקטנת מקדמות

א. אם לדעתך, סכום המקדמות שנתבעת לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שגיע ממך בשנת המס, אתה ראוי לבקש מפקיד השומה כי יקטין לך את המקדמה או יפטור אותך לגמרי מתשלומה⁽²²⁾

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה. (ניתן להוריד את הטופס מאתר רשות המיסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר מגבלות וכללים שנקבעו בנדון.

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם, אינו זכאי לקבל פטור מתשלום מקדמות או הקטנתן.

ב. מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדו"ח השנתי לאותה שנה יתברר כי המס על-פי הדו"ח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחוייב בריבית והפרשי הצמדה, לתקופה מאמצע שנת המס עד תוך שנת המס או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת לבין המס לפי הדו"ח, או סכום המקדמה המקורית – לפי הנמוך מביניהם⁽²³⁾.

5. הגדלת מקדמות במהלך השנה

א. אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות) לאחר 1 בינואר, הוגש דו"ח לשנה קודמת (2007) והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת⁽²⁴⁾.

ההגדלה נערכת בתום 30 ימי השהייה. במשך תקופת השהייה ניתנת

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.

2. מי שסבור כי שיעור המס שייגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שיוכזו 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 הדו"ח

1. המועד החוקי לתשלום הפרשי המס המגיעים על-פי הדו"ח, הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח או בעת הגשת הדו"ח⁽¹⁾ (כולל דו"ח משוער) המוקדם מביניהם. על-פי צו מס הכנסה, חובה זו אינה חלה על יחיד שלפחות 75% מסך כל הכנסתו היא הכנסה משכר או מקצבאות. הפרשי המס הם סכום המס המגיע על-פי הדו"ח פחות תשלומי המקדמות, הניכויים במקור והתשלומים על חשבון המס ששולמו עד ליום הגשת הדו"ח.

2. אם בעת הגשת הדו"ח מתברר כי סכום המס ששילמת עולה על המס המגיע על-פי הדו"ח, אתה זכאי, בתנאים המפורטים להלן, לקבל את עודף המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח⁽²⁾.

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 הדו"ח. אם לא הגשת דוחות שנתיים, הצהרות הון או דוחות אחרים שנדרשת להגיש, ראשי נציב מס הכנסה לעכב את ההחזר עד שתגיש את הדוחות שנדרשו ממך.

3. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד ליום התשלום⁽³⁾.

הפרשי הצמדה וריבית הם תוספת לסכום שמדובר בו כפול שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בתקופה הנדונה, ובתוספת ריבית על סכום המס לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא - 4% לשנה.

על יתרות מס המגיעות מהמועד החוקי להגשת הדו"ח מוטל, נוסף על האמור גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו ועד למועד התשלום⁽⁴⁾.

4. אם תשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע לגבי שנת המס 2007, תהיה זכאי - לגבי סכום זה - לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס ששילמת עד 31.1.2008 יחול פטור ממלוא הפרשי ההצמדה והריבית. על סכום ששילמת בחודש פברואר 2008 יחול פטור ממחצית

אפשרות לבדוק נכונות נתוני השומה וההגדלה.

ב. אם בידי פקיד השומה ישנם נתונים סבירים כי המס שייגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ש"ח (הנמוך ביניהם), מהמס שנקבע כמקדמה, הוא ראוי להגדיל את המקדמה בהתאם⁽²⁵⁾

זכותך להגיש למשרד השומה השגה על הגדלה זו.

המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

6. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה⁽²⁶⁾

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

(א) הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

(ב) לחיוב הנ"ל יתווספו הפרשי הצמדה וריבית, מיום היווצרותו (כאמור לעיל) ועד למועד תשלומה.

(ג) במקרה ומועד התשלום ידחה בשל החגים יחושבו הפרשי ההצמדה והריבית לפי המאוחר מבין התאריכים הבאים:

(1) היום השביעי לאחר ה-15 לחודש (22 לחודש).

(2) המועד החוקי הנדחה החדש

7. קנס על אי דיווח מקדמה

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה, הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מינהלי.

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שוכר

1. צורה אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס, נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת⁽²⁷⁾

בתוקף סמכות זו, נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שעליהם חלה חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס-אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם וסכום שנוכה במקור. יש לצרף את האישורים השנתיים לדו"ח שמוגש, ולשמור את האישורים החודשיים להוכחת הקיזוז מהמקדמה.

אדם החייב לנכות מס במקור מסכומים שהוא משלם⁽²⁸⁾ ולא נתן למי שמתשלמו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שוכר עבודה, נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדו"ח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים. רשות המיסים שולחת בתחילת שנת מס לכל הנישומים, שמילאו את כל חובותיהם, אישורים על השיעור המוקטן של הניכוי במקור.

21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז-1987. פ.מ.ה. סעיף 180(א) 23. פ.מ.ה. סעיף 190(א) 24. פ.מ.ה. סעיף 180(ב) 25. פ.מ.ה. סעיף 180(2) 26. פ.מ.ה. סעיף 190(א) 27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים 28. פ.מ.ה. סעיף 188(ו)

הריבית והפרשי ההצמדה. על סכום שתשלם בחודש מארס 2008 יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה והריבית⁽⁵⁾.

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 המצויין על גבי הודעת השומה⁽⁶⁾.

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס, מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום⁽⁶⁾.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל קנס של 0.2% לשבוע או לחלק ממנו, למעט השבוע הראשון.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן 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 וריבית נוספים.

אם הגשת השנה, ואתה סבור שהמס שתחוייב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה זו, אם לא תשולם במועד, יחול הקנס דלעיל.

זכיית תשלומים של נישום

אם שילמת סכום כלשהו⁽⁷⁾ על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון המס או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקק התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

1. אם ציינת לאיזו שנה מיועד התשלום, ייזקק התשלום לאותה שנה.
2. אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקק לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.
3. דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוּזז על חשבון חוב, כדין תשלום לא מפורט.

לדוגמה: שילמת במאי 2007 סך של 10,000 ש"ח מבלי לפרט את שנת החוב:

- א. החוב לשנת המס 2005 בסך 2,000 ש"ח.
- ב. החוב לשנת המס 2006 - 10,000 ש"ח. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ש"ח. סך כל החוב לשנת המס 2006 11,500 ש"ח.
- ג. 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 2005.
2. לגבי שנת 2006, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן

ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב כדלקמן: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ש"ח הנותרים ששולם 6,525 ש"ח לקרן, ו-975 ש"ח לריבית והפרשי הצמדה.

שירותים אינטרנטיים שניתן לבצעם באתר רשות המיסים www.mof.gov.il/taxes

תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - ניתן לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה ע"י ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום ניתן לבצע באמצעות כרטיס אשראי (עד 10,000 ש"ח לתשלום) או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום 25 ש"ח, ניתן לבצע גם דיווחי אפס.

מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - ניתן לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות. לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, מידע שהתיק לא חויב במקדמות.

תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס באינטרנט - ניתן לבצע תשלומים על חשבון המס או החובות באמצעות האינטרנט.

תשלומים בכרטיס אשראי - ניתן לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

הזמנת שוברי תשלום לכתובת הנישום - ניתן להזמין ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב - שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים. השוברים ישלחו לכל כתובת שביקש הנישום או המייצג.

טפסים - ניתן להוריד מאתר רשות המיסים באינטרנט.

הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה⁽¹⁾

נציב מס הכנסה מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחוייב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן לפקיד השומה, בו מתנהל תיקך.

אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה⁽²⁾, רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומו של כל חוב לרשות המיסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הנבייה, המוסמך לכך, לבצע עיקולים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מטלטלין, רכבים וכו'.

טבלאות, מדדים ורשימות

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
הרפובליקה הצ'כית	5655	21.1.95	1.1.95
קנדה	3760	11.8.77	27.7.76
קרואטיה	6566	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	4.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שווייץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
ארגנטינה	4470	שנת המס 1978	
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	1.1.03	
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	-	-	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה ואירלנד הצפונית	1442	25.4.63	13.2.63
	2774	18.11.71	1.4.68
גימאליקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	1897	19.1.67	1.4.61
	4192	26.12.80	1.4.70
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
דנמרק	2030	20.4.67	1.4.65
הודו	5823	8.4.97	1.1.94
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
יוון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
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
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 (חדשה)

מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס - ממוצע 1993	הבסיס - ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
184.90	28,149,252	נובמבר	2006
184.90	28,149,252	דצמבר	
184.6	28,111,501	ינואר	2007
184	28,026,314	פברואר	
184.4	28,083,105	מרץ	
185.4	28,225,082	אפריל	
185.4	28,225,082	מאי	
186.70	28,423,851	יוני	
188.70	28,736,201	יולי	
190	28,934,969	אוגוסט	
189.10	28,792,992	ספטמבר	
189.30	28,821,387	אוקטובר	

מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום לפי פרק ג' לחוק התיאומים

חודש* רכישה/ הפעלה	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	1.1873	0.9998	0.7976	0.5707	0.4530	0.3139	0.2280	0.1305	0.1155	0.1155	0.1001	0.0330	0.0528	0.0403	0.0160	0.0170
פברואר	1.1873	0.9747	0.7854	0.5680	0.4407	0.3084	0.2241	0.1358	0.1208	0.1222	0.0883	0.0310	0.0549	0.0465	0.0189	0.0177
מרץ	1.1654	0.9510	0.7754	0.5655	0.4276	0.2930	0.2248	0.1445	0.1261	0.1233	0.0799	0.0270	0.0528	0.0444	0.0130	0.0193
אפריל	1.1340	0.9262	0.7571	0.5668	0.4136	0.2807	0.2272	0.1468	0.1294	0.1210	0.0747	0.0249	0.0539	0.0465	0.0101	0.0182
מאי	1.0966	0.8998	0.7233	0.5526	0.3906	0.2711	0.2106	0.1434	0.1240	0.1110	0.0584	0.0270	0.0423	0.0392	0.0014	0.0156
יוני	1.1044	0.8942	0.7030	0.5373	0.3674	0.2652	0.2060	0.1380	0.1145	0.1066	0.0484	0.0321	0.0382	0.0361	0.0014	0.0156
יולי	1.1014	0.8895	0.6802	0.5323	0.3575	0.2517	0.2014	0.1348	0.1114	0.1033	0.0349	0.0382	0.0382	0.0351	0.0004	0.0120
אוגוסט	1.0870	0.8871	0.6623	0.5286	0.3535	0.2393	0.2029	0.1315	0.1083	0.0990	0.0282	0.0455	0.0403	0.0239	-0.0005	0.0064
ספטמבר	1.0708	0.8692	0.6449	0.5101	0.3487	0.2344	0.1967	0.1261	0.1145	0.0957	0.0319	0.0433	0.0382	0.0220	-0.0005	0.0030
אוקטובר	1.0439	0.8510	0.6264	0.4957	0.3429	0.2352	0.1802	0.1208	0.1208	0.0936	0.0282	0.0486	0.0403	0.0210	0.0082	0.0054
נובמבר	1.0338	0.8251	0.6042	0.4803	0.3325	0.2208	0.1458	0.1135	0.1145	0.0926	0.0216	0.0486	0.0403	0.0130	0.0151	0.0050
דצמבר	1.0212	0.8113	0.5839	0.4700	0.3240	0.2241	0.1312	0.1155	0.1145	0.0990	0.0301	0.0507	0.0413	0.0141	0.0170	0.0030

הערה: בחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת ברכישת נכסים כאשר עלית המדד עפ"י הנוסחה שבחוק היא אפס או שלילית, לא יידרש הניכוי הנוסף. בסבלה נרשם אפס במקרים אלה.
 סבלה זו משמשת לחישוב הפחת המשוערך עפ"י החוק. הכפל את הפחת הרגיל המגיע בשנת המס, במספר המופיע בטור המתאים. התוצאה הינה "הניכוי הנוסף בשל הפחת" שניתן לתבוע כהוצאה בנוסף לפחת הרגיל.
 אם אתה מנש דו"ח אינפלציוני, יש למלאו לפי התנאים וההסברים על גבי הטופס.
 התוצאה המתקבלת מהמכפיל בסבלה, כפול הפחת המגיע לנכס השנה, זהה לסכום שיש לרשום בדו"ח תיאום אינפלציוני (טופס 1392א') לפי פרק ג' לחוק התיאומים ליחיד ושותפות בסעיף 3, 5 ו-6 לפי העניין בטור "חישוב ההכנסה החייבת".
 * הסבר לגבי תאריך תחילת השערוך, ראה בפרק ו' סעיף ב.3. לעיל.
 ** רכישות לפני 1.4.82 יראו אותן כאילו נרכשו ב-1.4.82 והשערוך (במידה ומגיע) מתחיל ממועד זה. לגבי מקדמים מלפני שנת המס 1992.

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; ניכיים משכר 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	כסור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	כסור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	כסור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת; הגשת דוחות סוף שנתיים בינכיים (טופס 126, 8x6)	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס	132(א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה למי שהדו"ח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132(ב) (1)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	183 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135(1)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	91(ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 א
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל - תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל - דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות.	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד - 2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים

מיסוי מקרקעין (שבח, רכישה ומכירה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 30 יום מיום המכירה/הרכישה של זכות במקרקעין	חובת הגשת הצהרה שאינה שומה עצמית על מכירת/רכישת זכות במקרקעין	73(א) (1)
תוך 50 יום מיום המכירה/רכישה של זכות במקרקעין	חובת הגשת הצהרה שהיא שומה עצמית על מכירת/רכישת זכות במקרקעין בצורך תשלום מס שבח/מס רכישה	73(א) (2)

רשימת הישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה מהמס לגבי הכנסה שאינה עולה על סכום שנקבע

א. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 199,560 ש"ח, זכאים:

תרשיחא, מצובה, מרגליות, משגב עם, מתת, גאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה, פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוראל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחנית, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר, שתולה.

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, דיסון, 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

ב. להנחה בשיעור של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 199,560 ש"ח, זכאים:

מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עם, נירים, נתיב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמינו, פרי גן, רעים, שדה אברהם, שדרות, שובה, שוקדה, תושיה, תלמי יוסף, תקומה, דורות, ברור-חייל, מבקיעים, צוחר, אוהד, תלמי אליהו, שדה ניצן.

קרית שמונה
ישובי אזור קו עימות דרומי: אבשלום, אור הנר, איבים, ארז, בארי, גבים, גברעם, דקל, זיקים, זמרת, חולית, חוות השיקמים, יבול, יד מרדכי, יכני, ישע, יתד, כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים,

ג. להנחה בשיעור של 25% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 132,960 ש"ח, זכאים:

מצפה רמון

ד. להנחה בשיעור של 20% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 132,960 ש"ח, זכאים:

דימונה וירוחם

ה. להנחה בשיעור של 16% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 132,960 ש"ח, זכאים:

ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שדה בוקר, וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, טללים, כמהין, מדרשת בן גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה,

ו. להנחה בשיעור של 13% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 132,960 ש"ח, זכאים:

(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)), עדד.

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), גאות סמדר
(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 2007

1. דין וחשבון על ההכנסות		י. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו	
א. המיועד לכלל הנישומים		1301 לקופת נמל/ביטוח חיים	
ב. לשכיר/ה (כולל החזר מס) שיש לו רק הכנסות כשכיר		0135 א. דו"ח על משק חקלאי	
נספחים		1500 ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים	
א. נספח א' * לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשל-יד		1320 ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה)	
ב. נספח ב' * לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשל-יד		1501 3. רווח הון	
ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים		1399 4. פרטים על שותפות	
נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים		1504 5. דוחות תיאום אינפלציוניים	
נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים		1392 א. דו"ח תיאום אינפלציוני לפי פרק ג' לחוק יחיד ושותפות	
טופס עזר לנספח 23		1392 ב. דו"ח תיאום אינפלציוני ודו"ח על "סיכום ההון" של יחיד לפי פרק ב' לחוק.	
ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל		1326 ג. דו"ח תיאום אינפלציוני ודו"ח על "סיכום ההון" של שותפות	
ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עזודים של מעביד לקרן התשלומות וקופ"ג		1324 לפי פרק ב' לחוק	
ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאון		134	
ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח		6111	
ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות		1213	
ט. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט		1385	
		858	

שומרים על מצב דו"ח טוב

לשכות ההדרכה פתוחות לשירותכם

אנו שמחים להעמיד לרשותכם סיוע והדרכה במילוי הדו"ח השנתי, ללא צורך להזדהות וללא תשלום.

לשכות ההדרכה תעמודנה לשירותכם

בכל אחד ממושרדי השומה, בימים א-ה, בשעות 16:00-19:00.

בחודש מאי הלשכות תהיינה פתוחות בימים: ב', ד'

וביום ה' ה- 29.5.08 (המועד האחרון להגשת הדו"ח השנתי).

מומלץ להצטייד מראש במסמכים הדרושים למילוי הדו"ח השנתי:

טופסי 106, אישורים על הפרשות לקופת גמל, אישורי ביטוח חיים וכדומה.

הכנת המסמכים מראש תקל עליכם את קבלת ההדרכה ותאפשר לכם להגיש את הדו"ח במועד.

דוברת ומסבירה - רשות המסים בישראל

אל תחכה לרגע האחרון! כדאי לך להגיש דו"ח מלא ובזמן!

משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

קוד המשרד בשע"מ	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד	טלפון	פקס
	רשות המסים בישראל	רחוב כנפי נשרים 5, ירושלים	91010	1170	02-6559559	02-6525327
משרדי השומה						
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545299
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	36586	02-5019222	02-5019252
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455	02-6545111	02-6545351
31	פקיד שומה תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125	67134	14128	03-7633333	03-7633305
32	פקיד שומה חולון	שד' ירושלים 162 חולון	58827	6290	03-6505777	03-6505730
38	פקיד שומה תל-אביב 3	רח' פרץ 3	66853	-	03-6386060	03-6875485
34	פקיד שומה תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633553
30	פקיד שומה תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125	66183	-	03-7633333	03-7633658
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125	65251	-	03-7633333	03-7633775
39	פקיד שומה גוש-דן	רח' ז'בוטינסקי 43, רמת-גן	52511	10250	03-7530333	03-7530319
24	פקיד שומה פתח-תקווה	רח' ההסתדרות 26	49000	81	03-9399444	03-9347670
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102	09-7610111	09-7417373
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082	09-8602525	09-8625717
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117	04-6327888	04-6326971
10	פקיד שומה חיפה	רח' פליים 15	33095	316	04-8630000	04-8667254
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55	04-9956555	04-9916020
04	פקיד שומה צפת	וויצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337	04-6929777	04-6920911
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	12437	-	04-6981143	
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדף 23	14243	418	04-6714141	04-6723389
05	פקיד שומה נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16100	19	04-6458080	04-6458010
02	פקיד שומה עפולה	רח' ירושלים 4	18251	2047	04-6529999	04-6528940
25	פקיד שומה רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה	72430	155	08-9788222	08-9221260
26	פקיד שומה רחובות	בניין "רב בריח", שד' העצמאות 55, יבנה	81562	-	08-9446644	08-9492229
51	פקיד שומה אשקלון	רח' הגבורה 9, מרכז נפתי	78342	9018	08-6742222	08-6742290
	שלוחת אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בנין צימר	77200	17017	08-8688500	08-8664803
52	פקיד שומה באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84874	387	08-6293555	08-6293583
50	פקיד שומה אילת ומיסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042	08-6365777	08-6373115
48	אוטונומיה	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	94383	36633	02-5019450	02-5019274
	היחידה למיסוי בינלאומי	רח' ההסתדרות 26, כ"ת	49540	81	03-9399580	03-9301593
משרדי מיסוי מקרקעין						
14	מיסוי מקרקעין ירושלים	רח' כנפי נשרים 66	91341	34521	02-6545222	02-6545240
50	מיסוי מקרקעין תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	67138	20081	03-7633333	03-7633192
29	מיסוי מקרקעין מרכז	דרך מנחם בגין 125	67138	20199	03-7633333	03-7633182
74	מיסוי מקרקעין נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1049	09-8602686	09-8823416
65	מיסוי מקרקעין חדרה	רח' הלל יפה 1	38205	141	04-6327952	04-6324875
40	מיסוי מקרקעין חיפה	רח' פליים 15	33095	-	04-8630400	04-8630410
73	מיסוי מקרקעין נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16224	44	04-6458080	04-6458106
84	מיסוי מקרקעין רחובות	"ראשון סנטר", רח' הרצל 30 ראשון לציון	75288	1079	03-9598444	03-9598401
90	מיסוי מקרקעין באר שבע	שדרות שזר 31 - בית אושירה	84894	148	08-6293555	08-6230184
67	מיסוי מקרקעין טבריה	רח' אלחדף 23	14243	418	04-6714141	04-6724541
משרדי חקירות						
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	1170	02-5019200	02-5019335
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	61570	57084	03-7633333	03-7633888
56	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	רח' הצורן 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707	03-5571655	03-5590995
93	חיפה והצפון	רח' פליים 15	33095	-	04-8630500	04-8667290
88	הוצליף ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464		02-6545484	02-6545497
94	הוצליף ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138		03-7633333	03-7633413
92	הוצליף חיפה והצפון	פל-ים 15	33095		04-8630300	04-8673667
	פ.ש יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827		03-6505827	03-6505818

מדריך מע"מ לעוסק החדש

בטופס האישור יירשם מספר העוסק שקיבלת וסיווגך - כעוסק מורשה או כעוסק פטור (תלוי במהות העיסוק ובגובה מחזור-העסקאות השנתי - ראה הסברים בהמשך).
כמו כן, יימסר לך טופס לדיווח ראשון ויוסבר לך אם עליך לדווח פעם בחודש או פעם בחודשיים (גם עניין זה נקבע לפי גובה מחזור העסקאות).

מהו "עוסק פטור"

א. עוסק פטור - הוא עוסק, הפטור מתשלום המס ומהגשת דוחות חודשיים למע"מ, אולם פעם בשנה עליו להגיש הצהרה לגבי גובה מחזור העסקאות השנתי שלו.
עוסק יסווג כעוסק פטור, אם מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלו נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה המתעדכן פעם בשנה (בעת פרסום מדריך זה, הסכום הקובע הוא 67,555 ₪) לתשומת לב -

עוסק פטור אינו רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיו. כמו כן, הוא אינו רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבונית המס שהוצאו לו.

ב. על אף האמור לעיל, ישנם בעלי עיסוקים ומקצועות, החייבים להירשם כעוסקים מורשים, וזאת ללא כל קשר לגובה מחזור העסקאות השנתי שלהם.

בעלי עיסוקים כאמור, הם בעיקר, בעלי מקצועות חופשיים, כגון: רופאים, אדריכלים, טכנאים, טוענים רבניים, מנהלי חשבונות. פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכו', ניתן לקבל במשרד מע"מ.

ג. במהלך העסקים השוטף, אם העוסק נוכח שמחזור העסקאות שלו הוא מעל "הסכום הקובע" כאמור, עליו לגשת למשרד מע"מ על מנת שסיווגו ישונה לעוסק מורשה.

ניהול ספרי העסק

יש לנהל פנקסי חשבונות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף. את כל פנקסי החשבונות, הרישומים ומה שקשור לעסק, יש לשמור 7 שנים.
עליך לפנות למשרד פקיד השומה לפתיחת תיק ולקבלת הסבר בדבר ניהול ספרים.

מיהו החייב במס?

במכירה - החייב במס הוא המוכר.
במתן שירות - החייב במס הוא נותן השירות.

לפי מה מחושב סכום המס?

המס מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה.
מחירה של העסקה יהיה כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח,

מי חייב להירשם כעוסק במע"מ, ומתי?

אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין או לתת שירות במהלך עסקיהם - חייבים להירשם כעוסקים במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית.
הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו הוחל בפעילות העסקית.
מי שמקים עסק שתהליך הקמתו ממושך, רשאי להירשם כבר בשלבי ההקמה, עוד בטרם החל לפעול, ואולם אז עליו להוכיח כי אכן מוקם עסק.

מסמכים

אם אתה עוסק יחיד, הבא עמך את תעודת הזהות שלך, חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק וכן אסמכתא על חשבון הבנק של העסק.
ייתכן, שתבקש להביא מסמכים נוספים הדרושים להוכחת הקמת העסק, פעילותו וקביעת סיווגו.

רישום שותפות במע"מ

אם מוקמת שותפות בין שני אנשים או יותר, על כל השותפים להגיע למשרד, וכל אחד יביא עמו את תעודת הזהות שלו. כמו כן, עליהם להציג חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק, וכן אסמכתא על חשבון הבנק של השותפות.

אם השותפות רשומה ברשם השותפויות, יש להביא אישור על כך.
על השותפים למנות מתוכם נציג אחד של השותפות, אשר יפעל בשמה בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.

רישום חברה בע"מ

במקרה זה יש להביא אישור של רשם החברות על רישום החברה.
כמו כן, יש לצרף תקנון ופרוטוקול מינוי מנהלים של החברה כפי שאושר ע"י רשם החברות.

בעת הרישום במשרד, יש למסור את שמות מנהלי החברה, מספרי הזהות שלהם, כתובותיהם ומספרי הטלפון שלהם.

כמו כן, יש להציג חוזה קנייה/שכירות המעיד על קנייה/שכירות של מקום העסק, ואסמכתא על חשבון הבנק של החברה.

אם העסק בשלבי הקמה וטרם החל בפעילותו, ייתכן שתידרש להמציא מסמכים נוספים שמתוכם ניתן יהיה ללמוד על פעילות העתידית של העסק, כגון: התחייבויות לאספקת טובין, חוזים לביצוע פעולות רכישת נכסים לבנייה, אישורי בנייה, רשיונות עסק מטעם רשויות מקומיות או ממשלתיות וכו"ב.

את טופס הרישום, יש למלא על כל פרטיו, לחתום עליו, ולהחזירו למשרד מע"מ.

בין הפרטים הנדרשים - מידע על הרכוש, סכום ההשקעה, מקורות המימון, מחזור העסקאות המשווער ופרטים על מספר חשבון הבנק שלך.

קבלת אישור על הרישום במע"מ

לאחר הרישום תקבל אישור על כך.

לרבות כל ההוצאות החלות על העיסקה.

במקרה של עיסקה שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה) המחיר הקובע לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סה"כ העלות + הרווח המקובל בענף.

מועד החיוב במס

ברוב המקרים, מועד החיוב במס הוא עם מסירת הטובין או מתן השירות. תוך שבועיים ממועד זה יש להוציא חשבונית.

עם זאת יש עסקאות, שבהן מועד החיוב הוא עם קבלת התשלום, ולגבי עסקאות אלו יש להוציא חשבונית תוך שבוע ימים מיום קבלת התשלום.

במתן שירות מתמשך, שלא ניתן להפריד בין חלקיו, מועד החיוב במס הוא עם גמר מתן השירות. נותן השירות חייב להוציא חשבונית תוך 7 ימים מגמר מתן השירות.

כאשר אתה נוטל מעסקך נכס כלשהו – מקרקעין או טובין – לשימושך העצמי, חל החיוב במס עם נטילת הנכס.

מהי חשבונית?

עוסק חייב להמציא ללקוחו חשבונית עיסקה על כל מכירה או מתן שירות.

בחשבונית עיסקה ימולאו הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מספר העוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מספר תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח ומענו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה, שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

אם אתה **עוסק מורשה** (אך לא עוסק פטור), אתה רשאי להוציא **חשבונית מס** במקום חשבונית עיסקה, והנך **חייב** לעשות כן עפ"י דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא למקבל אותה, לצורך ניכוי מס תשומות בדו"ח מע"מ.

חשבונית מס הינה מסמך מודפס מראש בבית דפוס או בהדפסת מחשב, הכולל את כל הפרטים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מספר העוסק המורשה.
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (ע"ג מקור החשבונית בלבד).
- מספר החשבונית (מספר סידורי).

- תאריך הוצאת החשבונית.

יש לציין **בחשבונית המס** את שם הלקוח וכתובתו, פירוט העיסקה, מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח) המחיר ללא המס, סכום המס (בנפרד) והמחיר הכולל.

כמו כן, חייבת להופיע חתימת העוסק או חתימת עורך החשבונית מטעמו.

חשבונית, שחסר בה אחד הנתונים או הנתונים בה אינם מדויקים או מלאים – אינה חשבונית כדין.

מס תשומות והכללים הנוגעים לניכוי

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, מס התשומות ששילמת לפני הרישום לא יהיה ניתן לניכוי.

אם חשבונית המס על התשומות הוצאה לפני רישומך כעוסק, תוכל לנכות את המס אם תוכיח שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ולצורך כך בלבד.

הבחנה בין שני סוגים של תשומות:

א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים – אלו הן ההשקעות הנוגעות למבנה ולציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירת בפעילות הרגילה של העסק.

בתשומות כאמור כלולות: רכישת הקרקע לעסק, הקמת המבנה, רכישת מכונות לעסק וכו'.

ב. בתשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק, כגון: קניית מלאי סחורות לצורך מכירתם בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן השירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים המתקבלים לצורכי העסק, כגון: סיוע, טלפון, חשמל, מים.

ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק

בדרך כלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו – 1976).

אולם, יש עיסוקים שלגביהם ניתן לנכות מס תשומות.

על רכישת רכב מסחרי (שאינו רכב פרטי כאמור לעיל) המשמש להפעלת העסק, ניתן לנכות מס תשומות.

למניעת ספקות בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, יש לברר את העניין במשרד מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג פרוספקט של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק

לגבי רכב פרטי המשמש להפעלת העסק, ניתן לנכות מס על ההוצאות

השוטפות הכרוכות בו כלהלן:

- אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק – ניתן לנכות עד 2/3 ממס התשומות.

- אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק – ניתן לנכות עד 1/4 ממס התשומות.

ניכוי מס תשומות על רכישת דירה לצורכי עסק

על רכישת דירת מגורים אשר תשמש אך ורק לצורכי עסק, ניתן לנכות מס תשומות. אולם, אם הדירה עתידה לשמש גם כמקום מגורים של העוסק, לא ניתן לנכות את מס התשומות.

חובת הדיווח כאשר אין פעילות עסקית

גם אם לא היתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת, עליך להגיש את הדו"ח במועדו.

במקרה כזה, ציין "אפס" במחזור- העסקאות.

אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, אנא פנה למשרד מע"מ האזורי לבירור אפשרות הקפאת הדיווח.

מתי עלי להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח תוך 15 יום מתום תקופת הדיווח.

אם אתה מדווח אחת לחודש, תקופת הדיווח שלך היא בת חודש.

לדוגמה: דו"ח 1/05, יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.1.05 ובין 31.1.05, ויוגש לא יאוחר מיום 15.2.05.

אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים.

לדוגמה: דו"ח 3/05 – 4/05, יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 1.3.05 ובין 30.4.05 ויוגש לא יאוחר מיום 15.5.05.

דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

הדו"ח על פעילות עסקית

עם רישומך כעוסק, תקבל טופס לדיווח לתקופת הדיווח הקרובה. לאחר מכן תקבל בדואר פנקס דוחות עד סוף שנת הכספים השוטפת.

בפנקס תמצא הסברים נוספים לגבי אופן מילוי הדו"ח.

אם מסיבה כלשהי לא הגיע אליך פנקס הדוחות, אנא דאג לקבל טופס דיווח מהמשרד האזורי שבו נרשמת.

בדו"ח עליך לדווח על מחזור-העסקאות תוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. תקופת הדיווח היא **בת חודש או חודשיים, כפי שייקבע.**

בדו"ח יש לדווח על כל מחזור-העסקאות.

מחזור-העסקאות הוא סך של כל המכירות ו/או השירותים שביצעת במהלך עסקיך, כולל הטובין שנטלת לשימושך העצמי או לשימוש בני ביתך.

לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת שלך.

בדו"ח התקופתי יש לכלול את כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה התקופה, גם אם העיסקה טרם בוצעה, או אם התמורה טרם התקבלה.

כמו כן, ציין בדו"ח את המס על תשומות 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.

לדו"ח יש לצרף אמצעי של מלוא "הסכום לתשלום".

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף, ובמקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

אם לא אדווח על כל עסקאותי מה יקרה?

גילוי מקרים של דיווח לא נכון יגרור צעדים שיינקטו נגדך מצד הרשות הן במישור האזרחי והן במישור הפלילי.

על סכום שלא שולם במועדו, יווספו הפרשי ריבית והצמדה וכן קנסות ע"פ דין. כדי לאכוף את גביית החוב, עומדים לרשות אמצעים כגון: הטלת עיקולים (חשבונות בנק, צד שלישי, נדל"ן וכד'), פעולות הוצאה לפועל, עיכוב מטענים ליצואנים, עיכוב יציאה מהארץ ואף העמדה לדין.

מדוע כדאי לי להגיש את הדו"ח בזמן?

קיימת חשיבות להגשת הדו"ח בזמן. לידעתך, איחור בהגשת הדו"ח גורר מספר צעדים, אשר החוק מחייב לנקוט:

קנס פיגור, קנס חוב, תוספת הצמדה וריבית, קנס מינהלי לפי חוק העבירות המינהליות (וזאת, בנוסף לקנסות שלעיל) וקביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים, תיתכן אף הגשת כתב-אישום, וזאת בנוסף לנקיטת אמצעים אחרים.

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 הבנקים המסחריים.

דו"ח להחזר בסכום הגבוה מ"הסכום הקובע" – יש להגיש במשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך.

הסכום הקובע מתעדכן פעמיים בשנה ב- 1 בינואר וב- 1 ביולי, בהתאם למדד.

דוחות להחזר

אם יש לך עודף של מס תשומות על מס עסקאות, מגיע לך החזר מע"מ.

להלן הנחיות להגשת הדו"ח:

דו"ח להחזר עד הסכום הקובע, יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר או הבנקים המסחריים.

דו"ח להחזר בסכום הגבוה מהסכום הקובע, יש להגיש במשרד מע"מ

שבו מתנהל תיקך!

אם הדו"ח מוגש במשרד האזורי, הבא עימך תקליטור המכיל את פרטי חשבונית המס ורישומי היבוא הכלולים בתשומות הרשומות באותו הדו"ח או טופסי ריכוז המכרטיים את חשבוניות המס ורישומי היבוא כאמור.

הטפסים הבאים יימסרו לך במשרד מע"מ:

טופס מע"מ 874 – לרישום פרטי החשבוניות.

טופס מע"מ 875 – לרישום פרטי רשימוני-היבוא.

כמו כן, הבא עימך את החשבוניות, בסכום המס הנקוב בכל אחת מהן גבוה מ- 5,000 ש"ח, רצוי להביא גם את הצילומים של החשבוניות הללו, למקרה שתבקש להשאירם במשרד לשם בדיקה.

כיום ניתנת האפשרות למייצגים המקושרים לשע"מ, להזין ישירות למחשב שע"מ דוחות להחזר ולתשלום ללא הגבלת סכום, וכן טופסי 874/875.

אם קנית רכב מסחרי לצורכי העסק, הבא עימך את רשיון הרכב ואישור העברת בעלות.

אם רכשת נכס, הבא עימך את חוזה הרכישה.

לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל תוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד.

- הקפד, שתמיד יהיו במשרד מע"מ פרטים נכונים ומעודכנים של חשבונך בבנק.

תיקון טעות

אם היתה לך טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח, תוכל להגיש "דו"ח מתקן" אשר בו יצוינו הפרטים הנכונים.

דו"ח זה ניתן להגיש רק במשרד האזורי, שבו מנוהל תיקך.

אם כתוצאה מהתיקון תחוייב בתשלום נוסף, יינתן לך שובר לתשלום במשרד, ויהיה עליך לשלמו בבנק.

ברור, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והצמדה (לפעמים גם קנסות בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם לבין המועד שבו שילמת בפועל.

הודעה על שינוי

יש להודיע על כל שינוי שחל בעסק, כגון: שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מספר טלפון, הפסקת פעילות (גם זמנית), חילופים בשותפות, וכן כל שינוי באחד מן הפרטים שבטופס הרישום.

טופס להודעה על שינוי בעסק תמצא בפנקס הדוחות שישלח אליך.

על השינוי יש להודיע תוך 15 יום ממועד השינוי.

סגירת תיק

במקרה בו סגרת את העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי תוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, שם תקבל טופס "הודעה על סגירת עסק/הצהרה".

כמו כן, עליך למלא את כל הפרטים הנדרשים בטופס, לדווח על חשבוניות המס הריקות שנשארו ברשותך (כולל מספריהן הסידוריים) ולפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך (כולל ערכם הכספי).

עליך לשלם את כל החובות, אם ישנן, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.

יש לשלם מע"מ על כל מכירה, כולל נכסי העסק: מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין וכו'.

במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס ההודעה על סגירת עסק, כאמור.

מקרים מיוחדים שבהם הפעילות העסקית אינה מחייבת רישום במע"מ

מי שעיקר הכנסתו ממשכורת, גימלה או קצבה, ונותן שירות מדי פעם, לעוסק, מלכ"ר או מוסד כספי אינו חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שהוא נותן, מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים, בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

שכיר, המבצע עיסקה אקראית (חד-פעמית) ואינו נכלל במקרים שלעיל, ידווח על עיסקה זו ע"ג טופס דיווח – עסקת אקראי (מע"מ 8356).

מי שמשכיר נכס אחד או יותר ואין לו פעילות עסקית אחרת נוספת כעצמאי, יכול להעביר את חובת תשלום המע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך.

רצוי לברר במשרדי מע"מ פרטים נוספים בעניינים אלה והדומים להם, עוד לפני שמתחילים ב"עסקאות", ולקבל שם ייעוץ והכוונה.

עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אס"ח) באילת

האמור לעיל בנספח 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.

לבעלי עסקים

דוחות והסברה - רשות המסים בישראל



החל מהגשת הדוחות לשנת המס 2005 **יש להגיש נספח חדש לדו"ח השנתי:** **טופס 6111**

בשנת מס 2007 פטורים בין היתר מהגשתו, כל מי שהמחזור השנתי מכלל עסקיו נמוך מסך של 300,000 ש"ח (כולל מע"מ).

הסברים נוספים ניתן לקבל באתר רשות המסים: www.mof.gov.il/taxes

מפתח עניינים

50	11. זיכויים מהמס	5	פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה
50	תושב ונסיעה לעבודה	5	חובת הגשת דו"ח
51	בן זוג	6	פטור מהגשת דו"ח
51	בן זוג עוזר	7	הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135)
51	דמי מזונות	7	פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס
51	ילדים	7	תקופת הדיווח
51	משכחה חד הורית	7, 92	טופסי הדו"ח
51	השתתפות בכלכלת ילדים	8	מועד הגשת הדו"ח
51	ילדים נטולי יכולת	8	חישוב המס
51	עולה חדש	9	הודעת שומה
52	חיילת משוחררת	10	אי הגשת דו"ח
52	אדם שחזר לעבודה	12	פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח
52	לימודי תואר	12	רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח
53	תשלומים לבטוח חיים וקופת גמל	12	פרק ד' - הסברים למילוי טופס הדו"ח ונספחים
54	הוצאות החזקת קרוב במוסד	12	1. כללי -
54	תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית	12	בני זוג
55	הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה	14	חישוב נפרד וחישוב מאוחד
55	תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח	14, 16	הכנסות משוק ההון
55	חייל המקבל תוספת רמת פעילות אי	16	הכנסות בחו"ל
56	12. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק	15	הטופס וחלקיו
56	13. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד	17	2. פרטים כלליים
56	מכירות	18	מילוי פרטים לדוגמה
56	עלות המכירות	19	3. פרטים אישיים
57	משכורת וקבלני משנה	19	4. הכנסות מיניעה אישית בשיעורי מס רגילים
57	מימון - הפרשי הצמדה וריבית	22	מעסק, מחקלאות או ממשלח יד
57	אחזקה רכב	22	תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי
58	תיקונים ואחזקה	23	משכורת ושכר עבודה
58	הוצאות משרדיות	24	עבודה במשמרות
58	טלפון נייד	27	קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה
58	הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור	27	היוון קצבאות
58	דמי שכירות וחכירה	27	מענק פרישה
59	אש"ל ונסיעה	28	הכנסות מהשכרה
60	מיסים ואגרות	28	הכנסות אחרות
60	ביטוח עסקי	29	5. הכנסות מרכוש
60	כיבודים, מתנות והוצאות אחרות	30	מנכס בית ומ"חברת בית"
61	פחת וניכויים אחרים	30	דמי מפתח
62	14. נספח ב'	30	"נישום" בחברה משפחתית
62	חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת, מעסק או ממשלח יד	32	מריבית או הפרשי הצמדה
64	נספח ג'	32	הכנסות אחרות שאינן מיניעה אישית
64	נספח ד'	33	6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים
	פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפליציה)	34	דיבידנד וריבית
65	תמצית הוראות החוק	34	דמי מפתח
65	הוראות פרק ב'	35	מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה
66	הוראות פרק ג'	36	ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון
	פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים	37	הקלות במס מריבית
	רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי	37	שכר דירה 10%
68	זיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה	38	שכר דירה חו"ל 15%
	פרק ז' - טבלאות לחישוב המס	38	הימורים הגרלות פרטים
76	טבלאות מס לשנת המס 2004.	39	7. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין
	פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים	40	ניירות ערך
87	קביעת גובה המקדמות	40	הקצאת מניות על ידי מעביד
89	ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר	41	הכנסות חו"ל
89	תשלום המס לפי הדו"ח	42	8. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס
90	תשלום המס לפי השומה	43, 44	הכנסות עיוור ונכה 100%
90	זקיפת תשלומים של נישום	44	קצבאות פטורות ממס
90	הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.	44	פטור לעולה ולתושב חוזר
	פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות	45	הכנסות פטורות משכר דירה למגורים
91	רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מס כפל	45	ריבית והפרשי הצמדה פטורים
91	מדדי המחירים לצרכן	48	רווח ממכירת דירה
	מקדמים לחשוב היכוי הנוסף בשל פחת לנישום לפי פרק ג'	48	זכאות לפטור של מוכר דירה
92	לחוק התיאומים	49	9. מחזור, רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה.
92	לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים	49	10. ניכויים אישיים -
93	רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס	49	תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים
93	רשימת טפסים לדו"ח השנתי	49	הוצאה בשל רכישת ביטוח כפני אובדן כושר עבודה
95	רשימת משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין	49	תשלומים לקופת גמל בעד תגמולים או קצבה
96	נספח - מדרוך מע"מ לעוסק החדש	49	תשלומים לביטוח לאומי
		49	השתתפות במימון מחקר מדעי
		49	ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוי נפט
		49	ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים

שכיר,

בדוק לבד ובאופן אונימי,

אם מגיע לך החזר מס!

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

רשות המסים בישראל מעמידה לרשות הלקוחות השכירים
אפשרות לבדיקת הזכאות להחזרי מס, לשנות המס 2002-2007

השירות ניתן באתר: www.mof.gov.il/taxes
ובאתר שע"מ: www.shaam.gov.il

• השימוש אינו מצריך הזדהות ואינו כרוך בתשלום. מרכז תמיכה טלפוני, 24 שעות ביממה - פרטים באתר

