

# דע זכויותיך וחובותיך 2020



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2020

רשות המסים מופקדת על גביית הכנסות המדינה המהוות את מקור המימון המרכזי לשירותי הממשלה לאזרחיה. על מנת למלא את תפקידה, פועלת הרשות להגברת האכיפה ולהעמקת הגבייה, לקידום חקיקה המתמודדת עם פרצות מס לקידום מדיניות מיסוי הוגנת וצודקת תוך שמירה על חוסנה הכלכלי של מדינת ישראל וצמצום הפערים בחברה.

בצד הגבייה, חרתה רשות המסים על דגלה את שיפור השירות לאזרח וחתירה להגברת האמון הציבורי ברשות. בתור משרתי ציבור, חובה עלינו לזכור את הציבור אותו אנו אמונים לשרת מידי יום, במתן שירות שוויוני, איכותי ויעיל. עלינו להשקיע בפישוט תהליכים, הפחתת בירוקרטיה בין הרשות לאזרח והגברת הזמינות והשקיפות.

**עריכה:**

מינה גולן - רו"ח  
ירון מילמן - רו"ח

**המערכת:**

עמיר אבו רוקן  
אלי בן גיגי  
אלון גול  
מינה גולן - רו"ח  
רפי טוינה - עו"ד  
ורד טנבוים - רו"ח  
צורי כנזי - משפטן  
ירון מילמן - רו"ח  
גילי מלמד - רו"ח  
יואב משה - רו"ח

**הוצאה לאור:**

אלי בן גיגי -  
אגף דוברות, תקשורת  
והסברה, רשות המסים  
בישראל

**הפקה והבאה לדפוס:**

המדפיס הממשלתי

ככדי להגשים את היעדים הללו, נמשיך גם השנה לקדם את התהליך של הפיכת הרשות לגוף טכנולוגי ודיגיטאלי. נשפר את ממשקי העבודה בתוך הרשות ובין הרשות לציבור הרחב, נשקיע בצעדי אכיפה יעילים וממוקדים וזאת כדי להגיע לאוכלוסייה החייבת בדיוק הרב ביותר, יחד עם מתן שירות הוגן שוויוני ויעיל.

במסגרת המאמצים הרבים שמשקיעה הרשות לקידום תהליכים טכנולוגיים, הושלם בשנה החולפת פרויקט מרכזי, "דו"ח ללא נייר", והשנה ניתן להגיש את הדוח השנתי, באתר הרשות או במערכת המייצגים, באופן מקוון מלא, לרבות הצרופות, ללא צורך להגיע למשרד השומה למסירת הדו"ח.

כחלק מהמהלכים שמקדמת הרשות לשיפור השירות לציבור והעמדת האזרח במרכז, פתחנו בשנה האחרונה מוקד שירות לקוחות רב ערוצי, הקמנו את אתר רשות המסים החדש בפורמט האחד של אתרי הממשלה gov.il. באתר ניתן למצוא מגוון שירותים, הנחיות מקצועיות, מדריכים, חוזרים ועוד. במסגרת האתר פועל גם אזור אישי שמאפשר לרשות לקחת חלק במאמץ הלאומי של התמודדות עם המשבר הכלכלי שבא בעקבות נגיף הקורונה בו ניתן להגיש בקשות למענקי הסיוע לעסקים. עוד באזור האישי פרטים על תיקי המס, תכתובת מול הרשות, תיאומי מס שהונפקו בשנה הנוכחית, מידע אישי על נכסי נדל"ן ובקרום יתווספו אליו פרטי מידע רבים נוספים. כתובת האתר: [GO.GOV.IL/TAXES](https://GO.GOV.IL/TAXES)

כבכול שנה אנו ממשיכים במסורת של פרסום דברי ההסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" אשר יהיו לעזר בידיכם בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2020, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 256 של הפקודה מיום 24.11.20 וחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון מס' 4) התשפ"א - 2021.

אני מפנה תשומת לב ציבור העצמאים במדינה לחקיקה המחייבת אותם בהפקדות לפנסיה החל משנת 2017. בדיקת החובה להפקדה תהיה על פי הנתונים אותם מילאו העצמאים בדוח השנתי שהוגש למס הכנסה.

דיווח מלא ונכון על ההכנסות ותשלום המס במועד מביטחים את מימון השירותים שמעניקה המדינה לאזרחיה ומאפשרים לאזרח למצות את הזכויות המגיעות לו. מילוי הדוח השנתי כנדרש והגשתו במועד, יבטיחו טיפול יעיל מהיר, ימנעו הטלת קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות זכות המגיעות למגישי הדוח, ללא עיכובים. נשמח לעמוד לרשותכם בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים, ככל שיידרשו.

בכבוד רב  
ערן יעקב



מנהל רשות המסים בישראל

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

# תוכן עניינים

**פרק א' | מי חייב להגיש דוח על הכנסה? 3**

**פרק ב' | הגשת הדוח ותשלום המס 6**

**פרק ג' | מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח 9**

**פרק ד' | הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד) 12**

**פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 78**

**פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממש בשנת המס 2020 79**

**פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 89**

**פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 101**

**פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 105**

**פרק י' | כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מס הכנסה שלילי" עבור שנת המס 2020 - שכירים ועצמאים 118**

**נספח א | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 121**

**נספח ב | מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן 125**

**127 מפתח עניינים**

**129 כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין**

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

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

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

**1. משכורת** (לרבות קצבאות ממעביד או מקופת גמל, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס), וכן הכנסה של עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 649,000 ₪ בשנת 2020. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכלולים לעיל או יותר ממשכורת אחת - בתנאי שנוכה מאחד הסכומים מס במקור, בהתאם להוראות סעיף 164 לפקודת מס הכנסה והתקנות על-פיו ומשאר הסכומים נוכה במקור מס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי (47%) או בשיעור שקבע פקיד שומה (תיאום מס).

**2. דמי שכירות** ששולם עליהם מס לפי סעיף 122 לפקודה (מס בשיעור 10%, בתנאי שעמדת בדרישות החוק), ובלבד שההכנסה מדמי השכירות לא עלתה על סך של 337,000 ₪. ראה להלן פרק ד' סעיף 24.

**3. הכנסת חוץ** שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 337,000 ₪.

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

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

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

**4. הכנסה מריבית** המוגדרת כהכנסה מריבית, מדמי ניכיון, מהפרשי הצמדה או מרווחים על תוכניות חיסכון, פיקדון, או קופת גמל, או המשתלמת על פי אג"ח הנסחר בבורסה, מלווה מדינה, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס על-פי הפקודה, אם סכום ההכנסה אינו עולה על 643,000 ₪.

**5. הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה,** לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה (מחזור המכירות) אינו עולה על 2,522,000 ₪ בשנת המס 2020.

**6. הכנסה מקצבת חוץ** - זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו,

## 1. יחיד החייב להגיש דין וחשבון:<sup>(1)</sup>

**א.** תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס.  
**ב.** בן זוג שאינו בן זוג רשום" שהצהיר בדוח שהגיש, כי ידווח על הכנסותיו בנפרד.

**ג.** תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנת 2020 הכנסה חייבת בסכום של 82,710 ₪ או יותר.

**ד.** תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.  
**ה.** אדם שבשנת המס מכר זכות במקרקעין<sup>(2)</sup> או עשה פעולה באיגוד, כהגדרתו בחוק מיסוי מקרקעין, שאינו פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי החל לפי חוק מיסוי מקרקעין או שהמס לגביו חושב בדרך של פריסה.<sup>(3)</sup>

**ו.** אדם שבשנת המס מכר יחידת השתתפות בשותפות נפט ובגין יחידת ההשתתפות התקבלו רווחים או שדווח בעבר בדוח השנתי שלו על חלקו ב הכנסות/הפסדים/ניכויים/מס של השותפות.

**ז.** חובת הגשת דוח לעניין נאמנות:<sup>(4)</sup>

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

**2.** נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.

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

**4.** יוצר מייצג או הנהגה מייצג.

**5.** הנהגה שקיבל חלוקה מנאמן גם אם החלוקה אינה חייבת במס בישראל (למעט חריגים).

**6.** נאמן בנאמנות קרובים אשר בחר לדווח באופן שוטף. נאמן, יוצר מייצג או הנהגה מייצג, החייב בהגשת דוח, יגיש אותו על גבי טופס 1327.

**7.** הנהגה תושב ישראל שמלאו לו 25 שנים ששווי נכסי הנאמנות בה הוא הנהגה, אינם פחותים מ-500,000 ש"ח.

**ז.** "בעל שליטה" בחברת משלח יד זרה" או ב"חברה נשלטת זרה" כהגדרתם בפקודת מס הכנסה. ראה הסבר בפרק ד' חלק ט' בחוברת.

**ח.** אדם שעשה פעולה שנקבעה כפעולה החייבת בדיווח.

**ט.** יחיד הטוען שאינו תושב ישראל אך שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר או שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר וסה"כ תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר. חייב בהגשת טופס 1348 המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו ויצרף אליו את המסמכים התומכים בטענתו. הטופס יוצרף לטופס 1031 בו סימן היחיד את היותו תושב חוץ על פי טענתו.

**י.** יחיד תושב ישראל שהעביר במהלך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ש"ח או יותר.

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

## 2. הוראות מיוחדות בדבר פטור מהגשת דין וחשבון על הכנסה

1. פ.מ.ה. סעיף 131  
2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(5)  
3. חוק מסמ"ק סעיף 48(א)  
(ה)  
4. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(ב5)  
5. פ.מ.ה. סעיף 134א.  
6. תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשמ"ח-1988  
7. תקנות מ"ה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון) התש"ס-2000

## מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

**5.** מי שהחזיק, הוא, בן זוגו או ילדו שטרם מלאו לו 18, במועד כלשהו בשנת המס:

**5.1.** בזכות בחבר בני אדם תושב חוץ למעט בחברה הנסחרת בבורסה.

**5.2.** בנכסי חוץ ששוים מעל 1,872,000 ₪.

**5.3.** חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 1,872,000 ₪.

לא תהיה חובת הגשת דוח רק בשל האמור בסעיף **5.1 5.2 5.3** לעיל, אם היחיד, בן זוגו וילדיהם שטרם מלאו להם 18, זכאים לפטור ממס לפי סעיף 14(א) או 14(ג) לפקודה (ראה הסבר בחוברת זו לסעיף 41 בדוח).

**6.** מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 651,600 ש"ח בשנת 2020 – ראה סעיף 5 בפרק ד').

**7.** מי שהיה חייב להגיש דוח בשנת המס הקודמת, יהיה חייב להגיש דוח גם השנה, אלא אם פקיד השומה יפטור אותו מכך. הוראה זו לא תחול על מי שהיה חייב בהגשת דוח בשנת המס הקודמת רק משום שהייתה לו הכנסה כאמור בפסקאות 1-6 לעיל.

## פטורים נוספים:

**1.** יחיד תושב ישראל שהכנסתו בשנת המס (לפני ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורה) לא נבעה מעסק, מעבודה או ממשלח יד אלא ממקורות אחרים (כגון מרכוש או ממכירת נכסים), יהיה פטור מהגשת דוח, בתנאי ששך כל הכנסותיו לא עלה על 17,739 ₪.

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

**2.1.** עסק או משלח יד, אשר הפעילות בהם נמשכה בשנת המס ברציפות או לסירוגין לא יותר מ-180 יום;

**2.2.** משכורת, קצבה מלוג ואנונה;

**2.3.** ריבית, דמי ניכיון או דיבידנד;

**2.4.** דמי שכירות מכל נכס לרבות תמלוגים.

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

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

תושב חוזר ותיק ייחשב מי ששהה מחוץ לישראל למעלה מעשר שנים ברציפות. לגבי חזרה של תושב בשנים 2007-2009, נקבעה הוראת שעה לפיה ייחשב לתושב חוזר ותיק גם מי ששהה לפחות 5 שנים ברציפות מחוץ לישראל.

### 3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 49 לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 337,000 ₪.

**7. הכנסה מאנרגיה מתחדשת**<sup>(8)</sup> – הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת או הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין שעליהם מותקן מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת שאינה עולה על 100,491 בשנת המס 2020.

### 8. הכנסה נוספת –

הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור שאינו נמוך מ-47% או אם נקבע בחוק שיעור מס נמוך יותר להכנסה מסוימת שנוכה מלוא המס ממנה או באישור פקיד השומה – בשיעור שאינו נמוך מ-30% או הכנסה שאינה מעסק, משלח יד ומשכורת, שחל לגביה פטור ממס.<sup>(9)</sup>

אלה הסכומים המרביים לשנת 2020, המקנים פטור מהגשת דוח:

**1.** משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 649,000 ₪ בשנת המס.

**2.** הכנסה מדמי שכירות עד 337,000 ₪.

**3.** הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 337,000 ₪.

**4.** הכנסה מקצבת חוץ עד 337,000 ₪.

**5.** הכנסה מריבית עד 643,000 ₪.

**6.** הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,522,000 ₪.

**7.** הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד

337,000 ₪.

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

**הערה:** האמור לעיל אודות פטור מהגשת דוח, אינו תקף לגבי יחיד אשר הוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם להוראות 121ב לפקודה (מס על הכנסות גבוהות, כאשר ההכנסה החייבת עולה על 651,600 ש"ח בשנת 2020 (ראה סעיף 5 בפרק ד)).

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

**1.** הנישום הוא יבעל שליטה בחברה, כמשמעות מונח זה בסעיף 32(9) לפקודת מס הכנסה.

אם היחיד או בן זוגו בעלי השליטה הפכו לתושבי ישראל ואין תושבי ישראל אחרים בעלי שליטה בחברה, והחברה הוקמה בעת היותם תושבי חוץ, לא תהיה חובת הגשת דוח בשל סעיף זה בשנת המס שבה הפך לתושב ישראל או בשנה שלאחריה.

**2.** ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2020.

**3.** ההכנסה כללה שכר ספורטאים.<sup>(10)</sup>

**4.** בני זוג נשואים אשר אינם רשאים לדרוש חישוב נפרד של המס על ההכנסות (לפי סעיף 66 לפקודת מס הכנסה).

(8) תיק עידוד השקעה באנרגיה מתחדשת

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

(10) צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה



**החזר מס**

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

כמו כן, טופס 0135 אינו מיועד לבעל הכנסות מעסק, לבעל הכנסות מחו"ל, לבעל שליטה, למי שביקש פריסת פיצויים לפי סעיף 8(ג), חבר קיבוץ, לבעל הכנסות מנאמנות, או למי שהיה לו שבח חייב או רווח הון שאינו מני"ע סחירים.

את הבקשה ניתן להגיש על גבי טופס 1301 ולסמן בחלק א' כי הדוח הוא בגין בקשה להחזר מס.

את הטופס תוכל למצוא באתר רשות המסים באינטרנט או לקבלו במשרד פקיד השומה (רשימת המשרדים מופיעה בסוף החוברת).

ראה הסברים בדבר החזר המס בפרק ב' סעיף 9 להלן.

**6. בני זוג – בן זוג רשום**

בן זוג מוגדר בפקודת מס הכנסה כאדם נשוי החי ומנהל משק בית משותף עם מי שהוא נשוי לו.

התיק במס הכנסה מתנהל על שם שני בני הזוג.

בני הזוג רשאים לבחור, או רשאי פקיד השומה לקבוע, מי משני בני הזוג, ייחשב כבן זוג רשום.

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

הגשת בקשה לבחירת "בן זוג רשום" תיעשה לפחות 3 חודשים לפני תחילת שנת מס.

התנאי לבחירה כאמור הוא שהכנסתו של בן הזוג שנבחר לבן זוג רשום הוא לפחות 25% מהכנסתו של בן הזוג בשנה שקדמה לשנת המס שבה ניתנה ההודעה.

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

**4. יחיד החייב להגיש דוח מקוון**

יחיד החייב בהגשת דוח כאמור בסעיף 1 לעיל, ובידיו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, נדרש להגיש את הדוח שלו למשרד השומה לאחר ששידר אותו באופן מקוון. דוח "מקוון" ייחשב דוח המוגש לאחר ששודר באינטרנט או על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים. לאחר שידור הנתונים למחשב רשות המסים, נתוני הדוח יעודכנו במרשמים. יופק פלט במבנה טופס הדוח השנתי המכיל את נתוני הדוח כפי שהוזנו. את הפלט יש להדפיס, לחתום עליו במקום המיועד לכך ולהגישו בצירוף המסמכים והנספחים הנדרשים לפקיד השומה.

**דוח מקוון מלא:** החל מדוחות לשנת מס 2019 ואילך מייצגים המחוברים למחשב רשות המסים יוכלו לשדר את הדוח השנתי עם צרוף המסמכים ללא צורך במסירה פיזית של הדוח. במסגרת שידור הדוח נוספה אפשרות לטעינת קבצים.

**פטורים מהגשת דוח מקוון:**

בתקנות מ"ה (פטור מהגשת דוח עצמאי מקוון), התש"ע-2010, נקבעו יחידים הפטורים מהגשת דוח מקוון:

- מי שהוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישה (67 לגבר ו-62 לאישה) או

- אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 81,240 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 81,240 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 162,480 ₪.

למרות האמור לעיל, מי שהינו, הוא או בן זוגו, בעל שליטה בתאגיד אינו פטור מהגשת דוח מקוון.

**5. הגשת דוח ביוזמת הנישום**

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

**לקוחות נכבדים, לרשותכם באתר רשות המסים. מערכת ממוחשבת לטיפול בפניות הציבור מפ"ל**

המערכת מופיעה תחת השם "פניות הציבור" ומאפשרת לשלוח טופס פנייה אלקטרוני מאתר רשות המסים. על מנת שנוכל להשיב תשובה מלאה לפנייתכם, נא מלאו את מרב הפרטים ופרטנו באופן בהיר את מהות הפנייה, באפשרותכם גם לצרף מסמכי הבהרה. כאמורים על מתן המענה לפניותיכם, אנו מתחייבים לעשות כל מאמץ כדי לספק לכם שירות טוב ומענה יעיל ומהיר.

מרכז מידע ושירותים מקוונים  
 02-5656400 | \*4954 | go.gov.il/taxes | f

רשות המסים בישראל

## הגשת הדו"ח ותשלום המס

**דוח מקוצר לבעל עסק קטן מיועד למי שמחזור עסקיו ביחד עם הכנסותיו מיגיעה אישית אינם עולים על 60,000 ₪.**

**1. תקופת הדיווח – 'שנת מס'**

שנת המס 2020 מתחילה ב-1.1.2020 ומסתיימת ב-31.12.2020<sup>1</sup>, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

**2. הדוחות שיש להגיש**

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

**דוח "מקוון":**

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

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

**שידור באינטרנט** יתבצע באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים המלווה בדברי הסבר ובסימולטור, וכתובתו [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes). בנוסף, המוקד הטלפוני של רשות המסים מספק תמיכה טכנית ומענה לשאלות העולות בנושא שידור הדוח, ומספרו \*4954 או 02-5656400.

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

**שידור דוח מקוון מלא:** החל מדוחות לשנת מס 2019 ניתן, על ידי מייצג המחובר למחשב רשות המסים, לשדר דוח מקוון מלא כולל המסמכים המצורפים אליו במערכת ממוחשבת. המשדר יצרף את הצרופות כקובץ או כמספר קבצים ובסיום מילוי הדוח וטעינת הקבצים יוכל לבצע את שידור ואישור הגשת הדוח. מיד לאחר סיום שידור הדוח יש צורך להחתיים את אתר הזוג הרשום על גבי הדוח השנתי, להטעין את קובץ הדוח החתום, ולהגישו (לחיצה על מקש הגשה) ואז הדוח מוגש ומקבלים אישור הגשה אותו מומלץ לשמור. לעזרת המשדר יש במערכת שידור דוח מקוון מלא לומדה המסבירה באופן ידידותי את תהליך שידור והגשת הדוח.

יובהר כי בשלב זה ניתן להגיש את הדוח המקוון באחת משתי האפשרויות שהוצגו לעיל. רשות המסים ממליצה על הגשת הדוח באופן מקוון מלא.

**נספחים לדוח:**

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

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

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

**נספח ד':** אם היו לך הכנסות מחו"ל, בין אם בגינם הינך דורש זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל או קיזוז הפסדים בחו"ל, בין אם לאו, צרף נספח ד' (טופס 1324). יש לשדר נספח ד' באינטרנט למי שמגיש דוח מקוון.

הסברים מפורטים לנספחים הנ"ל ראה בסוף פרק ד'.  
**טופס 6111 – נספח לדוח<sup>2</sup>:**

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

**הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2020, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשת חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים. את הנספח חובה לשדר באינטרנט או באמצעות מחשב רשות המסים. על-פי החוק אם חלה עליך חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונות הכפולה או שהינך מנהל מערכת חשבונות ממוחשבת, הינך חייב בהגשת טופס 6111 באופן מקוון. על-פי פרשנות הוראות ניהול פנקסים, כל המנהל רישום ממוחשב כלשהו ייחשב כמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת.**

**אם הדוח השנתי משודר במערכת הישנה ולא בדוח מקוון מלא, אזי לאחר שידור באינטרנט עליך לצרף לדוח את הגרסה המודפסת חתומה, על גביה מוטבע מספר הגרסה שנקלט במערכת (עמוד 1 בלבד).**

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

ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

**3. טופס מקוצר – בקשה להחזר מס**

במקרים מסויימים ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי טופס מקוצר (טופס 0135). גם בטופס זה יש לדווח על הכנסותיהם של שני בני הזוג.

הטופס מתאים:

**א.** לנישום שאינו חייב בהגשת דוח או לנישום המגיש בקשה להחזר מס.

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

**הטופס אינו מיועד** לבעל הכנסה מעסק, למי שהיה לו שבח חייב ו/או רווח הון שאינו ני"ע סחירים, לבעל הכנסה מחו"ל, לבעל שליטה בחברה, למי שביקש פריסת פיצויים לפי סעיף 8(ג), חבר קיבוץ, או לדיווח על הכנסות מנאמנות. במקרים אלה יש למלא טופס 1301 ולציין כי מדובר בבקשה להחזר מס.

לטופס 0135 מצורפים דברי הסבר תמציתיים שניתן להיעזר בהם בעת מילוי. הבהרות נוספות מופיעות

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

2. פ.מ.ה. סעיף 240ב.

חישוב  
המסהמס מחושב  
על ההכנסה  
החייבתלאחר ניכויים  
אישיים.חישוב המס  
נעשה לפי

## מדרגות

## מס . ככל

## שההכנסה

## החייבת

## גדלה, שיעור

## המס השולי

## שבו היא

## מחוייבת –

## עולה.

ייתכן ורשות המיסים תפרסם אורכות להגשת הדוחות השנתיים, ניתן להתעדכן בדבר האורכות באתר האינטרנט של רשות המיסים.

## 7. הגשת הדוח

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

את טופסי הדוח השנתי ניתן למסור במשרד פקיד השומה, לשלוח במערכת פניות הציבור, או לשלוח בדואר למשרד השומה בו מתנהל התיק. אם הדוח שודר במערכת דוח מקוון מלא, דהיינו בצירוף מסמכים במערכת, כמוסבר בסעיף 2 לעיל, אין צורך להגיע ולמסור את הדוח לפקיד השומה. אישור ההגשה ניתן בסוף תהליך שידור הדוח.

## 8. חישוב המס על-פי הדוח

## חישוב המס נעשה כך:

**א.** ההכנסות השונות החייבות במס (חלקים ג', ד', ה', ח' בטופס 1301) מצטרפות לסכום אחד, וממנו מופחתים הניכויים השונים (חלק י"ב בטופס 1301).

**ב.** על 'ההכנסה החייבת' - (התוצאה לאחר הניכויים שבחלק י"ב בדוח), מופעלים שיעורי מס הכנסה על-פי הטבלה שבפרק ז' בחוברת: הכנסות רגילות חייבות בשיעורי המס הרגילים. הכנסות שאינן מיגיעה אישית חייבות בשיעור מס התחלתי של 31%. ברם, הכנסות מיגיעה אישית והכנסותיו של מי שמלאו לו 60 שנה בשנת המס, יחויבו בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

**מס על הכנסות גבוהות**<sup>(4)</sup> - יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עולה על 651,600 ₪, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

הכנסה חייבת למעט סכום אינפלציוני ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין. לגבי שבח ממכירת דירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, השבח הריאלי ממנה ייכלל בהכנסה החייבת לעניין זה, רק אם שווי מכירת הדירה עולה על 4,745,145 שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

כאמור לעיל, המס הנוסף חל גם על הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל, כגון הכנסות משוק ההון, וכן על הכנסות החייבות בשיעור מס סופי, כגון הכנסות משכ"ד החייבות במס עפ"י סעיף 122 לפקודה הכנסות מהימורים, הגרלות ופרסים.

**ג.** מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-י"ד לטופס 1301). 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.

בחוברת זו. שים לב שסדר הסעיפים בטופס 0135 שונה מסדר הנושאים בחוברת, היות והחוברת מותאמת לסדר הסעיפים בטופס 1301.

## 4. טופס 137 - דוח ליחיד בעל עסק קטן

במקרים מסוימים ניתן להגיש את הדוח השנתי על גבי "דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן" (טופס 0137). גם בטופס זה יש לדווח על הכנסותיהם של שני בני הזוג. הטופס מתאים למי שמתקיים לגביו כל התנאים הבאים:

**א.** לנישום או לבן זוג הכנסות ממקורות אלה בלבד: עסק, משלח יד, הכנסת עבודה, קיצבאות, מענקי פרישה, או הכנסות משוק ההון מהן נוכה מלוא המס במקור בשיעור הקבוע.

**ב.** מגיש הדוח ו/או בן זוגו הוא בעל עסק קטן שהכנסתו מעסק (מחזור עסקי) ביחד עם הכנסות מיגיעה אישית אינם עולים על 60,000 ₪.

**ג.** לבן הזוג שאינו בעל עסק קטן, אין הכנסה או שבידו הכנסת עבודה ו/או קיצבאות בלבד, שנוכה מהם מלוא המס ואינו חייב בגינם בהגשת דוח.

**ד.** לנישום הכנסות משוק ההון, מהן נוכה מלוא המס במקור וכלל מחזור מכירתיו אינו עולה על סכום של 2,538,000 ₪.

## הטופס אינו מיועד לנישום המבקש החזר מס או המדווח על הפסד.

## 5. הגשת דוח בשנת מס שבה נישאו בני זוג או חזרו ממצב של פרודים

בשנת מס שבה נישאו בני זוג או חזרו ממצב של פרודים, רשאים לבחור אם להגיש את הדוח במשותף או בנפרד. על בני הזוג להצהיר לפקיד השומה כיצד הם מעוניינים להגיש את הדוח טרם הגשתו. ההצהרה תתבצע דרך טופס 5329 לפתיחת תיק, או באזור האישי באתר האינטרנט של רשות המסים. מייצגים המחוברים לרשת המייצגים יוכלו לבצע זאת בפורטל המייצגים. **במקרה ולא הייתה הצהרה של בני הזוג על אופן הגשת הדוח, במשותף או בנפרד, לא יתאפשר שידור הדוח.**

## 6. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, או שכיר החייב בהגשת דוח, עליו להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2021, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2021.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 30.5.2021, אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

פקיד השומה רשאי, לאחר שהנישום הניח את דעתו כי אינו יכול להגיש את הדוח בגלל סיבות מוצדקות, להתיר לו להגיש אותו במועד מאוחר יותר<sup>(3)</sup>.

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

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

3. פ.מ.ה סעיף 133  
4. פ.מ.ה סעיף 121



## הגשת הדו"ח ותשלום המס

בהגשת דוח "מקוון" כאמור בפרק א', יגיש את פלט הדוח אותו שידר באמצעות האינטרנט, כאשר הוא חתום.

**הערה:** כאשר הדוח משודר על ידי מיצג בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים, יש להגיש את פלט הדוח ששודר.

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

**12. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה**

פקיד השומה רשאי, תוך ארבע שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשרו, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיתו וזאת, אם יש לו טעמים סבירים להניח כי הדוח אינו נכון תוך מתן הזדמנות לנישום להשמיע טענותיו. אם הדוח שהוגש אינו דוח סתמי, ואם הוגשו כל הדוחות והמסמכים הנדרשים<sup>(8)</sup>, חייב פקיד השומה להזמין את הנישום לדיון לפני שהוא קובע כי הכנסתו שונה מזו שהוצהרה בדוח.

יחד עם זאת, רשאי פקיד השומה, תוך חצי שנה מיום קבלת הדוח, לתקן את השומה ולמרות התיקון עדיין יראו את הדוח כשומה עצמית - וזאת במקרים הבאים:<sup>(9)</sup>

**א.** נפלה טעות חשבונית.

**ב.** בהפעלת הסנקציות שנקבעו בחוק במקרים הבאים:

**1** הנישום היה חייב בניהול פנקסי חשבונות ולא ניהלם.

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

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

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

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

כמו כן נישום שלגביו נקבע גרעון בסכום העולה על 500 אלף ש"ח לשנה והגרעון האמור עולה על 50% מהמס שהנישום חייב בו, רשאי פקיד השומה להטיל עליו קנס בשיעור של 30% מסכום הגרעון אם הוא נובע מסיבות מסוימות. פירוט של הליכי ההשגה והערעור על שומות ועל קנס גרעון מובא בסעיפים 150-158 בפקודת מס הכנסה.

**13. אי הגשת דוח**

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות<sup>(10)</sup> או נוסף על כך ניתן להגיש נגד הנישום

**ד.** בחישוב המס על הכנסותיו ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: "המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2020".

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

**ה.** מי שבחר בחישוב נפרד<sup>(11)</sup> (ראה הסבר בתחילת פרק ד') לו ולבן/בת זוגו, יחשב את המס על-פי הכללים לעיל לכל אחד מבני הזוג בנפרד, אך חישוב יתרת המס לתשלום או להחזר מתבצע לשני בני הזוג יחדיו.

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

סיכום המס החל על שני בני הזוג הוא "המס המגיע".

**9. תשלום המס עם הגשת הדוח**

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2020 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.<sup>(6)</sup>

**10. בקשה להחזר מס בעקבות הגשת הדוח**

מי ששילם במשך השנה מס בסכום העולה על המס המגיע על-פי הדוח, זכאי להחזר של עודף המס. החזר המס מותנה בכך שהנישום הגיש את כל הדוחות שנדרשו ממנו (לרבות הצהרת הון), שהדוח מבוסס על פנקסי חשבונות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבונות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבונות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה.<sup>(6)</sup>

**אם אינך חייב בהגשת דוח,** ניתן להגיש בקשה להחזר מס לשנה מסוימת, לא יאוחר מתום 6 שנים מתום שנת המס הרלוונטית.<sup>(7)</sup> לדוגמא דוח לשנת מס 2015 ניתן להגיש עד 31.12.21.

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.<sup>(8)</sup>

**אם הינך חייב בהגשת דוח,** אמור פקיד השומה להחזיר לך את המס תוך 90 יום מיום הגשת הדוח או עד ה-31.7.21 לפי המאוחר. במקרה בו הוציא פקיד השומה שומה לפי מיטב השפיטה לפני שחלפו 90 יום כאמור, רשאי פקיד השומה לעכב החזר מס עד לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה.

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

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

**11. הודעת שומה**

הדוח המוגש על גבי טופס 1301 אצל מי שחייב בהגשתו, יחשב לשומה עצמית ועל פיה תחשב ההכנסה והמס המגיע ממנה. שומה זו תיחשב כקביעת הכנסה לאותה שנה, כל עוד לא קבע פקיד השומה שומה אחרת. החיוב

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

**החזר המס  
יבוצע  
לחשבונך  
ועליך לצרף  
צילום  
המחאה.**

5. פ.מ.ה. סעיף 182.  
6. פ.מ.ה. סעיף 159 א'.  
7. פ.מ.ה. סעיף 160.  
8. פ.מ.ה. סעיף 158 א(א).  
9. פ.מ.ה. סעיף 145 א(א).  
10. פ.מ.ה. סעיף 188.

כתב אישום לבית המשפט, שכן אי הגשת דוח במועד היא עבירה על-פי החוק, שדינה מאסר שנה או קנס או שני העונשים כאחד.<sup>(11)</sup>

פקיד השומה רשאי, במקרה של אי הגשת דוח, לערוך שומה לפי מיטב השפיטה<sup>(12)</sup>, כלומר לקבוע את ההכנסה החייבת ואת המס המגיע מהנישום לפי שיקול דעתו (שומה 04).

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהגעה על שומה בהיעדר דוח<sup>(13)</sup>, אלא אם כן הוכח לפקיד השומה כי הנישום לא היה חייב בהגשת הדוח או שלא ניתן היה להגישו.

ניתן להטיל קנס על-פי חוק העבירות המנהליות והתקנות שהותקנו מכוחו בשל אי הגשת דוחות ועבירות אחרות על-פי הוראות פקודת מס הכנסה. הקנס יבוא במקום העמדה לדין בגין העבירה. נישום החייב בהגשת דוח שנתי מקוון ולא הגישו במועד, יוטל עליו עיצום כספי בהתאם לסעיף 195ב לפקודה.

# מבלי לחכות בתור!

דוברות והסברה רשות המסים בישראל **לפמ**

רשות המסים מעמידה לשירותם במשרדי מס הכנסה דלפקי מידע ושירות (מש"מ) בהם ניתן לבצע מגוון פעולות בתחומי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין מבלי לחכות בתור.

את פנייתכם בענייני "תאום מס", "קופות גמל" ו"פיצויים" ניתן להכניס למעטפה המתאימה ולשלשלה ב"תיבת השירות" שבמקום - האישור יישלח תוך זמן קצר לביתכם.



תיאום מס

קופות גמל

פיצויים

מרכז מידע ושירותים מקוונים

[go.gov.il/taxes](https://www.go.gov.il/taxes) | 02-5656400 | \*4954



11. פ.מ.ה. סעיף 216.  
12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).  
13. פ.מ.ה. סעיף 150(ב).

## מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

## להלן נספחים ומסמכים שיש לצרף לדוח והנסיבות בהן יש לצרפם:

בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על גובה ההכנסות ועל סכום המס ששולם עליהן בחוץ לארץ.

**9.** לאור הוראות המעבר לגבי תום תחולה של חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), ישנם מספר נושאים הממשיכים להשפיע על קביעת ההכנסה החייבת. נושאים אלה יפורטו בפרק ה' (ראה גם דברי הסבר בסעיף 21 לנספח א' בפרק ד').

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

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

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

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

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

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

**16.** המבצע פעולה שהיא "פעולה החייבת בדיווח" כאמור בסעיף 131(ז) לפקודה יצרף טופס 1213 ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח.

**17.** מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה יצרף טופס 1385 ויציין x במשבצת המתאימה בחלק א' של הדוח. המבצע הלוואות בעסקאות כאמור יצרף בנוסף טופס 1485.

**18.** מי שיש לו הכנסות מבניין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה והדוח כולל דיווח על סיוע בניית פרויקט יצרף את טופס 702.

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

**20.** ניכוי מס במקור (שאינו משכר) יותרו רק על סמך אישורים שנתיים.

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

את אישורי המנכים בשוק ההון (טופס 867, א-ה) יש לצרף לדוח השנתי.

**1.** פירוט החישוב שההכנסה התבססה עליו, אם הדוח מבוסס על מערכת חשבונות שאינה לפי שיטת החשבונאות הכפולה (מילוי הפרטים בנספח א' - טופס 1320 מספיק לכך).

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

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

**3.** עובד שכיר, או מקבל קצבה ממעביד לשעבר או מקופת גמל יצרף טופס 106 (אישור שנתי הכולל פירוט של ההכנסות, החזר הוצאות ותשלומים אחרים) שקיבל מהמעביד, שהוא גם אישור על ניכוי מס ממשכורת. הטופס יהיה חתום בחותמת המעביד ובחתימתו כנדרש. בטופס 106, רשומים מספרי השדות של הדוח השנתי על יד סכומים מסוימים בטופס, על מנת לעזור לך למלא את הדוח השנתי.

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

פירוט לגבי הכללים החדשים החלים מיום 1.1.2018 ניתן לראות בפרק ד' חלק ג סעיף 3.

**4.** מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותרה לו פריסה לשנים הכוללות את שנת המס שלגביה מוגש הדוח, עליו לצרף את אישור פקיד השומה לגבי סכום הפיצויים הפטורים ו/או אישור לגבי פריסת הפיצויים מפקיד השומה. בפריסת פיצויים בשנת הפרישה יש לצרף גם את אישור המנכה (קופ"ג/מעביד).

**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' (טופס 1321) מספיק לכך).

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

**7.** לגבי רווח הון מניירות ערך סחירים, יש לצרף נספח ג' (טופס 1322). יחיד שניירות הערך הנסחרים בידי לא רשומים בספרי העסק ונוכה מלוא המס במקור מניירות הערך שבידו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופס 867+א. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון (ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח על גבי הטופס).

לצורך מילוי נספח ג', ניתן להיעזר בנספח ג'1 (טופס 1325) בו יינתן פירוט עסקאותיו בניירות הערך.

**8.** נספח ד' לדיווח על הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהם, טופס 1324. ראה דברי הסבר לנספח ד' בדוח

## דע את זכויותיך

- 29.** מי שדורש פחת על נכסים ששימשו בייצור הכנסתו, יצרף טופס מס' 1342 (י"א).
- 30.** המגיש את הדוח השנתי לקבלת החזר מס, יצרף צילום המחאה או אסמכתה אחרת של החשבון המתנהל על שמו שאת פרטיו מילא בדוח.
- 31.** נישום שקיבל "חוות דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 1131' לפקודה יצרף טופס 1345.
- 32.** נישום שנקט "בעמדה חייבת בדיווח" מהעמדות המפורסמות באתר רשות המסים יצרף טופס 1346.
- 33.** יחיד שאינו תושב ישראל אך מתקיימת לגביו "חזקת ימי שהיה בישראל" יצרף טופס 1348.
- 34.** בעל מניות מהותי בחברה, שיתרת המשיכות המצטברות שלו עולה על 100,000 ש"ח במהלך שנת המס או שנת המס הקודמת, יצרף טופס 1350.
- 35.** מי שהינו מחזיק זכאי בשותפות נפט בתום שנת המס יצרף טופס 858, תעודה לצורך חישוב הרווח (הניכוי) והמס למחזיק זכאי בשל החזקת יחידה ואישור הבנק בגין החזקות.
- 36.** מי שמכר יחידת השתתפות בשותפות נפט יצרף טופס 858, אישור מאת חבר בורסה (בנק) עם פרטי המכירה ואישור על חלוקות רווחים בתקופת אחזקת היחידה.
- חובה לצרף את הנספחים או ההצהרות המנויים לעיל, לפי העניין, לדוח. אם לא תעשה כן, בנסיבות שפורטו בפסקאות אלה עלול להראות הדוח שהוגש כדוח סתמי, כלומר, כאילו לא הוגש דוח.
- בגוף החוברת קיימים נספחים וטפסים נוספים המוזכרים לפי העניין.
- אי הגשת המסמכים המפורטים בפסקאות האחרות אינה הופכת את הדוח לדוח סתמי, אך הנתונים בדוח, שלגביהם חסרים מסמכים, לא יילקחו בחשבון בעריכת השומה.
- רשימת הטפסים והנספחים המלאה לשנת המס 2020 - ראה בפרק ט' להלן.
- החל מדוחות לשנת מס 2019 ניתן לשרר את הדוח השנתי באופן מקוון מלא ולצרף את המסמכים במערכת. סוג הקבצים שניתן להעלות במסגרת שידור הדוח הם: וורד, אקסל, PDF ועוד.**

- 21.** הדורש ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל, עבור ילדו שמעל גיל 18 שהינו המוטב, יצרף הצהרה חתומה על-ידו ועל-ידי ילדו בטופס 158.
- ראה דברי הסבר ל"עמית מוטב" בפרק ד' להלן בסעיף העוסק בניכוי ובזיכוי קופת גמל.
- הצהרה כזו תוגש גם לצורך קבלת זיכוי ממס אם הסכום שולם על-ידיך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח חיי או לקופת גמל כשהוא המוטב או לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו.
- ראה דברי הסבר בפרק ד', לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית מוטב.
- 22.** אישורים על תשלומים לקופת גמל, לקרן השתלמות לעצמאים, לחברת ביטוח על תשלום לפרמיה לאבדן כושר עבודה, לביטוח חיים וכיו"ב, אשר אינם מופיעים בטופס 106 שהוגש, אם נתבע בגינם ניכוי או זיכוי.
- 23.** טופס 134 - במידה שהמעביד שילם עבורך "תשלומים עודפים" לקרן השתלמות או קופ"ג, או במקרה בו הינך דורש ניכוי בשל תשלומים עבור ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יש לחשב סכום הנזקף להכנסה בגין תשלומים עודפים לקופות הגמל או לקרן ההשתלמות. ראה הסברים בפרק ד' בחלק ג' (סכומים לקופ"ג ולקרן השתלמות מעל התקרה וחישוב הוצאה מותרת בגין אבדן כושר עבודה).
- 24.** נישום שהיה לו רווח או הפסד הון שאינו מני"ע סחירים יצרף נספח רווח הון לכל עסקה - טופס 1399 (י) - וירשום בו את פרטי העסקאות שאינם מני"ע סחירים. יש לשרר גם טופס זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.
- 25.** נישום שקיבל פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י), יצרף את האישורים שקיבל מרמ"י: תשלום, ניכוי המס ונספח רווח ההון.
- 26.** נישום שהיה לו רווח או הפסד ממכירת מקרקעין, יצרף את אישור מנהל מיסוי מקרקעין הכולל את השומה ואת המס ששולם (יש לצרף צילום מטופס השומה של מס שבח).
- 27.** מי שחי בנפרד מן הזוג וכלכלת הילדים הנמצאים אצל בן הזוג מחולקת ביניהם, יצרף מסמכים המעידים על חלקו בהוצאות הכלכלה.
- 28.** מי שמשלם מזונות על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.

הדו"ח  
השנתי

כרטיס הביקור  
שלך

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

## מילוי הדוח על-ידי מי שאינו נשוי/אה

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

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

## בני זוג – (1)

בני זוג נשואים על פי הרישום במרשם האוכלוסין, החיים יחד ומנהלים משק בית משותף, נחשבים לעניין מס הכנסה כבני זוג.

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

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

בשנה בה נישאו בני הזוג, לרבות בשנה בה חזרו בני זוג פרודים למצב שאינם פרודים, רשאים בני הזוג לבחור אם להגיש דוח משותף הכולל את הכנסות שני בני הזוג או להגיש שני דוחות נפרדים על ידי כל אחד מבני הזוג. בשנת הנישואין / חזרה מפרודים, על בני הזוג להצהיר במשרדי מס הכנסה, טרם הגשת הדוח, את בחירתם.

**במערכת "הגשת דוח שנתי באופן מקוון מלא"**

- בעת מילוי דוח שנתי מקוון, יש לעדכן קוד הצהרה בשנה בה חל שינוי במצב המשפחתי. המערכת תציג הודעה על הצורך בעדכון קוד הצהרה וקישור

למילוי ההצהרה במערכת "עדכון פרטי תיק ברשות המסים".

בני זוג רשאים יחד לבחור, או פקיד השומה רשאי לקבוע, מי משניהם יהיה יבן הזוג הרשום<sup>(2)</sup>, בן הזוג האחר נקרא יבן הזוג. על בחירתם, צריכים בני הזוג להודיע עד שלושה חודשים לפני תחילתה של שנת המס. לבחירה או לקביעה של יבן הזוג הרשום תיתכן השלכה על חיוב המס. בן הזוג הרשום הוא המוביל את התיק במס הכנסה. לידיעתך - לגבי התקופה שבה היו נשואים וחיו ביחד, זכאי כל אחד מבני הזוג לבקש מפקיד השומה פרטים מהדוח שהגיש אחד מהם וכן גילוי סכומי הכנסה שקבע פקיד השומה או בית המשפט. בני זוג נשואים החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

## חישוב נפרד וחישוב מאוחד –

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

להלן המקרים בהם רשאי בן הזוג לבקש חישוב נפרד:

**א. הכנסה מיגיעה אישית<sup>(1)</sup>** – אם הכנסת בן הזוג נובעת מיגיעה אישית מאחד המקורות הבאים, (במידה ולבני הזוג מקור הכנסה משותף - ראה תנאים נוספים בסעיף ב' להלן), תהיה זכאות לחישוב נפרד:

- (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 בידי בן הזוג שהפעיל את העסק.

(5) קצבת אבדן כושר עבודה המשתלמת מקופ"ג לקצבה או לתגמולים או המשתלמת על-פי ביטוח מפני "אבדן כושר עבודה" (כמוגדר בפקודה).

ב. בני זוג שלהם מקור הכנסה משותף<sup>(3)</sup>

כאשר מקור ההכנסה של בן זוג תלוי במקור ההכנסה של בן הזוג השני, הרי לבני הזוג "מקור הכנסה משותף".

במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד כאמור בסעיף א לעיל מצריכה עמידה בתנאים המצטברים הנוספים הבאים:

- (1) יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף;
- (2) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;
- (3) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג - בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים;

**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. בעסקאות שבח, שייכות העיסקה תקבע על ידי מנהל מסוי מקרקעין.

## כללים בדבר החישוב הנפרד:

(1) גם אם ביקשת שיעשה חישוב נפרד לגבי הכנסה מיגיעה אישית או מרכוש, כאמור לעיל, ומחישבונו מתברר

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

1. פ.מ.ה. סעיף 1.  
2. פ.מ.ה. סעיף 64(ב).  
3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).



הכנסות  
שהופקו  
מחוץ  
לארץתושב ישראל  
חייב במס על  
כלל הכנסותיו  
בעולם.

ייעשה בידי חברה כזו, ובעל המניות לא יחויב במס על חלקו ברווחים בטרם חולקו כאמור לעיל.

הכנסת תושב ישראל שהופקה או שנצמחה מחוץ-לארץ<sup>(5)</sup>

תושב ישראל חייב במס על הכנסותיו שהופקו או שנצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

אם בידך הכנסות מחו"ל, רשום את הכנסותיך בסעיפים המתאימים בדוח השנתי (טופס 1301), לפי סיווג ההכנסה. סה"כ הכנסות מחו"ל יירשמו בחלק ט' לדוח ופירוט הכנסות אלה, יירשם בסעיפי טופס 1301 ובנוסף לך גם בנספח ד' לדוח השנתי (טופס 1324). המס ששולם בחו"ל בשל הכנסות אלו יירשם בנספח ד' בלבד. ראה הסבר בחוברת זו לגבי חלק ט' לדוח, וכן דברי הסבר לנספח ד'.

אם הייתה 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 ט'), עליך לנהוג בהתאם לאמור באמנה. נקבעו כללים המתירים ניכוי הוצאות מסוימות לגבי הכנסות מחו"ל שהופקו בחו"ל (פרטים - ראה בנספח א' סעיף 12 - הוצאות בחו"ל).

## הטופס

## כללי

**(א) המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט ("דוח מקוון") יוכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף בדוח ולהיעזר בהם בנוסף לאמור בחוברת זו. הנחיות בדבר הגשת הדוח באופן מקוון ניתן לראות בפרקים א' ו-ב'.**

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

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

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

**(ד) החלק האחרון בטופס מיועד לשימוש המשדר, לשימוש משרד מס הכנסה, או לשימוש מייצג המשדר את הדוח למחשב וכן בשידור באינטרנט ניתן להשתמש במקצת השדות שבחלק זה.**

**(ה) חישובי עזר ניתן לערוך על גבי הנספחים לדוח. את טופסי הנספחים ניתן לקבל במשרד מס הכנסה שבאזור מגוריך או באתר האינטרנט של רשות המסים.**

**(ו) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך. כאמור בפרקים א' ו-ב' בחוברת זו, חלה חובת הגשת דוח "מקוון", דוח מקוון ישודר באמצעות האינטרנט**

כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר, תיערך השומה לפי חישוב מאוחד.

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

## ניכויים אישיים

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

## זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2020 הוא 2,628 ₪.

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2020, תופחת חבות המס שלו בסך של 5,913 ₪. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

**1.** אם הינך 'אזרח ישראלי' כהגדרתו להלן בסעיף 2, והייתה לך הכנסה שנצמחה או שהופקה ב'אזור' רואים אותה כהכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל. כמו כן, אם הינך אזרח ישראלי והינך תושב האזור והייתה לך הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל או מחוץ לאזור, רואים אותה כאילו הייתה 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 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 קיבלת דיבידנד מרווחים כאלו לאחר ששילמת עליהם מס כאמור לעיל, לא יהיה דיבידנד זה חייב במס. אם החברה שילמה מס על רווחיה ב'אזור', תזוכה בעת חישוב המס על הכנסתך מאותו מקור בחלק יחסי מהמס ששולם על-ידי החברה על כלל רווחיה כיחס חלקך בזכויות לרווחים באותה חברה, אך לא יותר מהמס החל על הכנסתך זו.

**4.** חברה תושבת 'האזור' תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה 'בעל שליטה' שהוא 'אזרח ישראלי', דהיינו, תשלום המס על-פי החוק הישראלי

4 פ.מ.ה. סעיף 3א  
5 פ.מ.ה. סעיף 2.

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

נספח 1ג (טופס 1325) - טופס עזר לנספח ג רווח הון מניירות ערך סחירים.

נספח 2ג (טופס 1326) - רווח הון מניירות ערך סחירים - במקרים מיוחדים.

נספח ד' (טופס 1324) - הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן.

ההסברים הרשומים, להלן מופיעים לפי סדר הופעתם בטופס 1301

### חלק א - פרטים כלליים

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

#### 1. בני זוג נשואים

הדוח הוא על:  הכנסות והכנסות בן/בת זוגי  
 הכנסות בלבד  אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס  בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי  אין הכנסה לבן/בת זוגי  בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה

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

ההכנסות מיגיעה אישית, השייכות ליבן הזוג הרשום, יירשמו בטופס 1301 תחת הכותרת יבן הזוג הרשום (בטור הימני), בהתייחס לזהותו של יבן הזוג הרשום.

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

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

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

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

#### 2. בן הזוג הרשום<sup>(6)</sup> - מקור הכנסה משותף

"מקור הכנסה משותף" לבני הזוג:  לא  אם כן:  עמדתית בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה  לא עמדתית בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה

בני זוג נשואים, המקיימים משק בית משותף, רשאים לבחור מי משניהם יהיה יבן הזוג הרשום עם פתיחת התיק במס הכנסה או עד שלושה חודשים לפני תחילת

באתר רשות המסים או דרך מייצג המשדר את הדוח ישירות למחשב הרשות. אופן הגשת הדוח וצירופתיו כמפורט בפרק ב'.

**(ז) מדבקה** - אם לא חלה עליך חובת הגשת דוח מקוון ונשלח לביתך טופס 1301 ידני, צורפה אליו מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' - במקום למלאו בכתב יד. **אם שידרת דוח באינטרנט אין להשתמש במדבקה שנשלחה אליך.** בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, עליך לשנות פרטים אלו במרשמי רשות המסים בפקיד השומה. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו יבן הזוג הרשום בשנת המס 2020.

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

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

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

### חלקי הטופס

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

חלק א' - פרטים כלליים.

חלק ב' - פרטים אישיים.

חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים

(שאינן מיגיעה אישית).

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

חלק ו' - מוסד כספי.

חלק ז' - נתונים נוספים.

חלק ח' - הכנסות מרווח הון, לרבות מרווח הון

מניירות ערך ומשבח מקרקעין.

חלק ט' - הכנסות מחו"ל.

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

חלק י"א - פרטים נוספים ויתרות להעברה.

חלק י"ב - ניכויים אישיים.

חלק י"ג - נקודות זיכוי מהמס.

חלק י"ד - זיכויים אישיים בעד תשלומים.

חלק ט"ו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח.

נספח א' (טופס 1320) - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד.

נספח ב' (טופס 1321) - חישוב ההכנסה החייבת שאינה ממשכורת, מעסק או ממשלח יד.

נספח ג' (טופס 1322) - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.



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

5. בעלי הכנסה חייבת העולה על  
651,600 ש"ח

בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת  
כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 651,600 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על  
651,600 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

6. מחזור מכירת מניירות ערך הנסחרים  
בבורסה

בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות  
מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על  
2,522,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך  
הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,522,000  
ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

7. אם בשנת המס היו לך הכנסות מפעילות  
באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד'),  
סמן בהתאם.

בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר,  
שיווק, פרסום וכד')

## 8. בחירה בהחלת חוק אנרגיות מתחדשות

בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות  
מתחדשות

יחיד שבחר להחיל על עצמו את הוראות חוק לעידוד  
השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת  
חשמל מאנרגיה מתחדשת) התשע"ז 2016 - יציין זאת  
במשבצת המתאימה.

## 9. הכנסות מטבע וירטואלי

בשנת המס היו לי הכנסות ממימוש מטבע וירטואלי לרבות  
המרה למטבעות אחרים

תושב ישראל שמימש מטבעות וירטואליים כגון ביטקוין  
יציין זאת בפרטים הכלליים ויצרף נספח לרווח הון.

## 10. עיוור או נכה

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

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

## 11. העברת כספים לחו"ל

העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל  
בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר

מי שהעביר אל מחוץ לישראל סכום כולל של 500,000  
ש"ח או יותר במהלך 12 חודשים, חייב להגיש דוח לגבי

שנת המס. הכנסות בני הזוג ייראו, לעניין מס הכנסה,  
כהכנסת בן הזוג הרשום והיא תחויב על שמו.

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

כאשר מקור ההכנסה של בן זוג תלוי במקור ההכנסה  
של בן הזוג השני, הרי לבני הזוג "מקור הכנסה משותף".  
במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד מצריכה עמידה בתנאים  
המצטברים הנוספים הבאים: <sup>(7)</sup>

(1) יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת  
לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף;

(2) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את  
תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף  
ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;

(3) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג  
- בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה  
המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית  
בבית המגורים;

ככלל, במקרים בהם נערך לבני זוג חישוב מס נפרד,  
תייחס 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 הנישואים, או שהוא קיבל את  
הרכוש בירושה בתקופת הנישואים, היא תחויב על שם  
אותו בן זוג, אם הוא מבקש זאת, ותצטרף להכנסותיו  
האחרות, אם יש כאלה.

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

3. אני /בן זוגי עולה חדש, תושב חוזר ותיק,  
תושב חוזר

אני/בן זוגי  עולה חדש  תושב חוזר ותיק  
 תושב חוזר וחלות על הכנסותי מחו"ל הקלות במס

אם הינך זכאי להקלות במס על הכנסותיך מחו"ל מכוח  
היותך או בן זוגך עולה חדש, תושב חוזר ותיק או תושב  
חוזר, סמן X במשבצת המתאימה ואוסף בסוף השורה  
את תאריך ההגעה לארץ.

## 4. נכס בחו"ל

בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו  
להם 18, נכסים בחו"ל בשווי של 1,872,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 1,872,000 ₪  
או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

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

7. פ.מ.ה סעיף 66 (ד')

## דע את זכויותיך

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

נישום שהוא או בן זוגו יוצר/נהנה בנאמנות, בר שומה ובר חיוב<sup>(8)</sup> יכול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויצוין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151ח. כמו כן, בשנת המס הראשונה בה מוגש דוח על הכנסות הנאמנות, יש לצרף טופס 148 - הודעה על ייחוס הכנסות ליוצר בנאמנות תושבי ישראל או על ייחוס לנהנה בנאמנות לפי צוואה. נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר בחר כי ההכנסות

מהנאמנות יכללו בדוח זה<sup>(9)</sup>, יצרפן לדוח, יצוין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 142. במקרה זה יוגש דוח הנאמנות גם על-ידי הנאמן.

נישום שהוא נהנה בנאמנות אשר היו לו בשנת המס חלוקות פטורות או חלוקות חייבות יצוין זאת במשבצת המתאימה וירשום את סכום החלוקות בשדה 271 בחלק יא.

תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ויודע שהוא נהנה מנאמנות ששווי נכסיה בסוף שנת המס הוא לפחות 500,000, יסמן זאת כאן.

### 15. שותפות נפט

- הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2020 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות.
- בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט.

הוראות לעניין מחזיק ביחידות השתתפות בשותפות נפט<sup>(10)</sup>.

אם הינך מחזיק ביחידות השתתפות עליך לדווח בדוח השנתי כמפורט להלן:

1. במקרה בו החזקת ביחידות ההשתתפות בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס או בתום יום מחיקת היחידה מהמסחר בבורסה (להלן "מחזיק זכאי") ובמועד הגשת הדוח השנתי פקיד השומה למפעלים גדולים הנפיק לשותפות הנפט תעודה, לרבות תעודה זמנית לצורך חישוב הרווח (הניכוי) למחזיק זכאי בשל החזקת יחידה (להלן: "התעודה"), עליך:

- א. לסמן בסעיף זה.
- ב. לצרף אישור מאת המנכה חבר הבורסה (לדוגמה בנק) על החזקתך ביחידות ההשתתפות בתום שנת המס.
- ג. לצרף את התעודה.
- ד. למלא טופס 858 על בסיס התעודה והאישור על החזקתך, ולצרפו לדוח השנתי.

ה. לכלול בדוח השנתי את חלקך בהכנסות, בהפסדים, במס ששולם על חשבון, ותרומות של שותפות הנפט, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858 המצורף.

ו. יובהר, כי הדיווחים בדוח השנתי הם בהתאם לחלקך בהכנסות/הפסדים במס אשר מדווחים. אין לכלול בדוח השנתי את חלקך בחלוקות רווחים משותפות הנפט. יש לשמור את האישור על חלוקת רווחים לצורך השוואת הון ולצורך חישוב רווח/הפסד הון במכירת יחידות ההשתתפות בשותפות הנפט.

שתי שנות מס, בשנה בה העביר את הסכום או חלקו לראשונה ובשנה לאחריה.

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

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

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

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

### 13. תושב חוץ החייב בהגשת דוח בשל מספר ימי שהייה בישראל

- אניני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חוקת ימי שהייה בישראל" הנסדרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה5) לפקודה. מצייב טופס 1348.

מי שרואה עצמו תושב/ת חוץ, ומספר ימי שהייה שלו בישראל בשנת המס עמדו על 183 ימים או יותר, או אם שהה בישראל בשנת המס 30 יום או יותר וסך תקופת שהייתו בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה יחד היא 425 ימים או יותר, חייב בהגשת דוח המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו בלבד, תוך צירוף טופס 1348 וכל המסמכים והעובדות שעליהם מבוססת טענתו שהוא תושב חוץ. הדוח שיוגש על ידך כתושב חוץ יכול את ההכנסה החייבת בשנת המס.

הוראה זו לא תחל לגבי:

- א. בן זוגו וילדיו של יחיד כאמור
- ב. משרד האוצר קבע שלא יראו אותו כתושב ישראל בתקנות מ"ה (קביעת יחידים שיראו אותם כתושבי ישראל וקביעת יחידים שלא יראו אותם כתושבי ישראל) התשס"ו 2016.
- ג. עובד זר שהגדרתו בסעיף 48א'.

### 14. יוצר בנאמנות

- הנני יוצר/נהנה בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצייב טופס 151ח)
- הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א)(ב5) (7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושוי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪
- הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצייב העתק טופס 142)
- הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס שהגדרתן בסעיף 75ג, הרשומות בדוח זה בשדה 271

8 פ.מ.ה סעיף 75(ז).

9 פ.מ.ה סעיף 75(ז).

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



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

\* בעל מניות מהותי כהגדרתו בסעיף 88 (לפקודה) - מי שמחזיק ב-10% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בשותפות הנפט.

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק, הינך מחזיק ביום 31/12/2020 100,000 יחידות השתתפות של שותפות הנפט הקידוח המנצח בע"מ. הדיווחים יירשמו בטופס 1301, 1324, 858.

### הלן הנתונים מתוך תעודת ההשתתפות הזמנית של שותפות הנפט לשנת מס 2020:

ההכנסה החייבת מעסק לצורכי מס 1,000,000,000 ש"ח (0.65 ליחידה אחת),

ריבית מניירות ערך סחירים בארץ 1,000,000 ש"ח (0.005 ליחידה אחת),

ריבית מניירות ערך סחירים בחו"ל 90,000,000 ש"ח (0.035 ליחידה אחת),

הכנסה מדיבידנד מחו"ל 40,000,000 (0.02 ליחידה אחת), מס ששולם על חשבון המס שחייבים בו מחזיקים זכאים שהם יחידים 150,000,000 (0.3 ליחידה אחת),

זיכוי ממס זר ששולם בחו"ל על הכנסות מריבית בחו"ל 4,500,000 ש"ח (0.004 ליחידה אחת),

זיכוי ממס זר ששולם בחו"ל על הכנסות מדיבידנד בחו"ל 3,000,000 ש"ח (0.003 ליחידה אחת),

יש לרשום בטופס 858 את חישוב חלקו של מחזיק ביחידת השותפות:

### חלק 2.1 לטופס

מקור הכנסה	שיעור המס	סכום ההכנסה ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך בהכנסה
עסק	מס שולי	0.65	100,000	65,000 (שדה 305,205,167)
ריבית	25%	0.005	100,000	500 (שדה 357,257,157)
דיבידנד	25%	0.02	100,000	2,000 (שדה 341,241,141)
				71,000

סה"כ חלקך בהכנסות שותפות הנפט בשנת המס

### חלק 2.2 לטופס

רשום הכנסה מריבית בשיעור 25% בסך 3.500 ש"ח להעברה לשדה 357/257/157 לטופס 1301 ולשדה 457 בטופס 1324. חלקך במס בסך 400 ש"ח לשדה 417 בטופס 1324.

### חלק 2.3 לטופס

מס	סכום המס/תרומות ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך במס/תרומות
מס	0.3	100,000	30,000 (שדה 040)

### הלן הרישומים בטופס 1301 – דוח שנתי ליחיד:

בחלק א - פרטים כלליים יש לסמן "הנני מחזיק זכאי בשותפות נפט ביום 31.12.2020 ודיווחתי על חלקי בהכנסות השותפות".

בחלק ד - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים בסעיף 12 הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית יש לפרט, *מיחידות פלמטיות בלומפוט נפט בקידוח פאנצ'ו בל"מ* בשדה 167 יש לרשום 65,000.

בחלק ה- הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים:

בסעיף 16 ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופת גמל- מס בשיעור שלא יעלה על 25% בשדה 157, יש לרשום 4,000.

**חריג** - חלוקת רווחים משותפות הנפט בתום השנה ("ביום הקבוע"/"יום האקס" שהוא xx/31/12) ממנה נוכה מס במקור ליחידים (לרוב מס בשיעור קרוב ל-100%). במקרה כזה יש לכלול רק את המס שנוכה במסגרת הדיווח על חלקך במס בטופס 858, ללא הרווחים שחולקו. יש להקפיד להוסיף את ניכוי המס לאותה שנת מס מדווחת. כלומר, אישור של ניכוי מס במקור מחלוקת רווחי שותפות הנפט לשנת מס 2020 יירשם בתנאי שדווחו כל ההכנסות והניכויים לשנה זו בהתאם לתעודה וטופס 858. יובהר, כי אם טרם קיבלת תעודה אן לכלול את המס בשדה 040. מכיוון שבדרך כלל, אישור ניכוי המס ניתן לנישום מהבנק זמן רב לפני הנפקת התעודה, אין לדרוש את ניכוי המס ויש להמתין עם אותו אישור עד למועד הדיווח שלך בגין הכנסות וניכויים משותפות הנפט. אין לרשום את המס שנוכה במקור ישירות בטופס 1301, אלא רק באמצעות טופס 858.

**2. במקרה בו הינך מחזיק זכאי, אך במועד הגשת הדוח, פקיד השומה עדיין לא הנפיק לשותפות הנפט תעודה בגין שנת המס:** עליך להשלים את הדיווח לשנת המס מיד עם הנפקת התעודה. כמו כן עליך לפעול כאמור בסעיפים קטנים א'-ו' שבסעיף 1 לעיל.

**דוגמא לדיווח של מחזיק זכאי (שאינו בעל מניות מהותי\*) ביחידות השתתפות:**

יש לרשום בטופס 858 את חישוב חלקו של מחזיק ביחידת השותפות:

### חלק 2.1 לטופס

מקור הכנסה	שיעור המס	סכום ההכנסה ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך בהכנסה
עסק	מס שולי	0.65	100,000	65,000 (שדה 305,205,167)
ריבית	25%	0.005	100,000	500 (שדה 357,257,157)
דיבידנד	25%	0.02	100,000	2,000 (שדה 341,241,141)
				71,000

סה"כ חלקך בהכנסות שותפות הנפט בשנת המס

### חלק 2.2 לטופס

רשום הכנסה מריבית בשיעור 25% בסך 3.500 ש"ח להעברה לשדה 357/257/157 לטופס 1301 ולשדה 457 בטופס 1324. חלקך במס בסך 400 ש"ח לשדה 417 בטופס 1324.

### חלק 2.3 לטופס

מס	סכום המס/תרומות ליחידת השתתפות אחת	כמות יחידות השתתפות המוחזקות על ידך בתום שנת המס	חלקך במס/תרומות
מס	0.3	100,000	30,000 (שדה 040)

### הלן הרישומים בטופס 1324 – נספח ד', הכנסות מחו"ל והמס ששולם עליהן:

#### בחלק הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים:

הכנסה מני"ע מפקדונות ומתוכניות חיסכון הפרשי הצמדה דמי ניכיון - מס בשיעור 25% - שדה 457 3,500 ש"ח. מס ששולם מחוץ לישראל שדה 417 - 400 ש"ח (100,000x0.004).

הכנסה מדיבידנד והכנסות אחרות - מס בשיעור 25% שדה 462 - 2,000 ש"ח

מס ששולם מחוץ לישראל שדה 431 - 300 ש"ח (100,000x0.003).

## דע את זכויותיך

במקרה בו מכירת יחידת ההשתתפות מהווה הכנסה מעסק עליך לדווח על הרווח ממכירת היחידה בשדה 150/170 בדוח השנתי. (במקרה של הפסד יש לקזז בהתאם להוראות סעיף 28 לפקודה).

### דוגמא למכירה של 100,000 יחידות בשותפות נפט הקידוח המנצח:

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק בגין מכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט (המכירה היא על ידי מי שאינו בעל מניות מהותי). המכירה ביום 20/12/2020 תמורת 970,500 ₪. עמלות ודמי ניהול בגין המכירה 500 ₪.

רכישה ביום 1/1/2015 בעלות של 500,000 ₪. הכנסות השותפות שכללת בדוחות בשנים קודמות 100,000 ₪. חלקך במס ששילמה השותפות ושכללת בדוח על הכנסתך בשנים קודמות 40,000 ₪. רווחים שחולקו לך בשנים קודמות 200,000 ₪ בהתאם לאישורים (אישורים מהבנקים ו/או מתעודות למחזיק זכאי). בהתאם לאישור מהבנק נוכה מס בשיעור של 25% בסך 117,500 ₪ (X 25% (970,000 - 500,000)).

למשרד את הדוח באופן מקוון יש לשדר את עסקת רווח ההון בסמל עסקה 54 - עסקה ממכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט.

### להלן הדיווחים בהתאם לאישורים מהבנק ולתעודות ההשתתפות בטפסים 858, 1399 ו- 1301.

בסעיף 18 דיבידנד ורווח ממניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) - מס בשיעור של 25% בשדה 141, יש לרשום 2,000.

בחלק ט - הכנסות חו"ל, בסעיף 39 סה"כ הכנסות חו"ל בשדה 290, יש לרשום 5,500 (3,500+2,000).

בחלק טו - מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בסעיף 83 בשדה 040, יש לרשום 30,000.

### 3. במקרה בו מכרת בשנת המס יחידות השתתפות עליך לפעול כדלקמן:

1) לסמן בדוח 1301 שבשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט  
2) למלא ולצרף טופס 858.

3) לכלול בדוח השנתי את רווח ההון בנספח 1399 סמל עסקה 54, והמס שנוכה, בשדה 040, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858 המצורף.

4) הרווח ממכירת יחידת ההשתתפות מוצג בטופס 867+א בנפרד מכלל הרווחים מניירות ערך סחירים. מחזור המכירות כלול במחזור המכירות של כלל ניירות הערך. עליך לנטרל את המחזור מיחידת ההשתתפות ולרשום את הסכום בדוח השנתי בשדה 056 במקום בשדה 256. יש לצרף בגין מכירה זו את אישור המכירה עם כל פרטי המכירה מאת חבר הבורסה (לדוגמא בנק).

יש לצרף את כלל האישורים בגין חלוקת הרווחים בכל תקופת אחזקת היחידה. החל משנת מס 2017 חלוקת הרווחים נכללים בתעודה וניתן להיעזר בהם למילוי נתון זה.

## להלן הרישומים בטופס 858

### חלק ב - חישוב הרווח/הפסד ממכירת יחידות ההשתתפות בשותפות נפט

ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות שמכרת בשנת המס:	ש"ח
1	תמורה נטו (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)	970,000
2	הסכום ששילמת לרכישתן (בהתאם לאישור מחבר הבורסה)	500,000
3	סכומים שכללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות, מתוך הכנסות השותפות	100,000
4	סכומים שהותרו לך בניכוי בשנות המס הקודמות, מתוך הפסדי השותפות	
5	חלקך במס ששילמה השותפות אשר כללת בדו"ח על הכנסותיך בשנות המס הקודמות	40,000
6	סכומים ששולמו ע"י השותפות לך או לאחר לפרעון חובותיך, לרבות סכומים שקיבלת מחלוקת רווחי השותפות (אין לכלול את הסכומים שנכללו בס"ק 5)	200,000
7	מחיר מקורי לעניין חישוב רווח הון ריאלי או עלות לעניין חישוב הכנסה חייבת מעסק (ס"ק 2 ועוד ס"ק 3 פחות ס"ק 4 פחות ס"ק 5 פחות ס"ק 6)	360,000
8	רווח הון ריאלי או הכנסה חייבת מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7 - סכום חיובי או 0)	610,000
9	הפסד הון או הפסד מעסק (ס"ק 1 פחות ס"ק 7 - סכום שלילי)	

### במקרה של רווח הון ריאלי - חישוב רכיבי הרווח:

ס"ק	בגין יחידות ההשתתפות שמכרת בשנת המס:	ש"ח
10	סה"כ חלקך בניכוי האזילה וניכוי הוצאות חיפוש ופיתוח שנדרשו בשותפות	0
11	סכום רווח ההון הריאלי שעליו יוטל מס שולי (הסכום הנמוך מבין הסכום שבס"ק 8 לסכום בס"ק 10)	0
		הסכום יועבר לסעיף 22 שבטופס 1399(י) בעמודה "הכנסה בשיעור מס שולי"
		610,000
12	יתרת רווח ההון הריאלי (הסכום בס"ק 8 פחות הסכום בס"ק 11 סכום חיובי בלבד)	הסכום יועבר לסעיף 24 שבטופס 1399(י) בעמודה "הכנסה בשיעור 30%/25%"

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

### להלן הרישומים בטופס 1399

בשידור דוח שנתי מקוון יש לבחור בשידור רווח הון את סמל העסקה 54.

בפרטי המכירה: יש לסמן **לא** המוכר בעל מניות מהותי, ובפרטי הנכס **יחידות בלתי נסחרות** **לא** בקידוח פאנצ'ר ב"מ. בחישוב הרווח בסעיף 1 המכירה (קוד 15) 970,000. במרכיבי רווח ההון וקיצוזם בסעיף 24 (בעמודה של יתרת הרווח הריאלי לאחר מועד השינוי) 610,000. באותה עמודה בשורה של סה"כ הרווח 610,000.

### להלן הרישומים בטופס 1301 – דוח שנתי ליחיד:

בחלק ח של הדוח: הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין בשדה 054 מספר טופסי רווח הון ושבח יש לרשום 1. בשדה 056 סה"כ סכום המכירות מרווח הון ושבח (לא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים) 970,000. בחלק טו מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח בשדה 040 סה"כ סכומים שנוכו במקור 117,500.

### 4. המסמכים הנדרשים לעיל נמצאים ב:

א. התעודה - באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך "מאיה מערכת אינטרנט להודעות" ולגבי תעודות משנת מס 2014 באתר האינטרנט של רשות המסים.

ב. טופס 1858 - באתר האינטרנט של רשות המסים

### 16. חבר קיבוץ

הנני/אנו בן זוגי חבר קיבוץ \_\_\_\_\_ מסי תיק \_\_\_\_\_.  
הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו  
לסעיף 60א לפקודה) בן הזוג הרשום \_\_\_\_\_ בן  
הזוג \_\_\_\_\_.

יש לסמן כי הינך חבר קיבוץ רק במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ / מושב שיתופי **שאינו** בחופשה.
2. הינך חבר קיבוץ מתחדש/מושב שיתופי שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה, **שאינו** בחופשה ואינו בעצמאות כלכלית.

עליך לצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלק ה בטופס.

### יובהר כי אין לסמן את היותך חבר קיבוץ במקרים הבאים:

1. הינך חבר קיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60ב לפקודה.
  2. הינך חבר קיבוץ שיתופי בחופשה.
  3. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בחופשה.
  4. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בעצמאות כלכלית.
  5. תושב קיבוץ שאינו חבר קיבוץ כאמור לעיל.
- עליך לצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלקים ג-ה בטופס.

### א. רקע כללי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016 (להלן: "חוק ההסדרים"), תוקנו סעיפים 54 עד 58 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש),

תשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") ונוספו סעיפים 60א ו-60ב לפקודה הקובעים את אופן המיסוי של קיבוצים מתחדשים ושל חבריהם.

ככלל, על פי רוב, חבר הקיבוץ מחויב על פי התקנון להעביר לקיבוץ את הכנסותיו מעבודה הן כשכיר והן כעצמאי. הכנסה זו מדווחת במסגרת דוח הקיבוץ. הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח בגין הכנסות אלה. יחד עם זאת, יתכן כי לחבר הקיבוץ הכנסות חייבות שהוא אינו מדווח ואינו מעביר לקיבוץ ועליהן הוא נישום בנפרד, הן מעבודה והן ממקורות אחרים (משוק ההון, שבח ממכירת זכות במקרקעין לפי חוק מיסוי מקרקעין והכנסות חייבות ממקורות נוספים). לגבי הכנסות אלה חבר הקיבוץ הינו נישום בדומה לכל נישום אחר לרבות חובת הגשת דוח שנתי.

על פי החוק זכות השימוש בזכויות המיסוי של החבר, קרי נקודות זיכוי, שיעורי מס, שימוש בזיכוי ספר, נתונה קודם כל לקיבוץ, הן בקיבוץ שיתופי והן בקיבוץ המתחדש. החבר יוכל להשתמש ביתרת זכויות המס שלא נוצלו על ידי הקיבוץ בכפוף לתנאים שיפורטו.

"חבר קיבוץ מתחדש אשר אלמלא היה חבר קיבוץ היה חייב בניהול פנקסי חשבונות לפי סעיף 130 לפקודה ובהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה, יהיה חייב בניהול פנקסי חשבונות ובהגשת דוח כאמור באותם סעיפים, ובלבד שחישוב המס ותשלומו בגין תקציב החבר והכנסות שדיווח לקיבוץ המתחדש ייעשו במסגרת שומת הקיבוץ"; יובהר כי, לא יינתן לחבר החזר מס על הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ. הכנסה שנרשמה בחלק ד' לטופס 1443 ובחלק א' לטופס 1301.

חבר קיבוץ מתחדש אשר לא מעביר את מלוא הכנסתו לקיבוץ יהיה מחויב בהגשת דוח על מלוא הכנסותיו וזאת בהתאם לסעיף 60א(ב)(4). הדבר נכון גם לגבי חבר בקיבוץ שיתופי. חריג לכלל זה הוא חבר קיבוץ בעל הכנסות שחל עליהן מס בשיעור קבוע ונוכה מלוא המס במקור.

### ב. אופן דיווח החבר בקיבוץ שיתופי/מתחדש טרם הגשת הדוח השנתי של הקיבוץ.

חבר קיבוץ כאמור, בין אם מחויב בהגשת דוח שנתי ובין אם החבר מדווח על הכנסות בשיעור מס מיוחד **ללא** אישור רו"ח מבקר של הקיבוץ יפעל כמפורט להלן:

### 1. הדוח השנתי יוגש על גבי טופס 1301 ויש לצרף את טופס 1443 למעט חלק ה' לטופס.

על החבר למלא בחלק א לטופס את שם הקיבוץ, מס' תיק הקיבוץ במס הכנסה, ואת סך ההכנסה המועברת לקיבוץ. במקרה בו החבר לא מעביר הכנסה לקיבוץ או שהינו עובד פנים יש לרשום 0. אם אחד מבני הזוג אינו חבר קיבוץ יש להשאיר שדה זה ריק בהתאם. חבר המצוי בחופשה בהתאם לתקנון הקיבוץ או בעצמאות כלכלית בתום שנת המס אינו חבר לעניין זה וידווח באופן זהה לכל יחיד אחר.

2. סוג החישוב יהיה נפרד, אך סך ההכנסות הפאסיביות של בני הזוג מהקיבוץ ירשמו בעמודה של הכנסות שני בני הזוג.

3. הכנסה אשר הועברה לקיבוץ ונרשמה לעיל אין לרשמה שנית בחלק ההכנסות של הדוח. על ההכנסה זו הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח. לדוגמה:

לקיבוץ ויפרט את מספר תיק הניכויים או הדוח אשר ממנו הועברו ההכנסות לקיבוץ. הכל בהתאם לדיווח בשדות שבטופס 1229 א, ולגבי המס ששולם יש לרשום את הסכום בשדה 040. קיבוץ שיתופי יציין רו"ח את הכנסה והמס אשר יוחסו לחבר ולכן זוגו בהתאם למקורות ההכנסה והשדות הקיימים בטופס 1301. בנוסף אישור כי עיקר עבודתם של שני בני הזוג הינה "מעבודה מזכה".

**2.** בדוח אין למלא בדוח השנתי טופס 1301 את עצם היותך חבר קיבוץ ונתוני ההכנסה החייבת המועברת לקיבוץ. במילוי טופס 1301 על חבר הקיבוץ לכלול את הנתונים והשדות המפורטים בטבלה של חלק ה' לטופס 1443 ואת הכנסותי האחרות שלא דווחו במסגרת הקיבוץ.

**3.** חבר הקיבוץ יהיה בר השומה והחייב בתשלום המס על הפרש המס בגין חלק ההכנסה שיוחס לו ולכן זוגו בקיבוץ לבין סך כל המס בדוח הכולל את סה"כ ההכנסות הן מהקיבוץ והן אלו המדווחות לראשונה על ידו.

**4.** חבר שהגיש בעבר דו"ח ויש בידו את טופס 1443 מלא על כל חלקיו לרבות חלק ה', ימלא את הדוח השנתי בהתאם למוסבר לעיל. בשומה זו יוכלו לבוא בחשבון שיעורי המס ונקודות הזיכוי אשר לא הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.

הערה סעיפים 4-1: ככל שיהיה צורך לתקן את שומת החבר בשל שינויים שנעשו בשומת הקיבוץ, יידרש החבר להגיש דו"ח מתקן לרבות במסגרת הפעלת סמכות המנהל לפי סעיף 147 לפקודה.

• תושב קיבוץ המבקש החזר מס יצרף לבקשה טופס 1443 ללא מילוי חלקים ג' - ה' בטופס.

### ג. חבר בקיבוץ מתחדש - סעיף 60 ב לפקודה:

קיבוצים מתחדשים אשר התקבלה החלטה באסיפה הכללית של הקיבוץ, על החלת הוראות סעיף 60 לפקודה. במקרה זה, יהיו חברי הקיבוץ ברי השומה וברי הדיווח לגבי הכנסתם מכל המקורות הקיימים בפקודה בדומה לכל נישום אחר, למעט חלקו של החבר בהכנסות הקיבוץ שמקורן בנכסי הקיבוץ.

חבר הקיבוץ לא יסמן בדוח השנתי שהוא חבר קיבוץ וינתנו לו נקודות זיכוי, זיכוי ספר ומדרגות המס לרבות סעיף 121(ב) לפקודה "יחיד שמלאו לו 60 שנים".

חבר קיבוץ אשר שילם סכומים לרשת ביטחון אשר לגביהם ניתן אישור מאת הקיבוץ כי הם שולמו על ידו לאספקת צרכים לחברי קיבוץ אחרים בהתאם לתקנה 2 ו-3 לתקנות ערבות הדדית, יותרו לחבר במסגרת הדוח השנתי. הניכוי כאמור ינתן רק במקום בו ניתן אישור הקיבוץ לגובה הסכום ששולם.

יובהר, כי חברי קיבוץ אשר אינם מחויבים בהגשת דוח יוכלו על פי בחירתם, שתעשה בכתב, לדרוש את ההוצאה באמצעות דוח המס המוגש על ידי הקיבוץ.

בכל מקרה בו החבר מגיש דוח בקשה להחזר מס לפקיד השומה לאחר שהקיבוץ דיווח על הכנסותיו לאותה שנה עליו לצרף לדוח את טופס 1443 בו מפורט חלק ההכנסה בנכסי הקיבוץ שיוחסה לו ולכן זוגו. את הבקשה יש להגיש על טופס 1301.

• חבר עובד חוץ ששכרו מועבר לקיבוץ ונרשם בחלק א בהתאם לטופס 106, אין לרשום את השכר בשנית בשדה 158/172. יובהר שאין לרשום את כלל הנתונים הרשומים בטופס 106 זה בדוח השנתי.

• חבר עצמאי שהכנסתו החייבת מעסק עוברת לקיבוץ ונרשמת בחלק א בהתאם לדוח רווח והפסד, אין לרשום את הכנסה בשנית בשדה 150/170 ואין לרשום את ניכוי המס במקור בגין הכנסה זו.

**4.** ככלל, חבר קיבוץ מתחדש או שיתופי שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה, קיבל את המענקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות נגיף הקורונה ממשרד החקלאות. מענקים אלה ככלל, ידווחו כחלק מהכנסתו החייבת המועברת לקיבוץ. במקרים והתקבלו מענקי קורונה מרשות המסים או ממשרדי ממשלה אחרים, ירשמו אף הם כהכנסה מועברת לקיבוץ.

**5.** הכנסות נוספות לחבר שלא הועברו לקיבוץ ירשמו בשדות המתאימים. בחישוב המס בגין הכנסות אלו שיעור המס יהיה שיעור מס מרבי ולא ינתנו נקודות זיכוי וזיכוי ספר. הכנסות בשיעור מס מיוחד יהיו בהתאם לשיעור המיוחד ללא אפשרות להפחתה כלשהי לרבות סעיף 121(ב) לפקודה "יחיד שמלאו לו 60 שנים".

להלן דגשים בדיווח לחבר בקיבוץ שיתופי וחבר בקיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה:

• דוח החבר יוגש לפקיד השומה באזור מגוריו.

• מקום עבודה נוסף - במידה וחבר הקיבוץ לא מעביר את הכנסתו משכר עבודה לקיבוץ עליו להצהיר בטופס 101 כי מקום העבודה ממנו הוא מקבל הכנסה זו הינו מקום עבודה נוסף וכי המעסיק באותו מקום הינו המעסיק המשני, זאת על מנת שלא ינתנו במקום העבודה הנוסף נקודות זיכוי ומדרגות המס הנמוכות, אשר הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.

• חבר קיבוץ עצמאי שנפסלו ספריו יישא בהשלכות ובנסקציות בעצמו ולא הקיבוץ.

• מס על הכנסות גבוהות - יבחן בהתאם לסה"כ ההכנסות המדווחות על ידי החבר בדו"ח השנתי וההכנסות אשר יוחסו לו בדוח המס של הקיבוץ.

• מקדמות ששולמו בתיק חבר הקיבוץ אינם ניתנות להעברה לתיק הקיבוץ.

### בקשות להחזרי מס של חברים בקיבוץ שתופי או חברים בקיבוץ מתחדש אשר מדווח בהתאם לסעיף 60א לפקודה, לאחר הגשת הדוח השנתי של הקיבוץ.

את הבקשה יש להגיש על גבי טופס 1301. בקיבוץ שיתופי על פי סעיף 55(ב) לפקודה, ובקיבוץ מתחדש לפי סעיפים 60א(ב)2 ו-60א(ב)4 לפקודה, לצורך חישוב חבות המס של חבר קיבוץ על הכנסתו החייבת שלא הועברה לקיבוץ, אין לקחת בחשבון את שיעורי המס ונקודות הזיכוי שהובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ וכן את הפסדיו של הקיבוץ. חבר הקיבוץ יכול להגיש דוח נפרד על הכנסותיו האישיות ולנצל מדרגות מס ונקודות זיכוי שלא נוצלו במסגרת דוח הקיבוץ, עליו לפעול כמופרט להלן:

**1.** להמציא טופס 1443 הכולל בחלק ה' התייחסות להכנסה החייבת (לאחר הניכויים) את מקורות ההכנסה והמס ששולם אשר יוחסו לו ולכן זוגו. בנוסף יציין רו"ח בחלק ד' של טופס 1443 את ההכנסות שהעביר החבר

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

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

### 21. פעולה החייבת בדיווח

- קיימת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה  
 כן, מצ"ב טופס 1213 לא

אם ביצעת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה, עליך לציין זאת במשבצת המתאימה ולצרף טופס 1213.

בהתאם לתקנות מס הכנסה<sup>(11)</sup> קיימות 13 פעולות החייבות בדיווח.

פרוט והסברים נוספים, ראה בדברי הסבר בגוף הטופס. אם לא קיימת פעולה שהיא תכנון מס עליך לסמן x במשבצת "לא".

### 22. "חוות דעת" חייבת בדיווח

- קיבלתי "חוות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131ד לפקודה  כן, מצ"ב טופס 1345 לא

במקרה וקבלת חוות דעת חייבת בדיווח כאמור בסעיף 131 ד' לפקודה סמן במשבצת כן וצרף את טופס 1345. חוות דעת כאמור הינה אם התקיימו לגביה התנאים המצטברים הבאים:

1. חוות הדעת ניתנה בכתב החל מיום 1.1.2016.
  2. שכר הטירחה בגין חוות הדעת הוא סכום של 100,000 ש"ח לפחות או שחוות הדעת היא "תכנון מדף".
  3. ליחיד הכנסה (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, העולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה.
- פרוט ראה בדברי ההסבר של טופס 1345.

### 23. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

- נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131ה לפקודה  כן, מצ"ב טופס 1346 לא

רשות המסים מפרסמת רשימה של עמדות מקצועיות שמי שנקט בעמדה המנוגדת להן חייב לציין זאת בדוח השנתי שהגיש. הדיווח נדרש כאשר יתרון המס הנובע מנקיטת אותה עמדה עולה על 5 מיליון ש"ח באותה שנת מס או על 10 מיליון ש"ח במהלך 4 שנות מס לכל היותר.

רשימת העמדות מפורסמת באתר רשות המסים. דיווח זה יחול רק על יחיד שהכנסתו (מחזור) בשנת המס, למעט הכנסה מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על 3 מיליון ש"ח או הכנסתו מרווח הון כמשמעותו בסעיף 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה. יש לצרף טופס 1346.

### 17. בעל מניות בחברת מעטים

- הנני בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62א לפקודה.

יחיד בעל מניות מהותי בחברת מעטים שהכנסותיה נובעות מפעילות היחיד, כמוגדר בסעיף 62א לפקודה, ירשום את הכנסות החברה הנובעות מפעילות היחיד כהכנסותיו.

יש לסמן את עובדת היות מגיש הדוח, בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62א לפקודה. בנוסף, ההכנסות המועברות ירשמו בשדה 351, כמוסבר בהמשך.

### 18. דיווח על סיום בניית פרויקט

- יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט.  כן, מצ"ב טופס 702 לא

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

### 19. החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ

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

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

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

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

### 20. עסקאות עם צדדים קשורים

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

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

הטופס מתייחס לכל חוזה (עסקה) עם צד קשור ויש לציין אם מדובר בעסקה חד פעמית. לכל עסקה יש לצרף טופס/הצהרה נפרד. לגבי כל חוזה/עסקה יש לפרט בקצרה את העסקה, את פרטי הצד הקשור (לרבות מקום מושבו) וכן את מחיר העסקה שנקבע בין הצדדים.

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

11 פ.מ.ה. סעיף 85א'

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

13 תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח), תשס"ז-2006.



הדואר  
יישלח אליך  
לכתובת  
שעדכנת  
במשרד  
הפנים

## פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

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

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

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כיבני זוג לענין הגשת הדוח. לפיכך, אם את/ה פרוד/ה ציין/י זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש. ובהר כן, התייחסות למצב משפחתי פרוד יתאפשר רק בהתאם למרשם רשות המסים.

עדכון המחשב האמור יעשה באמצעות תצהיר בדבר נשואים החייב בנפרד (טופס 4440) שיש להגישו לפקיד השומה.

## שינוי הפרטים האישיים בעת הגשת הדוח

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

בשינוי מצב משפחתי, ממצב יחיד למצב זוגי (נישואין, חזרה ממצב פרודים) ראה הסבר בתחילת פרק זה.

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

## כתובת

כתובת המגורים למשלוח דואר הינה בהתאם להוראות החוק לעדכון כתובת התשס"ה - 2005. דהיינו, הדואר יישלח אליך בהתאם לכתובת המעודכנת במשרד הפנים. חריג - תושב חוץ יעדכן את הכתובת.

## קבלת הודעות במייל/מסרון

אם ברצונך לקבל הודעות מרשות המסים באמצעות דואר אלקטרוני ו/או מסרונים, לנייד סמן בהתאם.

## העיסוק העיקרי

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

לדוגמה: אם הכנסתך העיקרית היא ממסחר בהלבשת נשים, רשום 'חנות קמעונאית להלבשת נשים'. אל תרשום 'בעל חנות' באופן סתמי. הנך חייב למלא את פרטי העיסוק העיקרי, שם העסק וכתובת העסק.

## 24. דוח על משק חקלאי

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

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

## 25. שותף בשותפות

אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצייב טופס 1504)

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

## 26. ניהול ספרים

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:

- הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת \_\_\_\_\_ סעיף \_\_\_\_\_ להוראות ניהול ספרים.  
 עוסק פטור  
 ניהלתי הנהלת חשבונות  כפולה  חד-צידית  
 הפעלתי קופה רושמת  לא  כן  
 הפקת תיעוד פנים  ידני  ממוחשב

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

אם הינך עוסק פטור אינך חייב לנהל על פי תוספת, אלא לציין את היותך עוסק פטור. כמו כן, יש לציין האם תיעוד הפנים (חשבוניות, קבלות וכו') מופק באופן ממוחשב או ידני.

## 27. טופס 6111

המחזור מכלל העסקים שלי או של בן/בת זוגי הוא מעל 256,410 ₪ (ללא מע"מ)

חייב בטופס 6111  לא חייב

החייב בהגשת טופס 6111 (ראה פרק ב') יסמן כן. אם אינך חייב בהגשת טופס 6111, עליך לסמן x במשבצת לא חייב.

## חלק ב' - פרטים אישיים

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

## מספר תיק

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

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

### חלק ג' – הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים – סעיפים 1-8

#### כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצור בניכוי פטורים ובקיזוז הפסדים. הכנסות מיגיעה אישית מחויבות בשיעור מס התחלתי של 10%.

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

להלן פירוט הסעיפים בחלק ג':

#### סעיף 1 – הכנסה מעסק או ממשלח יד

רשום כאן את ההכנסה החייבת (ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות) מעסק או ממשלח יד, כולל הכנסה מחו"ל, לרבות ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער, במידה שהן הכנסה מעסק בידך (כל זאת אם ההכנסה הושגה מיגיעתך האישית; אם לא, רשום את ההכנסה בסעיף 11). מענקי קורונה שלא שולמו באמצעות רשות המסים וחייבים במע"מ יש לרשום בשדה זה.

לדוגמא:

- מענק שימור עובדים - משרד הכלכלה.
  - מענקי סיוע ייעודיים לעסקים קטנים ובינוניים במסגרת ביצוע התאמות לאור השפעת הקורונה - השתתפות של 50% בהוצאות של עד 10,000 שקל שנועדו למעבר העסק למסחר מקוון, שילוח או התאמות פיזיות נדרשות לאור דרישות משרד הבריאות - רשות לעסקים קטנים.
  - מענקי סיוע לעסקים קטנים ובינוניים להטמעת טכנולוגיות סליקה בתקן EMV על מנת לקדם תשלומים מתקדמים בישראל. הטמעת הסליקה בתקן EMV תאפשר תשלומים ללא מגע (Contactless) בכרטיסים תומכים ותשלום באמצעות אפליקציות תשלום מתקדמות - רשות לעסקים קטנים.
  - מענקי סיוע לעסקים קטנים ובינוניים לחיבור לתשתית אינטרנט מהירה בסיבים אופטיים - רשות לעסקים קטנים.
  - יובהר כי מענקי קורונה שהתקבלו על ידי רשות המסים ידווחו בנפרד. מענקי הקורונה אינם חייבים במע"מ וחלקן אינם חייבים לפי חוק הביטוח הלאומי. לכן הם ידווחו בנפרד. הסבר מפורט יינתן בסעיף 7 להלן.
- אם יש לך הכנסה מעסק או משלח יד, צרף פרוט על גבי טופסי נספח א', לגבי כל עסק בנפרד. את הטפסים, אם לא נשלחו אליך, תוכל למצוא באתר רשות המסים באינטרנט או לקבלם במשרד פקיד השומה.
- בהמשך פרק זה, יובאו דברי הסבר למילוי נספח א' - פירוט החישוב של ההכנסה החייבת וניכוי ההוצאות המתותרות בניכוי.

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

#### מספר זהות של 'בן הזוג הרשום'

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

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

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

#### פרטי חשבון הבנק

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

#### הצגת מגיש הדוח ופרטי המסייע

אם נעזרת למילוי הדוח ברואה חשבון, עורך דין, יועץ מס מייצג או אדם אחר, תמורת תשלום, הקפד על רישום מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין ויועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה יפוי כוח מתאים. אם יפוי כוח כזה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם לחטיבת שרות לקוחות מחלקת שרות ישיר- מרשם המייצגים, רשות המסים בישראל ת.ד. 34003 ירושלים, או למשרד השומה. מייצג המחובר למרשמי המחשב של רשות המסים באפשרותו להגיש את יפוי הכוח באופן מקוון.

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

בן הזוג הרשום חייב לחתום על הדוח. בן הזוג רשאי לצרף את חתימתו. במידה ובן הזוג השני אינו חתום על הדוח, יראו את 'בן הזוג הרשום' כמי שהצהיר שבידו יפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות סעיף 144 לפקודה.

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

אינם חייבים במס. רשום סכומים אלה בחלק י' ופרט את מהות התקבול.

בשדה 194/196 יש לרשום תקבולים והחזרים חייבים במס ששולמו לך או לבן זוגך על ידי המוסד לביטוח לאומי, כגון: דמי לידה, שמירת היריון, תגמולי מילואים, דמי פגיעה בעבודה וכיו"ב, כעובד ולא נכללו בדיווחי המעביד בטופס 106.

### סעיף 3 – הכנסה ממשכורת או משכר עבודה<sup>(15)</sup>

רשום כאן בשדה 172/158, הכנסה ממשכורת או משכר עבודה, לרבות הכנסה מחו"ל ותקבולים מביטוח לאומי שהתקבלו כשכיר, הכוללים בטופס 106.

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

יחיד תושב ישראל, שנשלח למדינת חוץ לשם ביצוע עבודה בשביל מעביד תושב ישראל, (לרבות מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל, קרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל), יחושב המס על משכורתו לפי כללים שנקבעו ותוקנו בתחולה מיום 1.1.2018. בכללים החדשים נקבע, כי חישוב המס ייערך בהתאם לחישוב המס בישראל, עודכנו סכומי הוצאות והוארכה תקופת השחייה המינימלית ל-8 חודשים רצופים.

שיעורי המס, הניכויים והזיכויים מחושבים בהתאם להוראת הפקודה.

להלן כללים בדבר קביעת המשכורת החייבת:

#### א. תשלומים נוספים והפרשי שכר

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

הפרשי שכר יחויבו בשנת המס שבה התקבלו, אולם תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי הכנסות אלה תיוחסנה לצורך חישוב המס - אם בדרך זו יחול עליהן שיעור מס נמוך יותר - <sup>(16)</sup> לשנים שאליהן הם מתייחסים, אך לא יותר מאשר שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה קיבלת הפרשים אלה.

לעניין פריסת דמי פדיון חופשה, ניתן לחלקם בחלקים שנתיים שווים לתקופה של שש שנים, המסתיימת בשנה בה קיבלת סכומים אלה - אך לא יותר ממספר שנות עבודתך. לבקשת פריסה עליך לצרף טופס 116 ג.

#### ב. סכומים הנובעים ממימוש זכות (אופציה) או מהפרשי ריבית הנובעים מהלוואה בריבית נמוכה, שנתן לך המעביד.<sup>(17)</sup>

סכום ההכנסה הנובע ממימוש זכות הוא הפרש בין שווי הנכס בעת המימוש לבין הסכום ששילמת בעדו. תוכל לפנות לפקיד השומה ולבקשו כי לצורך חישוב המס

אם קיבלת הלוואה לצורך ייצור הכנסתך מעסק או ממשלח יד, ונותן הלוואה 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, ויתקבלו תוך 5 שנים ממועד הרכישה, לא ייראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, יוקטן בגובה החוב שנמחל או המענק שניתן, הן לצורך חישוב הפחת בגין הנכס והן לעניין רווח ההון לכשיימכר הנכס.

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 47-50 להלן).

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

#### סעיף 2 – תקבולים מהמוסד לביטוח לאומי

א. סכומים שקבלת כעצמאי מהמוסד לביטוח לאומי בשל שירות מילואים, דמי לידה (להבדיל ממענק לידה), דמי פגיעה בעבודה בגין הכנסתך כעצמאי הם הכנסה חייבת במס.

רשום כאן בשדה 250/270 את הסכומים שקבלת או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי, בגין הכנסתך כעצמאי.

אם קיבלת בשנת המס החזרים (לרבות סכומים שנוקפו לזכותך) בשל הפרשי שומה מביטוח לאומי בגין שנים קודמות בשל הכנסותיך כעצמאי רשום כאן בשדה 250/270 52% מהסכום שקיבלת, זאת אם לא הפחתת סכום זה מהתשלומים למוסד לביטוח לאומי אשר בגינך הינך תובע ניכוי בהתאם לסעיף 52 בחלק יב' לטופס.

אם החזרים של דמי הביטוח הלאומי גבוהים מהתשלומים כאמור בשנת המס, אינך זכאי לתבוע ניכוי ועליך לרשום כהכנסה (הקטנת הוצאה) בשדה 250/270, 52% מהסכום העודף.

ב. סכומים שקיבלת כשכיר מהמוסד לביטוח לאומי עקב שירות במילואים הם הכנסה חייבת במס. (רשום כאן בשדה 194/196 את הסכומים שקיבלת או שקיבל בן זוגך מהמוסד לביטוח לאומי שלא באמצעות המעביד שלא נכלל בטופס 106 שקיבלת מהמעביד).

לתשומת ליבך: תשלומים כאמור ששולמו לך כעובד שכיר והכלולים בטופס 106 ידווחו בשדה 172/158 שלהלן.

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

דמי לידה (להבדיל ממענק לידה), דמי אבטלה, דמי פגיעה בעבודה, מענק קורונה שהתקבל על ידי המוסד לביטוח לאומי לבני 67 ומעלה, מענק אבטלה ממושכת, מענק חזרה לעבודה, הם הכנסה חייבת במס. רשום כאן סכומים אלה שקיבלת או שקיבל בן זוגך בשנת המס.

סכומים שהתקבלו כקצבת זקנה או שאירים<sup>(14)</sup> וכן סכומים שנתקבלו כקצבת נידודת לנכים<sup>(14)</sup>, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות<sup>(14)</sup>)

14 פ.מ.ה. סעיף 9(א6),  
9(7), 9(26).

15 פ.מ.ה. סעיף 8(2).

16 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

17 פ.מ.ה. סעיף 3(ט).

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

### 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. המוסד לביטוח הלאומי לא מנכה מס במקור ממענקים אלו.

### ו. סכומים לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקרה<sup>(19)</sup>

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

סכומים אלה אמורים להיות מחויבים על-ידי המעביד ולהופיע בטופס 106.

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ושהופרש עבורו ממקומות אלו לקופ"ג ו/או קרן השתלמות כאמור לעיל מעל התקרות האמורות להלן והכנסתו עלתה על 188,544 ₪, יצרף פירוט/חישוב התוספת להכנסה בשל הפרשות העודפות, על גבי טופס 134. בנוסף, שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח אובדן כושר עבודה ימלא טופס זה.

הנתונים יילקחו מתוך טופס 106 שנמסרו לך על-ידי המעביד, אשר הונחה לציין את הפרטים הדרושים לחישוב. סכום התקרה הוא:

**1.** שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה<sup>(20)</sup> בלבד, סכום התקרה הוא 26,378 ₪ בחודש או 316,530 ₪ לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא למעט שווי השימוש ברכב.

**2.** סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2020 היא 15,712 ₪ לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ₪ בסכום שנתי לשנה מלאה).

### ז. ברישום ההכנסה החייבת ממשכורת לא יכללו הסכומים הבאים:

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

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

**3.** סכומים אשר הינך רשאי לתבוע כהוצאה או שלא יחויבו במס כגון:<sup>(21)</sup>

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

על הכנסה זו, תחולק ההכנסה בחלקים שווים על פני תקופת השנים שמיום מתן הזכות ועד למימושה - אך לא יותר מאשר 6 שנים, המסתיימות בשנה שמימשת בה את הזכות.

הכנסה מ'הפרש ריבית':

אם ניתנה לך או לקרובך הלוואה ממעבידך שיתרתה אינה עולה על 7,800 ₪ (ואינך בעל שליטה החברה המשלמת לך משכורת), וההלוואה היא ללא ריבית או בריבית נמוכה משיעור עליית המדד, ייחשב ההפרש בין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד כהכנסת משכורת ושמה 'הפרש ריבית'.

אם יתרת ההלוואה עולה על 7,800 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת ההלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, ההפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתי של 3.49%.

שווי ההטבה בעת המכירה של אופציה או מניה, שקיבלת ממעבידך לפי סעיף 102 לפקודה במסלול שכר, הוא חלק מהכנסת העבודה שלך וכלול בטופס 106 אותו קיבלת ממעבידך. פרטים נוספים אודות מסוי האופציות ראה בחלק ח' בפרק זה.

### ג. רכב

**1.** תשלומים שקיבלת ממעבידך לכיסוי הוצאות אחזקת רכב הפרטי, בין אם רכב זה משמש לביצוע עבודתך ובין אם לאו הינם חלק מהכנסת העבודה (אין אפשרות לדרוש כל הוצאה כנגד הכנסה זו).<sup>(18)</sup>

**2.** הכנסה זקופה מרכב צמוד (שווי רכב צמוד שהמעביד העמיד לרשותך): שווי השימוש ברכב צמוד הוא חלק משכרך ומעבידך אמור לכלול אותו בסך הכנסתך. אם ברשותך רכב "היברידי", דהיינו רכב משולב מנוע, מופחת משווי השימוש: סכום של 500 ₪ לחודש שימוש. אם ברשותך רכב חשמלי או רכב היברידי שנטען מרשת החשמל (play in) מופחת משווי השימוש סכום של 1,010 ₪ לחודש. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2020.

**בגין כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1/1/2010**, מחושב שווי השימוש ברכב צמוד כשיעור ממחיר המחירון של הרכב בהיותו חדש. ניתן לבדוק את קבוצת המחיר לפיה יש לזקוף את שווי השימוש כאמור לעיל **באתר רשות המיסים לפי דגם הרכב ושנת הייצור** כפי שמופיעים על גבי רישיון הרכב. הפחתה של שווי השימוש בגין רכב חשמלי או היברידי מגולמת בשווי השימוש המוצג במחשבון שווי שימוש המופיע באתר רשות המיסים.

**כלי רכב שנרשמו לראשונה לפני יום ה-1/1/2010**, השווי לגביהם נקבע לפי קבוצת המחיר המצוינת ברישיון הרכב.

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

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

18 תקנות מ"ה (ניכוי הוצ' (רכב) התשל"ה-1995.

19 תקנה 19 לתקנות קופות גמל

20 פ.מ.ה. סעיף 3 (ה)

21 תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות)

**ח. סכומים ששולמו לך והם פטורים ממס:**

**1.** משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 618,000 ₪, של עיוור ושל נכה שנקבעה לו נכות בשיעור של 100% לתקופה העולה על שנה, ובתנאים מסוימים - אף אם נקבעה לו נכות של 90% לפחות<sup>(24)</sup> לעניין זה ולעניין נכות לתקופה הפחותה משנה ולנכות המתייחסת לחלק משנת המס, ראה הסבר מפורט בסעיף 40 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<sup>(25)</sup>.

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

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

**5.** הפרשות המעביד לקרן השתלמות לא יחויבו במס בעת ההפרשה, למעט סכומים שהמעביד שילם מעל השיעור שבהסכם הקיבוצי, או בגין משכורת מעל תקרה של 188,544 ₪ - ראה סעיף 21 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הריבית והרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 15,16.

**6.** פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 43 להלן.

**7.** מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 43 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 40 עד 44 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 (מסים) התשכ"ט-1969, תקבל זיכוי מהמס על עבודה זו כמפורט להלן:

על עבודתך במשמרות בשנת המס 2020 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 129,120 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2020 לא יעלה על 11,340 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 068/069, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

**3.1.1.** 127 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 81 דולרים בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי ההסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

**3.1.2.** אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-136 דולרים 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.

**3.2.** סכומים ששולמו לך על חשבון שיחות טלפון בינלאומיות שערכת ממקום מגוריך לצורך עבודתך.

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

אם בביגוד הדרוש לצורכי עבודה או המסמל השתייכות למקום העבודה, ניתן לעשות שימוש גם מחוץ לעבודה, תותר הוצאה בגובה 80% בלבד.

**3.4.** סכומים ששולמו לך לצורך השתלמות מקצועית הכרחית לביצוע עבודתך.

**3.5.** סכומים ששילמת בעד לינה או בעד שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח (כהגדרתו בסעיף 11 לפקודה), בתנאי שמקום עבודתך הקבוע הוא באזור זה, ובתנאי שמשפחתך, שאיתה היית גר אלמלא עבדת באזור זה, מתגוררת במקום אחר.<sup>(22)</sup>

הסכום שאתה רשאי לדרוש כהוצאה:<sup>(23)</sup>

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

בעד שכירת דירה - הסכום ששילמת אך לא יותר מאשר 1,800 ₪ לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

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

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

סכום זה מוגבל בתקרה: לינה שעלותה נמוכה מ-127 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-127 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-127 דולר ולא יותר מ-217 דולר.

**3.7.** סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,320 ₪ בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

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

22 פ.מ.ה. סעיף 17 (13).  
23 תקנות מ"ה (ניכויים בשל דמי לינה או שכירת דירה באזור פיתוח).

24 פ.מ.ה. סעיף 99 (5).

25 פ.מ.ה. סעיף 9 (20).



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

סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2020 מסתכמים בסך של 59,570 ש. סכום הפטור יהיה אפוא 52% מ-59,570 ש. כלומר 30,976 ש, ויירשם בסעיף 42. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$60,000 - 30,976 = 29,024$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 42: בשידור הדוח באינטרנט, יש לרשום את הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 102/101.

### (2) פגיעה בפטור עקב משיכת מענקי פרישה פטורים

בהתאם לאמור בסעיף משנה ו' להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(7א) מפחיתה את הפטור על הקצבה. הפגיעה בפטור תהיה לפי נוסחת השילוב למי שפרש עד ליום 31.12.11 או לפי נוסחת הקיזוז למי שפרש החל מיום 1.1.12. להבנת הפגיעה בפטור עיין בהשלכות משיכת מענקי הפרישה בפטור כאמור בסעיף משנה ב' להלן.

### (3) קצבה מוכרת

הפטור לקצבה ניתן על 52% מ"הקצבה המזכה" ועל כל סכום "הקצבה המוכרת".

"קצבה מוכרת" היא חלק מהקצבה המשולמת על-ידי קופת גמל לקצבה המנוהלת בידי חברת ביטוח או המשולמת בידי קופ"ג לקצבה שאינה קרן ותיקה. קצבה מוכרת היא:

- החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים.
- הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.

- סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או זיכוי לפי סעיף 45 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 51).

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

**דוגמה:** קיבלת קצבה חודשית של 12,000 ש"ח מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ש. בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ש. ובתוספת הקצבה המזכה, שהיא  $4,425 = 8,510 \times 52\%$  ש.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה:  $3,000 + 4,425 = 7,425$

הקצבה החייבת:  $12,000 - 7,425 = 4,575$

לסיכום: הינך זכאי לפטור של 52% מה"קצבה המזכה", בתוספת ה"קצבה מוכרת".

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

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

בסעיף זה יש לכלול גם קצבת אבדן כושר עבודה<sup>(26)</sup> וכן סכום חד פעמי ששולם על-פי ביטוח בפני אבדן כושר עבודה. להתייחסות נוספת בגין דיווח על הכנסות כאמור, ראה חוזר מס הכנסה 3/2015.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן<sup>(27)</sup>, רשום בסעיף 42 בחלק י' להלן.

### א. קצבאות

#### (1) הפטור על "קצבה מזכה"

**חלק מהקצבה או מהקצבאות שאתה מקבל ממעבידך לשעבר או מקופת גמל או מקרנות פנסיה או חלק מקצבה בשל אובדן כושר עבודה (המוגדרת כהכנסה מיגיעה אישית)<sup>(28)</sup> פטור ממס בהגיעך לגיל פרישה<sup>(29)</sup>.** הפטור לשנה הוא בסכום של 53,102 ש"ח (52% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 102,120 ש. אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה.

**כדוגמא:** הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ש. לא תהיה זכאי לפטור של 52% מכל הסכום אלא רק מסכום של 102,120 ש (יתקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 53,102 ש (52% מ-102,120) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 53,102 = 66,898$$

בכל קצבה אחרת הפטור הוא 35% מהקצבה. גם פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה. **החל משנת המס 2004, שונו תנאי קבלת הפטור וניתן לקבלו רק אם בעל הקצבה הגיע לגיל מסוים או פרש בשל נכות כמפורט להלן. ב-1.4.04 נכנס לתוקף "חוק גיל הפרישה" ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד.<sup>(30)</sup>**

החל משנת 2004, בוטל הפטור למי שעבד, 25/30 שנים ומי שפרש בפרישה מוקדמת, לרבות פרישה מוקדמת של כוחות הביטחון, גם אם היה זכאי לו קודם.

גיל פרישה לעניין זה בשנת 2020:

**א.** מי שהגיע לגיל פרישה:

**גבר** שהגיע לגיל 67.

**אישה** שהגיעה לגיל 62.

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

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

תקרת הקצבה המזכה לכל אחד מהחודשים בשנת המס 2020 היא 8,510 ש.

**לדוגמה:** פרשת מעבודתך ב-1.6.2020 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ש. ל-7 חודשים עד תום שנת המס.

26 פ.מ.ה. סעיף 32(14).

27 פ.מ.ה. סעיף 1 לפקודה

28 פ.מ.ה. סעיפים 9(א7), 9א, 9ב.

29 פ.מ.ה. סעיף 9א.

30 סעיף 9א תיקונים 135 לפ.מ.ה.



## דע את זכויותיך

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 42.

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

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

בדבר הזכאות לפטור על קצבה במקרה כזה, ראה הסבר לעניין מענק פרישה להלן בסעיף 1.

**ג. היוון קצבאות שנעשה לאחר 1.1.12**

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

דוגמה:

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

$$400,000 - 130,000 = 270,000$$

$$270,000 / 180 = 1,500 \text{ ₪}$$

**ד. הכנסה מקצבה, מלוג או אנונה**

קצבה, מלוג או אנונה שקיבלת עם הגיעך לגיל פרישה, ואיננה קצבה ממעביד או מקופת גמל, 35% ממנה פטורים ממס ללא הגבלת סכום.<sup>(32)</sup>

**ה. הכנסה מקצבת שאירים**

הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, פטורה ממס, עד לסכום של 102,120 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 102,120 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.<sup>(33)</sup>

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי וקצבאות לנכי מלחמה ופעולות איבה פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 42 להלן.

**ו. מענק פרישה**

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

על מענק פרישה מעבודה חלים הכללים הבאים:

**1) הסכום הפטור**

מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול במספר שנות העבודה. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150%

**ב. היוון קצבאות שנעשה קודם ליום**

31.12.11

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

הסכום הפטור לא יעלה על הסכום שהיה מתקבל מהיוון ה"קצבה המוכרת" או מהיוון 52% 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.<sup>(31)</sup>

**2.1. פרישה מ-2004**

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

**לדוגמה:** פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2020 לפני היוון 9,000 ₪.

$$8,510 \times 52\% = 4,425$$

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

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

$$8,510 : 2020$$

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-8,510 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times (8,510 / 6,780) = 1,883$$

יתרת פטור המגיע 2,542 = 4,425 - 1,883 ₪ לחודש.

בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (2,542 - 7,400) = 58,296 \text{ ₪}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של 30,504 = 2,542 x 12 רשום בסעיף 42.

**2.2. פרישה עד 2004**

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

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

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

לדוגמה: קצבתך לפני היוון 6,500 ₪.

היוונת בעבר 20% מהקצבה (שהם 1,300 ₪)

מגיע לך עוד 32% מהפטור (20%-52%)

$$8,510 \times 32\% = 2,723$$

$$6,500 - 1,300 - 2,723 = 2,477$$

31 פ.מ.ה. סעיף 9א(ה).

32 פ.מ.ה. סעיף 9ב.

33 פ.מ.ה. סעיף 9(א).

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

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

אם נתקיימו התנאים לעיל, לא יראה מענק הפרישה כאילו העובד קיבל אותו, בין אם המענק פטור כולו ממס, ובין אם הוא בחלקו פטור ובחלקו חייב במס. אם חלק מהמענק חייב במס, על הפרש לפנות לפקיד שומה ולבקש אישור לפטור מניכוי מס.

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

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

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

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

### 4) שמירת הפיצויים למטרת קצבה

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

משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,420 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 24,840 ₪ לכל שנת עבודה.

כל סכום עודף על הסכומים הפטורים האמורים חייב במס: כל סכום עודף של מענק פרישה - לפי שיעורי המס הרגילים רשום בסעיף 5א (פרט נא את אופן החישוב). סכום עודף של מענק פרישה עקב מוות - החייב בשיעור מס שאינו עולה על 40% יירשם בסעיף 13 בדוח. יודגש האמור בסעיף משנה 5 לפרק זה, ראה להלן, כי משיכת מענקי פרישה בפטור תפגע בפטור הניתן לקצבה, לאחר גיל הפרישה.

### 2) פריסת החלק החייב

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

במקרים רבים יתכן שמשותלם למקבל המענק לפרוס את הסכום החייב במס לשנות המס הבאות. לשם כך עליו לפנות לפקיד השומה עם נתוני המענק והכנסות אחרות. פקיד השומה רשאי לדרוש תשלום מקדמה על חשבון המס המגיע.<sup>(34)</sup>

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף 5ב' של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף 5ב' של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 81 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים.

בשנים הבאות יש לצרף את אישור פקיד השומה בדבר הפריסה. בשנת המס שבה נעשתה הפריסה יש לצרף אישור קבלה/משיכת המענק ואת אישור פקיד השומה בדבר הפריסה.

### 3) רצף זכויות

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

1. בעת פרישתו מעבודה הודיע למנהל הרשות המסים 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 לפיצויים בעד העובד.

3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

34 פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

## דע את זכויותיך

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{aligned} \text{הקצבה החודשית} &= 54,000 / 12 = 4,500 \\ \text{המענק לכל שנת עבודה} &= 45,000 / 30 = 1,500 \\ \text{הסכום הכוללי} &= 6,000 \text{ ש"ח} \end{aligned}$$

הסכום הכוללי נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2020 (שנקבעה ל-8,510 ש"ח), ולכן יהיה בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-52% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 898 ש"ח (53,102-54,000), בשורה 42 יש לרשום 53,102 ש"ח - חלק הקצבה הפטור.

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ש"ח. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2020 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2020 הגיע ל-64,320 ש"ח.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

$$\begin{aligned} \text{הקצבה החודשית} &= 64,320 / 12 = 5,360 \\ \text{המענק לכל שנת עבודה} &= 120,000 / 30 = 4,000 \\ \text{הסכום הכוללי} &= 9,360 \\ \text{תקרה משולבת} &= (8,510) \\ \text{הפרש חייב} &= 850 \end{aligned}$$

הסכום הכוללי גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2020 שהיא 8,510 ש"ח, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$\begin{aligned} 850 \times 5,360 / 9,360 &= 487 \\ 35\% \text{ מסך } 5,360 &\text{ הוא } 1,876 \\ \text{סכום הקטנת הפטור} &\text{ הוא } 487 \end{aligned}$$

הפטור המגיע לחודש:  $1,389 = 487 - 1,876$

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$16.3\% = 1,389 / 8,510$$

מגיעה תוספת של 17% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2020.

סה"כ חלק הקצבה הפטור  $2,834 = 8,510 \times 33.3\%$

$$34,008 = 2,834 \times 12$$

רשום בסעיף 5א את הסכום 30,312 ש"ח

(34,008-64,320), בסעיף 42 רשום 34,008 ש"ח.

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

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

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

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמסובר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על

החל משנת מס 2017, מי שלא הודיע למנהל הרשות על החלטתו ועמד בתנאים המצטברים הבאים:

א. הכספים הופקדו לקופת גמל לקצבה במרכיב פיצויי פיטורין.

ב. המשכורת הכוללת המבוטחת לא עלתה על "התקרה". התקרה-סך ההפקדה חודשיות לא עלתה על 2,833 ש"ח לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 34,000 ש"ח).

יראו אותו כמי שהחליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל בכדי לקבל קצבה בעתיד - ולא ייראו הסכומים האמורים כאילו קיבל אותם בעת הפרישה. אם לאחר מכן החליט לחזור בו מהחלטתו, יחול ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

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

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

### 5 מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה

**א. נוסחת השילוב – מענק פרישה וקצבה בשל אותן שנות עבודה תחול על מי שפרש עד ליום 31.12.11**

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמסובר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,510 ש"ח, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לענין החישוב האמור, את סכום הפיצויים האמור ב-10% לגבי כל שנה משנים אלה.

אם פיצויי הפיטורין הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה החודשית אינם עולים על 8,510 ש"ח, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-1.1.2010 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה פטור בסך 45,000 ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2020 ב-54,000 ש"ח.

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

- מענק הוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת.
- מענק עידוד תעסוקה.

### רשום את ההכנסה ממענקי קורונה לאחר קיזוזים ופטורים שהותרו לפי הפקודה.

### סעיף לא- מענק סיוע לעצמאים, תוספת לעסק קטן (מרץ אפריל בלבד) – בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 1 ו- 2.

- מענק תוספת לעסק קטן (פעימה 3) בגין חודשים מרץ אפריל- מענק לעסק קטן שמחזורו מעל 18,000 ₪ ועד ל- 300,000 ₪ בשנה, שהתקבל בהתאם לגובה המחזור בגין חודשים מרץ אפריל בלבד (700 ₪, 1,875 ₪, 3,025 ₪). המענק אינו חייב במע"מ ובביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 001/002.
- מענק סיוע לעצמאים - מענק לעצמאי שהתקבל כשיעור מההכנסה החייבת שדווחה בשנת מס 2018 או 2019 לפי הגבוה. המענק אינו חייב במע"מ ובביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 001/002.

### סעיף לב- מענק לשכיר בעל שליטה - בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 3.

- מענק לשכיר בעל שליטה בחברת מעטים שהתקבל כשיעור מההכנסה החייבת שדווחה בשנת מס 2018 או 2019 לפי הגבוה. המענק אינו חייב במע"מ ואינו חייב בביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת ממשכורת שיש לרשום בשדה 099/110.

### סעיף לג - מענק השתתפות בהוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת ומענק עידוד תעסוקה -

- בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 4 ו- 5.
- מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסק קטן עד מחזור של 300,000 ₪ מחודשים מאי ואילך, ועסק עם מחזורים שמעל 300,000 ₪ מחודשים מרץ ואילך. בנוסף מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת. המענקים אינם חייבים במע"מ אך חייבים בביטוח לאומי. המענקים הינם הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 007/013.
- מענק עידוד תעסוקה- מענק סיוע למעסיקים שמגדילים את סך המועסקים במשק. התביעה למענק הוגשה במשרד הכלכלה והמענק עצמו שולם על ידי רשות המסים. המענק אינו חייב במע"מ אך חייב בביטוח לאומי. המענק הינו הכנסה חייבת מעסק שיש לרשום בשדה 007/013.

### ניתן לראות את סכומי המענקים באזור האישי. מייצגים המחברים לשע"מ יוכלו לצפות במענקים בפורטל המייצגים. מענקים שלא שולמו באמצעות רשות המסים והחייבים במע"מ יש לרשום בסעיף 1 לדוח.

### המענקים ששולמו מוצגים בטבלה בהתאם לחלוקת השדות בסעיפים לא, לב ו- לג, כמפורט לעיל.

הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה, לבין חיוב במס של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה.

היחיד הזכאי בשנת 2020 לקצבה פטורה בסך של 4,425 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2020 - 796,500 ₪. מתוך ההון הפטור, יש להפחית את המענקים הפטורים שנתקבלו במהלך 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות (גיל הפרישה או הגיל שבו החל היחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר) כשהם צמודים למדד ומוכפלים ב-1.35. התוצאה המתקבלת הינה יתרת ההון הפטורה, אותה יש לחלק ב-180 לשם קבלת הקצבה הפטורה.

דוגמה:

לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.20. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

$$\text{הפטור לקצבה} = 4,425 = 8,510 \times 52\%$$

בגין השנים 1988 ועד 2020 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממוזג ל-1.1.2020: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

$$409,320 = (286,800 \times 1.35) - (8,510 \times 52\%)$$

הקצבה הפטורה:

$$2,274 \text{ ₪ לחודש} = 409,320 / 180$$

### סעיף 6 - הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקן מעל 10 שנים

רשום בסעיף זה הכנסות מדמי שכירות מהשכרת נכסים, אשר שימשו אותך במשך עשר שנים לפחות - לפני תחילת השכרתם - להפקת הכנסה מיגיעה אישית<sup>(35)</sup> מעסק או משלח יד.

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

**לדוגמה:** אם הייתה לך זכות להפעלת מונית (מספר ירוק), אשר שימשה אותך להפקת הכנסה כנהג מונית בתקופה 1.1.2000 - 1.1.2012, והשכרת בשנת המס את הזכות (המספר) תמורת דמי שכירות, תיחשב הכנסתך מדמי השכירות כהכנסה מיגיעה אישית.

לתשומת לבך, אין לרשום הכנסות שרשמת בסעיף זה בחלקים ד' או ה' של הדוח, העוסקים בהכנסות מרכוש. יש למלא הצהרה על-פי הנוסח בנספח ב' לדוח (טופס 1321) בסעיף 5. לגבי האפשרות לקבל פטור על הכנסה כזו בהיערך לגיל פרישה ראה הסבר בסעיף 43.

### סעיף 7 - מענקי קורונה

כדי לסייע למשק להתמודד עם המשבר שנוצר בשל התפשטות נגיף הקורונה, שולמו מענקים לבעלי עסקים במטרה להבטיח המשכיות עסקית והאצת המשק. להלן פירוט המענקים ששולמו באמצעות רשות המסים:

- מענק תוספת לעסק קטן (פעימה 3) בגין חודשים מרץ אפריל.
- מענק סיוע לעצמאים.
- מענק סיוע לשכירים בעלי שליטה.

35 פ.מ.ה. סעיף 1.

פירוט תשלומי מענקי קורונה ע"י רשות המיסים

מענקים שאינם חייבים במע"מ	סה"כ מענקים שהתקבלו בשנת מס 2020	סה"כ מענקים שהתקבלו בגין שנת מס 2020
7א- מענק סיוע לעצמאים, תוספת לעסק קטן (מרץ אפריל בלבד) - שדה 001/002 אינו חייב בביטוח לאומי		
7ב- מענק לשכיר בעל שליטה - שדה 099/110		
7ג- מענק השתתפות בהוצאות קבועות לעסק, מענק הוצאות לעסק קטן ממא, מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת ומענק עידוד תעסוקה - שדה 007/013 חייב בביטוח לאומי		

מענקים שהתקבלו בשנת מס 2020 הינם מענקים שהתקבלו עד וכולל ה 31/12/2020. אם הוחזר סכום או קוזז בשנת 2020, הסכום יופיע בנטו. סכום שהוחזר בשנת 2021 על חשבון מענק בשנת 2020, לא יופחת מהסכום הרשום בעמודה זו. מענקים בגין שנת מס 2020 הינם מענקים שהתקבלו עבור שנת מס 2020 גם אם שולמו בפועל לאחר תום השנה. ההפרדה בהצגת סכומי המענקים נעשתה לצורך הקלה למדווחים בבסיסי דיווח שונים.

טבלה מרכזת:

מקור הכנסה	שדה בדוח השנתי	חייב בביטוח לאומי	חייב במע"מ	נכלל במחזור בשדה 238/239 294
מענק סיוע לעצמאים + "תוספת לעסק קטן" - מענק הוצאות קבועות 3-4/20	סעיף 7א 001/002	לא	לא	לא
מענק לשכיר בעל שליטה	סעיף 7ב 099/110	לא	לא	לא
מענק הוצאות קבועות לרבות מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת + מענק הוצאות לעסק קטן מחודש מאי ואילך	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא
מענק עידוד תעסוקה	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא

משני בני הזוג מרכוש שהתקבל בירושה, או שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיהם, תצורפנה להכנסה של אותו בן זוג.

על מנת שכן זוג יוכל לרשום הכנסה מרכוש כהכנסתו שלו בטור המתייחס אליו, עליו לטעון (להוכיח לפקיד השומה) שהרכוש היה ברשותו שנה לפני הנישואים או התקבל בירושה. הרכוש האמור חייב להיות אותו רכוש שהיה לפני הנישואים 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' ויושמו כאן כל כללי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים.

סעיף 8 - הכנסות אחרות מיגיעה אישית שלא פורטו לעיל

רשום כאן כל הכנסה אחרת שלך מיגיעה אישית, אשר חלים עליה שיעורי מס רגילים ולא הצלחת לשייכה לאחד הסעיפים המפורטים בחלק זה. יש לתת פירוט.

הכנסות מרכוש (בחלקים ד', ה', ח')

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

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

**הכנסות מרכוש של בני הזוג** <sup>(36)</sup> מצטרפות להכנסות החייבת של בן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. על אף האמור לעיל, הכנסות שהיו לאחד

36 פ.מ.ה. סעיף 66.

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

בסעיף 10 רשום את ההכנסה המועברת מחברת בית, לפי סעיף 64 לפקודה, וצרף לדוח שלך טופס 246 א' מפורט.

בטופס 1301 תירשמה הכנסות מסעיפים 9 ו-10 אצל זוג נשוי בטור 'הכנסות של בני הזוג', אולם אם נכס הבית או המניות בחברת הבית היו ברשות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואים, 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.<sup>(39)</sup>

אם קיבלת בשנת המס דמי שכירות מהשכרת דירה למגורים שבה גרת לפני כניסתך לבית אבות<sup>(40)</sup> כמוגדר בחוק, תהיה פטורה 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)<sup>(41)</sup> והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

### ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיף 9, 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 בשדה לשימוש המשדר 065. אם קיבלת הכנסה מדמי מפתח בעסק בו אתה מדווח לפי שיטה מצטברת, יחול על הכנסה זו מס מופחת, רק אם שילמת את כל המס תוך 30 יום מיום קבלתה, או במועד שבו אתה חייב להגיש את הדוח השנתי לגבי הכנסה זו, לפי המוקדם. אם המס כולו לא שולם במועד המוקדם כאמור, רשום את ההכנסה בסעיף 9. ניתן לפרוס הכנסה מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לכך ממנהל הרשות.

אם יש בבעלותך בניין, דירה או חנות, המושכרים בשכירות מוגנת, ושילמת דמי פינוי כדי לפנות דייר מוגן, אתה רשאי לנכות את דמי הפינוי בשנת המס שבה הם שולמו באחת משתי האפשרויות הבאות:<sup>(42)</sup>

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

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

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

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

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

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

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

### חלק ד' - הכנסות מרכוש בשיעורי מס רגילים - סעיפים 9-12

#### כללי

השיעור ההתחלתי של המס על הכנסות מרכוש המפורטות בפרק זה הוא בדרך כלל 31%.

הכנסות מרכוש המשויכות למי שמלאו לו 60 שנה או יותר, תחויבנה בשיעור המס החלים על הכנסות מיגיעה אישית (ובלבד שלא נקבע להכנסות מרכוש שיעור מס קבוע).<sup>(37)</sup>

על הכנסות מיגיעה אישית חלים שיעורי מס התחלתיים נמוכים יותר מ-31%. בדבר שיעורי המס על הכנסה מיגיעה אישית ומרכוש ראה טבלאות חישוב בתחילת פרק ז'.

### סעיפים 9, 10 - הכנסה מנכס בית ומחברת בית<sup>(38)</sup>

#### א. דמי שכירות

רשום בסעיף 9 את ההכנסה שהייתה לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי הוצאות על כך (מסים עירוניים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוער, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222 בסעיף 25 בטופס, ראה הסבר להלן. אם עמדת בתנאים הנדרשים לקבלת פטור מהכנסת שכירות מדירת מגורים על-פי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים) התשי"ן-1990 רשום הכנסה זו בסעיף 41 להלן. בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 41 להלן (חלק י') ובהסברים לנספחים לדוח השנתי.

במידה ונותרה יתרת הכנסה חייבת ניתן לדרוש הוצאות יחסיות לפי היחס שבין ההכנסה החייבת משכירות לבין סך ההכנסות משכירות.

יובהר כי לא ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים), התשמ"ט-1989. יחד עם זאת ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות הפחת, 1941. דוגמא ראה בסעיף 41 לפרק זה. את חלק ההכנסה החייבת משכירות בניכוי ההוצאות היחסיות רשום בסעיף 9.

37 פ.מ.ה. סעיף 121  
38 פ.מ.ה. סעיף (6)2  
39 פ.מ.ה. סעיף 8.  
40 פ.מ.ה. סעיף 9(25).  
41 פ.מ.ה. סעיף 21(ד).  
42 כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל"ח 1977



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

רשום בסעיף 11 הכנסה מחברה משפחתית שיוחסה לך או לבן זוגך.

### סעיף 12 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

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

רשום כאן גם הכנסות מריבית או מהפרשי הצמדה, שלא נקבע לגביהן שיעור מס מיוחד, ולא ניתן לגביהן פטור ממס<sup>(45)</sup>.

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, שבה אין ביניכם יחסי עובד-מעביד.

ריבית, הפרשי הצמדה או הפרשי שער, אשר נדרשו לגביהם הוצאות או הרשומים או החייבים ברישום בספרי העסק, או שהתקבלו מחברה שהינך בעל מניות מהותי בה. יהיו חייבים במס בשיעורים רגילים ויירשמו בסעיף זה. הכנסה מהפרשי שער נחשבת כהכנסה בשנת המס שבה היא נצברה, אף אם קבלת אותה אחרי שנת המס, ואף אם אתה מדווח על בסיס מזומנים<sup>(46)</sup>.

הפרשי הצמדה וריבית, שקיבלת בשנת המס בגין תשלום מס ביתר, פטורים ממס אלא אם כן עיסוקך בכספים ובמתן הלוואות<sup>(47)</sup>. ריבית והפרשי הצמדה שקיבל עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ - פטורים ממס<sup>(48)</sup>.

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 הנישואים או שהתקבלו בירושה, יש לרשום אותה בטור המתאים. הכוונה לפיקדון הלוואה או יתרת חוב שחייבים לך כחוב מקורי, ולא כאלה שהתחדשו לאחר הנישואים.

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

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

אם היית בעליו של בניין שהושכר בשכירות מוגנת, ובשנת המס היו לך הוצאות השתתפות בבניית המדרכה או הכביש שליד הבניין או הניקוז הקשור לאותו בניין, תוכל בתנאים 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<sup>(43)</sup>

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

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

כמו כן, סכומים ששילמת בעד לינה או שכירת דירה באזור שנקבע כשטח פיתוח לפי סעיף 11, שבו הנך עובד דרך קבע אך אינך גר בו עם משפחתך שעמה היית גר אילולא עבדת שם.

"שטח פיתוח" הינו:

1. אזור יהודה, שומרון, וחבל עזה
2. כל מקום צפונה מקו הרוחב 770
3. כל מקום דרומה מקו הרוחב 570, לרבות אזור ים המלח.

### סעיף 11 - הכנסה כנישום בחברה משפחתית<sup>(44)</sup>

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

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

הכנסה של חברה משפחתית, המיוחסת לנישום המייצג - אין לראותה כהכנסתו מיגיעה אישית, ולכן השיעור ההתחלתי של המס לגביה הוא 31%.

על אף האמור לעיל אם הכנסתך המועברת אליך מהחברה המשפחתית נוצרה בחברה, כולה או מקצתה, עקב יגיעתך האישית, ייחשב אותו חלק מההכנסה כהכנסה מיגיעה אישית בעסק ויירשם בחלק ג' בסעיף 1 בשדה 150/170 - ולא בסעיף זה.

43 פ.מ.ה. סעיף 17(12).

פ.מ.ה. סעיף 17(13).

44 פ.מ.ה. סעיף 64א.

45 פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).

46 פ.מ.ה. סעיף 28.

47 פ.מ.ה. סעיף 9(24).

48 תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

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

**2.** דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בניין מאושר" חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 17 בשדה 325/275/173.

**3.** דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 18, בשדה 341/241/141.

**4.** דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 30%. רשום הכנסה זו בסעיף 19 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.

**5.** הכנסה מדיבידנד בשיעור מס שונה מהרשום בפסקאות 1-4 תרשם בסעיף 31 לדוח תוך ציון שיעור המס.

### ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 14, 15, 16, 21)

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

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

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

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

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

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

ריבית שהיא הכנסה מעסק תחויב במס בשיעורים רגילים ותירשם בסעיף 1 לדוח, בשדה 170/150. ריבית כאמור בסעיפים הנ"ל שאינה הכנסה מעסק, תירשם בסעיף 12 לדוח, בשדה 167.

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

הכנסה מריבית, כאמור לעיל, החייבת בשיעור מס מוגבלים בשיעור של 15%, 20%, 25% ו-35% תירשם בהתאם לשיעור המס בו היא חייבת בסעיפים המתאימים.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 20%. יש לרשום בסעיף 15 בשדה 328/228/067.

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 157/257/357.

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 תחויב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 14 בשדה 311/211/060.

בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 43 את הסכומים הפטורים ממס.

### חלק ה' – הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים – סעיפים 13-31

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 13, 15, 16, 23, 24 לדוגמה) משמעותו שאם הנישום יכול ליהנות ממדרגות מס נמוכות יותר, יחול על ההכנסה שיעור המס הנמוך תחילה, ושיעור המס המרבי שיחול על ההכנסה מוגבל לשיעור המס הנקוב בסעיף. על הכנסה חייבת בשיעור מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעורי מס גבוהים או נמוכים יותר.

### סעיף 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 מדגם או עיצוב או המצאה שהוא יצר, יחויב במס בשיעור מוגבל שלא יעלה על 40% על הכנסתו ממכירת ספרו או מכירת המצאתו.<sup>(49)</sup> יחיד שניהל את חשבונותיו לפי בסיס מזומנים – ונפטר, עשויים שאיריו להמשיך ולקבל הכנסות שמקורן בהתעסקותו בזמן היותו בחיים. הכנסות אלה חייבות במס בידי השאירים<sup>(50)</sup> אולם בשיעור מס מוגבל שלא יעלה על 40%.<sup>(51)</sup> 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 14-19, 21 הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

#### א. דיבידנד (סעיפים 14, 17, 18, 19)

**1.** דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.<sup>(52)</sup> רשום הכנסה זו בסעיף 14 בשדה 311/211/060.

49 פ.מ.ה. סעיף 125.

50 פ.מ.ה. סעיף 3(ו).

51 פ.מ.ה. סעיף 125א.

52 חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).

## דע את זכויותיך

**א.** ריבית שנצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%, ותירשם בסעיף 21 לדוח.

**ב.** ריבית שנצמחה מיום 1/1/05 ועד ליום 31/12/05 תחויב במס בשיעור של 15%, ותירשם בסעיף 14 לדוח.

**ג.** ריבית שנצמחה מיום 1/1/06 ועד ליום 1/1/2012 תחויב במס בשיעור שלא יעלה על 20%, ותירשם בסעיף 15.

**ד.** ריבית שנצמחה מיום 1/1/12 תחויב במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 16 לדוח.

**ניתן לקזז הפסדי הון במכירת נייר ערך בשנת המס גם כנגד הכנסה מריבית בשל אותם ניירות ערך, וכנגד ריבית מניירות ערך אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית אינו עולה 25%. אם נעשה קיזוז כאמור יש לרשום בסעיפים אלו רק את סכום הריבית שלא קוזז. ייתכן מצב שמשלם הריבית (לדוגמה הבנק) עשה את פעולת הקיזוז כבר בשלב ניכוי המס במקור. רשום את סכום הפסד ההון מני"ע הניתן לקיזוז מריבית דיבידנד בנספח ג' לדוח, טופס 1322.**

### ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 14, 15, 16)

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

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 43 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

### ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 16)

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעבר לתקרה, שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", בסך של 188,544 ₪ לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בדוח בשדה 357/257/157.

ריבית ורווחים שמקורם בקרן ההפקדה המוטבת, עד לתקרה שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", פטורה ממס בעת המשיכה.

### ה. הכנסה של עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ (סעיף 18)

אם יש לך הכנסה חייבת כספורטאי חוץ כמוגדר בתקנות מס הכנסה (ספורטאי חוץ) התשנ"ז-1996, או כעיתונאי חוץ, מעבודה עיתונאית כמוגדר בתקנות מס הכנסה (עיתונאי חוץ), התשנ"ז-1996, אתה חייב במס בשיעור של 25%. רשום בסעיף 18 את הכנסתך החייבת לאחר ניכוי הוצאות בעד לינה, דמי שכירות וארוחות, כמפורט בתקנות.

### סעיף 20 – דיבידנד רעיוני לבעל שליטה בחמי"ז – מס בשיעור של 23%

חברת משלח יד זרה (להלן: "חמי"ז") הוא חבר בני אדם תושב חוץ שאמצעי השליטה בו מוחזקים בעיקרם בידי יחידים תושבי ישראל, העוסקים בעבור החברה במשלח יד מיוחד ושאותו משלח יד הוא המקור למרבית הכנסתה או רווחיה של החברה. החל משנת המס 2014 נקבע, כי בעל מניות תושב ישראל שהוא בעל שליטה בחמי"ז

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

**א.** הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום התחילה החדש: 20%-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15%-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. ריבית בשיעור של 10% יש לרשום בשדות 308/208/074 הנמצאים באשף מילוי שדות נוספים שאינם מופיעים בדוח.

**ב.** הריבית שנצמחה מיום התחילה החדש תחויב בשיעורי מס של 25%-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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

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

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

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

### 2. ריבית על אגרות חוב

1. אגרות חוב נסחרות בבורסה, שהונפקו לפני 8/5/00, הריבית הריאלית עליהן תמוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 21, בשדה 052/051/050.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 16, והריבית עד ל-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 21.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום הכנסה הפטורה בסעיף 43. דמי ניכיון על מק"מ חייבים ב-20% מס בעת המימוש.

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 14.

### 3. ריבית על ניירות ערך שנחשבו לני"ע זרים

ריבית המשתלמת על ניירות ערך זרים חייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 16 בשדה 357/257/157.

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

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

יוכפל ביחס שבין התקופה מיום רכישת הנכס ועד ליום 1/1/2006 לסך תקופת צמיחת הריבית.

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

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

שאר הפיקדונות ותוכניות החיסכון נחשבים אם כך כ"צמודים למדד".

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון ש"אינם צמודים למדד", הרווח עליהם ממוסה במס בשיעור של 15%, ויש לרשום אותו בסעיף 22, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 24, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכח, יירשם בסעיף 82 בשדה 043. יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופס 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 22-24 לפי הרשום באישור 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 ועל פי ההסברים דלעיל.

עליך לרשום את סכום הניכוי במקור בשדה 043, כפי שמופיע בטופס 867, גם אם חלק מסכום זה הוחזר לחשבונך על-ידי רשות המסים במהלך השנה.

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

### להלן פירוט ההקלות במס שיוחדו למקבל ריבית המשתלמת על פיקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חיסכון, כמפורט בסעיפים 22-24.

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

#### 1. ניכוי מיוחד לבעלי הכנסות נמוכות<sup>(54)</sup>:

אם הכנסתך והכנסת בן זוגך, מכל מקורות ההכנסה, לא עלתה על 63,000 ₪ בשנת 2020 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 9,840 ₪ מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 10,000 ₪.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ₪.

שיש לה רווחים ממשלח יד מיוחד יראו אותו כאילו קיבל כדיבידנד את חלקו היחסי באותם רווחים, ויחול עליו שיעור המס חברות הקבוע בסעיף 126(א) לפקודה. רשום בסעיף זה בשדה 336/276/174 את סכום הדיבידנד הרעיוני בהתאם לרישום בנספח ד כמפורט בסוף פרק ד. ניתן לראות בדוח המקוון דברי הסבר מפורטים לגבי אופן הדיווח של חמ"ד.

### סעיף 21 – ריבית על ניירות ערך ומניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) – מס בשיעור של 35%

ריבית המשתלמת על ניירות ערך זרים ושנצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%. ראה הסבר גם בפסקה 3 לעיל. כמו כן, החלק החייב של מניות הניתנות לפדיון החייב בשיעור של 35%. יש לרשום הכנסות אלו בשדות 050/051/052.

### סעיפים 22-24 – ריבית ורווחים מפיקדונות ותוכניות חיסכון:

רווחים שנצברו בפיקדונות ובתוכניות חיסכון<sup>(53)</sup> מחויבים במס בעת המשיכה.

לגבי חלק מההכנסות מוענקים הקלות ופטורים מיוחדים כפי שיפורטו בהמשך.

יחיד יהא חייב במס על הכנסתו מריבית בשיעור שלא יעלה על 25% (על פיקדון/תוכנית צמוד מדד) או של 15% (על פיקדון/תוכנית שאינו צמוד למדד או צמוד בחלקו).

אם הפיקדון או תוכנית החיסכון נפתחו לפני יום ה-1/1/2012:

הריבית שנצמחה מיום 1/1/2012 תחויב בשיעורי מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/ התוכנית כאמור לעיל.

הריבית שנצמחה בשנים קודמות (לפני 1/1/2012) תחויב בשיעורי המס שהיו בתוקף עד ליום 1/1/2012: 20% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/ התוכנית כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הפיקדון/ התוכנית כאמור לעיל. ריבית בשיעור של 10% יש לרשום בשדה 316/216/076, הנמצאים באשף מילוי שדות נוספים, שאינם מופיעים בדוח.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

לגבי הריבית מיום 1/1/2012 עד מועד התשלום - סכום הריבית שהתקבל יוכפל ביחס שבין התקופה מיום 1/1/2012 עד מועד התשלום לסך תקופת צמיחת הריבית.

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

לגבי הריבית שנצמחה לפני יום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו) - סכום הריבית שהתקבל

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

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 לחשבוניך במסגרת "מסלול ההחזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 24-22. המחשב ייקח בחשבון את הכנסותיך ואת גילך, ויחשב את הניכויים והפטורים המגיעים לך.

#### 4. פטור מריבית לנכה ולעיוור<sup>(57)</sup>

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 של 304,560 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 304,560 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 24-22 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

#### סעיף 25 - הכנסה משכר דירה למגורים/ חוק לאנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת) - 2016 בשיעור מס של 10%<sup>(58)</sup>

##### א. הכנסה משכר דירה למגורים

אם הייתה לך בשנת המס הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירה למגורים בישראל, ולא היית בשנת המס פטור ממס על הכנסה זו (כי הדירה לא הייתה מושכרת ליחידים למשל), או מפני שאפשרות זו עדיפה לך, אתה רשאי לשלם על הכנסה זו ללא הגבלת תקרה מס בשיעור של 10% בלבד - במקום מס בשיעורי המס הרגילים. עליך לשלם לפקיד השומה את המס על הכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות. במקרה של תשלום המס במועד מאוחר יותר יוטלו על סכום המס הפרשי הצמדה וריבית.

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 זכוי מהמס החל עליה. אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו, לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תהיה פטור מהגשת דוח שנתי למס הכנסה (ראה גם פרק א' - מי חייב להגיש דוח). יחד עם זאת כדי לשלם את המס כאמור יש למלא באופן חד פעמי בקשה על גבי טופס 3302. ניתן לשלם את המס החל על דמי השכירות בכל שנת מס באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים ("תשלומים ושירותים מקוונים" - "חובות מס הכנסה").

רשום בסעיף זה בשדה 344/284/222 את סכום דמי השכירות שקיבלת בשנת המס ואשר עומדים בתנאים הללו.

יפחת מסך 9,840 ₪ סך של 2,000 = (63,000 - 65,000). הריבית הפטורה תהיה 7,840 ₪ מתוך הסך של 10,000 ₪ והריבית בסך 2,160 ₪ תהא חייבת.

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

אם פנית במהלך השנה לפקיד השומה וביצעת תאום מס בעניין 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"<sup>(55)</sup>:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים לניכוי בסך 13,560 ₪ מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 16,680 ₪ מהכנסות הריבית.

סכום שנוכה לך במקור מריבית לאחר שהגעת לגיל האמור הוחזר לחשבונך במהלך השנה באופן אוטומטי (להלן: "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<sup>(56)</sup>:

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 102,120 ₪ (הסכום השנתי של קצבה מזכה), לבין ההכנסה החייבת הגבוהה מבין הכנסתך או הכנסת בן זוגך.

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

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

הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון 8,000 ₪. הכנסת בן הזוג הגבוהה יותר היא 80,000 ₪, לכן "ההפרש":

$$102,120 - 80,000 = 22,120$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 22,120 ₪.

54 פ.מ.ה. סעיף 125 ד' (ב).

55 פ.מ.ה. סעיף 125 ד' (ג).

56 פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

57 פ.מ.ה. סעיף 9(5) (ב).

58 פ.מ.ה. סעיף 122.



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

זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א). אם יש בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בשדה 345/285/225.

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 41-43 להלן.

### סעיף 27 – הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים<sup>(60)</sup>

הכנסה של תושבי ישראל בישראל או מחוץ לישראל וכן הכנסה של תושב חוץ בישראל, שמקורה בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים, חייבת במס (בלא זכאות לפטור, להנחה, לניכוי או לקיזוז כלשהוא למעט הוצאות בגין הגשת דוח) ותחויב במס בשיעור של 35% כמפורט להלן:

החייב הוא בגין זכייה בודדת. סכום זכייה של עד 30,600 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 30,600 ל-61,200 ₪ הפטור האמור יוקטן בגובה הפרש בין סכום הזכייה ל-30,600 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 50,000 ₪,

הסכום העודף הוא:  $50,000 - 30,600 = 19,400$

הסכום הפטור:  $11,200 = 19,400 - 30,600$

הסכום החייב:  $38,800 = 11,200 - 50,000$

זכייה מעל 61,200 ₪ חייבת כולה במס בשיעור של 35%. האמור לעיל מתייחס להגרלה, להימור או לפרס בודד אם שולבו בטופס כמה ניחוסים (טורים למשל) הזכייה בכל הטופס תחשב כזכייה אחת. אם יש שותפים לזכייה החישוב נעשה לזכייה המשותפת, אך כל משתתף ירשום בדוח את חלקו היחסי החייב.

יש לרשום בשדה 346/286/227 את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכח מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 83, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

### סעיף 28 – הכנסה מהשכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות – מס בשיעור של 31%

במקרה והינך משכיר מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת, עד סכום של

5100 ₪ לשנה – פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 43 בחלק י' – הכנסות ורווחים פטורים.

מעבר לסכום זה יחול "פטור מתקפל" כאשר על החלק החייב במס יחול מס בשיעור קבוע של 31% אשר ישודר בסעיף זה.

לדוגמה, הכנסתך מהשכרת מקרקעין כאמור הינה בסך 6,100 ₪ בשנה, הפגיעה בפטור היא 1,000

(4,100-5,100) ולכן הפטור עומד על 4,100 (5,100-1,000).

ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הינה 2,000 (4,100) – ויש לרשומה בסעיף זה.

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 41 להלן.

### ב. הכנסה מחוק אנרגיות מתחדשות – מס בשיעור של 10%

על מנת ליהנות מהטבות הקבועות בחוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), התשע"ז 2016 (להלן – "החוק"), צרכן ביתי ו/או יחיד (כהגדרתם בחוק) חייב להודיע לבעל רישיון ספק שרות חיוני (לדוגמה: חברת חשמל) ו/או לפקיד השומה על מסלול ההטבות בו בחרו, באמצעות טופס 1400.

כאשר הינך מבקש לראשונה הטבות בגין מכירת חשמל מכוח החוק, עליך לשלוח הודעה זו לבעל ספק שרות חיוני.

ביתר המקרים, כגון שינוי בבחירת מסלול הטבות בגין מכירת חשמל או הטבות בגין הכנסה מהשכרת מקרקעין, יש לשלוח הצהרה זו לפקיד השומה באזור מגוריך ולצרפה לדוח השנתי.

החוק חל על מי שהינו צרכן ביתי והמפיק חשמל באמצעות מתקן חשמל. צרכן ביתי הינו יחיד או נציגות הבית המשותף המחויב בתעריך ביתי. מתקן להפקת חשמל המחובר כדין לרשת החשמל כהגדרתו בחוק משק החשמל ומחובר לבית המשמש למגורים בלבד. הכנסה בשיעור מס סופי של 10% כולל גם הכנסות מייצור אנרגיה מתחדשת ו/או מהשכרה למתקן אנרגיה מתחדשת.

הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת:

עד סכום של 24,400 ₪ לשנה – פטור ממס וישודר בסעיף 43 בחלק י' – הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,400 ₪ ועד 100,491 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (100,491 ₪) – נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 100,491 ₪: חייב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 100,491 ₪ ישודר בסעיף זה וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי שלך וישודר בסעיף 12 – הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.

יש להמציא אישור שנתי מספק שירות חיוני לדוגמה מחברת החשמל.

### סעיף 26 – הכנסה משכר דירה מחו"ל<sup>(59)</sup>

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

אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף

59 פ.מ.ה. סעיף 122 א.  
60 פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28).



חלק ו' – מוסד כספי

סעיף 32 – רווח של מוסד כספי כמשמעותו  
בחוק מע"מ<sup>(62)</sup>

אם הינך רשום במע"מ כמוסד כספי, על פעילות בישראל של המוסד הכספי מוטל מס שזכר בשיעור של 17% מהשכר ששילם המוסד הכספי וכן מס רווח בשיעור 17% מהרווח שהפיק המוסד הכספי.

הרווח לצורך חישוב מס רווח הינו ההכנסה החייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה, לפני קיזוז הפסד מועבר משנה קודמת, בתוספת הכנסות החייבות בשיעור מס מיוחד, בתוספת רווחי הון או הפסדי הון שנוצרו בשנת המס, בתוספת כל ההכנסות מדיבידנד למעט הכנסה מדיבידנד שהתקבלה ממוסד כספי, ובניכוי מס השכר ומס הרווח עצמו.

דוגמא לחישוב הרווח שיש לרשום בסעיף זה בש"ח:

3,000,000	הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח (ולאחר ניכוי מס השכר)
	הוסף/הורד):
1,500,000	הפסד מועבר משנה קודמת
400,000	הכנסה חייבת בשיעור מס 15%
2,000,000	סך ההכנסות מדיבידנד
(300,000)	בניכוי דיבידנד ממוסד כספי
400,000	רווח הון/הפסד הון השנה
7,000,000	סה"כ:
	היות וכאמור לעיל, הרווח הינו בניכוי מס הרווח, יש לחלץ את מס הרווח באופן הבא:
7,000,000	סה"כ לעיל:
17/117 = 0.1453	הכפל
1,017,094	מס הרווח יהא
	והרווח כמשמעותו בחוק מע"מ, אותו יש לרשום בשדה 163/032 הינו:
7,000,000	
(1,017,094)	
(7,000,000/1.17) 5,982,906	שדה 032/163:
	בהתאם לחישוב לעיל ההכנסה החייבת שתירשם בשדה 150/170 תהא:
	הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח
3,000,000	
(1,017,094)	בניכוי מס רווח
	הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170
1,982,906	

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 25, והסכום ישודר בסעיף 25 בשדות 344/284/222.

סעיף 29 – הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני<sup>(61)</sup> – מס בשיעור של 21%

סכומים שהועברו מקופת גמל לקצבה או הועברו מקופת גמל לקצבה לקופ"ג חדשה (לקצבה/לא משלמת) במסגרת הוראות חוק לחלוקה לחיסכון פנסיוני. יש לרשום בשדה זה את הסכומים החייבים מעבר לפטור לפי סעיף 9(א7). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 21% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288 ו. ריבית על ני"ע, משיכות שלא כדין מקופ"ג (סעיף 30)

סעיף 30 – משיכות שלא כדין מקופ"ג

תשלומים לחבר בקופ"ג שהתקבלו בניגוד לתקנות יחויבו במס בשיעור של לפחות 35% גם אם המקבל פטור ממס או ששיעור המס על הכנסותיו נמוך מ-35%. למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופ"ג טרם זמנם לא תחויב המשיכה בשיעור האמור אם:

א. למושך ולבן זוגו הכנסות נמוכות כמפורט להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2020 5,300) ואם בשנת המס היה לאחד מבני הזוג לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה, הכנסות אינן עולות על כפל הסכום האמור.

במצב זה ניתן לפנות לקופ"ג באמצעות מילוי טופס 159 ולמשוך מקופ"ג ללא חיוב במס סכומים בגובה ההפרש בין הכנסות בני הזוג בפועל לבין שכר המינימום בחודש או כפל הסכום לפי העניין.

ב. למושך היו הוצאות רפואיות שלו או של קרובו (למעט הוצאות לטיפול שניניים) הגבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו, של בן זוגו ושל קרובו (אם לטובתו נשא בהוצאות הרפואיות) וזאת עד גובה ההוצאה הרפואית.

ג. המושך או קרובו חלה או נפגע ונקבע לו נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר וזאת לאחר שהחל להפקיד באותו חשבון בקופה.

לענין האמור בפסקאות ב ו-ג יש לפנות בבקשה לפקיד השומה על גבי טופס 159.

ד. במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

משיכה שלא כדין מקופת גמל הינה אישית ותרשם בשדה 213 כאשר הקופה שייכת לבן הזוג הרשום ובשדה 313 כאשר הקופה שייכת לבן/בת הזוג.

סעיף 31 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 13-30. יש לפרט את מקור ההכנסה.

61 פ.מ.ה סעיף 3(ה7) וסעיף 124  
62 חוק מע"מ סעיף 4

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

### חלק ז' – נתונים נוספים סעיפים 33-35

#### סעיף 33 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 59(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד (כולל מענקי קורונה) בלבד

סעיף זה, הינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 59(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 44 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

#### סעיף 34 – הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד (כולל מענק קורונה) בלבד

הפסד עסקי מועבר משנים קודמות ניתן לקזז כנגד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד השנה. לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, בסעיף זה, שהינו סעיף חובה, יש למלא הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד, לרבות מענק קורונה לעצמאי, למעט מענק קורונה לשכיר בעל שליטה, אם קיימים. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

#### סעיף 35 – סך מחזור מעסק או משלח יד

רשום בשדה 238 את סך המחזור מעסק או משלח יד ללא מע"מ של בן הזוג הרשום ובשדה 239 את המחזור מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 81,240 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו).

### חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין – סעיפים 36-38

#### 1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשדר את נספחי רווח הון, לרבות מטבע וירטואלי ומניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצג למחשב רשות המסים) ולצרף את הפלט לדוח השנתי המוגש במשרד השומה. באם הדוח מוגש באופן מקוון מלא, לרבות נספחי רווח הון המשודרים ומוגשים כחלק משידור הדוח השנתי, אין צורך לצרף את הפלטים. יובהר כי אין צורך לשדר עסקת הפסד הון. עסקת הפסד הון היא עסקה בה העלות המופחתת גבוהה מהתמורה. במצב בו עסקת רווח הון קוזזה במלואה מול הפסד והתוצאה היא אפס, יש לשדר את העסקה.

במילוי דוח מקוון באינטרנט הינך נדרש לסמן את מספר נספחי רווח הון או שבח שבידך בשדה 054 לטופס "הדוח המקוון" (1301). בהמשך לדיווח זה עליך למלא את נתוני נספחי רווח הון באינטרנט.

63 פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

אם היה לך או לבן/בת זוגך רווח הון (לרבות מניירות ערך) או שבח מקרקעין בשנת המס, עליכם לדווח על הכנסה זו בדוח השנתי. לשם דיווח של רווח הון שאינו מכירת ניירות ערך סחירים, עליכם למלא או לשדר טופס 1399(י) ניתן גם להוריד באתר רשות המסים באינטרנט. בטופס יש לרשום את הפרטים המלאים לגבי רווח הון. בטופס זה רשומים דברי הסבר למילוי. ניתן לשדר כחלק מהדוח המקוון.

**מכירת מטבע וירטואלי:** אם רווח הון נובע ממכירה או המרה של מטבע וירטואלי יש לסמן זאת בטופס 1399 בסמל עיסקה 77 בקוד 71.

**פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י):** פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י) על זכות שהופקעה ושנקבע לגביה שסיווגה הוא רווח הון, ידווח בטופס ייחודי הדומה לטופס 1399. הטופס יחד עם פרטי העסקה, לרבות המס שנוכה, יימסרו לך על ידי רמ"י. שידור נספח רווח הון יהיה בסמל עסקה 77 עם קוד 67 ושידור שאר נתוני העסקה. מייצג המשדר באמצעות מערכת המייצגים ידווח במערכת הגביה (בתל"מ 002,478) את פרטי העסקה וניכוי המס במקור. בעת שידור הדוח המקוון (טופס 1301) יש להזין את סכום ניכוי המס במקור בשדה 253 ולהוסיף את הסכום לשדה 040 (מס שנוכה במקור).

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

בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 36 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח הון שצורפו (טופסי 1399 י', 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי הון או השבח ניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במניין הטפסים שיירשמו בסעיף 36 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 37 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 43. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 46 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 38 יש לרשום את מחזור המכירות מרווח הון מניירות ערך סחירים כפי שמופיע בנספח ג' לדוח, לפי ההסבר המופיע בהנחיות למילוי אותו טופס.

#### דיווח על מכירת נכס<sup>(63)</sup>:

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

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

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

### הפקעת נכס

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

### שיוך הרווח

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

### מס מרבי

המס המרבי על רווח ההון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן<sup>(64)</sup>:

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי:

מ- 1.4.1948 ועד שנת המס 1960 25%

אם רווח ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי יהיה 28% אם שנת הרכישה היא 1948 ובתוספת אחוז אחד לכל שנה שלאחריה עד ל-30% בשנים 1949-1960.

### פריסת רווח הון

כאמור לעיל, רווח הון עשוי לכלול רווח ריאלי וסכום אינפלציוני. החוק מאפשר לך לפרוס את הרווח הריאלי, לצורך חישוב המס עליו, לתקופה שאינה עולה על ארבע שנות מס או על תקופת הבעלות בנכס, לפי הקצרה שביניהן והמסתיימת בשנת המס שבה נמכר הנכס. חישוב המס יעשה בהתחשב ביתרת סכום הזיכוי לו זכאי הנישום ושלא נוצל בכל אחת משנות הפריסה, אם המס על הכנסותיו לא הגיע לגובה שווי סכום הזיכוי המגיע לו.<sup>(65)</sup> ניתן להיוועץ עם פקיד השומה בעניין זה. אם מדובר בנכס מקרקעין את הפריסה כאמור ניתן לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

כמו כן, ניתן לבקש את פריסת השבח הראלי במעמד הגשת הדוח השנתי. יובהר, כי בקשת הפריסה במסגרת הדוח השנתי תתאפשר גם אם לא ביקשת את הפריסה במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין.

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

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

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

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

### 2. חישוב המס על רווח הון<sup>(64)</sup>

ברוח ממכירת נכס יש להבחין בין הרכיב האינפלציוני, המבטא את השינוי בעלות הנכס, לפי שיעור עליית המדד מתאריך קנייתו או קבלתו של הנכס ועד לתאריך מכירתו, לבין רכיב הרווח הריאלי, המבטא רווח מעבר לשיעור עליית המדד. המס על הסכום האינפלציוני, במכירת נכסים שנרכשו לפני שנת 1994, שנצבר עד ליום 31/12/1993 (סכום אינפלציוני חייב) הוא בשיעור של 10%. יתרת הסכום האינפלציוני אינה חייבת במס.

שיעור המס החל על רווח ההון הריאלי שנצמח לאחר יום ה-1/1/2003 (להלן "המועד הקובע") ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%. שיעור המס על רווח ההון הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

• במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס: חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 31%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.

• חלק שני של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מהמועד הקובע ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

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

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

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

למרות כל האמור לעיל, במכירת נייר ערך בידי בעל מניות מהותי, שיעור המס החל יהא 25% במקום בו צוין שיעור מס של 20% ו-30% במקום בו צוין שיעור מס של 25%.

64 פ.מ.ה. סעיף 91.

65 פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)

66 פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

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

**רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים מס בשיעורים של 15%, 20%, 25% ו-30% על ניירות ערך סחירים בבורסה.**

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

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

**ג. הקצאת מניות על-ידי המעביד**

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

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

בהקצאה לפי סעיף 102 לאחר ה-03/1/1 בוחרת החברה את ה"מסלול" שקובע את אופן חיוב המס (בעת מכירה או מסירה של המניות לעובד מהנאמן). אם בהקצאה באמצעות נאמן נבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד כהכנסה ממשכורת (או ממשלח יד - לפי העניין) ותחוייב במס בשיעורים רגילים. במסלול "רווח הון", אם הנאמן החזיק במניות עד תום התקופה כנדרש בסעיף, יחויב העובד על שווי ההטבה בשיעור מס של 25% (אם מדובר במניות של חברה פרטית). זהו גם שיעור המס שיכנה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על-ידי פקיד השומה. במסלול זה ניתן לבקש פריסת רווח הון, אך אין לקחת בחשבון בסכום הזיכוי שלא נוצל בכל אחת משנות הפריסה את מרכיב "זיכוי גיל 60". אם ההקצאה לפי סעיף זה הייתה לפני ה-03/1/1 והמניות נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעורי מס רגילים (גם אם המניות נסחרות בבורסה). במקרה זה עליך לצרף לדוח את פרטי רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הזיכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה מס במקור מהתמורה עבור מניות אלו בהתאם לכללים.

**6. תשלום מקדמה עבור רווח הון<sup>(70)</sup>**

עליך לשלם תוך 30 יום מיום המכירה את המס בגין רווח ההון על-פי הפירוט שתגיש לפקיד השומה על גבי טופס 1399(י). חוב בגין מס על רווח הון, שלא שולם במועד, נושא ריבית והצמדה מתום 30 יום מיום המכירה. אם הקונה ניכה ממך מס במקור מהתמורה, יראו מס זה כתשלום על חשבון המקדמה, אם יש בידך אישור בדבר הניכוי. בעת שידור הדוח המקוון יש להזין את

תושב ישראל שחויב 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<sup>(67)</sup>. אם שולם מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324) (יהיה עליך לצרף מסמך המעיד על סכום המס ששולם בחו"ל). ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'.

**4. הפסדי הון וקניזו רווח הון**

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

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

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

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף<sup>(68)</sup>, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח ההון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקניזו במפורש בדיווח על רווח ההון, בטופס 1399(י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שבגינו נתבע הפחת.

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

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

הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.05, וטרם קוזז, ניתן לקניזו בשנת מס 2020 כנגד כל רווח הון ממכירת ני"ע וכן כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%.

**5. ניירות ערך****א. רווח הון מניירות ערך סחירים בבורסה**

רווחי הון מניירות ערך סחירים בבורסה שנמכרו בשנת 2020 חייבים במס בשיעור של עד 25%. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

**ב. רישום מניות למסחר בבורסה<sup>(69)</sup>**

67 פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

68 פ.מ.ה. סעיף 96.

69 פ.מ.ה. סעיף 101.

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

## דע את זכויותיך

כאשר מוגשת הצהרה למס שבח במכירת זכות במקרקעין ע"י בני זוג (**המוחזק על ידם בחלקים שווים**) הכוללת שומה עצמית אחת משותפת, נפתחת במיסוי מקרקעין שומה אחת כאשר שני מספרי תעודות הזהות של בני הזוג נקלטות בה. בהתאם מבוצע חישוב אחד של השבח והמס לתשלום.

ככל שלא נעשה הפיצול במיסוי מקרקעין הינך רשאי לבקש במסגרת הדו"ח השנתי, לפצל את השבח בחלקים שווים בין בני הזוג ולחשב את המס המגיע לכל אחד מבני הזוג בנפרד. כלומר, ישודרו שני נספחי רווח הון.

מייצגים המחוברים לרשת המייצגים של שע"מ יוכלו לצפות בשאילתת עזר M905 בריכוז עסקאות השבח של הנישום/הלקוח. בעסקה בה המכירה בוצעה ע"י שני בני הזוג במשותף בחלקים שווים והדיווח האמור התקבל ע"י מנהל מיסוי מקרקעין יהיה סימון כוכבית ליד העסקה שמשמעו שניתן לפצל את השבח בין בני הזוג. רק בעסקאות מסומנות ניתן יהיה לשדר שני נספחי רווח הון עבור כל אחד מבני הזוג.

• המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 84 בשדה 041.

## חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 39

שיטת המיסוי בישראל הינה שיטת מיסוי פרסונאלית, דהיינו הכנסות בחו"ל של תושב ישראל מכל המקורות חייבות במס בישראל. אם ההכנסה מחויבת גם על-ידי מדינה שעימה יש לישראל אמנה למניעת כפל מס (מדינה גומלת), יש לנהוג על-פי האמנה.

הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 39, הכנסות חו"ל.

פירוט הכנסות חו"ל לפי סלי הכנסות ותביעה לזיכוי המס ששולם בחו"ל בגין הכנסות אלו יירשמו בנספח ד' לדוח, טופס 1324 (ראה דברי הסבר בהמשך). **אין לרשום את סכום המס ששולם בחו"ל בגוף טופס הדוח השנתי אלא בנספח ד' בלבד.** על המשדר את הדוח השנתי באינטרנט לשדר גם את נספח ד' ולצרף את הפלט המופק לדוח השנתי. באם הוגש הדוח באופן מקוון מלא, לרבות נספח ד' (טופס 1324), המשודר והמוגש כחלק משידור הדוח השנתי, אין צורך לצרף את הפלט.

## חלק י' – הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס – סעיפים 40-44

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

**סעיף 40 – הכנסה של עיוור ושל נכה 100%**  
**נכה** בשיעור 100% וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-8 לדוח השנתי) עד לסכום של 618,000 ₪ בשנת המס. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-74,040 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל

סכום הניכוי במקור בשדה 253. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח הון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

7. שבח מקרקעין<sup>(71)</sup>

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

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

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

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

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

במכירת הנכס שנרכש לפני יום 7/11/01 יחולק השבח הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

• חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד ליום 7/11/01 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. השבח חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 31%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.

• חלק שני של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום 7/11/01 ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

במכירת הנכס שנרכש לאחר 7/11/01 ולפני ה-1/1/2012 יחולק השבח הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

• חלק ראשון של השבח הריאלי: השבח הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. שבח זה יהא חייב במס בשיעור של עד 20%.

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

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

אתה רשאי כאמור לבקש פריסת השבח הריאלי. את הפריסה ניתן לבקש במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין. כמו כן, ניתן לבקש את פריסת השבח גם במעמד הדו"ח השנתי. לתשומת לבך, בקשה לפריסת עסקת שבח לאחר הגשת דו"ח שנתי תוגש לפקיד שומה בלבד. לעניין זה ראה פסקה 2 לעיל (פריסת רווח הון).

71 חוק מסמ"ק סעיף 48.



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

רפואית במוסד לביטוח לאומי לקביעת שיעור הנכות (על-פי תקנות מס הכנסה (קביעת אחוז נכות), תש"מ - 1979). על הנכה לשלם אגרה לכיסוי הוצאות הבדיקה בוועדה של המוסד לביטוח לאומי.

יש לרשום בסעיף 40 את ההכנסות הפטורות ממס שלך בשדה 109 ו/או של בן/בת זוגך בשדה 309. רישום ההכנסה בדוח, מותנה בכך שהנכות, בשיעורים האמורים, אושרה לצורך מס הכנסה, והאישור צורף לדוח שהוגש או קיים במחשב רשות המסים.

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

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

הכנסות פטורות בשוק ההון לנכה 100% כפי שהוסבר בסעיפים 22-24 רשום בסעיף 43 בדוח.

### סעיף 41 – הכנסות פטורות משכר דירה למגורים

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

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

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

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

**ד.** דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2020 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

#### חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2020:

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

**ב.** "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,100 ₪ לחודש, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (השכרה למגורים כולל השכרה לא ליחיד וכן הכנסה משכירות ששולם עליה מס בשיעור 10% ראה הסבר בסעיף 25).

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

#### דוגמה 1:

בשנת 2020 הייתה 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 62,400 ₪

הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 74,040 ₪.<sup>(72)</sup>

בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 304,560 ₪, כמוסבר בסעיפים 22-24, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 74,040 ₪.

### הפטור לנכה:

#### א. תקופת נכות מעל שנה

**1.** אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 618,000 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 74,040 ₪ מכל המקורות.

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

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

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 618,000$$

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

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

**3.** אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-74,040 ₪ התקרה בסעיף היא:

$$365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 74,040$$

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

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

אך לא יותר מ-74,040 ₪ בשנת המס.

#### ב. תקופת נכות שנקבעה בין 185 ימים ל-364 ימים:

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

$$365 / \text{מספר ימי הפטור בשנה} \times \text{הכנסה חייבת, ולא יותר מ-74,040 ₪}$$

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 74,040 ₪. יצוין כי לתקופת נכות של פחות מ-185 ימים אין זכות לפטור.

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

72 פ.מ.ה סעיף 9 (5)



## דע את זכויותיך

ה"תקרה" לשנת המס 2020 היא 61,200 ₪ (5,100 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת הדירות למגורים על "התקרה":

$$84,000 - 61,200 = 22,800$$

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך  $61,800 - 22,800 = 39,000$ , ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 41 של הדוח.

ההכנסה מדירה 1 תמוסה במס בשיעור של 10%, ויש לרשום את ההכנסה בסעיף 25 של הדוח.

במקרה בו נותרה יתרה העולה על הסכום הפטור ( אם לדוגמא דירה עם הכנסות של 48,000 נבחרה כדירה הפטורה) היתרה תמוסה במס בשיעורים רגילים ויש לרשום הכנסה זו בסעיף 9 של הדוח.

## דוגמא 4:

הכנסה שנתית מדמי שכירות

דירה 1: 71,000 ₪

דירה 2: 47,000 ₪

סה"כ הכנסה מהכנסת שכירות 118,000 ₪

הסכום בו עולה ההכנסה על התקרה:

$$118,000 - 61,200 = 56,800$$

$$61,200 - 56,800 = 4,400$$

דירה 2 - 4,400 פטור

יתרה הכנסה  $47,000 - 4,400 = 42,600$ , תמוסה במס בשיעור מס רגיל ודירה 1 תמוסה במס בשיעור 10%.

בנתוני ההכנסות בדוגמא הזו, יש לבדוק אם מס בשיעור 10% על כל ההכנסה ובו ישנה הכנסה בשיעורי מס רגילים הוא בשיעור נמוך יותר מהמס שחושב לפי הדוגמא. לשם כך ניתן להסתייע בסימולטור המס, באתר רשות המסים.

ניתן לקבל הסברים נוספים על הכנסות משכ"ד ב"מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל".

## סעיף 42 - קצבאות פטורות ממס

הקצבאות הפטורות ממס:

1. קצבאות שמשלמת המדינה בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה<sup>(73)</sup>, או קצבאות המשולמות בשל עבודה בממשלת א"י (ממשלת המנדט)<sup>(74)</sup>.

2. קצבאות הילדים (נקודות קצבה) שנתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.<sup>(75)</sup>

3. קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.<sup>(76)</sup>

4. קצבאות נכות שמשלמת מדינה זרה ומתקבלות בישראל.<sup>(77)</sup>

5. חלק מהקצבאות ממעביד או מקופת גמל<sup>(78)</sup>, או חלק מקצבאות שאירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי<sup>(79)</sup> הפטורות ממס.

(5,200 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

ה"תקרה" לשנת המס 2020 היא 61,200 ₪

(5,100 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$62,400 - 61,200 = 1,200$$

$$61,200 - 1,200 = 60,000$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 60,000 ₪ ויש לרשום בסעיף 41 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 2,400 ₪ (62,400-60,000) תחויב במס בשיעורים רגילים וניתן לדרוש בגינה הוצאות יחסיות (הכנסה חייבת משכ"ד חלקי סה"כ הכנסות שכ"ד).

הוצאות כגון: תיקונים, שכ"ט עו"ד, תיווך, מיסים עירוניים, פחת לפי תקנות (פחת) 1941.

יובהר כי לא ניתן לדרוש הוצאות פחת לפי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים) 1989.

יש לרשום הכנסה זו (2,400 ₪) בסעיף 9 של הדוח. לעניין הזכאות לפטור ולעניין התקרה, יראו את הכנסת בן הזוג המתגורר עמך, ושל ילדיך עד גיל 18, כאילו היו הכנסתך.

לעניין קביעת התקרה המתואמת יש לקחת בחשבון גם הכנסה מהשכרת דירת מגורים שביקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר לסעיף 25.

המשכיר רשאי לבחור במסלול של פטור או של 10% או של תשלום מס שולי עבור כל אחת מהדירות שברשותו, אך לעניין קביעת סכום ההכנסה הפטורה והפגיעה בתקרת הפטור, יילקחו בחשבון ההכנסות מכל דירות המגורים.

## דוגמא 2:

בהמשך לדוגמא 1, סך ההכנסות משכירות 62,400 ₪ הכנסה פטורה 60,000 ₪, הכנסה חייבת 2,400 ₪.

פירוט ההוצאות:

תיקונים 5,000 ₪

פחת לפי תקנות פחת (1941) 20,000 ₪

פחת לפי תקנות פחת (1989) 35,000 ₪

חישוב הוצאות מותרות:

$$20,000 + 5,000 = 25,000$$

חישוב הוצאות יחסיות:

$$25,000 \times 2,400 / 62,400 = 962$$

הכנסה חייבת שתורם בסעיף 9 לדוח:

$$2,400 - 962 = 1,438$$

## דוגמא 3:

בשנת 2020 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות דירה 1 בסך 48,000 ₪ (4,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

וכן הכנסות דירה 2 בסך 36,000 ₪ (3,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

על דירה 1 בחרת לשלם מס בשיעור 10% ועבור דירה 2 במסלול פטור. החישוב ייערך כך:

73 פ.מ.ה. סעיף 9(6).

74 פ.מ.ה. סעיף 9(6)ב.

75 חוק הביטוח הלאומי סעיף 173.

76 פ.מ.ה. סעיף 9(ג6).

77 פ.מ.ה. סעיף 9(ה6).

78 פ.מ.ה. סעיפים 9א, 9ב.

79 פ.מ.ה. סעיף 9(ו6).

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

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

### יחיד שהפך החל מ-1/1/2007 לתושב ישראל לראשונה (“עולה חדש”), וכן “תושב חוזר ותיק”

יהיה פטור ממס במשך 10 שנים מהמועד שהיה לתושב ישראל על הכנסותיו מחו”ל וכן יהיה פטור למשך עשר שנים מהגשת דוח על הכנסותיו שהופקו בחו”ל או שמקורן בנכסים בחו”ל ואם חייב בהגשת דוח יהא פטור מלדווח על הכנסות אלו, וכן יהא פטור מהגשת הצהרת הון בגין נכסיו אלו ולמשך תקופה זו.

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

**תושב חוזר, שחזר לישראל מיום 1/1/07 ואילך** יהיה זכאי לפטור למשך 5 שנים מחזרתו לארץ על הכנסות מקצבה, מתמלוגים, מדמי שכירות, מריבית ומדיבידנד שמקורן בנכסים מחוץ לישראל שרכש התושב החוזר בתקופת שהותו בחו”ל. כמו כן יהיה זכאי לפטור על הכנסות מריבית, מדיבידנד או מרווח הון “מניירות ערך מוטבים”, שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל, כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידיו בתקופת שהותו בחו”ל למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ.

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

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

**הערה:** הפטור המוזכר לעיל חל על הכנסות המופקות או נצמחות בחו”ל בלבד.

### הלן דוגמאות למקורות הכנסה פטורים אחרים:

#### ג. החלק הפטור של הכנסות משוק ההון

##### 1. ריבית והפרשי הצמדה פטורים

רשום כאן הכנסות פטורות משוק ההון שלא נכללו בסעיפי ההכנסות החייבות שרשמת בדוח השנתי. בפקדונות ובתוכניות חסכון הצמודים למדד, הפרשי ההצמדה פטורים ממס.

##### 2. ריבית והצמדה על פיקדונות במט”ח לתושבי ישראל

(א) ריבית והצמדה על פיקדונות במט”ח לתושבי ישראל. הכנסה מריבית והפרשי שער שמשלם מוסד בנקאי על פיקדון במט”ח של תושב ישראל, פטורה ממס אם הריבית נובעת מהמקורות הבאים<sup>(81)</sup>:

(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.<sup>(82)</sup>

6. סכום שנתקבל מהיוון חלק פטור ממס של קצבה. אם היוונת את חלק הקצבה הפטור ממס, רשום כאן את הסכום שקיבלת בשנת המס. הסברים על דרך חישוב פטור זה מפורטים בחלק ג’ בסעיף 5.

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 42. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

### סעיף 43 – הכנסות פטורות ממקורות אחרים

#### א. פטור להכנסה מדמי שכירות בנכס ששימש להפקת הכנסה מיגיעה אישית, למי שהגיע לגיל פרישה:<sup>(80)</sup>

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 2020 היא 102,120 ₪ לשנה.

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

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

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

3. לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 22-24 לדוח.

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

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

#### דוגמה:

בשנת 2020 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-102,120 ₪). שיעור הזכאות 20 שנה  $20 \times 2\% = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

$$28,000 \times 35\% = 9,800 \text{ ₪}$$

תנאי לקבלת הפטור הוא מילוי הפרטים הנדרשים בנספח ב’ לדוח השנתי (טופס 1321).

#### ב. פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה ולתושב חוזר

80 פ.מ.ה. סעיף 99 (ג).

81 ק.ת. 1790 12.9.63

82 ק.ת. 4946 7.7.86

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

**4.** המבקש יצהיר אצל המנכה (הבנק) בטופס 2402, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוץ.

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

הפרשי הצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי<sup>(85)</sup>:

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

**(ב)** הפרשי הצמדה 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 בפיגור, בתנאי שהסכומים עצמם פטורים ממס, כגון: קצבת שאירים, קצבת נכות וכו', וכן הפרשי הצמדה ששולמו כתוספת לפיקדון שהוחזר על-ידי בית המשפט.

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

**(ט)** הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.<sup>(86)</sup>

#### 5. הפרשי הצמדה וריבית על הלוואה של בעל שליטה<sup>(87)</sup>

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

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

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

הכנסה מריבית (כולל הפרשי שער) למי שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) על פיקדון במט"ח של תושבי ישראל<sup>(83)</sup> במוסד בנקאי, המשולמת למי שהיה לתושב ישראל לראשונה, פטורה ממס אם לא חלפו עשרים שנה מיום שנעשה תושב ישראל בתנאים הבאים<sup>(84)</sup>:

**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 בידו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

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

#### (ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

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

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

**3.** המבקש הצהיר אצל המנכה בטופס 2409, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוזר.

**4.** ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

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

#### 3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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

**2.** לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.

83 ק.ת. 2513, 22.1.70, 10.11.77, 3781 א, 19.12.04.

84 ק.ת. 6214, 19.12.04.

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

86 ק.ת. 5055, 23.9.87.

87 ק.ת. 5917, 13.8.98.

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

### יא. דמי מזונות

דמי מזונות, שמקבלים אישה או גבר גרושים מבני זוגם לשעבר או מבן הזוג שחיים בנפרד ממנו, פטורים ממס. כמו כן פטורים ממס דמי מזונות שמקבלים בעד ילדים, מההורה האחר, או תשלום שמקבל יחיד, לרבות בעד ילדים, מהמוסד לביטוח לאומי, על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב 1972.<sup>(94)</sup>

### יב. מענק פרישה מעבודה

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

### יג. פטורים ממס שבח

בחוק מסוי מקרקעין נקבעו מספר פטורים ממס שבח כשהשכיח שבהם הוא הפטור במכירת דירת מגורים מזכה (פרק חמישי 1 לחוק).

### פטור לדירת מגורים מזכה

להלן התנאים המצטברים לזכאות לפטור ממס שבח:

#### הדירה עונה להגדרת דירת מגורים כהגדרתה בסעיף 1 לחוק:

1. בניית הדירה נסתיימה - יודגש כי דירה שבנייתה טרם נסתיימה, גם אם הקבלן התחייב לסיים בנייתה, לא תיחשב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור
2. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה
3. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר
4. הדירה משמשת למגורים, או מיועדת למגורים לפי טיבה.

#### דירת המגורים הנה דירת מגורים מזכה

הדירה "שימשה בעיקרה למגורים" באחת משתי החלופות הבאות:

1. 80% מהתקופה הנמדדת מתאריך 1.1.98 ועד ליום המכירה.
2. ארבע שנים שקדמו למכירה.

#### תנאים מוקדמים נוספים:

1. על המוכר לבקש את הפטור במפורש (הבקשה משולבת בטופס ההצהרה - 7000 או בטופס 2988).
2. המבקש ליהנות מן הפטור חייב למכור את כל זכויותו בדירת המגורים. אם המוכר מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידיו זכויות, כגון זכות הבעלות עם החכרת הדירה, המוכר לא יהיה זכאי לפטור ממס שבח בעת מכירתה.
3. על המוכר לעמוד בהגדרת תושב ישראל כפי שמופיע בפקודת מס הכנסה או שהינו תושב חוץ שיש בידיו אישור מרשויות המס שבמדינת תושבותו לפיו אין בבעלותו דירה באותה מדינה.

4. הפטור יינתן עד לשווי התקרה (נכון לשנת 2020 התקרה הינה 4,522,000 ₪. השווי שמעל התקרה יחויב במס לפי החלק היחסי שהוא מהווה מכלל שווי המכירה.

**המוכר זכאי לפטור לפי אחד מהמסלולים הבאים (החל מיום 1.1.14 ובהתאם להוראות תיקון 76):**

### ד. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

ככלל, הכנסות מהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים חייבות במס. רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכייה פטורים (ראה הסבר בסעיף 27 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.

### ה. סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר<sup>(88)</sup>

סכומים שולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 98,000 ₪ בשנת 2020.

"חוקר" הוא מי שמלאו לו 18 שנים והוא משמש 5 שנים לפחות חוקר במכון מחקר תורני ולומד במכון בתחומי פעילותו או מי שהוא בעל תואר אקדמי ראשון לפחות ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או ממוסד אקדמי בחו"ל המוכר על-ידי משרד החינוך, המשמש חוקר במוסד מחקרי ולומד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו. אם סכום ששולם כמלגה עולה על תקרת הפטור, יירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

### ו. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו<sup>(89)</sup>

סכומים אלה פטורים ממס.

### ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.<sup>(90)</sup>

### ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.<sup>(91)</sup>

### ט. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

סכומים אלה פטורים ממס בישראל אם הם פטורים ממס במדינה המשלמת. תקבולים כאמור שאינם חייבים במס מכוח אמנה שבה נקבע כי התקבולים חייבים במס בארץ המושב.<sup>(92)</sup>

### י. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר<sup>(93)</sup>

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 (8,160 לשנים 2019, 2015 ו-2014, 8,040 לשנים 2016-2018), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד.

88 פ.מ.ה. סעיף 9 (29).

89 הפ.מ.ה. סעיף 9 (א6).

90 פ.מ.ה. סעיף 9 (6).

91 פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).

92 צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976

93 פ.מ.ה. סעיף 9 (22).

94 פ.מ.ה. סעיף 9 (21).

## פטור לרווח במכירה של דירת מגורים הרווח ממכירתה של דירת מגורים עשויה להיות פטור ממס שבח.

**שאינה דירת מגורים מזכה פטורה** (דהיינו חייבת ליניאריות רגילה/מוטבת).

\* מכיוון שהפטור ניתן במכירת הדירה הראשונה והתנאים לפטור צריכים להתקיים לאחר המכירה הרי שבשלב הראשון תחויב המכירה והמס יוקפא לבקשת המוכר וזאת עד להתקיימות התנאים העתידיים.

### דגשים לזכאות לפטור

#### עיקרון התא המשפחתי

לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובבני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג, ידועה/בציבור וילדיו שאינם נשואים עד גיל 18, כמוכר אחד, כך, אם אחד מבני המשפחה הללו מכר דירת מגורים בפטור ממס שבח בעבר, יראו את כל התא המשפחתי כאילו כל אחד מהם מכר דירה פטורה. \* תשומת הלב לפסיקה מנחה בעניין הפרדה רכושית של בני זוג.

#### סייג לדירה שנתקבלה במתנה

מוכר דירה שנתקבלה במתנה, חייב גם לעמוד בתקופת "צינון" לפני שיהיה זכאי לפטור. להלן תקופות הצינון שמתחילות מיום קבלת הדירה:

- 1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:** תקופת "צינון" של 4 שנים
- 2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:** תקופת "צינון" של 3 שנים
- 3. אם לפחות מחצית ממחיר הדירה (50%) נתקבל במתנה בתוך שלוש שנים שקדמו לרכישתה יראו את כל הדירה כאילו התקבלה במתנה ויחולו על מכירתה ההוראות דלעיל.**
- 4. מוכר שקיבל את הדירה לפני שמלאו לו 18 שנים, תתחיל לגביו תקופת הצינון מיום שמלאו לו 18.**

#### מכירת דירת מגורים מזכה כולל זכויות בניה – סעיף 249

אם נמכרת דירת מגורים מזכה שהתמורה ממכירתה הושפעה מזכויות בנייה קיימות או צפויות בלתי מנוצלות, המוכר יהיה זכאי לפטור (אם עמד בתנאי הזכאות כפי שפורטו לעיל) בגובה שווי הדירה ללא זכויות הבנייה.

אם שווי זה נמוך מסכום תקרת הפטור שנקבע בחוק, בסעיף 249(א) המוכר יהיה זכאי לפטור נוסף בשל זכויות הבנייה בסכום של שווי הדירה ללא זכויות הבנייה או בסכום הפרש שבין סכום התקרה לשווי הדירה

#### – לפי הסכום הנמוך.

יתרת סכום שווי המכירה לאחר הפחתת הסכומים הפטורים תחויב במס שבח בליניאריות רגילה/מוטבת.

**בכל הקשור לשומת מס שבח ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין.**

#### סעיף 44 – 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 40-43 לעיל.

#### 1. פטור לדירה יחידה – 249ב(2) בתנאים הבאים:

- 1. הדירה הנמכרת היא דירת היחידה של המוכר בישראל ובאזור**
- 2. המוכר הוא בעל הזכות בדירה במשך 18 חודשים לפחות מיום שהייתה לדירת מגורים**
- 3. המוכר לא מכר דירה אחרת בפטור זה ב-18 חודשים הקודמים**
- 4. הנכס הנמכר לא היה דירה בשכירות מוגנת/דירה שחלקו של המוכר בה לא עלה על 1/3 וזאת בעת מכירת דירה אחרת בפטור לפי סעיף 249ב(2)**
- 5. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 249 וסעיף 249: הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חליפית שנרכשה ב-24 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור. הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997. חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3. ולגבי דירה שהתקבלה בירושה אינו עולה על 1/2.**
- הדירה הנוספת התקבלה בירושה ועומדת בתנאי סעיף 249ב(5)(א)+ב כמפורט בהמשך**
- הדירה הנוספת היא דירה שבבעלות חברה אשר למוכר זכויות בה בחלק שאינו עולה על 1/3 ולגבי ירושה 1/2 או שהיא מהווה מלאי עסקי (סעיף 249).**

#### 2. פטור לדירה שהתקבלה בירושה –

##### 249ב(5) – בתנאים הבאים:

- 1. המוכר הוא בן זוגו של המוריש, או צאצא של המוריש או בן זוג של צאצא של המוריש.**
- 2. לפני פטירתו היה המוריש בעלה של דירת מגורים אחת בלבד.**
- 3. אילו המוריש עדיין בחיים ומוכר את הדירה היה זכאי לפטור.**

#### 3. פטור חד פעמי במכירת שתי דירות – 249 בתנאים הבאים:

- 1. במועד המכירה של הדירה הראשונה נשואת הפטור יש בבעלות המוכר דירה אחת נוספת בלבד.**
- 2. המוכר מכר את הדירה הנוספת בפטור תוך שנה ממכירת הדירה הראשונה (נשואת הפטור לפי 249ה).**
- 3. סכום שווי שתי הדירות יחד לא עולה על הסכום שנקבע בסעיף (להלן תקרת שווי שתי הדירות).**
- 4. המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה הנוספת או ירכוש בשנה שלאחר מכירתה דירה אחרת (דירה חלופית) בסכום השווה ל-3/4 לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות.**

**5. אם התקיימו הסעיפים הנ"ל למעט סעיף 3 (במקרה ששווי שתי הדירות עולה על הסכום שנקבע בסעיף) וסכום שווי שתי הדירות לא עלה על התקרה של שווי מרבי שנקבע בסעיף יינתן פטור במכירת הדירה הראשונה בגובה הפרש שבין תקרת שווי שתי הדירות ושווי הדירה הנוספת. יתרת שווי המכירה שאינה פטורה תחויב במס לפי חלקה היחסי משווי המכירה **כמכירת זכות****



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

התקופה הקובעת ואין מדובר בהימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה. יש לרשום בשדה זה את הפסד ההון שקוזז השנה מהשקעה זו.

הסברים מפורטים ניתן לראות בחוזר מס הכנסה מספר 21/2018.

### ו-ח. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(טו) לפקודה

במסגרת תיקון 235 לפקודה נוסף סעיף 3(טו) לפקודה העוסק במיסוי בעל מניות מהותי בשל "משיכה מחברה" כהגדרתה בסעיף.

במשיכות על ידי בעל מניות מהותי או קרובו בחברה, שסכום המשיכות המצטבר עלה ביום כלשהו בשנת המס או ביום כלשהו בשנת המס שלפניה על 100,000 ₪, יש לצרף טופס 1350. הסברים מפורטים ניתן לראות בחוזר מס הכנסה מספר 07/2017.

ו. בשדה 323 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כדיבדנד בהתאם להוראות סעיף 3(טו) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 312/212/055.

ז. בשדה 343 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כמשכורת בהתאם להוראות סעיף 3(טו) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172.

ח. בשדה 350 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כעסק/משלח יד בהתאם להוראות סעיף 3(טו) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 150/170 או בשדה 305/205/167.

### ט. הכנסה מועברת מחברת מעטים בהתאם לסעיף 62 לפקודה

בשדה 351 יש לרשום את ההכנסה המועברת מחברת מעטים בשל פעילות בעל המניות המהותי בהתאם להוראות סעיף 62 לפקודה. הסברים מפורטים ראה בחוזר מס הכנסה מספר 10/2017. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172 אם יש לראותן כמשכורת או בשדה 150/170 אם יש לראותן כהכנסה מעסק או משלח יד.

אם בשנת המס נוכח לחברה מס במקור כנגד הכנסה המיוחסת לבעל המניות המהותי, ניתן לשדר את הניכוי בשדה 040.

למען הסר ספק ניכוי במקור כאמור שנדרש בדוח זה לא ידרש גם בדוח החברה.

במהלך שנת המס ניתן יהיה לפי בקשתך לבטל או להקטין את המקדמות בחברה ולשלם את המקדמות בתיק האישי שלך. רק לאחר הגשת הדוח השנתי של החברה, כשקיימת וודאות לכך שמדובר בחברה כאמור ניתן יהיה לבקשתך ובאישור רכז שומה להעביר את המקדמות מהחברה לתיק בעל המניות.

בשדה 239/238 עליך לדווח על סך המחזור מעסק או משלח יד (ללא מע"מ) בהתאם לחלק היחסי במחזור החברה.

אם ותדרש לשדר טופס 6111, ודיווח זה נעשה במסגרת החברה, יש לסמן לא חייב.

### חלק י"א – פרטים נוספים ויתרות להעברה – סעיפים 45-46

#### סעיף 45 – פרטים נוספים

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

#### א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2020 (31.12.2020).

#### ב. הרווח הגולמי

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

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

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

#### ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפיקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 25% ולהעביר את הפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

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

רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

#### ד. חלוקת שקיבלתי מנאמנות (פטורות/חייבות)

בסעיף זה ירשום הנהנה בנאמנות את סכום החלוקות הפטורות או החייבות שהיו לו בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75 לפקודה.

#### ה. הפסד הון שקוזז השנה מהשקעה מזכה במניות חברת מו"פ

סכום השקעה מזכה במניות של חברת מחקר ופיתוח כהגדרתה בסעיף 92 לפקודה, עד גובה של 5 מיליון ₪, יוכר למשקיע כהפסד הון בשנת המס שבה ביצע את ההשקעה או בשנת המס שאחריה עד תום תקופת ההטבה, ובלבד שסכום השקעה ששולם במסגרת הנפקה לציבור של חברה בבורסה בישראל במהלך

פורסם מדריך

חדש מקיף

ועדכני:

"דע זכויותיך

וחובותיך

– מדריך

למוכר/

רוכש זכות

במקרקעין".

**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"ב.**

כושר עבודה ולביטוח לאומי, כפי שיפורט בהמשך. אין צורך לערוך חישובים לגבי גובה הניכוי המותר (למעט בשל פרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה במקרים מסוימים) ואין להפחית סכומים אלה מההכנסה החייבת. הניכוי המגיע לך יחושב באופן אוטומטי בעת הזנת נתוני הדוח למחשב.

בסעיפים 53-56 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים 57 ו-58 יש לרשום את הסכום בהתאם לאישור המעביד (106). בסעיפים אלה ינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

### סעיפים 47-48 תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בסעיפים אלו:

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

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

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

### סעיף 47 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 316,530 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 47 בשדה 112/113. אין לכלול סכום הפרמיה בדוח רווח והפסד. ההוצאה המגיעה לך תחושב באופן אוטומטי על ידי המחשב (גם לשם קביעת הכנסתך החייבת בביטוח לאומי כעצמאי).

### סעיף 48 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134<sup>(95)</sup>

שכיר ירשום בסעיף 48 בשדה 206/207 את הסכום אותו חישב בעזרת טופס 134 או אשף העזרה בשידור דוח באינטרנט. שכיר שיש לו הכנסה גם כעצמאי יחשב את סכום ההוצאה לפי טופס 134 וירשום את סכום הניכוי המותר על-פי החישוב בטופס 134 בשדה המתאים.

שכיר שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה יותר לו ניכוי בשיעור של 3.5% מהכנסת העבודה שלו עד לתקרה של 316,530 ₪, ובמגבלות הרשומות להלן: שכיר אשר בשל הכנסתו ממשכורת (שאיננה כוללת "שווי שימוש" של רכב צמוד) הפריש מעבדו עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום

## סעיף 46 – יתרות להעברה לשנת המס 2021

### א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל – שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2021. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2021. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

### 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. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

### ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון (לרבות הפסד במכירת ניירות ערך סחירים) או כנגד שבח במכירת מקרקעין. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בשדה 166. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

### ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

הפסדים אלו ניתן לקזז בשנת המס כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%. רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 – הפסדים מועברים.

### ה. הפסד חו"ל להעברה

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

## חלק י"ב – ניכויים אישיים – סעיפים

47-58

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 35%, ואתה זכאי לניכוי מההכנסה החייבת בסכום של 1,000 ₪, החיסכון במס הנובע מהניכוי הוא בסכום של 350 ₪.

בסעיפים 47-52 יש למלא סכומים ששילמת לקרן השתלמות לעצמאים, לקופות גמל, לביטוח מפני אבדן

95 פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

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

הטבות  
מס ניתנות  
על קופות  
גמל בעד  
הפקדות  
לקצבה  
בלבד.

## א. חישוב 'סכום התקרה'

הכנסה קובעת - הכנסה מעסק או משלח יד בלבד  
140,000 ₪ (\*1)

תקרת הכנסה קובעת 265,000

בניכוי משכורת קובעת

שבשלה שילם המעביד

לקרן השתלמות

עד למשכורת קובעת מירבית (188,544)

76,456 (\*2)

"סכום התקרה" יהיה 76,456 הנמוך מבין (\*1) ל- (\*2)

## ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪ (\*3)

4.5% מ'סכום התקרה' (\*4) = 3,441 x 4.5%

הסכום שיוכר יהיה 3,441 ₪ (הנמוך מבין (\*3) ו-(\*4))  
בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם  
לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 49.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 50 את סך סכומי  
המשכורת בשלה שילם עבורו המעביד לקרן השתלמות.

סכום זה מופיע בטופס 106 מול הקוד 218/219.

אם המעביד לא שילם עבורו לקרן השתלמות כלל,  
ימלא בסעיף זה 0.

## סעיף 51 - ניכוי בעד תשלומים לקופת

גמל לקצבה כעמית עצמאי<sup>(98)</sup>

בשנת 2017 נכנס לתוקפו חוק פנסיה חובה לעצמאים.  
החל מינואר 2017, כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה  
מוקדמת (כהגדרתו בחוק גיל פרישה תשס"ד - 2004),  
חייב להפקיד לקופת גמל לקצבה.

עצמאי שמלאו לו 55 שנים ביום תחולת חוק זה  
(1.1.2017) לא תחול עליו חובת ההפקדה כאמור.

חובת ההפקדה לקופת גמל לקצבה של עצמאים מתחלק  
לשניים:

חלק ראשון - עד למחצית השכר הממוצע במשק  
(בשנת 2020 63,306) יחוייב בהפקדה של 4.45%  
לקופ"ג לקצבה.

חלק שני - מעל מחצית השכר הממוצע במשק (63,306)  
ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2020 -  
126,612) יחוייב בהפקדה של 12.55% לקופ"ג לקצבה.  
"הכנסה חייבת בהפקדה" - הכנסה חייבת (מעסק,  
ממשלח יד, מעסקה או מעסק אקראי ומהכנסה  
מחקלאות) לפני קיזוזים ופטורים, אך למעט כספים  
שמשיך יחיד מקופ"ג עקב אבטלה.

מתשלום אשר חייב עצמאי להפקיד ינוכו תשלומים  
שהפקיד העצמאי או שהופקדו בעדו בשל הכנסתו  
המבוטחת כשכיר.

**דוגמה:** עצמאי שהכנסתו החייבת בהפקדה בשנת  
2020 היא לפחות 126,612 יהיה עליו להפקיד סכום  
של לפחות 10,762 ₪ לפי החישוב הבא:

חלק ראשון - 2,817 = 63,306 \* 4.45%

חלק שני - 7,945 = 63,306 \* 12.55%

סה"כ - 10,762

בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת  
משיעור ה-3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד  
כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 206/207 את סכום  
ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא את הסכום  
ששולם בפועל. הסכום שירשם בשדה ייקבע כאמור  
לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש  
להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם  
המעביד עבור כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא  
חיובו במס בידך.

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

## דוגמה:

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

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

סכום תשלום העובד לביטוח מפני אובדן כושר עבודה  
- 9,000 ₪

שיעור הפקדה כולל 5% = 10,000/200,000

שיעור מרבי לניכוי:

סך המשכורות 200,000 נמוך מ-316,530 ₪.

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

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

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אובדן כושר עבודה  
5,000 = 2.5% x 200,000

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 48, שדה 206/207.  
יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך  
4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

## סעיפים 50-49 - ניכוי בעד תשלומים

לקרן השתלמות לעצמאים<sup>(96)</sup>

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי  
הסכום ששילם לקרן ההשתלמות, עד לסכום של 4.5%  
מ"הכנסה קובעת".

"הכנסה קובעת" היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק  
או משלח יד עד לתקרה שנתית של 265,000 ₪.

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

(1) הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד.

(2) 265,000 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת'  
בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות. (משכורת קובעת  
מירבית 188,544) הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על  
4.5% מ'הכנסה קובעת' או מ'סכום התקרה'<sup>(97)</sup> אם  
היחיד הוא גם שכיר.

**דוגמה:** הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2020  
הייתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 200,000 ₪.  
המעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם  
היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

96 פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

97 תקנות מס הכנסה (ניכוי  
הוצאות מסוימות).

98 פ.מ.ה. סעיף 47.

כיוון שאצל 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר סכומים בין בני הזוג (ראה להלן).

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

#### הניכוי המגיע ל'יחיד':

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

הניכוי המגיע לגבי הכנסה שאיננה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל-4% מאותה הכנסה (הניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה – 16,368 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כנמוך מבין:

1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוטחת".

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 264,000 ₪ בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,280 ₪ (5% מ-105,600 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

**"הכנסה מבוטחת"** – היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו בשנת המס סכומים לקופ"ג לקצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על-פי דין או חוזה.

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 57 בשדה 245-244.

**"הכנסה מזכה"** היא ההכנסה החייבת שרשמת בחלקים ג', ד', ה' בתוספת רווח הון (לאחר ניכויים למעט ניכוי זה והניכוי בשל תשלומיך לביטוח לאומי), ולאחר הניכוי המגיע בשל תשלומים לביטוח בפני אבדן כושר עבודה (סעיפים 48, 47 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 49 לדוח). **וזאת עד לסכום 148,800 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 105,600 ₪ למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.**

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 105,600 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 148,800 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 105,600 ₪ לפי הנמוך ביניהם. לעניין זה מביאים בחשבון את הכנסת העבודה תחילה.

#### דוגמאות:

##### 1. הכנסה שאינה הכנסת עבודה:

- הכנסתך החייבת (שלא ממשכורת) 100,000 ₪.  
 "הכנסה מזכה" אם כך  $148,800 > 100,000$   
 מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 ₪.  
 הניכוי המגיע הוא  $7\% \text{ מ-} 100,000 = 7,000$   
 מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ₪.

יש להפקיד את ההפקדות לקופ"ג לקצבה בשנת המס. העדר הפקדה, כאמור, תגרור קנס של 500 ₪.

**ניתן לקבל ניכוי מההכנסה זכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על-פי שיעור המס השולי של הכנסתך.** הניכוי בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 51, **יחושב הניכוי המגיע וסכום ששולם לקופ"ג לקצבה שעבורו לא ניתן ניכוי, יועבר לחישוב זכוי ללא צורך ברישום נוסף בדות, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 74-71.** מדרגת המס השולי של 31% (חל על הכנסה חייבת בסך 243,120 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הניכוי **ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 51 לסעיף 74, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

יצוין, שרישום ניכוי במקום זכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומיך לקופת הגמל לקבלת זכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זכוי כמפורט בסעיפים 74-71 בדות, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זכוי.

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

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

**מסלול א'** – מסלול המתאים לכלל ה'יחידים'.

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

**יחיד** העומד בתנאי עמית מוטב, המחשב יחשב את הניכוי כאמור במסלול ב'. ייתכן ולמרות שהינך 'עמית מוטב', הניכוי המחושב כ'יחיד' עדיף לך. בדות המשודר באופן מקוון, אם הינך בוחר בחישוב על-פי 'עמית יחיד', הינך יכול לסמן בעת השידור בקשתך זו. אם אינך חייב בהגשת דוח מקוון תוכל לפנות אל פקיד השומה לסמן בחירתך זו (שדות 233/234).

#### הניכוי לפי מסלול א' – ניכוי ל'יחיד':

הסכומים שעבורם יותר ניכוי במסלול זה, הינם סכומים ששילם היחיד או בן זוגו בלבד, לטובת אחד מהם ולא סכומים ששולמו עבור הורה או ילד או על-ידיהם. גם סכומים ששולמו למדינה או לרשות מקומית לשם שמירת זכות פנסיה של אחד מבני הזוג, יילקחו בחשבון לצורך חישוב הניכוי.

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

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

בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מובטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,280 ₪ בשנה.

### רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 445 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 74-71 בחלק י"ד).

רשום בסעיף זה את מלוא הסכום ששילמת לקופת הגמל כאמור. המחשב יעביר את היתרה שלא נוצלה בניכוי לסעיף הזיכוי, אין לכתוב סכום זה בשדה לזיכוי בסעיף 73 או 74. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 51.

בחישוב נפרד של המס ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסתך והן בחישוב המס על הכנסת בן הזוג לפי הסכום שנרשם בכל טור.

### הניכוי לפי מסלול ב' לעמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטב'.

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 20,258 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2020) או יותר.

כדי להגיע לסכום הפקדה כזה ולהיות 'עמית מוטב' יכול כל אחד להפקיד סכומים לטובתך, כאשר אתה המוטב בקופה. אצל שכיר יילקחו בחשבון לעניין זה גם הפקדות המעביד לטובתו כ"עמית שכיר".

הניכוי במסלול יינתן בשל הפקדות לטובתך כעמית עצמאי (אתה המוטב והאישור מקופת הגמל על שמך) וכן בשל הפקדות שהפקדת על שם ילדך שמעל גיל 18 (הדבר כרוך בהצהרתך ובהצהרת ילדך ע"ג טופס 158 שיצורף לדוח השנתי).

הניכוי שניתן לעמית מוטב':

הניכוי שתקבל במסלול זה בשל הפקדותיך לקופת גמל מורכב משני רבדים וכפוף לתקרות.

**ברובד הראשון** ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 11% בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ"עמית עצמאי" מ"הכנסתך כעמית עצמאי", שהיא הכנסתך החייבת (מכל המקורות) עד לסכום של 105,600 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת. "הכנסה חייבת", "הכנסה מבוטחת" לעניין זה הוגדרו בדברי ההסבר לניכוי במסלול א'.

**ברובד השני** ניתן לקבל ניכוי בשל הפקדותיך בקופת גמל לקצבה, וזאת בשיעור של 7% מ"הכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם יתרת הסכומים ששילמת לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מ"הכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף של עד 4% נוספים מ"הכנסה הנוספת".

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 105,600 ₪ בשנת 2020.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$ . שולם אפוא 2.5% נוספים מעל 12%, ולכן הניכוי המגיע הוא בשיעור 9.5% מתוך ההכנסה המזכה  $9.5\% = 7\% + 2.5\%$ . הניכוי המגיע הוא בסה"כ 9,500 ₪.

על יתרת תשלומיך (בסך 3,000 ₪ ו-5,000 ₪ בדוגמאות הנ"ל), לגביהם לא קיבלת ניכוי, תהיה זכאי לזיכוי מהמס במסגרת סעיף 445 לפקודה (ראה להלן בסעיף 74 ו-73).

הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 74 לדוח. ראה הסבר לעיל.

### 2. הכנסת עבודה:

משכורת 300,000 ₪ ובכלל זה סכום של 260,000 ₪ שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ₪ לקופ"ג לקצבה.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאיננה מבוטחת  $(300,000 - 260,000 = 40,000)$ .

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

על יתרת הכנסתך המזכה 40,000 - 105,600 אינך זכאי לניכוי. (על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך).

ראה הערה של דוגמה 1.

ראה עמוד מצורף.

### 3. הכנסה מעבודה וכן הכנסה אחרת:

הכנסתך כשכיר היא 60,000 ₪, מתוכם 50,000 ₪ הכנסה מבוטחת ו-10,000 ₪ "הכנסה שאינה מבוטחת". הכנסתך כעצמאי היא 90,000 ₪.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

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

$2,500 = 50,000 \times 5\%$ .

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 264,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$264,000 > 60,000$

$500 = (60,000 - 50,000) \times 5\%$

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 12,000.

הכנסתך המזכה כעצמאי  $88,800 = 90,000 - 12,000$

נמוך מסך 90,000

$13.5\% = 88,800 / 12,000$  (1.5% מעל 12%)

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.5%  $(7\% + 1.5\%)$

הניכוי 7,548  $(88,800 \times 8.5\%)$

סה"כ ניכוי  $8,048 = 500 + 7,548$

### ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2020 או לפני כן, מלאו לך (99) 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים שהיוו 10,415 ₪ או 16,368 ₪) לניכוי

99 תקנות מס הכנסה (ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קיצבה) התש"ם-1980



## דע את זכויותיך

$$11,616 + 9,504 = 21,120$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי  
(35,000 - 21,120 = 13,880) תילקח בחשבון לחישוב  
הזיכוי.

**ג. הכנסת עבודה והכנסה שאינה מעבודה**

משכורת 100,000 ₪

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורת 80,000 ₪

הכנסה מהשכרת נכס 90,000 ₪

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר (כולל חלק המעביד)  
15,000 ₪

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪

סה"כ הופקדו עבור לקופ"ג קצבה 25,000 ₪

ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

רובד א הכנסתך החייבת עד 105,600 בניכוי "ההכנסה  
המבוטחת" הינה:

$$105,600 - 80,000 = 25,600$$

$$\text{הניכוי } 11\% \text{ מ- } 25,600 = 2,816$$

לרובד ב לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד  
א ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך  
למעמדו "עמית מוטב" (20,258) זאת אומרת הסכום  
שיילקח בחשבון:

$$20,258 - 25,000 = 4,742$$

$$\text{כעמית עצמאי } (10,000 - 2,816 = 7,184)$$

בדיקת הכנסה נוספת ברובד ב (הנמוך מבין):

א. 110,000 או 105,600 (כנמוך)

ב. 190,000 או 264,000 (כנמוך) בניכוי 80,000 או  
105,600 כגובה.

"ההכנסה הנוספת" על פי ההגדרה היא 84,400 ₪.

שיעור ההפקדה מתוך ההכנסה ה"הכנסה הנוספת":

$$4,742 / 84,400 = 5.5\%$$

מכיוון שלא שולם לקופה בשל קצבה סכום העולה על  
12%, תקבל ניכוי של עד 7%

$5,908 = 84,400 * 7\% < 4,742$  ולכן הניכוי ברובד ב  
יהיה 4,742.

$$2,816 + 4,742 = 7,558$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(2,442 = 10,000 - 7,558) תילקח בחשבון לחישוב  
הזיכוי.

רשום בסעיף 51 לדו"ח את הפקדויות לקופ"ג לקצבה  
כעמית עצמאי

**סעיף 52 - דמי ביטוח לאומי ששילם  
הנישום כעצמאי<sup>(100)</sup>**

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 (מכיון שעבורם  
לא מגיע ניכוי מההכנסה). הניכוי המותר הוא בשיעור של  
52% מהסכומים ששילמת (למעט הסכומים ששילמת

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 264,000 ₪ בניכוי  
הכנסתך המבוטחת או 105,600 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

**"ההכנסה הנוספת"** בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי"  
לא יכול שתעלה על 105,600 ₪ בשנת 2020.

יתרת ההפקדה ברובד השני תהיה הנמוך מבין:  
1. מתשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של  
20,258 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב".  
2. הפקדויות כעמית עצמאי בהפחתת הסכום שנוכה  
ברובד הראשון.

סכומים שהפקדת "כעמית עצמאי" ולא קבלת עבורם  
ניכוי יעברו לחישוב קבלת זיכוי ממס ראה הסבר לסעיף  
74 להלן.

כאמור לעניין קבלת מעמד של 'עמית מוטב' לא ניתן  
להעביר הפקדות בין בני זוג. החישוב יעשה על-פי אישור  
קופת הגמל לעמית שהינו המוטב בקופה.

**דוגמאות:****א. הכנסת עבודה בלבד**

משכורת משני מעבידים 300,000 ₪.

הכנסה מבוטחת מתוך המשכורות 120,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית שכיר (כולל חלק  
המעביד) 21,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 17,000 ₪.

סה"כ הופקדו עבור לקופ"ג קצבה 38,000 ₪, ולכן  
הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך  
החייבת עד 105,600 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת"  
הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל  
הינה 105,600 ₪. הכנסה נוספת הנמוך מבין 1 ל-2:

1. הנמוך מבין 180,000 ל-105,600 (105,600)

2. הנמוך מבין 300,000 ל-264,000 פחות הגבוה מבין  
120,000 ל-105,600 (144,000)

יתרת ההפקדה לקופ"ג לקצבה סה"כ 37,000 ש"ח  
הגבוהים מ-16% x 105,600 ולכן תקבל ניכוי בשיעור  
של 11% (7% + 4%) מתוך 105,600 שהם 11,616 ₪.

**ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד**

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 220,000 ₪.

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 35,000 ₪.

**רובד א'** "הכנסה כעמית עצמאי" 105,600 ₪.

הניכוי 11% מ-105,600 = 11,616.

**לרובד ב'** לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד  
א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך  
למעמד "עמית מוטב" (20,258), זאת אומרת הסכום  
שיילקח בחשבון לחישוב:

$$14,742 = 20,258 - 35,000$$

"ההכנסה הנוספת" על-פי ההגדרה גם היא 105,600 ₪  
שיעור ההפקדה מתוך "ההכנסה הנוספת"

$$14,742 / 105,600 = 14.4\%$$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-2%  
מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 2%,

$$\text{סה"כ } 9\% \text{ מ- } 105,600 = 9,504$$

100 פ.מ.ה. סעיף 47 (א),

ק"ת 4973, 1.10.86,

ק"ת 4998, 19.1.87.

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

תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2020 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 לדוגמה ב-12 תשלומים חודשיים שווים, יראו אותך כאילו שילמת את מלוא דמי ההשתתפות במועד התשלום הראשון. אולם יש לרשום בסעיף 53 רק את הסכומים הניתנים לניכוי בהתאם לעיתוי התשלום ראה דוגמה בטבלה. המחשב יערוך חישוב אוטומטי לגבי מגבלת הניכוי מההכנסה החייבת. יש לצרף פירוט לחישובים ומסמכים לאימות ההוצאה.

דוגמה: חישוב הניכוי בעד השתתפות במימון מחקר מדעי				
סכום דמי השתתפות (ש)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום לניכוי בשנת המס הבאה (ש)
14,400	1.1.2020	11	$\frac{11 \times 14,400}{12} = 13,200$ ש	1,200
14,400	1.12.2020	-	0	14,400
14,400	1.10.2020	2	$\frac{2 \times 14,400}{12} = 2,400$ ש	12,000

### סעיף 54 – 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<sup>(103)</sup>, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות 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.

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

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

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

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

לביטוח הלאומי כקנסות והפרשי הצמדה על פיגורים (בתשלום), ולא יותר מההכנסה החייבת שאינה הכנסת עבודה שלפני הניכוי. אם עלה הסכום הניתן לניכוי על ההכנסה החייבת שלפני הניכוי, אין לרשום את ההפרש כהפסד.

יש לצרף לדוח את **האישור השנתי** בגין התשלום לביטוח לאומי (ולא אישורים חודשיים).

אם קיבלת החזרים סכומים שנזקפו לזכותך, קרן בלבד (ללא ריבית והפרשי הצמדה) 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 המהווה החזר הניכוי יוסף לסכום המדווח בסעיף 2 בחלק ג' בשדות 250/270.

אפשרות נוספת העומדת בפניך היא תיקון הניכוי הנדרש בשנת המס עבורה קיבלת החזר מביטוח לאומי.

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

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

### סעיף 53 – 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<sup>(101)</sup>, 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.<sup>(102)</sup>

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכלל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב

101 פ.מ.ה. סעיף 20 (א)(1).

102 פ.מ.ה. סעיף 46.

103 ק"ת 5155, 20.1.88.

## דע את זכויותיך

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

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

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

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

אישורים על עמידה בתנאים כאמור לעיל יש להמציא מרואה החשבון של "חברת המטרה" ולצרפו לדוח השנתי (טפסים 5950, 5951 ו-5952).

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

**"חברה מתחילה"** - היא חברה שהתאגדה בישראל והשליטה והניהול בה מופעלים בישראל ושמתקיימים לגביה כל אלה:

א. מיום התאגדותה ועד מועד ביצוע ההשקעה (להלן: "תקופת הבחינה") טרם חלפו 48 חודשים (חב' באז"פ" א 60 חודשים) (חברה שבסיוע המדען - טרם חלפו 12 חודשים מתום תקופת הסיוע, לפי המאוחר).

ב. היקף המכירות בתקופת הבחינה לא עלה על 2 מיליון ש"ח לשנה ו- 4.5 מיליון ש"ח במצטבר.

ג. סך ההוצאות בתקופת הבחינה לא עלה על 3 מיליון ש"ח לכל שנה ו- 12 מיליון ש"ח במצטבר.

ד. היקף ההשקעות + ההלוואות שניתנו לה + ההשקעה המזכה אינו עולה על 12 מיליון ש"ח.

לעניין סעיפים ב' ג' חלק משנת מס = שנת מס

ה. ר"ח החברה אישר למועד ההשקעה את התקיימות תנאים א עד ד

ו. המדען הראשי אישר במועד ההשקעה את התקיימות התנאים הבאים:

1. 70% לפחות מהוצאות החברה במישרין או בעקיפין (בתקופת הבחינה) הוצאו בקשר למוצר המבוסס על מו"פ שבוצעו בחברה.

2. המוצר וכל הזכויות הנובעות ממנו **בבעלות החברה מיום היווצרו.**

חריג לכך הוא אם הזכויות במוצר נרכשו או התקבלו מאחד מהבאים: מיחיד שהמוצר היה בבעלותו מיום היווצרו, ממוסד להשכלה גבוהה/מוסד מחקרי, מחברת מסחור ידע יראו לעניין התנאי כאילו היו בבעלות החברה מהתחלה.

**"תקופת ההטבה"** - שלוש שנות מס החל בשנת המס שבה חל מועד ההשקעה.

**"מועד ההשקעה"** - המועד שבו שילם המשקיע לחברה את סכום ההשקעה המזכה או המועד שבו הקצתה החברה למשקיע את המניות, כמאוחר.

**גובה ההטבה** - השקעה מזכה = עד לסכום של 5 מיליון ש"ח.

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

## סעיף 55 - ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרט ישראלי.

בכדי לעודד הפקת סרט ישראלי, בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכויים מהכנסות משקיעים בסרט ישראלי) (הוראת שעה), התש"ע 2009<sup>(104)</sup> ניתן לקבל - בתנאים שנקבעו - ניכוי בשל הוצאות הפקת סרט ישראלי בשנת המס שבה הוצאו, כנגד כל הכנסה.

למשקיע בהפקת "סרט ישראלי" שאינו סרט טלוויזיה, שהוכר כסרט ישראלי על ידי קרן לתמיכה בסרט ישראלי לפי תקנות הקולנוע (הכרה בסרט כסרט ישראלי), התשס"ה-2005 או סרט שאושר כעומד בקריטריונים להכרה כאמור על ידי ועדה ציבורית שממנה שר האוצר, נתן, בתנאים מסוימים ניכוי כאמור.

בתקנות ישנן הוראות לגבי יתרת ניכוי שלא נוכתה, הפקת סרט בידי שותפות, חישוב רווח הון ועוד.

יצוין כי תוקפן של התקנות הינו עד ליום 16.6.2020 ונכון למועד כתיבת חוברת זו תוקפן לא הוארך.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרט ישראלי.

## סעיף 56 - ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה"/"חברה מתחילה"

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

במסגרת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011<sup>(105)</sup> (תיקוני חקיקה), התשע"ד 2014. נקבעה הוראת שעה לשנים 2011-2020, במסגרתה ניתנו הטבות במס לשם עידוד התעשייה עתירת הידע, על מנת לעודד השקעה בחברות ישראליות עתירות מו"פ המצויות בשלב הראשוני של פעילות המחקר והפיתוח, ניתן תמריץ ליחידים המשקיעים בחברות כאמור, בדרך של התרת סכום ההשקעה כהוצאה שוטפת.

החוק מתיר לך ניכוי של השקעה מזכה במניות חברת מטרה עד לגובה של 5 מיליון ש"ח במשך תקופת ההטבה, ובלבד שסכום ההשקעה שולם על ידך בתקופת הוראת השעה (1.1.2011 עד 31.12.2020), והחזקת במניות **"חברת המטרה"** שהוקצו לך בתמורה להשקעה המזכה במשך כל תקופת ההטבה (תקופת ההטבה - 3 שנות מס החל בשנת המס שבה סכום ההשקעה המזכה שולם לחברת המטרה), וההשקעה לא נועדה לשם הפחתת מס בלתי נאותה.

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

**א.** במהלך כל תקופת ההטבה לא נרשם נייר ערך שלה בבורסה.

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

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

### המדען יבחן עמידה בתנאים.

#### סעיף 57 – הכנסה מבוטחת

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

רשום בסעיף זה (שדה 244/245) את הסכום כפי שמופיע בטופס 106 לשנת המס 2020.

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

#### סעיף 58 – הפקדות המעביד לקופות גמל לקצבה

רשום בסעיף זה (שדה 248/249) את הפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה, לרבות הפקדות מעביד למרכיב הפיצויים (למעט הפרשות עבור אבדן כושר עבודה), כפי שמופיע בטופס 106 שהונפק לך על-ידי מעבידך לשנת 2020.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 51), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

#### חלק י"ג – נקודות זיכוי ממס סעיפים 59–70

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס.

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

בחישוב מאוחד של המס לבני זוג או בחישוב יחיד (כשלבן הזוג אין הכנסות, או כשאין בן זוג), נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק תינתנה לבן הזוג הרשום.

ערך כל נקודת זיכוי בשנת המס 2020 – 2,628 ₪. להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

#### סעיף 59 – זיכוי עבור תושב ונסיעה למקום העבודה ל'בן הזוג הרשום'

אם הינך תושב ישראל, אתה זכאי לשתי נקודות זיכוי; וכמו כן אתה זכאי לרבע נקודת זיכוי בעד נסיעה לעבודה<sup>(106)</sup>. אם חישוב המס על הכנסתך והכנסת בן הזוג נעשה בנפרד, זכאי כל אחד מכם בנפרד לנקודות זיכוי עבור "תושב" ו"נסיעה". אישה שנערך לה חישוב מס זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת (לאישה שהיא בן הזוג הרשום ולאישה שנערך לה חישוב מס בנפרד).<sup>(107)</sup>

#### סעיף 60 – זיכויים בעד בן/בת זוג<sup>(108,109)</sup>

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

**א.** אם הינך תושב ישראל והינך 'בן הזוג הרשום' והיה לך בשנת המס בן זוג, והגעת אתה או בן זוגך לגיל פרישה או שאחד מכם עיוור או נכה כמשמעותו בסעיף 9(5)א (להלן: "יחיד מוטב"), הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודת זיכוי אחת עבורו.

**ב.** אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורן חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין

חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 62. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" – ראה להלן, סעיף 67 ו-68.

**לדוגמה:** אם אתה נשוי והינך "בן הזוג הרשום" ולבת זוגך הכנסות מיגיעה אישית מעסק, ויש לכם ילדים ונערך לכם חישוב מס מאוחד, יובאו בחשבון, בעת חישוב המס, שתי נקודות זיכוי נוספות לפי פסקה ב'.

אם חישוב המס שלך, 'בן הזוג הרשום', ושל בן זוגך הוא מאוחד, והכנסתו של בן הזוג מיגיעה אישית אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי להן אתה זכאי כאמור בפסקה ב' (1.75 נקודות זיכוי אם אין ילדים או שתי נקודות זיכוי אם יש ילדים) כלומר, סכום הכנסה של 22,995 ₪ או 26,280 ₪ בהתאמה ובסכומים גבוהים יותר בשל נקודות זיכוי אם בן הזוג הוא עולה חדש והינך "יחיד מוטב" דהיינו לא תיכלל הכנסת בן זוגך בסיכום ההכנסה החייבת, ובחישוב המס לא יובאו בחשבון נקודות הזיכוי האמורות בפסקה ב' לעיל.

**ג.** אם אתה, 'בן הזוג הרשום', תושב ישראל ולבן זוגך יש הכנסה בחישוב נפרד, לא תהיה זכאי לנקודות זיכוי בעד בן הזוג, אך סימון בסעיף זה יקנה לבן הזוג בחישוב נפרד את נקודות הזיכוי כתושב ובעד נסיעה למקום העבודה ובעד אישה (כאמור בהסבר לסעיף 59).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה<sup>(111)</sup>

בחישוב נפרד, יחיד מוטב יקבל חצי נקודת זיכוי עבור בן זוגו שכלכלתו עליו. 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.

גם אם ביקשת שיעשה חישוב נפרד, ומחשוביניו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר – תערך השומה לפי חישוב מאוחד.

#### סעיף 61 – זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד (אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות או אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס<sup>(111)</sup>). אם אתה זכאי לקצבת ילדים מהמוסד לביטוח לאומי תקבל 1.75 נקודות זיכוי. סימון בסעיף זה יזכה אותך בנקודות הזיכוי לבן זוג עוזר. אם מגיעות לך נקודות זיכוי עבור בן זוג עוזר וגם נקודות זיכוי עבור בן זוג עובד, כמוסבר בסעיף 60 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

#### סעיף 62 – נקודות זיכוי בעד ילדים

יינתנו לכל אחד מההורים נקודות זיכוי בגין כל אחד מילדיהם כמפורט להלן:

106 פ.מ.ה. סעיפים 34, 36

107 פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג)ד.

108 פ.מ.ה. סעיף 38.

109 פ.מ.ה. סעיף 37.

110 פ.מ.ה. סעיף 41.

111 פ.מ.ה. סעיף 39.

**בשדה 022** יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרישום הילדים שבחזקתו ובגינם הוא מקבל קצבת ילדים שנרשמו בשדה 260, את מספר הילדים להם אין הורה שני רשום במרשם האוכלוסין או שנפטר.

**בשדה 361/362** – יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה מבקשת להעביר לשנה העוקבת נקודת זיכוי אחת מתוך 1.5 נקודות הזיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס.

בנוסף, יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה ביקשה להעביר לשנה זו נקודת זיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס הקודמת.

### הבהרות נוספות:

#### א. אלמן/ה שנישאה/ה בשנית:

בחישוב המס של אישה שנישאה לאלמן יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו (0-18).

בחישוב המס של גבר שנישא לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה (0-5).

יש לרשום את מספר הילדים בשדה 260/262 בקבוצת הגיל המתאימה.

#### ב. בני זוג נשואים מאותו מין:

בני זוג נשואים מאותו מין ייהנו מאותן נקודות זיכוי ממס המוענקות מכוח הפקודה ל"בני-זוג" באותן נסיבות.

לפיכך, במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין, בן הזוג המקבל את הקצבה המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40(א) לפקודה, יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות מכוח הוראות סעיף 66(ג) (4) לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילדים) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית. בן הזוג האחר יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג) (5) לפקודה (נקודות זיכוי בגין ילד בגילאי 0-5) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית, ובתנאי שהילד רשום כילדו במרשם האוכלוסין.

בן הזוג שקיבל את הקצבה מהמוסד לביטוח לאומי עבור ילדו, ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 260/262, ובן הזוג האחר ירשום בטבלת הילדים את מספר ילדיו בשדה 190/291.

### סעיף 63 – משפחה חד הורית

יחיד שהוא הורה במשפחה חד-הורית לילד שטרם מלאו לו 19 שנים ומקבל בגינו קצבת ילדים, זכאי לנקודת זיכוי אחת על עצם היותו "משפחה חד הורית" אם אינו מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר. בנוסף לכך זכאי לנקודות זיכוי עבור ילדים כאמור בסעיף 62 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

בסעיף זה יש להצהיר ב"כן" או "לא" אם הינך מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר.

### סעיף 64 – נקודות זיכוי בעד השתתפות בכלכלת ילדים

הורה החי בנפרד מבן זוגו, הנושא בכלכלת ילדיו שאינם סמוכים על שולחנו, זכאי לנקודת זיכוי אחת.<sup>(112)</sup> נקודת הזיכוי מיועדת להורה אשר ילדיו אינם בחזקתו ואינו מקבל קצבת ילדים.

בשנת הלידה - 1.5 נקודת זיכוי.

בגילאים שנה עד חמש (ילד שטרם מלאו לו שש בשנת המס) - 2.5 נקודות זיכוי.

בנוסף, האם רשאית להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 1.5 נקודות הזיכוי), בגין כל אחד מילדיה שנולד משנת הלידה לשנה העוקבת.

יש לצרף טופס 116.

אם שבקשה בשנת מס קודמת לדחות את נקודת הזיכוי כאמור לעיל תדרוש אותה בשנת מס זו.

אישה נשואה שנערך לה חישוב מס נפרד וכן אלמן/ה, גרוש/ה, רווק/ה, הנושאים בכלכלת ילדיהם הנמצאים בחזקתם והמקבלים בגינם קצבת ילדים, יהיו זכאים לחצי נקודת זיכוי עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 18 שנים בשנת המס. עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת.

אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנות רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לבני זוג נשואים בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתם מיגיעה אישית.

הורה חד הורי החי בנפרד, אשר ילדיו בחזקתו וכלכלתם עליו יקבל נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 18 כאמור לעיל. ההורה שילדיו אינם בחזקתו זכאי כנגד הכנסתו מיגיעה אישית לנקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 5 כאמור לעיל.

במשפחה בה ישנו "ילד להורה אחד" (זאת בין אם מדובר בגבר ובין אם באישה), יקבל ההורה נקודות זיכוי בגין ילדיו עד גיל 18 כאמור לעיל, ובנוסף יקבל כנגד הכנסות מיגיעה אישית נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 5 (כפל נקודות).

"ילד להורה אחד" – מוגדר כילד שבשנת המס טרם מלאו לו 19 שנים ואחד מהוריו נפטר או שרשום במרשם האוכלוסין בלא פרטי אחד ההורים.

נקודת הזיכוי בגין היות ההורה חד הורי תינתן רק להורים החיים בנפרד, במקרה זה יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד ואם כלכלת ילדיהם מחולקת ביניהם, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה אחת.

רשום בסעיף זה בטבלת הילדים את מספר ילדיך בהתאם להסבר המופיע מתחת לטבלה:

**בשדה 260/262** כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום מספר ילדים בחזקת ההורים בכל קבוצת גיל אצל כל אחד מבני הזוג (בשדה 260 וגם בשדה 262).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום בשדה 260 את מספר הילדים בחזקתו אשר בגינם הוא מקבל קצבת ילדים בכל קבוצת גיל.

**בשדה 190/291** כשמדובר בזוג נשוי - יש לרשום בשדה 190 את מספר הילדים שאינם נמצאים בחזקתם (ילד של אחד מהם שאינו נמצא בחזקתו אלא בחזקת ההורה השני) בכל קבוצת גיל. יש לרשום את הילד בשדה השייך להורה שלו בלבד (בשדה 190 או 291).

כשמדובר באדם שאינו נשוי - יש לרשום את מספר הילדים שאינם בחזקת ההורה או ילדים בחזקת ההורה עבורם **אינו** מקבל קצבת ילדים.

112 פ.מ.ה. סעיף 40(ב)



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

**3.** מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 החודשים.<sup>(115)</sup>

**4.** מי שעזב את ישראל כקטין וחזר אליה כעבור תקופה של חמש שנים לפחות, יראו אותו כעולה לעניין סעיף זה. (יש לצרף אישור מעמד קטין חוזר ממשרד הקליטה ולוודא עמידה בתנאי שהייה בחו"ל של לפחות 5 שנים).

**5.** במניין 42 חודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות סדיר בצה"ל או תקופת לימודים במוסד ללימודים על-תיכוניים<sup>(116)</sup>, על-פי בקשת העולה.

בסעיף זה ציין את תאריך העלייה כאמור שלך ושל בן הזוג. בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו ניתן לרשום תאריך עליה לארץ, וניתן לנטרל חודשים כמפורט בסעיף 3 ו-5.

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

### סעיף 68 – זיכוי לתושב חוזר "מוטב"

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

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

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

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

### סעיף 69 – חייל/ת משוחרר/ת<sup>(117)</sup>

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

כשירות סדיר ייחשב:

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

שירות בקבע לא ייחשב כשירות סדיר.

### סעיף 65 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות

גרוש המשלם מזונות לבן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.<sup>(113)</sup>

### סעיף 66 – זיכוי בעד ילד נטול יכולת

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותק, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, יובאו בחשבון בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.<sup>(114)</sup>

הורים גרושים או פרודים שאינם מנהלים משק בית משותף זכאי כל אחד מהם לנקודות זיכוי אלו.

הזיכוי יינתן גם בשל ילד עד גיל 18 הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז. כהוכחה יש להמציא בנוסף לטופס 116 הפנייה של ועדת השמה לחינוך מיוחד (גן לחינוך מיוחד, בית ספר לחינוך מיוחד, כיתה לחינוך מיוחד בבית ספר רגיל, מסלול 07).

החל מדוחות לשנת מס 2020 המידע להטבת מס של הורים לילדים עם צרכים מיוחדים שוועדת זכאות ואפיון קבעה להם זכאות לחינוך מיוחד, יעבור לרשות המסים באופן מקוון. לכן לא ידרשו עוד ההורים לצרף את החלטת הוועדה. בשלב זה לגבי שנים קודמות נדרש יהיה להציג את החלטת הוועדה.

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

בכל מקרה בו מתקבלת גמלת ילד נכה או דרגת אי כושר 74% ומעלה מהמוסד לבטוח לאומי, די בצרוף טופס 116 א' לדוח ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 170,000 ₪ במידה ונשוי 272,000 ₪ לשני בני הזוג בשנת 2020.

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

**אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 75 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 75, לגבי כל ילד.**

### סעיף 67 – זיכוי לעולה חדש

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

1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (סך של 4.5 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים (סך של 2 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים (נקודת זיכוי אחת בגין תקופה זו).

**2.** לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על-פי סעיף 10ד(ד) לחוק האזרחות, תשי"ב – 1952.

113 פ.מ.ה. סעיף 40.

114 פ.מ.ה. סעיף 45.

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

116 ק"ת 3769, 18.10.77.

117 פ.מ.ה. סעיף 39 א.

**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 70 בשדה 181/182 קוד 2 ושנת סיום לימודים.

**סיום תואר שלישי ברפואה או רפואת שיניים:** זכאות לנקודת זיכוי אחת, בשלוש שנות מס ראשונות שלאחר סיום לימודיו ועוד חצי נקודת זיכוי בשתי שנות המס הבאות. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 3 ושנת סיום לימודים.

**סיום לימודים במסלול ישיר ללימודי תואר שלישי:** יינתן זיכוי לתואר ראשון כאמור לעיל, ומשנת המס שלאחר סיום הלימודים לתואר שלישי תינתן מחצית נקודת זיכוי למשך שנתיים. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182.

באשר לסיום התואר הראשון - קוד 1 ושנת סיום לימודים. באשר לסיום התואר השלישי - קוד 4 ושנת סיום לימודים.

**הזכאי בגין שני תארים:** הזכאי לנקודות זיכוי בגין שני תארים (ראשון ושני) באותה שנת מס - ימלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 12 ושנת סיום לימודי התואר הראשון.

**ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי ראשון אחד בלבד ותואר אקדמי שני אחד בלבד.**

**דחיית מועד קבלת ההטבה למי שסיים התמחות בשנת 2012 ואילך:** לעניין מועד הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

#### סיום לימודי תואר החל מיום 1.1.2014

(1) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(2) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

(3) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת זיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות. יש למלא בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

(4) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.

(5) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

**גובה הזיכוי** תלוי בתקופת השירות הסדיר:

חייל לאחר 23 חודשי שירות מלאים וחיילת לאחר 22 חודשי שירות מלאים - 1/6 נקודת זיכוי לחודש.

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

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

בשנת השחרור יינתן זיכוי יחסי, בהתאם למספר החודשים בשנת המס ממועד השחרור.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור/תעודת סיום שירות (תעודה המעידה על תאריך השחרור ומספר חודשי שירות) גם אם הזיכוי ניתן על ידי המעביד בטופס 106.

**לדוגמה:** תאריך שחרור ביום 31.8.17 לאחר 30 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2020. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2020 הוא 8 חודשים. במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 69

בשדה 324/224 - 082017

בשדה 124/024 - 30

#### נקודת זיכוי לנער<sup>(118)</sup>

אם מלאו לך או לבן זוגך 16 שנים בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנים, תקבל נקודת זיכוי נוספת על נקודות הזיכוי המגיעות לך. על מנת לקבל את נקודת הזיכוי, הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

#### סעיף 70 - נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע<sup>(119)</sup>

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

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2020, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי מקצוע, וכן למלא **טופס 119**, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

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

הטופס מופיע באתר רשות המסים.

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

#### סיום לימודי תואר עד ליום 31.12.2013

**סיום תואר ראשון:** נקודת זיכוי אחת לכל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד לתואר, אך לא יותר מ-3 שנים. יש למלא בסעיף 70 בשדה 181/182 קוד 1 ושנת סיום לימודים.

118 פ.מ.ה. סעיף 40 ב.

119 פ.מ.ה. סעיף 40 ג, 40 ד.

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

קיימים שני מסלולים לקבלת הזיכוי: מסלול א' המתאים למי שאינו "עמית מוטב" ומסלול ב' למי שהוא "עמית מוטב".

"עמית מוטב" הינו מי שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא פחת מ-20,258 ₪.

אם אינך "עמית מוטב" תקבל זיכוי על-פי 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 105,600 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 148,800 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 105,600 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 148,800 ₪ בניכוי 105,600 ₪ או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגובה מבין הסכומים המפורטים להלן:

**1.** זיכוי בשל תשלום של עד 2,040 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60). **או,**

**2.** ליחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 148,800 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 105,600 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

**דוגמה 1:** אתה יבן הזוג הרשום והכנסתך מעסק בשנת המס הייתה 210,000 ₪ והכנסת בן זוגך 24,000 ₪ מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ₪ ובן זוגך שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 7,440 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 148,800 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,860 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,040) דהיינו 450 ₪, זאת למרות שהסכום של 1,800 ₪ גבוה מ-5% מההכנסה המזכה של בן הזוג (5% מ-24,000 = 1,200) בשל סכום מינימום לזיכוי של 2,040 ₪. אם תשלומי בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

**תעודת מקצוע:** מי שסיים לימודי מקצוע וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי להקלה במס בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, להלן הפירוט לפי השנים:

2017 - 3/4 נקודת זיכוי

2018 - ואילך נקודת זיכוי אחת

יש למלא בסעיף 70 בשדה 182/181 קוד 5 ושנת סיום לימודים

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת על-ידי משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי או תעודת מקצוע - לא ניתן לקבל כפל הטבות.

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו יש לרשום את התואר, תאריך סיום התואר ותאריך סיום ההתמחות.

### חלק י"ד - זיכויים אחרים מהמס - סעיפים 71-79

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ₪, לפני הזיכויים האישיים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ₪, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ₪.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב את מלוא הסכומים ששילמת.

### סעיפים 71-74 - זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה<sup>(120)</sup>

זיכוי מהמס בכפוף לתקרה, (ראה להלן) בשיעור של 25% יינתן בעד תשלומי פרמיות (ללא התשלום עבור מרכיב החיסכון) ששילם היחיד או בן זוגו לביטוח חיים שלו או של בן זוגו לחברת ביטוח.

יחיד יזוכה ממס בשיעור של 35% בעד תשלומים ששילמו הוא או בן זוגו לקופת גמל לקצבה או ששילמו כאמור למדינה, לרשות מקומית או לגוף אחר שקבע שר האוצר לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו או של בן זוגו או ששולמו כאמור לביטוח קצבת שאירים.

רשום סכומים אלה בסעיפים 71-74 לפי העניין.

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

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה. לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 51.

כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 51 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

**רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 74 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 51 לשם קבלת ניכוי:** אם המס השולי המרבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 51.

**החל משנת מס 2017 יחיד זכאי לזיכוי נוסף בשל סכומים שהפקיד לקופת גמל לקצבה בעבור עצמו כעמית עצמאי בהתקיימות התנאים המצטברים הבאים:**

1. ליחיד לא נוכו סכומים בעד רכישת ביטוח מועדף מפני אבדן כושר עבודה בגין הכנסתו מעסק/משלח יד או עבודה

2. ליחיד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד.

3. היחיד הפקיד סכומים כעמית עצמאי, ובגין סכומים אלה לא נוכה מהכנסתו ולא זוכה בשלהם מהמס.

**עודף הפקדות:** הפקדות כעמית עצמאי שלא זכאי לגביהם להטבת מס, ניכוי או זיכוי.

יובהר כי, במידה והעודף נובע גם מסכומי הפקדה כעמית שכיר, חישוב סכום העודף יבוצע בשלב ראשון לגבי הסכומים שהופקדו כעמית עצמאי.

**"תקרה":** 211,200 בניכוי הכנסה מבוטחת

**חישוב הזיכוי הנוסף**

הנמוך מבין:

$$X = 0.005 * (\text{הנמוך מבין "תקרה" או הכנסה מעסק})$$

$$Y = \text{עודף הפקדות}$$

$$\text{הזיכוי: } 35\% \text{ מהסכום הנמוך מבין } X \text{ ל } Y$$

**דוגמא:**

עמית שאינו מוטב וגילו עד 49:

הכנסה מעסק 100,000

הפקדה כעמית עצמאי 17,000

חישוב ניכוי - סעיף 47 לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 148,800

$$100,000 \times 7\% = 7,000$$

$$100,000 \times 4\% = 4,000$$

-----

$$11,000$$

**ניכוי נוסף**

יתרת הפקדות להעברה לזיכוי:

$$17,000 - 11,000 = 6,000$$

חישוב זיכוי - 45 לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 148,800

$100,000 * 5\% = 5,000$  עד לתקרה של (יתרת הפקדות להעברה לזיכוי - 6,000)

$$5,000 * 35\% = 1,750$$

הזיכוי שינתן: 1,750

יתרת הפקדות שלא זכתה לניכוי או זיכוי:

$$17,000 - 11,000 - 5,000 = 1,000$$

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 71 בדוח ואת תשלומי בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 74, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

**דוגמה 2:** הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 105,600).

הכנסה מעסק 70,000. שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ש.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

$$80,000 \times 7\% \times 35\% = 1,960$$

בשל הכנסה מעסק (68,800 קטן מ-70,000)

$$35\% \times 5\% \times (148,800 - 80,000) = 1,204$$

סה"כ הזיכוי 3,164 ש.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 74 (10,000 ש"ח), "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

**הזיכוי במסלול ב':** מסלול זה מתאים רק למי שהיה "עמית מוטב" בשנת המס (ראה הגדרה לעיל), ומאפשר לך לקבל זיכוי עבור סכומים ששולמו.

הזיכוי שיינתן אם כן ל"עמית מוטב" הינו בשל סכומים ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא הייתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו החייבת ועד לסכום של 211,200 ש לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

עמית מוטב שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצירוף שני הסכומים הבאים:

**א.** 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת עד 105,600 ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ולביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור.

**ב.** 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 211,200 לשנה, בניכוי סכום של 105,600 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופ"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 74 ולא בסעיף 73.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,040 ש ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 51 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 51, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 74 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל

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

יש לרשום בסעיף זה (בשדה 237/037) את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס. על יתרת התרומה בסך 6,000 ₪ (30,000-36,000) לא יותר זיכוי השנה. על סכום זה ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

ב. יש לרשום בסעיף זה (בשדה 292/364) את סכום התרומות שנדרשו בשלוש השנים הקודמות, עלו על התקרה ולא ניתן לגביהן זיכוי.

המחשב יחשב את הזיכוי המגיע בהתאם לרשום בשדות אלה.

הזיכוי מותנה בצרוף קבלה מקורית בגין התרומה. במקרה שמדובר בקבלה שהינה "מסמך ממוחשב", יש להקפיד שהקבלה נושאת את הפרטים המלאים של מופיעות בה המילים "מסמך ממוחשב".

במקרה והגשת את המסמכים במסגרת שידור הדו"ח המקוון, עליך לשמור את הקבלות המקוריות.

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר על-ידי שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וזיכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו, לא יעלה על 50% מהכנסתו החייבת באותה שנה.

**הערה:** חלק מהמעבידים הינם "מעבידים מורשים" לעניין מתן זיכוי ממס עבור תרומות לעובד במסגרת מערכת השכר. במידה והינך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ₪ תרומות.

### סעיף 77 – זיכוי בעד הוצאות להנצחת זכרו של חייל או שוטר שנספה במערכה ולזכרו של מי שנספה בפעולות איבה

אם הוצאת סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתך (בן זוג, בן, אח, הורה, נכד, גיס או חתן) שהיה חייל או שוטר שנספה במערכה או להנצחת זכרו של בן משפחתך כאמור, חלל פעולות האיבה והטרור, תוכל לקבל זיכוי מהמס בסכום השווה ל-30% מהסכום שהוצאת. רשום בסעיף זה את סכום הוצאה. יש לצרף מסמכים בהתאם.

### סעיף 78 – הנחה מהמס לתושבי אילת<sup>(123)</sup>

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר באילת ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב אילת יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב אילת ב-1 באוגוסט 2020, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2021, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2020.

אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך שהופקה באילת או באזור חבל אילות מיגיעתך האישית. הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 242,520 ₪. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

**חישוב הזיכוי הנוסף – 45א(ו) לפקודת מס הכנסה:**  
הנמוך מבין:  $500 = 0.5\% * 100,000$

(הנמוך מבין: 211,200 פחות 0 או 100,000)  
לעודף ההפקדות שלא זכו לזיכוי או זיכוי בסך – 1,000

הזיכוי הנוסף שיינתן:  $175 = 35\% * 500$

### סעיף 75 – זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד<sup>(121)</sup>

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדתם, או בעד ילד עם מגבלה שכלית, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

**לדוגמה:** הכנסתך בשנת המס הייתה 80,000 ₪.

שולם בעד אחזקה במוסד – 14,000 ₪.

12.5% מההכנסה החייבת – 10,000 ₪.

סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה –

$4,000 = 10,000 - 14,000$

סכום הזיכוי:  $1,400 = 35\% * 4,000$

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

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של נטול היכולת ובן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 272,000 ₪ בשנת המס ואם אין לנטול היכולת בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 170,000 ₪. לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 66 לעיל.

### סעיף 76 – זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית<sup>(122)</sup>

א. אם אתה או בן זוגך תרמת תרומות בסך של למעלה מ-190 ₪, 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, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 9,350,000 ₪ או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

**לדוגמה:**

1. ההכנסה החייבת 100,000 ₪

2. סכום התרומה 36,000 ₪

3. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ₪

4. סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי ג') 10,500 ₪, יש לרשום בסעיף זה את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס.

121. פ.מ.ה. סעיף 44.  
122. פ.מ.ה. סעיף 46.  
123. חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11



## דע את זכויותיך

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

ראה רשימת יישובים בפרק ט'.

במילוי הדוח הידני יש לרשום את שם הישוב, תאריך הגעה ותאריך עזיבה רק במקרה ועזבת.

בשידור הדוח באופן מקוון (אינטרנט) יש למלא את הפרטים לעיל באמצעות לחיצה על "מילוי".

במקרה ועברת באותה שנת מס מיישוב מזכה אחד ליישוב מזכה אחר יש למלא את הפרטים לעיל לגבי שני היישובים.

המחשב יבצע חישוב משוקלל של הנחת היישובים ובלבד שהתקיים התנאי של 12 חודשים רצופים.

נתק ברציפות פוגע בתנאי הרציפות כאמור לעיל והרציפות של 12 חודשים תיבדק לכל ישוב בנפרד.

בפרק ט' של החוברת קיימת רשימת יישובים (נספח ד), שבהם התקרה ושיעור ההטבה משתנים במהלך חודש יוני של שנת המס 2020.

במידה והנך תושב באחד מהיישובים הנ"ל עליך למלא ולשדר בסעיף זה את הנתונים כמוסבר לעיל והמחשב יחשב את הזיכוי בהתאם.

**לדוגמא:** הנך תושב אבו סנאן והתגורר במהלך כל שנת המס 2020 ביישוב, הנך זכאי בגין החודשים ינואר עד מאי לשיעור הטבה של 10% ותקרת הטבה של 162,480 ₪ ובגין החודשים יוני עד דצמבר לשיעור הטבה של 12% ותקרת הטבה של 168,000 ₪.

יש לרשום בשדה 327/287 מספר חודשים 05, קוד תקרה 05, שיעור הנחה 10 ובשדה 111/096 - מספר חודשים 07, קוד תקרה 19, שיעור הנחה 12.

בשידור הדוח באופן מקוון יש למלא את שם הישוב, תאריך הגעה או עזיבה והמחשב ימלא ויחשב את הזיכוי באופן אוטומטי.

**זיכוי לחייל המקבל תוספת רמת פעילות א:**

חייל, שוטר, איש משמר הגבול ועובד שירות הביטחון, זכאים לזיכוי בשיעור 5% ממשכורתם המיוחדת כמוגדרת בתקנה, עד לסכום הכנסה של 161,040 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום המשכורת המיוחדת כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת. איש כוחות הביטחון המתגורר ביישוב מזכה בכל שנת המס זכאי להנחה הגבוהה מביניהן אך לא לשתייהן בו זמנית.

במקרה והנך זכאי להנחת יישובים בחלק משנת המס הנך ראשי לשלב בין שתי ההנחות.

רשום בסעיף זה את הכנסתך מיגיעה אישית שהופקה באילת או איזור חבל אילות.

אם חדלת להיות תושב אילת והיית תושב אילת 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך באילת.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית אילת, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהינך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

רשום בסעיף 79 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

**סעיף 79 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים<sup>(124)</sup>**

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

הגדרת יישובי לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מיגיעה אישית. להגדרת "גיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר ביישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2020, וישהה בו לפחות עד ה-31 ביולי 2021, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2020.

לגבי שנת המס הראשונה למגורים ביישוב, תוכל לקבל הזיכוי לאחר תום השנה למגורים באמצעות הגשת דוח למס הכנסה לגבי אותה שנה.

בשנה לאחר מכן, אצל שכיר ניתן לקבל את הזיכוי גם על-ידי הצגת אישור תושבות למעביד או באמצעות תיאום מס אצל פקיד השומה.

אם חדלת להיות תושב ביישוב מזכה והיית תושב ביישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

הדו"ח  
השנתי  
כרטיס הביקור  
שלך

124. פ.מ.ה. סעיף 11.

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

### סעיף 83 – מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים, ועוד. בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון. על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867).

### סעיף 84 – 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 85 – 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 ובחבת מעטים שחל עליה סעיף 62 א', ובשותפות, שאתה מחזיק בה.

**נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301)  
לשנת המס 2020 חישוב ההכנסה  
החייבת מעסק או ממשלח יד**

#### א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם הייתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר והנכס אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

#### ב. מילוי הנספח

**ככלל, יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.**

בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת הישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.

### חלק ט"ו – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח – סעיפים 85 – 80

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחייבים במס שבח.

**הערה:** אין לכלול בחלק זה של הדוח מסים ששולמו למדינה זרה או שנוכו במקור והועברו למדינה זרה. מסים אלו יש לרשום בנספח ד בלבד.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או 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 80 – סך המחזור:

**סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2020.**

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סיכום המחזורי שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל, למעט הכנסות מקרן ריט ושותפויות נפט הכוללים בעדה 305/205/167. אם אתה 'נישום' בחברה משפחתית, עליך להוסיף למחזור גם את המחזור של החברה המשפחתית. וכמו כן יש להוסיף את חלקך במחזור העסקאות של השותפות, חברת בית, חברת מעטים שחל עליה סעיף 62 א. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

### סעיף 81 – מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפריסה ואישור ניכוי המס מהמשלם.

### סעיף 82 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 24–22 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופסי 867, שקיבלת מהמנכה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידי רשות המסים, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

## דע את זכויותיך

המותר בניכוי לפי סעיף 7(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

## 7. הוצאות לאחזקת רכב

## א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו הוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיותרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיותרו לך הוצאות רכב, עליך לרשום את פרטי הרכב (תיאור הרכב כולל שנת יצור, קוד תוצר, קוד דגם, נפח מנוע), קבוצת מחיר כפי שמופיע ברישיון הרכב, מספר הרישוי של הרכב, מספר חודשים שהיה בשימוש בשנת המס, קריאת המונה בתחילת שנת המס או בעת שהרכב הגיע לרשותך, לפי המאוחר, וקריאת המונה בתום שנת המס או בעת שהרכב יצא מרשותך, לפי המוקדם. פרטים אלו יש לרשום מעבר לדף, בחלק ג' של נספח א' לדוח השנתי. אם אינך מגיש נספח, או היו לך יותר משלושה כלי רכב בשנת המס, עליך לצרף לדוח נספח משלך ובו פירוט הנתונים הנדרשים לגבי כל כלי הרכב.

## ב. הגדרות

**רכב** – רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1.

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב N1 (קטגוריה n: משא): רכב שמשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

**הוצאות החזקת רכב** – הוצאות רישוי הרכב, ביטוח חובה וביטוח מקיף, דמי שכירות בעד השימוש ברכב, הוצאות דלק, שמנים, תיקונים, הוצאות חניה שאינן במקום העסק או בסמוך אליו, כביש אגרה (כגון: כביש 6, כביש המנהרות, נתיב מהיר וכו').

## ג. חישוב הוצאות החזקת הרכב שיותרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיותר בניכוי הוא 45% (25% - לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 (ראה להלן), לפי הגבוה. להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

**יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.**

## 1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

## 2. עלות המכירות

## קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

## מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם. בחישוב עלות המלאי יש לכלול גם עלויות ששימשו בייצור המלאי כגון שכר עבודת פועלי ייצור וכו'.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בתחילת שנת המס רשום את ערך המלאי שרשמת לתום השנה הקודמת.

בשורה המיועדת לרישום המלאי בסוף שנת המס, רשום את ערך המלאי לפי ספירת מלאי שערכת ליום 31.12.2020. 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.<sup>(125)</sup>

## 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.<sup>(126)</sup>

## 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

125. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.

126. פ.מ.ה סעיף 332

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

החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**3.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת היילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

**דוגמה:** היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 35,760 ₪.

### חישוב ההוצאות שיתרו בניכוי:

**א.** חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

$$50,000 - 35,760 = 14,240$$

**ב.** חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

$$45\% \times 50,000 = 22,500$$

הוצאות הרכב שיתרו הן הסכום הגבוה מבין שתי האפשרויות – 22,500 ₪.

כאשר שימש הרכב לייצור הכנסה רק בחלק משנת המס, יותרו הוצאות הרכב לפי סך הוצאות הרכב באותה שנה בניכוי מספר חודשי השימוש בו כשהם מוכפלים בשווי השימוש לחודש (חודש - לרבות חלק ממנו).

הוצאות הרכב יותרו בניכוי רק אם מולאו כל הפרטים בגב הטופס בחלק ג.

יש לערוך את חישוב הוצאות הרכב המותרות בניכוי לכל כלי רכב בנפרד.

### ד. רכב צמוד לעובדים

אם אתה מעסיק עובדים, והעמדת לרשותם רכב צמוד, אתה זכאי לנכות כהוצאות רכב את כל ההוצאות בגין החזקת כלי הרכב הצמודים.

כאשר הרכב מוצמד לעובד, לא יותר לך לנכות כהוצאה כל סכום העולה על ההוצאות שהוצאת בפועל.

### 8. הוצאות אחזקה ותיקונים שוטפים

רשום כאן הוצאות אחזקה שוטפת ותיקונים שוטפים, הוצאות חשמל, מים וכדומה. אין לכלול בסעיף זה הוצאות הונית כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

### 9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,750	33,000
2	2,980	35,760
3	3,830	45,960
4	4,590	55,080
5	6,360	76,320
6	8,240	98,880
7	10,600	127,200
אופנוע שסיווגו L3 (*)	910	10,920
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	509,070	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	500	
הפחתה משווי שימוש (רכב חשמלי או שנטען מרשת החשמל plug in)	1000	

\* אופנוע שסיווגו L3 הוא אופנוע שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כ"ס.

לא כולל רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך.

### שווי שימוש ברכב צמוד – המודל הליניארי:

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המכירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2020 הינו 2.48% מתוך מחיר המכירון המתואם עד לתקרה של 509,070 ₪.

**הנוסחה לחישוב שווי שימוש:** שיעור שווי שימוש X מחיר מתואם – במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪ ולכל שנת מס 2020 6,000 ₪.

**לתשומת לבכם:** התקנות העיקריות לפני תיקון ממשיות לחול על עובד שהועמד לרשותו רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010. יחד עם זאת, גם תינתן הפחתה משווי השימוש, בשנים 2010 ואילך, בגין רכב (M1, N1) משולב מנוע (היברידי) בסך 500 ₪ שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יתרו בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

**1.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מונית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**2.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סויר או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת

ניכוי  
הוצאות  
הקשורות  
להכנת  
הדו"ח  
השנתי  
מי שביסס  
את הדו"ח  
שהגיש  
על פנקסי  
חשבונות,  
שניהל,  
רשאי לנכות  
מהכנסותיו  
הוצאות שהיו  
לא בקשר  
להכנת  
הדו"ח.  
פרטים  
בסעיף 10  
בעמוד זה.

**2.** רכישת נכס שימש בייצור הכנסתך, תיחשב הוצאה הנית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוער (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

**3.** במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

**4.** כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

**5.** התנאים להחלת התקנות הם אלה:

**א.** הינך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א לפקודה.

**ב.** פקיד השומה לא מצא את ספריך כיבלתי קבילים בשנת המס.

**ג.** עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הינך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

**ד.** הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

**ה.** עליך להמציא אישור שנתי על 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 הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

**ח.** תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.

**לדוגמה:** לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

**ט.** במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

**י.** לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

**12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל) (130)**

**1. אש"ל בארץ**

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-2011.1.1.

**2. נסיעות ולינה בארץ**

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

**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 עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

**1.** אם הוצאות הטלפון לא עלו על 24,000 ₪ לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ₪, לפי הנמוך.

**2.** אם ההוצאות עלו על 24,000 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,800 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, ההוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

**ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רט"ן)**

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור ההכנסה עד סכום של 1,260 ₪ לשנה (105 ₪ לחודש) או מחצית מההוצאה בפועל, לפי הנמוך. אם המכשיר הועמד לרשות העובד, יותרו כל הוצאות ההחזקה בניכוי למעביד. המגבלה לא חלה על מכשיר המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום העסק.

**10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה וערעור (127)**

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך בניכוי ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. אם אתה מדווח על בסיס מצטבר - בשנה בה ניתן לך השירות בפועל על-ידי המייצג.

**11. דמי שכירות וחכירה**

רשום כאן דמי שכירות וחכירה ששילמת בשנת המס, וציין בגב הטופס, בחלק ד', את פרטיו של בעל הנכס, פרטי הנכס לרבות כתובת, גוש חלקה, שטח ברוטו וקומה. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%<sup>(128)</sup> או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

**שכר מכר (129)**

**1.** אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

127 פ.מ.ה. סעיף 17(11)  
128. ק"ת 5879, 9.2.98.  
129. ק"ת 5221, 28.9.89.  
130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).



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

**5.א. שכירת רכב בחו"ל** – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על \$ 64 ליום, לפי הנמוך מן השניים. להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי הוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(ב) ו-1(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושווייץ.

**ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל**

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת מימשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

**1.1. דיור** – לשנת המס 2020 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום שנקבע בתקנות, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שביניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

**2.2. חינוך** – יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$ 725 לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על \$ 725. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

**3.3. המצאת תצהירים** – לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

**(1)** המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

**(2)** אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

**4.4. טיפול רפואי** – יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בך, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

**5.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל** – הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

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 הייתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיותרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-\$ 127 מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-\$ 127 - 75% מהסכום אך לא פחות מ-\$ 127 ולא יותר מ-\$ 217.

### 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:

**1.1. 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 הוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-\$ 289 (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד \$ 127 ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-\$ 127, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-\$ 127 ללינה ולא יותר מ-\$ 217 ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו ההוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-\$ 127 ללינה. לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

**2.2. חינוך** – אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על \$ 725 לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

**3.3. הוצאות נסיעה** – עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

**4.4. הוצאות שהייה אחרות** – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-\$ 81 לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-\$ 136 לכל יום.

## דע את זכויותיך

1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

- \* בנייני אבן מדרגה ראשונה 1.5%
- \* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה 2%
- \* בנינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות 4%
- הריסים כלליים 6%
- הריסים בבתי קפה, מסעדות וכו' 12%
- ציוד כללי 7%
- מכונות למיזוג אוויר 10%
- \* ציוד לבנייה 15%
- מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון 15%
- משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון 20%
- מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה 20%
- רכב ללימוד נהיגה 25%
- מחשבים אישיים 33%
- מחשבים אחרים 25%
- ספרות מקצועית 15%

\* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

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 והשארית לעצמך את הזכות להכנסות.

### 2. תקנות מס הכנסה פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה(הוראת שעה) – התשפ"א 2020 – 16.11.20

הוראת השעה מאפשרת לנישום לתבוע פחת מואץ בשיעור כפול משיעור הפחת לו היה זכאי לפי כל דין בגין ציוד שנרכש בין התאריכים 1.9.2020 לבין 30.06.2021 (התקופה הקובעת), ובלבד שסך כל הפחת לא יעלה על מחירו המקורי של הציוד.

"ציוד" - לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה, שאינו משאית ולמעט נכס בלתי מוחשי ובלבד שהתקיימו בו שלושת אלה:

- יום רכישתו הוא בתקופה הקובעת.

- הוא החל לשמש בישראל בייצור הכנסה תוך שלושה חודשים מיום רכישתו או עד ה-30 ביוני, 2021, כמאחר.

### ביום 6 במאי 2018 פורסם תיקון כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ)(תיקון), התש"ח-2018.

בכללים החדשים נקבע כי חישוב המס לעובד יערך בהתאם לחישוב המס בישראל. הכללים החדשים יחולו החל מ-1.1.2018. הכללים יחולו על יחיד ששהה בחו"ל תקופה של 8 חודשים רצופים לפחות (לעומת 4 חודשים בעבר).

שיעורי המס הניכויים והזיכויים יחושבו בהתאם להוראות הפקודה.

בעניין שווי שימוש ברכב שהועמד לרשות העובד יחולו תקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב), התשמ"ז-1987. התרת ההוצאות בדומה לכלליים ערב התיקון.

### 13. מסים עירוניים, אגרות והיטלים

רשום כאן את המסים העירוניים, האגרות וההיטלים ששילמת עבור עסקך.

### 14. ביטוח עסקי

רשום כאן את כל הוצאות הביטוח שהיו לך בעסקך. הוצאות ביטוח רכב נכללות ומתואמות בסעיף 7 לעיל.

15. חובות רעים

רשום בסעיף זה חובות 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.

### דוגמאות להוצאות אחרות:

#### כיבודים<sup>(131)</sup>

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי:

80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

#### מתנות<sup>(131)</sup>

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 220 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של \$15 לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

### 17. פחת<sup>(132)</sup> וניכויים אחרים

#### 1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, הריסים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס

131. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות בתשל"ב - 1972) 132. פ.מ.ה. סעיף 21

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

עלה על סכום זה, תוכל לנכות את הסכום העודף במשך ארבע שנות המס הבאות, רבע מהסכום בכל שנה.

**ב.** סכומים ששילמת בשנת המס 2020 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותר בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה על-ידי מנהל הרשות - יותר בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המרבי שיותר בניכוי בשנת המס 2020 הוא 6,000 ₪.

### 18. סך כל הוצאות

סכום ורשום כאן את סך כל הוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

### 19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

### 20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

### 21. ניכוי נוסף בשל פחת

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

### 22. סה"כ הכנסה חייבת

סכום בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי - רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי - רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

### 23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי - יש

ולגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או ציוד ששימש במפעל תעשייתי (כהגדרתו בחוק לעידוד השקעות הון), עד תשעה חודשים מיום רכישתו, כמאוזר.

- הוא מופעל בישראל.

את כפל הפחת ניתן יהיה לתבוע רק אם הציוד שימש בייצור הכנסה בכל התקופה מהמועד שבו החל השימוש בציוד ועד תום שנת המס שבשלה נתבע פחת מואץ לפי התקנה, והנישום הציג אישור מאת מייצגו על התקיימות התנאים המזכים בפחת בתקנה.

בעת בחירה בפחת מואץ לפי התקנה יחול הפחת על כל הציוד שנרכש בתקופה הקובעת ושהנישום רשאי לתבוע פחת מואץ בעדו לפי האמור.

הוראת התקנה לא יחולו על ציוד שרכש הנישום באחת מאלו: (1) רכישה מקרוב, (2) רכישה בלא תמורה, (3) מלאי עסקי שיעודו שונה לנכס קבוע לפי סעיף 85 לפקודה, (4) ציוד שנרכש במסגרת שינוי מבנה שאינו חייב ממס לפי חלק ה-2 לפקודה.

### 3. 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.

### 4. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת הוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

### 5. ניכוי התחלתי<sup>(133, 134)</sup>

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 2020 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2020, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,200 ₪<sup>(133)</sup> למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 8,200 ₪<sup>(133)</sup> לקופה רושמת ו-11,900 ₪<sup>(133)</sup> למסופון. אם מחיר המכונה

133. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות).

134. פ.מ.ה. סעיף 17 (14). פ.מ.ה. סעיף (ד)21

טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

**פחת** – הינך 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<sup>(135)</sup>

אם לא בחרת לשלם מס מופחת על הכנסתך משכר דירה למגורים או החוק אינו מתיר לך לעשות כן (ראה סעיף 24 לעיל), ויש לך הכנסה מהשכרת דירת מגורים שאיננה פטורה ממס (לפי חוק מס הכנסה פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים – ראה סעיף 39 לעיל); אתה רשאי לדרוש הוצאות שהוצאת בהקשר להכנסה משכר דירה ובהן את הניכוי על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים). לפי תקנות אלה, כדי לחשב את הניכוי למי שמשכיר דירה למגורים, יש לקבוע ראשית את "שוויה", ולאחר מכן לתאם שווי זה לפי שיעור עליית המדד, כפי שיוסבר בהמשך, כדלקמן:

#### 1. הניכוי

**(א)** הניכוי השנתי יהיה בשיעור של 2% מהשווי של הדירה, כשהוא מתואם כמוסבר להלן.

**(ב)** הייתה הדירה מושכרת בחלק משנת המס, יהיה המשכיר זכאי לחלק יחסי מהפחת כיחס מספר החודשים השלמים, שבהם הדירה הייתה מושכרת חלקי 12.

#### 2. שווי הדירה

**(א)** אם הדירה הייתה ברשותך עוד קודם שנת המס 1980, יהיה שוויה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושוויה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן – שוויה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 4,433 (על-פי מדד 9/1979 – שהוא 7,694).

$$7,694/11.2019 = 4,433 \times ((0.5 \times (11.2019 - 1) / 11.2020) + 1)$$

**(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 בניית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום הוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

**(ד)** בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי – יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

הפרטים מעבר לדרך:

### א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. על-פי מחזור בשנת המס הקודמת ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

### ב. פרטים על שותפות

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מסי זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

### ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

### ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

## נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301), או 0135 לשנת המס 2020

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 24, 25 ו-27), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-23) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם הייתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

### סעיף 1 – הכנסה מנכס בית החייבת בשיעורי מס רגילים

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חוי"ל) (ראה הסבר בסעיפים 24, 25 בפרק ד' לעיל ו/או בסעיף 39 לעיל – הכנסה משכר דירה למגורים הפטורה ממס). לגבי חלק ההכנסה הפטורה מהשכרת נכס, ששימש אותך בעסקך בעבר, מלא פרטים כמוסבר בסעיף 5 בהמשך.

בחלק ההוצאות יש לרשום רק הוצאות המתייחסות לאותו נכס בית, כגון מיסי ארנונה. מותר לנכות כהוצאה שכר

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

לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

### סעיף 3 – הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים

12-29 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

### סעיף 4 – הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת ההוצאות המותרות בניכוי.

שכר דירה מחו"ל, החייב במס בשיעור של 15%, ראה הסבר לסעיף 25. רשום כאן את ההכנסה שהתקבלה ואת הפחת המגיע לנכס, כהוצאה היחידה המותרת בניכוי.

### סעיף 5 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך

אם תצהיר על תקופת שימוש בנכס שמושכר בשנת המס ושימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

**א.** אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 43 ומפורטת בנספח.

**ב.** אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכה בשיעור 100%. ראה הסבר בסעיפים 6 ו-40.

### סעיף 6 – שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

### נספח ג' לטופס הדוח (טופס 1301)

הטפסים מיועדים לדיווח על רווח הון במכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה, למעט מכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט.

רווח הון מניירות ערך סחירים ידווח בנספח ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (טופס 1325) ונספח ג' (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטולו של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה.

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבדידו לא נרשמו בספרי העסק ונכזה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופס 867+א ב המתקבלים מהמנכ"ם

**ה)** בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב-ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{מדד ידוע בתום} \\ \text{שנת המס 2019} \\ \text{מדד ידוע במועד} \\ \text{קביעת השווי} \end{array} \right\} \times \left\{ 1 + \frac{1}{2} \left( \begin{array}{l} \text{שיעור עליית} \\ \text{המדד בשנת} \\ \text{המס 2020} \end{array} \right) \right\}$$

### 3. דוגמאות

**(א)** הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שווייה לשנת 1980 בסכום של 90 ₪ (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$\text{התיאום } 90 \times 4,433 = 398,970$$

2% מהשווי המתואם הם 7,979 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 7,979 ₪.

**(ב)** הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2020.

### התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{34,210,628}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + \frac{1}{2} \left( \frac{34,006,994}{34,210,628} - 1 \right) \right\} = 287,581$$

2% מהשווי המתואם הם 5,751 ₪

$$\text{הניכוי שיותר: } 2,396 = 5,751 \times \frac{5}{12}$$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

**הוצאות אחרות** – אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו - 1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

### סעיף 2 – הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן



## דע את זכויותיך

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

**דוגמה:** הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ש"ח. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ש"ח, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ש"ח (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על-פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בניכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ש"ח) הוא 14,511 ש"ח.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 14,511 = 4,836$$

המס ששולם בחו"ל

הזיכוי שיתקבל

עודף זיכוי

עודף הזיכוי יועבר לשנה הבאה לקיזוז מהמס על הכנסה מאותו מקור בחו"ל.

### קצבה מחו"ל:

מקבל קצבה שמקורה במדינה מחוץ לישראל, ישלם מס בארץ עד לתקרה של המס, שהיה חל עליו לו היה נשאר תושב אותה מדינה.

יש למלא בנספח ד' את השדות המתאימים של קצבה מחו"ל בהתאם. בשונה מהכנסות אחרות, לא ימולאו במקביל שדות בטופס 1301 בגין הכנסה זו.

לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג<sup>(1)</sup>, 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<sup>(2)</sup>, טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים, או המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט וכל להיעזר בדברי ההסבר המופיעים בסמוך לכל סעיף.

### נספח ד' לטופס הדוח (טופס 1301)

**הכנסות מחוץ לארץ יירשמו בשדות המתאימים בטופס הדוח השנתי, טופס 1301. בנספח ד', על יד כל סעיף בו, מפורטים השדות התואמים בדוח השנתי.**

**בנספח תפורט ההכנסה על-פי קבוצות, בשיטת סלים. כמו כן יפורט המס ששולם בחו"ל ("זיכוי חו"ל"), לפי אישור שנתי שהתקבל מרשות המס במדינה הזרה. זיכוי המס ששולם בחו"ל יינתן:**

**1.** כנגד המס שחייב תושב ישראל בארץ על הכנסה חייבת בחו"ל, מתקבל זיכוי בשל המס ששולם מחוץ לישראל (להלן זיכוי מס זר), לפי סלי ההכנסה השונים, ובתנאי שהכנסה זו אינה הכנסה הפטורה ממס בישראל.

**2.** הזיכוי יינתן בגין מס שהוא תשלום חובה סופי, ששולם מחוץ לישראל לא יאוחר מ-24 חודשים מתום שנת המס שבה נדרש הזיכוי, אם היה המבקש תושב ישראל בשנה בגינה נדרש הזיכוי. קנסות וריבית אינם נחשבים כמס לעניין הזיכוי בגין מיסי חוץ.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

## תשלום במזומן סכום העולה על המותר בחוק

# זו אשכרה עבירה!

יש חוכמת המזומנים, ולנו הישראלים יש חוכמת המזומנים. חוכמה שעולה לכולנו ביקור. בחודש ינואר ייכנס לתוקפו החוק החדש המגביל את התשלום בעסקאות.



**אסור לשלם בהמחאה פתוחה:**  
חובה לציין את שם המוטב.  
**מותר להסב המחאה**  
בתנאי שאינו פרטי המסב ומקבל המחאה



**בעסקה עם עוסקים:**  
מותר לשלם במזומן עד 10% ממחיר העסקה, ולכל היותר 11,000 ש"ח



**בעסקה בין אנשים פרטיים:**  
מותר לשלם במזומן עד 10% ממחיר העסקה, ולכל היותר 50,000 ש"ח

**עברתם על חוק המזומן? שילמתם ביקור!**



למידע על חוק המזומן: [go.gov.il/taxes](http://go.gov.il/taxes)

# הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים)

## ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערור הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$\text{סכום הפחת המגיע } 20,000 = 2\% \times 1,000,000$$

$$24,030 = 20,000 - \left\{ \frac{12/07}{2/92} \text{ מיד} \right\} \times 20,000$$

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

לפי הטבלה 1.2015 = 20,000 x 24,030 שערור הפחת לשנת המס 2020 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערור שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

**להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2020 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/ נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.**

## מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240	
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.2199	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0108
נובמבר	1.6688	1.2345	1.0678	0.8555	0.6309	0.5051	0.3547	0.2412	0.1648	0.1320	0.1331	0.1108	0.0387	0.0661	0.0576	0.0300	0.0320	0.0099
דצמבר	1.6353	1.2313	1.0549	0.8415	0.6103	0.4945	0.3461	0.2444	0.1501	0.1342	0.1331	0.1173	0.0473	0.0682	0.0587	0.0310	0.0340	0.0059

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% של נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 618,000 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-74,040 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 74,040 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 38. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 304,560 ₪.
(5)9א	תשלומים והחזר הוצאות למשפחות אומנה	תשלומים המקבל האומן מהמשרד או באמצעות גוף מפעיל עבור הוצאות שיאפשרו לו לספק לילד את צרכיו לרבות צרכים מיוחדים לפי סעיף 46א(א) לחוק אומנה לילדים יהיו פטורים ממס.
(6)9	פטור על קצבאות לנכי מלחמה	פטור על קצבאות המשתלמות בשל פצעי מלחמה, פגיעת ספר, פגיעת איבה, או המשתלמות על-ידי המדינה למי שהיה תלוי בפרנסתו בחייל שמת עקב פעולות מלחמה.
(6)9א	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(6)9ב	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(6)9ג	פטור על קצבאות נכות, אזרח ותיק ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי	פטור על קצבאות המוסד לביטוח לאומי המשולמות עקב פגיעת עבודה, עקב נכות כללית, או למתנדב שנפגע עקב פעולת התנדבות. פטור על קצבאות אזרח ותיק ושאיירים שמשלם המוסד לביטוח לאומי.
(6)9ד	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(6)9ה	פטור על קצבת נכות מחולל	פטור על קצבת נכות מחולל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דיניה, בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.
(6)9ו	פטור על קצבת שאיירים	פטור על קצבת שאיירים המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 8,510 ₪ לחודש בשנת 2020.
(7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(7)9א	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול מספר שנות העבודה. על מענק מוות - פטור בסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה, לפי משכורת החודש האחרון, כפול מספר שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכומי הפטור, אולם בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לגבי מענק פרישה שנתקבל השנה על 12,420 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 24,840 ₪ לכל שנת עבודה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: <b>1.</b> הפרשי הצמדה אינם חלקיים. <b>2.</b> לא נתבעו הוצאות ריבית. <b>3.</b> הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי חשבונותיך. הוראות אלה לא יחולו על חשבון בקופת גמל.
9(13א)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה בשל הפקעה.	פטור של סכומים ששולמו כהפרשי הצמדה עקב הפקעת נכס שאיננו מלאי עסקי.
9(15)	פטור על הכנסה מהפרשי שער לתושב חוץ	פטור על הפרשי שער על הלוואה שנתן תושב חוץ למעט הלוואה שנתן על-ידי מפעל הקבע שלו בישראל.
9(16א)	פטור על סכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורוחחים אחרים	פטור לסכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003 יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(16ב)	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמותו, אף אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון. שאריו של עובד יהיו רשאים למשך הסכומים בפטור ממס. ריבית ורווחים מהפקדות בקרן השתלמות שהופקדו לפני 01/01/2003, יהיו פטורים, אף אם אין מקורם בהפקדה מוטבת.
9(17)	פטור על סכומים שקיבל עובד מקופת גמל	סכומים שמשך עובד מקופת גמל ושאנם חייבים במס על פי סעיף 87, למעט כספים שקיבל עובד על-פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד בגבולות הסכומים על פי השיעורים שנקבעו לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל.
9(17ב)	משיכת יתרה צבורה נמוכה לפי חוק הפיקוח על קופת גמל	סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב)(א)
9(18)	פטור על רווחים מקופת גמל לתגמולים	פטור על הכנסת ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים, שאינם חייבים במס לפי סעיף 3(ד) או סעיף 87, שקיבל יחיד מקופת גמל לתגמולים, אשר מקורם בסכומים שהפקידו היחיד או מעבידו לקופת הגמל.
9(18ב)	רווחים מקופת גמל להשקעה	יחיד שקיבל רווחים בגין סכומים שהופקדו בקופת גמל להשקעה ועמד בתנאים שבסעיף 22(א1) לחוק הפיקוח על קופות הגמל והתנאים המנויים בפסקאות (1) עד (3). נפטר היחיד והתקיים לגביו התנאי המנוי בפסקה (3) טרם פטירתו, יהיו הרווחים שנצברו עד תום שלושה חודשים ממועד הפטירה פטורים בעמידה בתנאים שהוגדרו בסעיף.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
(19)9	פטור בגין סכום המתקבל מביטוח חיים	סכום המתקבל על פי פוליסה לביטוח חיים של קרוב ובהתאם לתנאים שנקבעו.
(20)9	פטור על שווי הסעות מאורגנות למקום עבודה על-ידי המעביד	פטור לגבי שוויה של נסיעת העובד מביתו למקום העבודה וחזרה בהסעה מרוכזת המאורגנת וממומנת על-ידי המעביד, ובתנאי שההסעה הכרחית בשל תנאי העבודה ומיקומו של מקום העבודה, אם אושר כך על-ידי מנהל רשות המסים.
(21)9	פטור על פיצויי הלנת שכר	פטור על סכום שקיבל עובד כפיצויי הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, עד לסכום השווה להפרשי הצמדה וריבית על השכר המולן, אולם, אם באחד מ-24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה משכורתו של העובד על סך של 8,160 ₪ בשנת המס 2020.
(22)9	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות, או בשביל ילדיו, או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
(23)9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
(24)9	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף 2(1).
חוק הביטוח הלאומי סעיף 362	פטור על הפרשי הצמדה בשל תשלומי יתר למוסד לביטוח לאומי	פטור על הפרשי הצמדה בשל סכום ששולם ביתר למוסד לביטוח לאומי.
(25)9	פטור על חלק משכר דירה המקבל קשיש המתגורר ב"בית אבות"	פטור ממס על דמי השכירות שמקבל קשיש מהשכרת דירה, שבה גר לפני כניסתו ל"בית אבות" (שמתגוררים בו 30 יחידים לפחות, שגילם יותר מ-65 שנים), עד גובה מחצית התשלום השנתי ששולם ל"בית האבות".
(27)9	מענק חייל משוחרר	פטור ממס על כספים שקיבלה הקרן או שקיבל חייל משוחרר לפי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.
(28)9	פטור על הימורים, הגרלות ופרסים	פטור ממס עד לסכום של 30,600 ₪ בשנת 2020. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 27 לדו"ח.



הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(29)	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר. כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 98,000 ש"ח בשנת 2020. ראו סעיף 43 לדו"ח.
9(30)	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	פטור ממס על פיצוי ששולם לתרומת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	פטור על קצבה מזכה, בשיעור של 52% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,425 ש"ח לחודש בשנת 2020), שמקבל יחיד שהגיע לגיל פרישה, ממעביד, מקופת גמל, או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה. אם הוון בפטור ממס חלק מהקצבה, יופחת הסכום שהוון בפטור מיתרת ההון הפטורה. לגבי פטור מקצבה מוכרת, ראו סעיף 5 לדו"ח. לגבי מצב שבו התקבלו מענקי פרישה (פיצויים) פטורים וקצבה בשל אותן שנות עבודה, ראו הסבר בסעיף 5 לדו"ח.
9ב	פטור על חלק מקצבה אחרת, מלוג או אנונה	פטור בשיעור של 35% מקצבה אחרת (שלא חל עליה סעיף 9א), שמקבל אדם שמגיע לגיל פרישה, או שמקבלים שאיריו, ושאינה פטורה לפי סעיף 9(16). אין תקרה לסכום הקצבה המזכה בפטור.
9ג	הנחה לקצבה של תושב ישראל לראשונה ושל "תושב חוזר ותיק"	סכום המס על קצבה שמקורה מחוץ לישראל, שמקבל מי שעלה לישראל, או "תושב חוזר ותיק" בשל עבודתו בחו"ל, יהיה הנמוך מבין המס שהיה משלם על אותה קצבה במדינה שבה משולמת הקצבה אילו היה נשאר תושב אותה מדינה ובין המס החל על-פי החוק בישראל.
9ד	פטור להכנסה מדמי שכירות מסויימים	פטור בשיעור של 35% על דמי שכירות מהשכרת נכס ששימש בעסק או משלח-יד בישראל, ליחיד שהגיע הוא או בן זוגו, לגיל פרישה, עד לתקרה, שיעור זכאות ובתנאים כאמור בפקודה. ראו סעיף 43 לדו"ח.
סעיף 14(א), סעיף 14(ב)	פטור לעולה חדש או תושב חוזר ותיק	"עולה חדש" או "תושב חוזר ותיק" שהגיעו לישראל לראשונה מיום 01/01/2007, יהיו פטורים ממס למשך 10 שנים ומדיווח על הכנסותיהם שהופקו בחו"ל או שמקורן בנכסים בחו"ל. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר ראו הסבר בסעיף 43.
סעיף 14(ג)	פטור לתושב חוזר (שאינו "ותיק")	תושב חוזר (שאינו "ותיק"), שחזר לישראל החל מיום 01/01/2007 ואילך הורחב לגביו הפטור מריבית, מדיבידנד או מרווח הון "מניירות ערך מוטבים", שהם ניירות שנרכשו לאחר חזרתו לישראל כחילוף לניירות ערך שנרכשו בידי בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו "ותיק") יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 01/1/2009 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/2008 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר, ראו הסבר בסעיף 43.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
צו על-פי סעיף 61ב לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 2(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
1125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	<b>א.</b> יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2020 על סך של 63,000 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 9,840 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. <b>ב.</b> יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה, (דהיינו 67 שנים) ובמועד הקובע (דהיינו ה-1.1.2003) מלאו לאחד מהם 55 שנים, יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 13,560 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, יהיה פטור על סך של 16,680 ₪ בשנת המס.
1125	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה הפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 102,120 ₪ לשנת 2020, למי שהגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישה. והכל, אם מלאו להם במועד הקובע (ה-1.1.03) 55 שנים.
<b>ב. ניכויים</b> 17 (א5)	ניכוי בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	בשנת המס יותר ניכוי עבור תשלומים ששילם יחיד לקרן השתלמות לעצמאים. הניכוי שיותר הוא הסכום ששולם שלא יעלה על 4.5% מההכנסות החייבות מעסק או ממשלח-יד או על תקרה של 11,925 ₪ (265,000 x 4.5%). לעצמאי שהוא גם שכיר ומעבידו שילם עבורו לקרן השתלמות, יותר ניכוי רק עבור אותו חלק מהכנסותיו מעסק או ממשלח-יד עד "סכום התקרה". "סכום התקרה" הוא הנמוך מבין: 1. ההכנסה מעסק או ממשלח-יד. 2. 265,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, 32(14)	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אובדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או מעבודה עד לתקרה של 316,536 ₪ לשנת 2020. ראו הסבר בסעיפים 45, 46.
20א 1א20	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות.
2א20	ניכוי בשל מחקר ופיתוח - תוספת לבסיס המקדמות	סכום המס שהנישום הופטר מתשלומו בשל הניכוי עקב השתתפות במימון מחקר ופיתוח שמבצע אדם אחר, יוסף לסכום המס המהווה בסיס לקביעת המקדמות.
20ב	ניכוי בשל מזונות לתושב חוץ	ניכוי לתושב ישראל שהיה תושב חוץ בעת שניתן פסק דין לגבי תשלום מזונות לתושב חוץ על-ידי רשות שיפוטית מוסמכת בחו"ל.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 49. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 148,800 ₪ (ניכוי מרבי - 10,416 ₪). 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, 16,368 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 105,600 ₪ (ניכוי מרבי 5,280 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-264,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת. ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר. ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות. ל"עמית מוטב": ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל לקצבה עד 11% מהכנסה ל"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסה הנוספת", בתוספת 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מ"הכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 23,232 ₪ בשנת המס 2020.
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.
<b>ג. זיכויים</b> 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 129,120 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,340 ₪.
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	זיכוי מהמס בשיעורים שונים מההכנסה החייבת מיגיעה אישית, בהתאם ליישוב, מחלק ההכנסה שאינו עולה על סכום שנקבע (רשימת היישובים, שיעור הנחה ותקרות הכנסה, ראו בפרק ט').
11	זיכוי ממס ליחילי	זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 161,040 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2020 - 2,628 ₪)

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתיית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי שנתיית לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי שנתיית לחודש במשך 12 חודשים נוספים. במניין החודשים לא תובא בחשבון תקופת שירות חובה או לימודים וכן תקופת היעדרות מהארץ העולה על 6 חודשים ואינה עולה על 3 שנים. נקודות זיכוי אלה מותרות גם לגבי הכנסתו של בן זוג נשוי שהוא עולה חדש, בחישוב מאוחד של המס בשומת "בן הזוג הרשום". אולם אם הכנסתו אינה עולה על סכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות זיכוי אלה, ומסכום נקודות הזיכוי לפי סעיף 38 לפמ"ה (ראו להלן), לא תיכלל הכנסתו בחישוב המס של "בן הזוג רשום, ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (657 ש"ח) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאשה (1,314 ש"ח) בחישוב נפרד, או לאשה שהיא "בן הזוג הרשום" בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ל"בן הזוג הרשום" עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	נקודת זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה על-פי סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך חישוב מאוחד של המס	1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" כאלה. 1/4 נקודת זיכוי נסיעה. ואולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של "בן הזוג הרשום" ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ליבן הזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודת הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודת קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.
39א	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר". ("שירות סדיר" ייחשב – שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה, שירות לאומי ושירות אזרחי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודשים - 1/6 נקודת זיכוי שנתיית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים - 1/12 נקודת זיכוי שנתיית לחודש.
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילדים במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים.
40(ב)(א1)	זיכוי ליחיד עבור פעוט	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל: 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
40(ב)(ב1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודות זיכוי "פעוט": נקודות זיכוי אחת נוספת בשל היותו משפחה חד הורית.
40(ב)(2)	זיכוי לגרוש הנושא בחלק מכלכלת ילדיו	הורים החיים בנפרד, יקבל בן הזוג שהילדים נמצאים בחזקתו נקודה אחת נוספת בשל העובדה שהוא חי בנפרד, ואם כלכלת הילדים מחולקת בן שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה זיכוי אחת.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
40ב	זיכוי לנער	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, 40ד	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, הטבה של נקודה ו/או 1/2 נקודות זיכוי המפורט בסעיף 70 בפרק ד'.
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 בשעור 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 עם מוגבלות שכלית התפתחותית. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו של הנתמך לא תעלה על 170,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 272,000 ₪.
45	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	מי שהיה לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, או ילד שסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז, או ילד שסובל ממחלה קשה, שגרמה לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, זכאי לשתי נקודות זיכוי בעד כל ילד. יש לבחור לגבי כל ילד בין זיכוי זה לזיכוי לפי סעיף 44 לפמ"ה המתואר לעיל.



הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	<p>בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" -</p> <p>לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 148,800 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה.</p> <p>לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 105,600 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסה המזכה.</p> <p>בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,040 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,040 ₪).</p> <p>לגבי "עמית מוטב"-</p> <p>הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 211,200 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה.</p> <p><b>1.</b> למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה.</p> <p><b>2.</b> 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 211,200 ₪, בניכוי סכום של 105,600 ₪ או ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך, ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד תשלומים לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה החייבת, שאינה הכנסה מבוטחת. "עמית מוטב" ששילם לקופת גמל לקצבה כ"עמית שכיר" לא יקבל זיכוי בשל הכנסתו שאינה מבוטחת.</p> <p>בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,040 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם).</p> <p>זיכוי נוסף בגין הפקדות לקופת גמל לקצבה לעצמאים. הזיכוי יינתן רק במקרה ולא נידרש ניכוי בגין אובדן כושר עבודה. סכום הזיכוי הוא הנמוך מבין ההפקדות שלא נוצלו (שלא התקבלו בגין ניכוי או זיכוי) ל-0.5% מהכנסה מעסק, או סכום של 211,200 בניכוי הכנסה מבוטחת, הנמוך מביניהם.</p>
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-190 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית	<p>זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 190 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 9,350,000 ₪, לפי הנמוך ביניהם, ובתנאי שסכום התרומות לפי סעיף זה והניכוי בשל מחקר ופיתוח לפי סעיף 20א לפקודה, לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת. סכום העולה על ה"תקרה לזיכוי" שנתרם באותה שנת מס יאפשר זיכוי מהמס בהתאם לאמור לעיל ב-3 שנות המס הבאות זו אחר זו.</p>
48א	זיכוי לעובד זר	<p>בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי בתחום הסיעוד", לפי סעיף 2(1) או 2(2) לפקודה, יובאו בחשבון 2.25 נק' זיכוי לגבר או 2.75 נק' זיכוי לאשה.</p> <p>בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי" שאינו עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34.</p> <p>בחישוב המס על הכנסה של "עובדת זרה חוקית" שאינה בתחום הסיעוד, תובא בחשבון חצי נק' זיכוי. (בנוסף לנקודת זיכוי אחת של עובד זר חוקי שאינו בתחום הסיעוד).</p> <p>נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השהות.</p>

הסעיף בפקודת 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 שנספה 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	<p>1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה.</p> <p>2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב".</p> <p>3. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו.</p> <p>4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים.</p> <p>5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה.</p> <p>6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה.</p> <p>7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית.</p> <p>8. זיכוי ממס לחייל משוחרר.</p> <p>9. לאשה - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו, 2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים, נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שבה מלאו לו 17 שנים וחצי נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת המס שבה מלאו לו 18 שנים.</p> <p>לגבר - 1.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו ו-2.5 נקודות זיכוי בשל כל ילד החל בשנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו 5 שנים.</p> <p>10. חצי נקודת זיכוי לאישה.</p> <p>11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו, ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה.</p> <p>12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45.</p> <p>13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים.</p> <p>14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אובדן כושר עבודה.</p>

## דע את זכויותיך

### טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2020

הכנסה שלא מיגיעה אישית			הכנסה מיגיעה אישית			שעור המס ב- 2020
המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	המס המצטבר	סכום המס	שעור המס	
23,548	23,548	31%	7,596	7,596	10%	א. על כל שקל מ-75,960 השקלים הראשונים (מאפס עד 75,960)
33,778	10,230	31%	12,216	4,620	14%	ב. על כל שקל מ-33,000 השקלים הבאים (מ-75,961 עד 108,960)
54,238	20,460	31%	25,416	13,200	20%	ג. על כל שקל מ-66,000 השקלים הבאים (מ-108,961 עד 174,960)
75,367	21,129	31%	46,546	21,130	31%	ד. על כל שקל מ-68,160 השקלים הבאים (מ-174,961 עד 243,120)
167,347	91,980	35%	138,526	91,980	35%	ה. על כל שקל מ-262,800 השקלים הבאים (מ-243,121 עד 505,920)
		47%			47%	ו. על כל שקל נוסף (מ-505,921 ואילך)

- שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 20%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 243,120 ₪ ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,628 ₪ לשנה.

### מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121 לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 651,600 ₪ (54,300 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121 לפקודה.

### טבלה ב. – המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2020

שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת
31%	10%		31%	10%		31%	10%	
2,914	940	9,400	1,488	480	4,800	62	20	200
2,976	960	9,600	1,550	500	5,000	124	40	400
3,038	980	9,800	1,612	520	5,200	186	60	600
3,100	1,000	10,000	1,674	540	5,400	248	80	800
3,162	1,020	10,200	1,736	560	5,600	310	100	1,000
3,224	1,040	10,400	1,798	580	5,800	372	120	1,200
3,286	1,060	10,600	1,860	600	6,000	434	140	1,400
3,348	1,080	10,800	1,922	620	6,200	496	160	1,600
3,410	1,100	11,000	1,984	640	6,400	558	180	1,800
3,472	1,120	11,200	2,046	660	6,600	620	200	2,000
3,534	1,140	11,400	2,108	680	6,800	682	220	2,200
3,596	1,160	11,600	2,170	700	7,000	744	240	2,400
3,658	1,180	11,800	2,232	720	7,200	806	260	2,600
3,720	1,200	12,000	2,294	740	7,400	868	280	2,800
3,782	1,220	12,200	2,356	760	7,600	930	300	3,000
3,844	1,240	12,400	2,418	780	7,800	992	320	3,200
3,906	1,260	12,600	2,480	800	8,000	1,054	340	3,400
3,968	1,280	12,800	2,542	820	8,200	1,116	360	3,600
4,030	1,300	13,000	2,604	840	8,400	1,178	380	3,800
4,092	1,320	13,200	2,666	860	8,600	1,240	400	4,000
4,154	1,340	13,400	2,728	880	8,800	1,302	420	4,200
4,216	1,360	13,600	2,790	900	9,000	1,364	440	4,400
4,278	1,380	13,800	2,852	920	9,200	1,426	460	4,600

שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת
31%	10%	
12,028	3,880	38,800
12,090	3,900	39,000
12,152	3,920	39,200
12,214	3,940	39,400
12,276	3,960	39,600
12,338	3,980	39,800
12,400	4,000	40,000
12,462	4,020	40,200
12,524	4,040	40,400
12,586	4,060	40,600
12,648	4,080	40,800
12,710	4,100	41,000
12,772	4,120	41,200
12,834	4,140	41,400
12,896	4,160	41,600
12,958	4,180	41,800
13,020	4,200	42,000
13,082	4,220	42,200
13,144	4,240	42,400
13,206	4,260	42,600
13,268	4,280	42,800
13,330	4,300	43,000
13,392	4,320	43,200
13,454	4,340	43,400
13,516	4,360	43,600
13,578	4,380	43,800
13,640	4,400	44,000
13,702	4,420	44,200
13,764	4,440	44,400
13,826	4,460	44,600
13,888	4,480	44,800
13,950	4,500	45,000
14,012	4,520	45,200
14,074	4,540	45,400
14,136	4,560	45,600
14,198	4,580	45,800
14,260	4,600	46,000
14,322	4,620	46,200
14,384	4,640	46,400
14,446	4,660	46,600
14,508	4,680	46,800
14,570	4,700	47,000
14,632	4,720	47,200
14,694	4,740	47,400
14,756	4,760	47,600
14,818	4,780	47,800
14,880	4,800	48,000
14,942	4,820	48,200
15,004	4,840	48,400
15,066	4,860	48,600
15,128	4,880	48,800
15,190	4,900	49,000
15,252	4,920	49,200
15,314	4,940	49,400
15,376	4,960	49,600
15,438	4,980	49,800
15,500	5,000	50,000
15,562	5,020	50,200
15,624	5,040	50,400
15,686	5,060	50,600
15,748	5,080	50,800
15,810	5,100	51,000

שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת
31%	10%	
8,184	2,640	26,400
8,246	2,660	26,600
8,308	2,680	26,800
8,370	2,700	27,000
8,432	2,720	27,200
8,494	2,740	27,400
8,556	2,760	27,600
8,618	2,780	27,800
8,680	2,800	28,000
8,742	2,820	28,200
8,804	2,840	28,400
8,866	2,860	28,600
8,928	2,880	28,800
8,990	2,900	29,000
9,052	2,920	29,200
9,114	2,940	29,400
9,176	2,960	29,600
9,238	2,980	29,800
9,300	3,000	30,000
9,362	3,020	30,200
9,424	3,040	30,400
9,486	3,060	30,600
9,548	3,080	30,800
9,610	3,100	31,000
9,672	3,120	31,200
9,734	3,140	31,400
9,796	3,160	31,600
9,858	3,180	31,800
9,920	3,200	32,000
9,982	3,220	32,200
10,044	3,240	32,400
10,106	3,260	32,600
10,168	3,280	32,800
10,230	3,300	33,000
10,292	3,320	33,200
10,354	3,340	33,400
10,416	3,360	33,600
10,478	3,380	33,800
10,540	3,400	34,000
10,602	3,420	34,200
10,664	3,440	34,400
10,726	3,460	34,600
10,788	3,480	34,800
10,850	3,500	35,000
10,912	3,520	35,200
10,974	3,540	35,400
11,036	3,560	35,600
11,098	3,580	35,800
11,160	3,600	36,000
11,222	3,620	36,200
11,284	3,640	36,400
11,346	3,660	36,600
11,408	3,680	36,800
11,470	3,700	37,000
11,532	3,720	37,200
11,594	3,740	37,400
11,656	3,760	37,600
11,718	3,780	37,800
11,780	3,800	38,000
11,842	3,820	38,200
11,904	3,840	38,400
11,966	3,860	38,600

שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת
31%	10%	
4,340	1,400	14,000
4,402	1,420	14,200
4,464	1,440	14,400
4,526	1,460	14,600
4,588	1,480	14,800
4,650	1,500	15,000
4,712	1,520	15,200
4,774	1,540	15,400
4,836	1,560	15,600
4,898	1,580	15,800
4,960	1,600	16,000
5,022	1,620	16,200
5,084	1,640	16,400
5,146	1,660	16,600
5,208	1,680	16,800
5,270	1,700	17,000
5,332	1,720	17,200
5,394	1,740	17,400
5,456	1,760	17,600
5,518	1,780	17,800
5,580	1,800	18,000
5,642	1,820	18,200
5,704	1,840	18,400
5,766	1,860	18,600
5,828	1,880	18,800
5,890	1,900	19,000
5,952	1,920	19,200
6,014	1,940	19,400
6,076	1,960	19,600
6,138	1,980	19,800
6,200	2,000	20,000
6,262	2,020	20,200
6,324	2,040	20,400
6,386	2,060	20,600
6,448	2,080	20,800
6,510	2,100	21,000
6,572	2,120	21,200
6,634	2,140	21,400
6,696	2,160	21,600
6,758	2,180	21,800
6,820	2,200	22,000
6,882	2,220	22,200
6,944	2,240	22,400
7,006	2,260	22,600
7,068	2,280	22,800
7,130	2,300	23,000
7,192	2,320	23,200
7,254	2,340	23,400
7,316	2,360	23,600
7,378	2,380	23,800
7,440	2,400	24,000
7,502	2,420	24,200
7,564	2,440	24,400
7,626	2,460	24,600
7,688	2,480	24,800
7,750	2,500	25,000
7,812	2,520	25,200
7,874	2,540	25,400
7,936	2,560	25,600
7,998	2,580	25,800
8,060	2,600	26,000
8,122	2,620	26,200

## דע את זכויותיך

14%	שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת
	31%	10%		31%	10%		31%	10%	
	23,547	7,596	75,960	19,716	6,360	63,600	15,872	5,120	51,200
	23,560	7,602	76,000	19,778	6,380	63,800	15,934	5,140	51,400
	23,622	7,630	76,200	19,840	6,400	64,000	15,996	5,160	51,600
	23,684	7,658	76,400	19,902	6,420	64,200	16,058	5,180	51,800
	23,746	7,686	76,600	19,964	6,440	64,400	16,120	5,200	52,000
	23,808	7,714	76,800	20,026	6,460	64,600	16,182	5,220	52,200
	23,870	7,742	77,000	20,088	6,480	64,800	16,244	5,240	52,400
	23,932	7,770	77,200	20,150	6,500	65,000	16,306	5,260	52,600
	23,994	7,798	77,400	20,212	6,520	65,200	16,368	5,280	52,800
	24,056	7,826	77,600	20,274	6,540	65,400	16,430	5,300	53,000
	24,118	7,854	77,800	20,336	6,560	65,600	16,492	5,320	53,200
	24,180	7,882	78,000	20,398	6,580	65,800	16,554	5,340	53,400
	24,242	7,910	78,200	20,460	6,600	66,000	16,616	5,360	53,600
	24,304	7,938	78,400	20,522	6,620	66,200	16,678	5,380	53,800
	24,366	7,966	78,600	20,584	6,640	66,400	16,740	5,400	54,000
	24,428	7,994	78,800	20,646	6,660	66,600	16,802	5,420	54,200
	24,490	8,022	79,000	20,708	6,680	66,800	16,864	5,440	54,400
	24,552	8,050	79,200	20,770	6,700	67,000	16,926	5,460	54,600
	24,614	8,078	79,400	20,832	6,720	67,200	16,988	5,480	54,800
	24,676	8,106	79,600	20,894	6,740	67,400	17,050	5,500	55,000
	24,738	8,134	79,800	20,956	6,760	67,600	17,112	5,520	55,200
	24,800	8,162	80,000	21,018	6,780	67,800	17,174	5,540	55,400
	24,862	8,190	80,200	21,080	6,800	68,000	17,236	5,560	55,600
	24,924	8,218	80,400	21,142	6,820	68,200	17,298	5,580	55,800
	24,986	8,246	80,600	21,204	6,840	68,400	17,360	5,600	56,000
	25,048	8,274	80,800	21,266	6,860	68,600	17,422	5,620	56,200
	25,110	8,302	81,000	21,328	6,880	68,800	17,484	5,640	56,400
	25,172	8,330	81,200	21,390	6,900	69,000	17,546	5,660	56,600
	25,234	8,358	81,400	21,452	6,920	69,200	17,608	5,680	56,800
	25,296	8,386	81,600	21,514	6,940	69,400	17,670	5,700	57,000
	25,358	8,414	81,800	21,576	6,960	69,600	17,732	5,720	57,200
	25,420	8,442	82,000	21,638	6,980	69,800	17,794	5,740	57,400
	25,482	8,470	82,200	21,700	7,000	70,000	17,856	5,760	57,600
	25,544	8,498	82,400	21,762	7,020	70,200	17,918	5,780	57,800
	25,606	8,526	82,600	21,824	7,040	70,400	17,980	5,800	58,000
	25,668	8,554	82,800	21,886	7,060	70,600	18,042	5,820	58,200
	25,730	8,582	83,000	21,948	7,080	70,800	18,104	5,840	58,400
	25,792	8,610	83,200	22,010	7,100	71,000	18,166	5,860	58,600
	25,854	8,638	83,400	22,072	7,120	71,200	18,228	5,880	58,800
	25,916	8,666	83,600	22,134	7,140	71,400	18,290	5,900	59,000
	25,978	8,694	83,800	22,196	7,160	71,600	18,352	5,920	59,200
	26,040	8,722	84,000	22,258	7,180	71,800	18,414	5,940	59,400
	26,102	8,750	84,200	22,320	7,200	72,000	18,476	5,960	59,600
	26,164	8,778	84,400	22,382	7,220	72,200	18,538	5,980	59,800
	26,226	8,806	84,600	22,444	7,240	72,400	18,600	6,000	60,000
	26,288	8,834	84,800	22,506	7,260	72,600	18,662	6,020	60,200
	26,350	8,862	85,000	22,568	7,280	72,800	18,724	6,040	60,400
	26,412	8,890	85,200	22,630	7,300	73,000	18,786	6,060	60,600
	26,474	8,918	85,400	22,692	7,320	73,200	18,848	6,080	60,800
	26,536	8,946	85,600	22,754	7,340	73,400	18,910	6,100	61,000
	26,598	8,974	85,800	22,816	7,360	73,600	18,972	6,120	61,200
	26,660	9,002	86,000	22,878	7,380	73,800	19,034	6,140	61,400
	26,722	9,030	86,200	22,940	7,400	74,000	19,096	6,160	61,600
	26,784	9,058	86,400	23,002	7,420	74,200	19,158	6,180	61,800
	26,846	9,086	86,600	23,064	7,440	74,400	19,220	6,200	62,000
	26,908	9,114	86,800	23,126	7,460	74,600	19,282	6,220	62,200
	26,970	9,142	87,000	23,188	7,480	74,800	19,344	6,240	62,400
	27,032	9,170	87,200	23,250	7,500	75,000	19,406	6,260	62,600
	27,094	9,198	87,400	23,312	7,520	75,200	19,468	6,280	62,800
	27,156	9,226	87,600	23,374	7,540	75,400	19,530	6,300	63,000
	27,218	9,254	87,800	23,436	7,560	75,600	19,592	6,320	63,200
	27,280	9,282	88,000	23,498	7,580	75,800	19,654	6,340	63,400



שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי	שעור מס התחלתי	הכנסה חייבת
31%	10%		31%	10%		31%	10%	
34,968	12,984	112,800	31,186	11,046	100,600	27,342	9,310	88,200
35,030	13,024	113,000	31,248	11,074	100,800	27,404	9,338	88,400
35,092	13,064	113,200	31,310	11,102	101,000	27,466	9,366	88,600
35,154	13,104	113,400	31,372	11,130	101,200	27,528	9,394	88,800
35,216	13,144	113,600	31,434	11,158	101,400	27,590	9,422	89,000
35,278	13,184	113,800	31,496	11,186	101,600	27,652	9,450	89,200
35,340	13,224	114,000	31,558	11,214	101,800	27,714	9,478	89,400
35,402	13,264	114,200	31,620	11,242	102,000	27,776	9,506	89,600
35,464	13,304	114,400	31,682	11,270	102,200	27,838	9,534	89,800
35,526	13,344	114,600	31,744	11,298	102,400	27,900	9,562	90,000
35,588	13,384	114,800	31,806	11,326	102,600	27,962	9,590	90,200
35,650	13,424	115,000	31,868	11,354	102,800	28,024	9,618	90,400
35,712	13,464	115,200	31,930	11,382	103,000	28,086	9,646	90,600
35,774	13,504	115,400	31,992	11,410	103,200	28,148	9,674	90,800
35,836	13,544	115,600	32,054	11,438	103,400	28,210	9,702	91,000
35,898	13,584	115,800	32,116	11,466	103,600	28,272	9,730	91,200
35,960	13,624	116,000	32,178	11,494	103,800	28,334	9,758	91,400
36,022	13,664	116,200	32,240	11,522	104,000	28,396	9,786	91,600
36,084	13,704	116,400	32,302	11,550	104,200	28,458	9,814	91,800
36,146	13,744	116,600	32,364	11,578	104,400	28,520	9,842	92,000
36,208	13,784	116,800	32,426	11,606	104,600	28,582	9,870	92,200
36,270	13,824	117,000	32,488	11,634	104,800	28,644	9,898	92,400
36,332	13,864	117,200	32,550	11,662	105,000	28,706	9,926	92,600
36,394	13,904	117,400	32,612	11,690	105,200	28,768	9,954	92,800
36,456	13,944	117,600	32,674	11,718	105,400	28,830	9,982	93,000
36,518	13,984	117,800	32,736	11,746	105,600	28,892	10,010	93,200
36,580	14,024	118,000	32,798	11,774	105,800	28,954	10,038	93,400
36,642	14,064	118,200	32,860	11,802	106,000	29,016	10,066	93,600
36,704	14,104	118,400	32,922	11,830	106,200	29,078	10,094	93,800
36,766	14,144	118,600	32,984	11,858	106,400	29,140	10,122	94,000
36,828	14,184	118,800	33,046	11,886	106,600	29,202	10,150	94,200
36,890	14,224	119,000	33,108	11,914	106,800	29,264	10,178	94,400
36,952	14,264	119,200	33,170	11,942	107,000	29,326	10,206	94,600
37,014	14,304	119,400	33,232	11,970	107,200	29,388	10,234	94,800
37,076	14,344	119,600	33,294	11,998	107,400	29,450	10,262	95,000
37,138	14,384	119,800	33,356	12,026	107,600	29,512	10,290	95,200
37,200	14,424	120,000	33,418	12,054	107,800	29,574	10,318	95,400
37,262	14,464	120,200	33,480	12,082	108,000	29,636	10,346	95,600
37,324	14,504	120,400	33,542	12,110	108,200	29,698	10,374	95,800
37,386	14,544	120,600	33,604	12,138	108,400	29,760	10,402	96,000
37,448	14,584	120,800	33,666	12,166	108,600	29,822	10,430	96,200
37,510	14,624	121,000	33,728	12,194	108,800	29,884	10,458	96,400
37,572	14,664	121,200	33,777	12,216	108,960	29,946	10,486	96,600
37,634	14,704	121,400	33,790	12,224	109,000	29,946	10,514	96,800
37,696	14,744	121,600	33,852	12,264	109,200	30,008	10,542	97,000
37,758	14,784	121,800	33,914	12,304	109,400	30,070	10,570	97,200
37,820	14,824	122,000	33,976	12,344	109,600	30,132	10,598	97,400
37,882	14,864	122,200	34,038	12,384	109,800	30,194	10,626	97,600
37,944	14,904	122,400	34,100	12,424	110,000	30,256	10,654	97,800
38,006	14,944	122,600	34,162	12,464	110,200	30,318	10,682	98,000
38,068	14,984	122,800	34,224	12,504	110,400	30,380	10,710	98,200
38,130	15,024	123,000	34,286	12,544	110,600	30,442	10,738	98,400
38,192	15,064	123,200	34,348	12,584	110,800	30,504	10,766	98,600
38,254	15,104	123,400	34,410	12,624	111,000	30,566	10,794	98,800
38,316	15,144	123,600	34,472	12,664	111,200	30,628	10,822	99,000
38,378	15,184	123,800	34,534	12,704	111,400	30,690	10,850	99,200
38,440	15,224	124,000	34,596	12,744	111,600	30,752	10,878	99,400
38,502	15,264	124,200	34,658	12,784	111,800	30,814	10,906	99,600
38,564	15,304	124,400	34,720	12,824	112,000	30,876	10,934	99,800
38,626	15,344	124,600	34,782	12,864	112,200	30,938	10,962	100,000
38,688	15,384	124,800	34,844	12,904	112,400	31,000	10,990	100,200
38,750	15,424	125,000	34,906	12,944	112,600	31,062	11,018	100,400

20%

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
46,500	20,424	150,000
46,562	20,464	150,200
46,624	20,504	150,400
46,686	20,544	150,600
46,748	20,584	150,800
46,810	20,624	151,000
46,872	20,664	151,200
46,934	20,704	151,400
46,996	20,744	151,600
47,058	20,784	151,800
47,120	20,824	152,000
47,182	20,864	152,200
47,244	20,904	152,400
47,306	20,944	152,600
47,368	20,984	152,800
47,430	21,024	153,000
47,492	21,064	153,200
47,554	21,104	153,400
47,616	21,144	153,600
47,678	21,184	153,800
47,740	21,224	154,000
47,802	21,264	154,200
47,864	21,304	154,400
47,926	21,344	154,600
47,988	21,384	154,800
48,050	21,424	155,000
48,112	21,464	155,200
48,174	21,504	155,400
48,236	21,544	155,600
48,298	21,584	155,800
48,360	21,624	156,000
48,422	21,664	156,200
48,484	21,704	156,400
48,546	21,744	156,600
48,608	21,784	156,800
48,670	21,824	157,000
48,732	21,864	157,200
48,794	21,904	157,400
48,856	21,944	157,600
48,918	21,984	157,800
48,980	22,024	158,000
49,042	22,064	158,200
49,104	22,104	158,400
49,166	22,144	158,600
49,228	22,184	158,800
49,290	22,224	159,000
49,352	22,264	159,200
49,414	22,304	159,400
49,476	22,344	159,600
49,538	22,384	159,800
49,600	22,424	160,000
49,662	22,464	160,200
49,724	22,504	160,400
49,786	22,544	160,600
49,848	22,584	160,800
49,910	22,624	161,000
49,972	22,664	161,200
50,034	22,704	161,400
50,096	22,744	161,600
50,158	22,784	161,800
50,220	22,824	162,000
50,282	22,864	162,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
42,656	17,944	137,600
42,718	17,984	137,800
42,780	18,024	138,000
42,842	18,064	138,200
42,904	18,104	138,400
42,966	18,144	138,600
43,028	18,184	138,800
43,090	18,224	139,000
43,152	18,264	139,200
43,214	18,304	139,400
43,276	18,344	139,600
43,338	18,384	139,800
43,400	18,424	140,000
43,462	18,464	140,200
43,524	18,504	140,400
43,586	18,544	140,600
43,648	18,584	140,800
43,710	18,624	141,000
43,772	18,664	141,200
43,834	18,704	141,400
43,896	18,744	141,600
43,958	18,784	141,800
44,020	18,824	142,000
44,082	18,864	142,200
44,144	18,904	142,400
44,206	18,944	142,600
44,268	18,984	142,800
44,330	19,024	143,000
44,392	19,064	143,200
44,454	19,104	143,400
44,516	19,144	143,600
44,578	19,184	143,800
44,640	19,224	144,000
44,702	19,264	144,200
44,764	19,304	144,400
44,826	19,344	144,600
44,888	19,384	144,800
44,950	19,424	145,000
45,012	19,464	145,200
45,074	19,504	145,400
45,136	19,544	145,600
45,198	19,584	145,800
45,260	19,624	146,000
45,322	19,664	146,200
45,384	19,704	146,400
45,446	19,744	146,600
45,508	19,784	146,800
45,570	19,824	147,000
45,632	19,864	147,200
45,694	19,904	147,400
45,756	19,944	147,600
45,818	19,984	147,800
45,880	20,024	148,000
45,942	20,064	148,200
46,004	20,104	148,400
46,066	20,144	148,600
46,128	20,184	148,800
46,190	20,224	149,000
46,252	20,264	149,200
46,314	20,304	149,400
46,376	20,344	149,600
46,438	20,384	149,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
38,812	15,464	125,200
38,874	15,504	125,400
38,936	15,544	125,600
38,998	15,584	125,800
39,060	15,624	126,000
39,122	15,664	126,200
39,184	15,704	126,400
39,246	15,744	126,600
39,308	15,784	126,800
39,370	15,824	127,000
39,432	15,864	127,200
39,494	15,904	127,400
39,556	15,944	127,600
39,618	15,984	127,800
39,680	16,024	128,000
39,742	16,064	128,200
39,804	16,104	128,400
39,866	16,144	128,600
39,928	16,184	128,800
39,990	16,224	129,000
40,052	16,264	129,200
40,114	16,304	129,400
40,176	16,344	129,600
40,238	16,384	129,800
40,300	16,424	130,000
40,362	16,464	130,200
40,424	16,504	130,400
40,486	16,544	130,600
40,548	16,584	130,800
40,610	16,624	131,000
40,672	16,664	131,200
40,734	16,704	131,400
40,796	16,744	131,600
40,858	16,784	131,800
40,920	16,824	132,000
40,982	16,864	132,200
41,044	16,904	132,400
41,106	16,944	132,600
41,168	16,984	132,800
41,230	17,024	133,000
41,292	17,064	133,200
41,354	17,104	133,400
41,416	17,144	133,600
41,478	17,184	133,800
41,540	17,224	134,000
41,602	17,264	134,200
41,664	17,304	134,400
41,726	17,344	134,600
41,788	17,384	134,800
41,850	17,424	135,000
41,912	17,464	135,200
41,974	17,504	135,400
42,036	17,544	135,600
42,098	17,584	135,800
42,160	17,624	136,000
42,222	17,664	136,200
42,284	17,704	136,400
42,346	17,744	136,600
42,408	17,784	136,800
42,470	17,824	137,000
42,532	17,864	137,200
42,594	17,904	137,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
57,970	29,148	187,000	54,188	25,384	174,800	50,344	22,904	162,400
58,032	29,210	187,200	54,237	25,416	174,960	50,406	22,944	162,600
58,094	29,272	187,400	54,250	25,428	175,000	50,468	22,984	162,800
58,156	29,334	187,600	54,312	25,490	175,200	50,530	23,024	163,000
58,218	29,396	187,800	54,374	25,552	175,400	50,592	23,064	163,200
58,280	29,458	188,000	54,436	25,614	175,600	50,654	23,104	163,400
58,342	29,520	188,200	54,498	25,676	175,800	50,716	23,144	163,600
58,404	29,582	188,400	54,560	25,738	176,000	50,778	23,184	163,800
58,466	29,644	188,600	54,622	25,800	176,200	50,840	23,224	164,000
58,528	29,706	188,800	54,684	25,862	176,400	50,902	23,264	164,200
58,590	29,768	189,000	54,746	25,924	176,600	50,964	23,304	164,400
58,652	29,830	189,200	54,808	25,986	176,800	51,026	23,344	164,600
58,714	29,892	189,400	54,870	26,048	177,000	51,088	23,384	164,800
58,776	29,954	189,600	54,932	26,110	177,200	51,150	23,424	165,000
58,838	30,016	189,800	54,994	26,172	177,400	51,212	23,464	165,200
58,900	30,078	190,000	55,056	26,234	177,600	51,274	23,504	165,400
58,962	30,140	190,200	55,118	26,296	177,800	51,336	23,544	165,600
59,024	30,202	190,400	55,180	26,358	178,000	51,398	23,584	165,800
59,086	30,264	190,600	55,242	26,420	178,200	51,460	23,624	166,000
59,148	30,326	190,800	55,304	26,482	178,400	51,522	23,664	166,200
59,210	30,388	191,000	55,366	26,544	178,600	51,584	23,704	166,400
59,272	30,450	191,200	55,428	26,606	178,800	51,646	23,744	166,600
59,334	30,512	191,400	55,490	26,668	179,000	51,708	23,784	166,800
59,396	30,574	191,600	55,552	26,730	179,200	51,770	23,824	167,000
59,458	30,636	191,800	55,614	26,792	179,400	51,832	23,864	167,200
59,520	30,698	192,000	55,676	26,854	179,600	51,894	23,904	167,400
59,582	30,760	192,200	55,738	26,916	179,800	51,956	23,944	167,600
59,644	30,822	192,400	55,800	26,978	180,000	52,018	23,984	167,800
59,706	30,884	192,600	55,862	27,040	180,200	52,080	24,024	168,000
59,768	30,946	192,800	55,924	27,102	180,400	52,142	24,064	168,200
59,830	31,008	193,000	55,986	27,164	180,600	52,204	24,104	168,400
59,892	31,070	193,200	56,048	27,226	180,800	52,266	24,144	168,600
59,954	31,132	193,400	56,110	27,288	181,000	52,328	24,184	168,800
60,016	31,194	193,600	56,172	27,350	181,200	52,390	24,224	169,000
60,078	31,256	193,800	56,234	27,412	181,400	52,452	24,264	169,200
60,140	31,318	194,000	56,296	27,474	181,600	52,514	24,304	169,400
60,202	31,380	194,200	56,358	27,536	181,800	52,576	24,344	169,600
60,264	31,442	194,400	56,420	27,598	182,000	52,638	24,384	169,800
60,326	31,504	194,600	56,482	27,660	182,200	52,700	24,424	170,000
60,388	31,566	194,800	56,544	27,722	182,400	52,762	24,464	170,200
60,450	31,628	195,000	56,606	27,784	182,600	52,824	24,504	170,400
60,512	31,690	195,200	56,668	27,846	182,800	52,886	24,544	170,600
60,574	31,752	195,400	56,730	27,908	183,000	52,948	24,584	170,800
60,636	31,814	195,600	56,792	27,970	183,200	53,010	24,624	171,000
60,698	31,876	195,800	56,854	28,032	183,400	53,072	24,664	171,200
60,760	31,938	196,000	56,916	28,094	183,600	53,134	24,704	171,400
60,822	32,000	196,200	56,978	28,156	183,800	53,196	24,744	171,600
60,884	32,062	196,400	57,040	28,218	184,000	53,258	24,784	171,800
60,946	32,124	196,600	57,102	28,280	184,200	53,320	24,824	172,000
61,008	32,186	196,800	57,164	28,342	184,400	53,382	24,864	172,200
61,070	32,248	197,000	57,226	28,404	184,600	53,444	24,904	172,400
61,132	32,310	197,200	57,288	28,466	184,800	53,506	24,944	172,600
61,194	32,372	197,400	57,350	28,528	185,000	53,568	24,984	172,800
61,256	32,434	197,600	57,412	28,590	185,200	53,630	25,024	173,000
61,318	32,496	197,800	57,474	28,652	185,400	53,692	25,064	173,200
61,380	32,558	198,000	57,536	28,714	185,600	53,754	25,104	173,400
61,442	32,620	198,200	57,598	28,776	185,800	53,816	25,144	173,600
61,504	32,682	198,400	57,660	28,838	186,000	53,878	25,184	173,800
61,566	32,744	198,600	57,722	28,900	186,200	53,940	25,224	174,000
61,628	32,806	198,800	57,784	28,962	186,400	54,002	25,264	174,200
61,690	32,868	199,000	57,846	29,024	186,600	54,064	25,304	174,400
61,752	32,930	199,200	57,908	29,086	186,800	54,126	25,344	174,600

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
69,502	40,680	224,200
69,564	40,742	224,400
69,626	40,804	224,600
69,688	40,866	224,800
69,750	40,928	225,000
69,812	40,990	225,200
69,874	41,052	225,400
69,936	41,114	225,600
69,998	41,176	225,800
70,060	41,238	226,000
70,122	41,300	226,200
70,184	41,362	226,400
70,246	41,424	226,600
70,308	41,486	226,800
70,370	41,548	227,000
70,432	41,610	227,200
70,494	41,672	227,400
70,556	41,734	227,600
70,618	41,796	227,800
70,680	41,858	228,000
70,742	41,920	228,200
70,804	41,982	228,400
70,866	42,044	228,600
70,928	42,106	228,800
70,990	42,168	229,000
71,052	42,230	229,200
71,114	42,292	229,400
71,176	42,354	229,600
71,238	42,416	229,800
71,300	42,478	230,000
71,362	42,540	230,200
71,424	42,602	230,400
71,486	42,664	230,600
71,548	42,726	230,800
71,610	42,788	231,000
71,672	42,850	231,200
71,734	42,912	231,400
71,796	42,974	231,600
71,858	43,036	231,800
71,920	43,098	232,000
71,982	43,160	232,200
72,044	43,222	232,400
72,106	43,284	232,600
72,168	43,346	232,800
72,230	43,408	233,000
72,292	43,470	233,200
72,354	43,532	233,400
72,416	43,594	233,600
72,478	43,656	233,800
72,540	43,718	234,000
72,602	43,780	234,200
72,664	43,842	234,400
72,726	43,904	234,600
72,788	43,966	234,800
72,850	44,028	235,000
72,912	44,090	235,200
72,974	44,152	235,400
73,036	44,214	235,600
73,098	44,276	235,800
73,160	44,338	236,000
73,222	44,400	236,200
73,284	44,462	236,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
65,658	36,836	211,800
65,720	36,898	212,000
65,782	36,960	212,200
65,844	37,022	212,400
65,906	37,084	212,600
65,968	37,146	212,800
66,030	37,208	213,000
66,092	37,270	213,200
66,154	37,332	213,400
66,216	37,394	213,600
66,278	37,456	213,800
66,340	37,518	214,000
66,402	37,580	214,200
66,464	37,642	214,400
66,526	37,704	214,600
66,588	37,766	214,800
66,650	37,828	215,000
66,712	37,890	215,200
66,774	37,952	215,400
66,836	38,014	215,600
66,898	38,076	215,800
66,960	38,138	216,000
67,022	38,200	216,200
67,084	38,262	216,400
67,146	38,324	216,600
67,208	38,386	216,800
67,270	38,448	217,000
67,332	38,510	217,200
67,394	38,572	217,400
67,456	38,634	217,600
67,518	38,696	217,800
67,580	38,758	218,000
67,642	38,820	218,200
67,704	38,882	218,400
67,766	38,944	218,600
67,828	39,006	218,800
67,890	39,068	219,000
67,952	39,130	219,200
68,014	39,192	219,400
68,076	39,254	219,600
68,138	39,316	219,800
68,200	39,378	220,000
68,262	39,440	220,200
68,324	39,502	220,400
68,386	39,564	220,600
68,448	39,626	220,800
68,510	39,688	221,000
68,572	39,750	221,200
68,634	39,812	221,400
68,696	39,874	221,600
68,758	39,936	221,800
68,820	39,998	222,000
68,882	40,060	222,200
68,944	40,122	222,400
69,006	40,184	222,600
69,068	40,246	222,800
69,130	40,308	223,000
69,192	40,370	223,200
69,254	40,432	223,400
69,316	40,494	223,600
69,378	40,556	223,800
69,440	40,618	224,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
61,814	32,992	199,400
61,876	33,054	199,600
61,938	33,116	199,800
62,000	33,178	200,000
62,062	33,240	200,200
62,124	33,302	200,400
62,186	33,364	200,600
62,248	33,426	200,800
62,310	33,488	201,000
62,372	33,550	201,200
62,434	33,612	201,400
62,496	33,674	201,600
62,558	33,736	201,800
62,620	33,798	202,000
62,682	33,860	202,200
62,744	33,922	202,400
62,806	33,984	202,600
62,868	34,046	202,800
62,930	34,108	203,000
62,992	34,170	203,200
63,054	34,232	203,400
63,116	34,294	203,600
63,178	34,356	203,800
63,240	34,418	204,000
63,302	34,480	204,200
63,364	34,542	204,400
63,426	34,604	204,600
63,488	34,666	204,800
63,550	34,728	205,000
63,612	34,790	205,200
63,674	34,852	205,400
63,736	34,914	205,600
63,798	34,976	205,800
63,860	35,038	206,000
63,922	35,100	206,200
63,984	35,162	206,400
64,046	35,224	206,600
64,108	35,286	206,800
64,170	35,348	207,000
64,232	35,410	207,200
64,294	35,472	207,400
64,356	35,534	207,600
64,418	35,596	207,800
64,480	35,658	208,000
64,542	35,720	208,200
64,604	35,782	208,400
64,666	35,844	208,600
64,728	35,906	208,800
64,790	35,968	209,000
64,852	36,030	209,200
64,914	36,092	209,400
64,976	36,154	209,600
65,038	36,216	209,800
65,100	36,278	210,000
65,162	36,340	210,200
65,224	36,402	210,400
65,286	36,464	210,600
65,348	36,526	210,800
65,410	36,588	211,000
65,472	36,650	211,200
65,534	36,712	211,400
65,596	36,774	211,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
81,695	52,874	261,200
81,765	52,944	261,400
81,835	53,014	261,600
81,905	53,084	261,800
81,975	53,154	262,000
82,045	53,224	262,200
82,115	53,294	262,400
82,185	53,364	262,600
82,255	53,434	262,800
82,325	53,504	263,000
82,395	53,574	263,200
82,465	53,644	263,400
82,535	53,714	263,600
82,605	53,784	263,800
82,675	53,854	264,000
82,745	53,924	264,200
82,815	53,994	264,400
82,885	54,064	264,600
82,955	54,134	264,800
83,025	54,204	265,000
83,095	54,274	265,200
83,165	54,344	265,400
83,235	54,414	265,600
83,305	54,484	265,800
83,375	54,554	266,000
83,445	54,624	266,200
83,515	54,694	266,400
83,585	54,764	266,600
83,655	54,834	266,800
83,725	54,904	267,000
83,795	54,974	267,200
83,865	55,044	267,400
83,935	55,114	267,600
84,005	55,184	267,800
84,075	55,254	268,000
84,145	55,324	268,200
84,215	55,394	268,400
84,285	55,464	268,600
84,355	55,534	268,800
84,425	55,604	269,000
84,495	55,674	269,200
84,565	55,744	269,400
84,635	55,814	269,600
84,705	55,884	269,800
84,775	55,954	270,000
84,845	56,024	270,200
84,915	56,094	270,400
84,985	56,164	270,600
85,055	56,234	270,800
85,125	56,304	271,000
85,195	56,374	271,200
85,265	56,444	271,400
85,335	56,514	271,600
85,405	56,584	271,800
85,475	56,654	272,000
85,545	56,724	272,200
85,615	56,794	272,400
85,685	56,864	272,600
85,755	56,934	272,800
85,825	57,004	273,000
85,895	57,074	273,200
85,965	57,144	273,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
77,355	48,534	248,800
77,425	48,604	249,000
77,495	48,674	249,200
77,565	48,744	249,400
77,635	48,814	249,600
77,705	48,884	249,800
77,775	48,954	250,000
77,845	49,024	250,200
77,915	49,094	250,400
77,985	49,164	250,600
78,055	49,234	250,800
78,125	49,304	251,000
78,195	49,374	251,200
78,265	49,444	251,400
78,335	49,514	251,600
78,405	49,584	251,800
78,475	49,654	252,000
78,545	49,724	252,200
78,615	49,794	252,400
78,685	49,864	252,600
78,755	49,934	252,800
78,825	50,004	253,000
78,895	50,074	253,200
78,965	50,144	253,400
79,035	50,214	253,600
79,105	50,284	253,800
79,175	50,354	254,000
79,245	50,424	254,200
79,315	50,494	254,400
79,385	50,564	254,600
79,455	50,634	254,800
79,525	50,704	255,000
79,595	50,774	255,200
79,665	50,844	255,400
79,735	50,914	255,600
79,805	50,984	255,800
79,875	51,054	256,000
79,945	51,124	256,200
80,015	51,194	256,400
80,085	51,264	256,600
80,155	51,334	256,800
80,225	51,404	257,000
80,295	51,474	257,200
80,365	51,544	257,400
80,435	51,614	257,600
80,505	51,684	257,800
80,575	51,754	258,000
80,645	51,824	258,200
80,715	51,894	258,400
80,785	51,964	258,600
80,855	52,034	258,800
80,925	52,104	259,000
80,995	52,174	259,200
81,065	52,244	259,400
81,135	52,314	259,600
81,205	52,384	259,800
81,275	52,454	260,000
81,345	52,524	260,200
81,415	52,594	260,400
81,485	52,664	260,600
81,555	52,734	260,800
81,625	52,804	261,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
73,346	44,524	236,600
73,408	44,586	236,800
73,470	44,648	237,000
73,532	44,710	237,200
73,594	44,772	237,400
73,656	44,834	237,600
73,718	44,896	237,800
73,780	44,958	238,000
73,842	45,020	238,200
73,904	45,082	238,400
73,966	45,144	238,600
74,028	45,206	238,800
74,090	45,268	239,000
74,152	45,330	239,200
74,214	45,392	239,400
74,276	45,454	239,600
74,338	45,516	239,800
74,400	45,578	240,000
74,462	45,640	240,200
74,524	45,702	240,400
74,586	45,764	240,600
74,648	45,826	240,800
74,710	45,888	241,000
74,772	45,950	241,200
74,834	46,012	241,400
74,896	46,074	241,600
74,958	46,136	241,800
75,020	46,198	242,000
75,082	46,260	242,200
75,144	46,322	242,400
75,206	46,384	242,600
75,268	46,446	242,800
75,330	46,508	243,000
75,392	46,570	243,200
75,454	46,632	243,400
75,516	46,694	243,600
75,578	46,756	243,800
75,640	46,818	244,000
75,702	46,880	244,200
75,764	46,942	244,400
75,826	47,004	244,600
75,888	47,066	244,800
75,950	47,128	245,000
76,012	47,190	245,200
76,074	47,252	245,400
76,136	47,314	245,600
76,198	47,376	245,800
76,260	47,438	246,000
76,322	47,500	246,200
76,384	47,562	246,400
76,446	47,624	246,600
76,508	47,686	246,800
76,570	47,748	247,000
76,632	47,810	247,200
76,694	47,872	247,400
76,756	47,934	247,600
76,818	47,996	247,800
76,880	48,058	248,000
76,942	48,120	248,200
77,004	48,182	248,400
77,066	48,244	248,600
77,128	48,306	248,800
77,190	48,368	249,000
77,252	48,430	249,200
77,314	48,492	249,400
77,376	48,554	249,600
77,438	48,616	249,800
77,500	48,678	250,000
77,562	48,740	250,200
77,624	48,802	250,400
77,686	48,864	250,600
77,748	48,926	250,800
77,810	48,988	251,000
77,872	49,050	251,200
77,934	49,112	251,400
77,996	49,174	251,600
78,058	49,236	251,800
78,120	49,298	252,000
78,182	49,360	252,200
78,244	49,422	252,400
78,306	49,484	252,600
78,368	49,546	252,800
78,430	49,608	253,000
78,492	49,670	253,200
78,554	49,732	253,400
78,616	49,794	253,600
78,678	49,856	253,800
78,740	49,918	254,000
78,802	49,980	254,200
78,864	50,042	254,400
78,926	50,104	254,600
78,988	50,166	254,800
79,050	50,228	255,000
79,112	50,290	255,200
79,174	50,352	255,400
79,236	50,414	255,600
79,298	50,476	255,800
79,360	50,538	256,000
79,422	50,600	256,200
79,484	50,662	256,400
79,546	50,724	256,600
79,608	50,786	256,800
79,670	50,848	257,000
79,732	50,910	257,200
79,794	50,972	257,400
79,856	51,034	257,600
79,918	51,096	257,800
79,980	51,158	258,000
80,042	51,220	258,200
80,104	51,282	258,400
80,166	51,344	258,600
80,228	51,406	258,800
80,290	51,468	259,000
80,352	51,530	259,200
80,414	51,592	259,400
80,476	51,654	259,600
80,538	51,716	259,800
80,600	51,778	260,000
80,662	51,840	260,200
80,724	51,902	260,400
80,786	51,964	260,600
80,848	52,026	260,800
80,910	52,088	261,000
80,972	52,150	261,200
81,034	52,212	261,400
81,096	52,274	261,600
81,158	52,336	261,800
81,220	52,398	262,000
81,282	52,460	262,200
81,344	52,522	262,400
81,406	52,584	262,600
81,468	52,646	262,800
81,530	52,708	263,000
81,592	52,770	263,200
81,654	52,832	263,400
81,716	52,894	263,600
81,778	52,956	263,800
81,840	53,018	264,000
81,902	53,080	264,200
81,964	53,142	264,400
82,026	53,204	264,600
82,088	53,266	264,800
82,150	53,328	265,000
82,212	53,390	265,200
82,274	53,452	265,400
82,336	53,514	265,600
82,398	53,576	265,800
82,460	53,638	266,000
82,522	53,700	266,200
82,584	53,762	266,400
82,646	53,824	266,600
82,708	53,886	266,800
82,770	53,948	267,000
82,832	54,010	267,200
82,894	54,072	267,400
82,956	54,134	267,600
83,018	54,196	267,800
83,080	54,258	268,000
83,142	54,320	268,200
83,204	54,382	268,400
83,266	54,444	268,600
83,328	54,506	268,800
83,390	54,568	269,000
83,452	54,630	269,200
83,514	54,692	269,400
83,576	54,754	269,600
83,638	54,816	269,800
83,700	54,878	270,000
83,762	54,940	270,200
83,824	55,002	270,400
83,886	55,064	270,600
83,948	55,126	270,800
84,010	55,188	271,000
84,072	55,250	271,200
84,134	55,312	271,400
84,196	55,374	271,600
84,258	55,436	271,800
84,320	55,498	272,000
84,382	55,560	272,200
84,444	55,622	272,400
84,506	55,684	272,600
84,568	55,746	272,800



## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
94,715	65,894	298,400	90,375	61,554	286,000	86,035	57,214	273,600
94,785	65,964	298,600	90,445	61,624	286,200	86,105	57,284	273,800
94,855	66,034	298,800	90,515	61,694	286,400	86,175	57,354	274,000
94,925	66,104	299,000	90,585	61,764	286,600	86,245	57,424	274,200
94,995	66,174	299,200	90,655	61,834	286,800	86,315	57,494	274,400
95,065	66,244	299,400	90,725	61,904	287,000	86,385	57,564	274,600
95,135	66,314	299,600	90,795	61,974	287,200	86,455	57,634	274,800
95,205	66,384	299,800	90,865	62,044	287,400	86,525	57,704	275,000
95,275	66,454	300,000	90,935	62,114	287,600	86,595	57,774	275,200
95,345	66,524	300,200	91,005	62,184	287,800	86,665	57,844	275,400
95,415	66,594	300,400	91,075	62,254	288,000	86,735	57,914	275,600
95,485	66,664	300,600	91,145	62,324	288,200	86,805	57,984	275,800
95,555	66,734	300,800	91,215	62,394	288,400	86,875	58,054	276,000
95,625	66,804	301,000	91,285	62,464	288,600	86,945	58,124	276,200
95,695	66,874	301,200	91,355	62,534	288,800	87,015	58,194	276,400
95,765	66,944	301,400	91,425	62,604	289,000	87,085	58,264	276,600
95,835	67,014	301,600	91,495	62,674	289,200	87,155	58,334	276,800
95,905	67,084	301,800	91,565	62,744	289,400	87,225	58,404	277,000
95,975	67,154	302,000	91,635	62,814	289,600	87,295	58,474	277,200
96,045	67,224	302,200	91,705	62,884	289,800	87,365	58,544	277,400
96,115	67,294	302,400	91,775	62,954	290,000	87,435	58,614	277,600
96,185	67,364	302,600	91,845	63,024	290,200	87,505	58,684	277,800
96,255	67,434	302,800	91,915	63,094	290,400	87,575	58,754	278,000
96,325	67,504	303,000	91,985	63,164	290,600	87,645	58,824	278,200
96,395	67,574	303,200	92,055	63,234	290,800	87,715	58,894	278,400
96,465	67,644	303,400	92,125	63,304	291,000	87,785	58,964	278,600
96,535	67,714	303,600	92,195	63,374	291,200	87,855	59,034	278,800
96,605	67,784	303,800	92,265	63,444	291,400	87,925	59,104	279,000
96,675	67,854	304,000	92,335	63,514	291,600	87,995	59,174	279,200
96,745	67,924	304,200	92,405	63,584	291,800	88,065	59,244	279,400
96,815	67,994	304,400	92,475	63,654	292,000	88,135	59,314	279,600
96,885	68,064	304,600	92,545	63,724	292,200	88,205	59,384	279,800
96,955	68,134	304,800	92,615	63,794	292,400	88,275	59,454	280,000
97,025	68,204	305,000	92,685	63,864	292,600	88,345	59,524	280,200
97,095	68,274	305,200	92,755	63,934	292,800	88,415	59,594	280,400
97,165	68,344	305,400	92,825	64,004	293,000	88,485	59,664	280,600
97,235	68,414	305,600	92,895	64,074	293,200	88,555	59,734	280,800
97,305	68,484	305,800	92,965	64,144	293,400	88,625	59,804	281,000
97,375	68,554	306,000	93,035	64,214	293,600	88,695	59,874	281,200
97,445	68,624	306,200	93,105	64,284	293,800	88,765	59,944	281,400
97,515	68,694	306,400	93,175	64,354	294,000	88,835	60,014	281,600
97,585	68,764	306,600	93,245	64,424	294,200	88,905	60,084	281,800
97,655	68,834	306,800	93,315	64,494	294,400	88,975	60,154	282,000
97,725	68,904	307,000	93,385	64,564	294,600	89,045	60,224	282,200
97,795	68,974	307,200	93,455	64,634	294,800	89,115	60,294	282,400
97,865	69,044	307,400	93,525	64,704	295,000	89,185	60,364	282,600
97,935	69,114	307,600	93,595	64,774	295,200	89,255	60,434	282,800
98,005	69,184	307,800	93,665	64,844	295,400	89,325	60,504	283,000
98,075	69,254	308,000	93,735	64,914	295,600	89,395	60,574	283,200
98,145	69,324	308,200	93,805	64,984	295,800	89,465	60,644	283,400
98,215	69,394	308,400	93,875	65,054	296,000	89,535	60,714	283,600
98,285	69,464	308,600	93,945	65,124	296,200	89,605	60,784	283,800
98,355	69,534	308,800	94,015	65,194	296,400	89,675	60,854	284,000
98,425	69,604	309,000	94,085	65,264	296,600	89,745	60,924	284,200
98,495	69,674	309,200	94,155	65,334	296,800	89,815	60,994	284,400
98,565	69,744	309,400	94,225	65,404	297,000	89,885	61,064	284,600
98,635	69,814	309,600	94,295	65,474	297,200	89,955	61,134	284,800
98,705	69,884	309,800	94,365	65,544	297,400	90,025	61,204	285,000
98,775	69,954	310,000	94,435	65,614	297,600	90,095	61,274	285,200
98,845	70,024	310,200	94,505	65,684	297,800	90,165	61,344	285,400
98,915	70,094	310,400	94,575	65,754	298,000	90,235	61,414	285,600
98,985	70,164	310,600	94,645	65,824	298,200	90,305	61,484	285,800



שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
107,735	78,914	335,600
107,805	78,984	335,800
107,875	79,054	336,000
107,945	79,124	336,200
108,015	79,194	336,400
108,085	79,264	336,600
108,155	79,334	336,800
108,225	79,404	337,000
108,295	79,474	337,200
108,365	79,544	337,400
108,435	79,614	337,600
108,505	79,684	337,800
108,575	79,754	338,000
108,645	79,824	338,200
108,715	79,894	338,400
108,785	79,964	338,600
108,855	80,034	338,800
108,925	80,104	339,000
108,995	80,174	339,200
109,065	80,244	339,400
109,135	80,314	339,600
109,205	80,384	339,800
109,275	80,454	340,000
109,345	80,524	340,200
109,415	80,594	340,400
109,485	80,664	340,600
109,555	80,734	340,800
109,625	80,804	341,000
109,695	80,874	341,200
109,765	80,944	341,400
109,835	81,014	341,600
109,905	81,084	341,800
109,975	81,154	342,000
110,045	81,224	342,200
110,115	81,294	342,400
110,185	81,364	342,600
110,255	81,434	342,800
110,325	81,504	343,000
110,395	81,574	343,200
110,465	81,644	343,400
110,535	81,714	343,600
110,605	81,784	343,800
110,675	81,854	344,000
110,745	81,924	344,200
110,815	81,994	344,400
110,885	82,064	344,600
110,955	82,134	344,800
111,025	82,204	345,000
111,095	82,274	345,200
111,165	82,344	345,400
111,235	82,414	345,600
111,305	82,484	345,800
111,375	82,554	346,000
111,445	82,624	346,200
111,515	82,694	346,400
111,585	82,764	346,600
111,655	82,834	346,800
111,725	82,904	347,000
111,795	82,974	347,200
111,865	83,044	347,400
111,935	83,114	347,600
112,005	83,184	347,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
103,395	74,574	323,200
103,465	74,644	323,400
103,535	74,714	323,600
103,605	74,784	323,800
103,675	74,854	324,000
103,745	74,924	324,200
103,815	74,994	324,400
103,885	75,064	324,600
103,955	75,134	324,800
104,025	75,204	325,000
104,095	75,274	325,200
104,165	75,344	325,400
104,235	75,414	325,600
104,305	75,484	325,800
104,375	75,554	326,000
104,445	75,624	326,200
104,515	75,694	326,400
104,585	75,764	326,600
104,655	75,834	326,800
104,725	75,904	327,000
104,795	75,974	327,200
104,865	76,044	327,400
104,935	76,114	327,600
105,005	76,184	327,800
105,075	76,254	328,000
105,145	76,324	328,200
105,215	76,394	328,400
105,285	76,464	328,600
105,355	76,534	328,800
105,425	76,604	329,000
105,495	76,674	329,200
105,565	76,744	329,400
105,635	76,814	329,600
105,705	76,884	329,800
105,775	76,954	330,000
105,845	77,024	330,200
105,915	77,094	330,400
105,985	77,164	330,600
106,055	77,234	330,800
106,125	77,304	331,000
106,195	77,374	331,200
106,265	77,444	331,400
106,335	77,514	331,600
106,405	77,584	331,800
106,475	77,654	332,000
106,545	77,724	332,200
106,615	77,794	332,400
106,685	77,864	332,600
106,755	77,934	332,800
106,825	78,004	333,000
106,895	78,074	333,200
106,965	78,144	333,400
107,035	78,214	333,600
107,105	78,284	333,800
107,175	78,354	334,000
107,245	78,424	334,200
107,315	78,494	334,400
107,385	78,564	334,600
107,455	78,634	334,800
107,525	78,704	335,000
107,595	78,774	335,200
107,665	78,844	335,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
99,055	70,234	310,800
99,125	70,304	311,000
99,195	70,374	311,200
99,265	70,444	311,400
99,335	70,514	311,600
99,405	70,584	311,800
99,475	70,654	312,000
99,545	70,724	312,200
99,615	70,794	312,400
99,685	70,864	312,600
99,755	70,934	312,800
99,825	71,004	313,000
99,895	71,074	313,200
99,965	71,144	313,400
100,035	71,214	313,600
100,105	71,284	313,800
100,175	71,354	314,000
100,245	71,424	314,200
100,315	71,494	314,400
100,385	71,564	314,600
100,455	71,634	314,800
100,525	71,704	315,000
100,595	71,774	315,200
100,665	71,844	315,400
100,735	71,914	315,600
100,805	71,984	315,800
100,875	72,054	316,000
100,945	72,124	316,200
101,015	72,194	316,400
101,085	72,264	316,600
101,155	72,334	316,800
101,225	72,404	317,000
101,295	72,474	317,200
101,365	72,544	317,400
101,435	72,614	317,600
101,505	72,684	317,800
101,575	72,754	318,000
101,645	72,824	318,200
101,715	72,894	318,400
101,785	72,964	318,600
101,855	73,034	318,800
101,925	73,104	319,000
101,995	73,174	319,200
102,065	73,244	319,400
102,135	73,314	319,600
102,205	73,384	319,800
102,275	73,454	320,000
102,345	73,524	320,200
102,415	73,594	320,400
102,485	73,664	320,600
102,555	73,734	320,800
102,625	73,804	321,000
102,695	73,874	321,200
102,765	73,944	321,400
102,835	74,014	321,600
102,905	74,084	321,800
102,975	74,154	322,000
103,045	74,224	322,200
103,115	74,294	322,400
103,185	74,364	322,600
103,255	74,434	322,800
103,325	74,504	323,000

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
120,755	91,934	372,800
120,825	92,004	373,000
120,895	92,074	373,200
120,965	92,144	373,400
121,035	92,214	373,600
121,105	92,284	373,800
121,175	92,354	374,000
121,245	92,424	374,200
121,315	92,494	374,400
121,385	92,564	374,600
121,455	92,634	374,800
121,525	92,704	375,000
121,595	92,774	375,200
121,665	92,844	375,400
121,735	92,914	375,600
121,805	92,984	375,800
121,875	93,054	376,000
121,945	93,124	376,200
122,015	93,194	376,400
122,085	93,264	376,600
122,155	93,334	376,800
122,225	93,404	377,000
122,295	93,474	377,200
122,365	93,544	377,400
122,435	93,614	377,600
122,505	93,684	377,800
122,575	93,754	378,000
122,645	93,824	378,200
122,715	93,894	378,400
122,785	93,964	378,600
122,855	94,034	378,800
122,925	94,104	379,000
122,995	94,174	379,200
123,065	94,244	379,400
123,135	94,314	379,600
123,205	94,384	379,800
123,275	94,454	380,000
123,345	94,524	380,200
123,415	94,594	380,400
123,485	94,664	380,600
123,555	94,734	380,800
123,625	94,804	381,000
123,695	94,874	381,200
123,765	94,944	381,400
123,835	95,014	381,600
123,905	95,084	381,800
123,975	95,154	382,000
124,045	95,224	382,200
124,115	95,294	382,400
124,185	95,364	382,600
124,255	95,434	382,800
124,325	95,504	383,000
124,395	95,574	383,200
124,465	95,644	383,400
124,535	95,714	383,600
124,605	95,784	383,800
124,675	95,854	384,000
124,745	95,924	384,200
124,815	95,994	384,400
124,885	96,064	384,600
124,955	96,134	384,800
125,025	96,204	385,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
116,415	87,594	360,400
116,485	87,664	360,600
116,555	87,734	360,800
116,625	87,804	361,000
116,695	87,874	361,200
116,765	87,944	361,400
116,835	88,014	361,600
116,905	88,084	361,800
116,975	88,154	362,000
117,045	88,224	362,200
117,115	88,294	362,400
117,185	88,364	362,600
117,255	88,434	362,800
117,325	88,504	363,000
117,395	88,574	363,200
117,465	88,644	363,400
117,535	88,714	363,600
117,605	88,784	363,800
117,675	88,854	364,000
117,745	88,924	364,200
117,815	88,994	364,400
117,885	89,064	364,600
117,955	89,134	364,800
118,025	89,204	365,000
118,095	89,274	365,200
118,165	89,344	365,400
118,235	89,414	365,600
118,305	89,484	365,800
118,375	89,554	366,000
118,445	89,624	366,200
118,515	89,694	366,400
118,585	89,764	366,600
118,655	89,834	366,800
118,725	89,904	367,000
118,795	89,974	367,200
118,865	90,044	367,400
118,935	90,114	367,600
119,005	90,184	367,800
119,075	90,254	368,000
119,145	90,324	368,200
119,215	90,394	368,400
119,285	90,464	368,600
119,355	90,534	368,800
119,425	90,604	369,000
119,495	90,674	369,200
119,565	90,744	369,400
119,635	90,814	369,600
119,705	90,884	369,800
119,775	90,954	370,000
119,845	91,024	370,200
119,915	91,094	370,400
119,985	91,164	370,600
120,055	91,234	370,800
120,125	91,304	371,000
120,195	91,374	371,200
120,265	91,444	371,400
120,335	91,514	371,600
120,405	91,584	371,800
120,475	91,654	372,000
120,545	91,724	372,200
120,615	91,794	372,400
120,685	91,864	372,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
112,075	83,254	348,000
112,145	83,324	348,200
112,215	83,394	348,400
112,285	83,464	348,600
112,355	83,534	348,800
112,425	83,604	349,000
112,495	83,674	349,200
112,565	83,744	349,400
112,635	83,814	349,600
112,705	83,884	349,800
112,775	83,954	350,000
112,845	84,024	350,200
112,915	84,094	350,400
112,985	84,164	350,600
113,055	84,234	350,800
113,125	84,304	351,000
113,195	84,374	351,200
113,265	84,444	351,400
113,335	84,514	351,600
113,405	84,584	351,800
113,475	84,654	352,000
113,545	84,724	352,200
113,615	84,794	352,400
113,685	84,864	352,600
113,755	84,934	352,800
113,825	85,004	353,000
113,895	85,074	353,200
113,965	85,144	353,400
114,035	85,214	353,600
114,105	85,284	353,800
114,175	85,354	354,000
114,245	85,424	354,200
114,315	85,494	354,400
114,385	85,564	354,600
114,455	85,634	354,800
114,525	85,704	355,000
114,595	85,774	355,200
114,665	85,844	355,400
114,735	85,914	355,600
114,805	85,984	355,800
114,875	86,054	356,000
114,945	86,124	356,200
115,015	86,194	356,400
115,085	86,264	356,600
115,155	86,334	356,800
115,225	86,404	357,000
115,295	86,474	357,200
115,365	86,544	357,400
115,435	86,614	357,600
115,505	86,684	357,800
115,575	86,754	358,000
115,645	86,824	358,200
115,715	86,894	358,400
115,785	86,964	358,600
115,855	87,034	358,800
115,925	87,104	359,000
115,995	87,174	359,200
116,065	87,244	359,400
116,135	87,314	359,600
116,205	87,384	359,800
116,275	87,454	360,000
116,345	87,524	360,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
133,775	104,954	410,000
133,845	105,024	410,200
133,915	105,094	410,400
133,985	105,164	410,600
134,055	105,234	410,800
134,125	105,304	411,000
134,195	105,374	411,200
134,265	105,444	411,400
134,335	105,514	411,600
134,405	105,584	411,800
134,475	105,654	412,000
134,545	105,724	412,200
134,615	105,794	412,400
134,685	105,864	412,600
134,755	105,934	412,800
134,825	106,004	413,000
134,895	106,074	413,200
134,965	106,144	413,400
135,035	106,214	413,600
135,105	106,284	413,800
135,175	106,354	414,000
135,245	106,424	414,200
135,315	106,494	414,400
135,385	106,564	414,600
135,455	106,634	414,800
135,525	106,704	415,000
135,595	106,774	415,200
135,665	106,844	415,400
135,735	106,914	415,600
135,805	106,984	415,800
135,875	107,054	416,000
135,945	107,124	416,200
136,015	107,194	416,400
136,085	107,264	416,600
136,155	107,334	416,800
136,225	107,404	417,000
136,295	107,474	417,200
136,365	107,544	417,400
136,435	107,614	417,600
136,505	107,684	417,800
136,575	107,754	418,000
136,645	107,824	418,200
136,715	107,894	418,400
136,785	107,964	418,600
136,855	108,034	418,800
136,925	108,104	419,000
136,995	108,174	419,200
137,065	108,244	419,400
137,135	108,314	419,600
137,205	108,384	419,800
137,275	108,454	420,000
137,345	108,524	420,200
137,415	108,594	420,400
137,485	108,664	420,600
137,555	108,734	420,800
137,625	108,804	421,000
137,695	108,874	421,200
137,765	108,944	421,400
137,835	109,014	421,600
137,905	109,084	421,800
137,975	109,154	422,000
138,045	109,224	422,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
129,435	100,614	397,600
129,505	100,684	397,800
129,575	100,754	398,000
129,645	100,824	398,200
129,715	100,894	398,400
129,785	100,964	398,600
129,855	101,034	398,800
129,925	101,104	399,000
129,995	101,174	399,200
130,065	101,244	399,400
130,135	101,314	399,600
130,205	101,384	399,800
130,275	101,454	400,000
130,345	101,524	400,200
130,415	101,594	400,400
130,485	101,664	400,600
130,555	101,734	400,800
130,625	101,804	401,000
130,695	101,874	401,200
130,765	101,944	401,400
130,835	102,014	401,600
130,905	102,084	401,800
130,975	102,154	402,000
131,045	102,224	402,200
131,115	102,294	402,400
131,185	102,364	402,600
131,255	102,434	402,800
131,325	102,504	403,000
131,395	102,574	403,200
131,465	102,644	403,400
131,535	102,714	403,600
131,605	102,784	403,800
131,675	102,854	404,000
131,745	102,924	404,200
131,815	102,994	404,400
131,885	103,064	404,600
131,955	103,134	404,800
132,025	103,204	405,000
132,095	103,274	405,200
132,165	103,344	405,400
132,235	103,414	405,600
132,305	103,484	405,800
132,375	103,554	406,000
132,445	103,624	406,200
132,515	103,694	406,400
132,585	103,764	406,600
132,655	103,834	406,800
132,725	103,904	407,000
132,795	103,974	407,200
132,865	104,044	407,400
132,935	104,114	407,600
133,005	104,184	407,800
133,075	104,254	408,000
133,145	104,324	408,200
133,215	104,394	408,400
133,285	104,464	408,600
133,355	104,534	408,800
133,425	104,604	409,000
133,495	104,674	409,200
133,565	104,744	409,400
133,635	104,814	409,600
133,705	104,884	409,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
125,095	96,274	385,200
125,165	96,344	385,400
125,235	96,414	385,600
125,305	96,484	385,800
125,375	96,554	386,000
125,445	96,624	386,200
125,515	96,694	386,400
125,585	96,764	386,600
125,655	96,834	386,800
125,725	96,904	387,000
125,795	96,974	387,200
125,865	97,044	387,400
125,935	97,114	387,600
126,005	97,184	387,800
126,075	97,254	388,000
126,145	97,324	388,200
126,215	97,394	388,400
126,285	97,464	388,600
126,355	97,534	388,800
126,425	97,604	389,000
126,495	97,674	389,200
126,565	97,744	389,400
126,635	97,814	389,600
126,705	97,884	389,800
126,775	97,954	390,000
126,845	98,024	390,200
126,915	98,094	390,400
126,985	98,164	390,600
127,055	98,234	390,800
127,125	98,304	391,000
127,195	98,374	391,200
127,265	98,444	391,400
127,335	98,514	391,600
127,405	98,584	391,800
127,475	98,654	392,000
127,545	98,724	392,200
127,615	98,794	392,400
127,685	98,864	392,600
127,755	98,934	392,800
127,825	99,004	393,000
127,895	99,074	393,200
127,965	99,144	393,400
128,035	99,214	393,600
128,105	99,284	393,800
128,175	99,354	394,000
128,245	99,424	394,200
128,315	99,494	394,400
128,385	99,564	394,600
128,455	99,634	394,800
128,525	99,704	395,000
128,595	99,774	395,200
128,665	99,844	395,400
128,735	99,914	395,600
128,805	99,984	395,800
128,875	100,054	396,000
128,945	100,124	396,200
129,015	100,194	396,400
129,085	100,264	396,600
129,155	100,334	396,800
129,225	100,404	397,000
129,295	100,474	397,200
129,365	100,544	397,400

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
146,795	117,974	447,200
146,865	118,044	447,400
146,935	118,114	447,600
147,005	118,184	447,800
147,075	118,254	448,000
147,145	118,324	448,200
147,215	118,394	448,400
147,285	118,464	448,600
147,355	118,534	448,800
147,425	118,604	449,000
147,495	118,674	449,200
147,565	118,744	449,400
147,635	118,814	449,600
147,705	118,884	449,800
147,775	118,954	450,000
147,845	119,024	450,200
147,915	119,094	450,400
147,985	119,164	450,600
148,055	119,234	450,800
148,125	119,304	451,000
148,195	119,374	451,200
148,265	119,444	451,400
148,335	119,514	451,600
148,405	119,584	451,800
148,475	119,654	452,000
148,545	119,724	452,200
148,615	119,794	452,400
148,685	119,864	452,600
148,755	119,934	452,800
148,825	120,004	453,000
148,895	120,074	453,200
148,965	120,144	453,400
149,035	120,214	453,600
149,105	120,284	453,800
149,175	120,354	454,000
149,245	120,424	454,200
149,315	120,494	454,400
149,385	120,564	454,600
149,455	120,634	454,800
149,525	120,704	455,000
149,595	120,774	455,200
149,665	120,844	455,400
149,735	120,914	455,600
149,805	120,984	455,800
149,875	121,054	456,000
149,945	121,124	456,200
150,015	121,194	456,400
150,085	121,264	456,600
150,155	121,334	456,800
150,225	121,404	457,000
150,295	121,474	457,200
150,365	121,544	457,400
150,435	121,614	457,600
150,505	121,684	457,800
150,575	121,754	458,000
150,645	121,824	458,200
150,715	121,894	458,400
150,785	121,964	458,600
150,855	122,034	458,800
150,925	122,104	459,000
150,995	122,174	459,200
151,065	122,244	459,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
142,455	113,634	434,800
142,525	113,704	435,000
142,595	113,774	435,200
142,665	113,844	435,400
142,735	113,914	435,600
142,805	113,984	435,800
142,875	114,054	436,000
142,945	114,124	436,200
143,015	114,194	436,400
143,085	114,264	436,600
143,155	114,334	436,800
143,225	114,404	437,000
143,295	114,474	437,200
143,365	114,544	437,400
143,435	114,614	437,600
143,505	114,684	437,800
143,575	114,754	438,000
143,645	114,824	438,200
143,715	114,894	438,400
143,785	114,964	438,600
143,855	115,034	438,800
143,925	115,104	439,000
143,995	115,174	439,200
144,065	115,244	439,400
144,135	115,314	439,600
144,205	115,384	439,800
144,275	115,454	440,000
144,345	115,524	440,200
144,415	115,594	440,400
144,485	115,664	440,600
144,555	115,734	440,800
144,625	115,804	441,000
144,695	115,874	441,200
144,765	115,944	441,400
144,835	116,014	441,600
144,905	116,084	441,800
144,975	116,154	442,000
145,045	116,224	442,200
145,115	116,294	442,400
145,185	116,364	442,600
145,255	116,434	442,800
145,325	116,504	443,000
145,395	116,574	443,200
145,465	116,644	443,400
145,535	116,714	443,600
145,605	116,784	443,800
145,675	116,854	444,000
145,745	116,924	444,200
145,815	116,994	444,400
145,885	117,064	444,600
145,955	117,134	444,800
146,025	117,204	445,000
146,095	117,274	445,200
146,165	117,344	445,400
146,235	117,414	445,600
146,305	117,484	445,800
146,375	117,554	446,000
146,445	117,624	446,200
146,515	117,694	446,400
146,585	117,764	446,600
146,655	117,834	446,800
146,725	117,904	447,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
138,115	109,294	422,400
138,185	109,364	422,600
138,255	109,434	422,800
138,325	109,504	423,000
138,395	109,574	423,200
138,465	109,644	423,400
138,535	109,714	423,600
138,605	109,784	423,800
138,675	109,854	424,000
138,745	109,924	424,200
138,815	109,994	424,400
138,885	110,064	424,600
138,955	110,134	424,800
139,025	110,204	425,000
139,095	110,274	425,200
139,165	110,344	425,400
139,235	110,414	425,600
139,305	110,484	425,800
139,375	110,554	426,000
139,445	110,624	426,200
139,515	110,694	426,400
139,585	110,764	426,600
139,655	110,834	426,800
139,725	110,904	427,000
139,795	110,974	427,200
139,865	111,044	427,400
139,935	111,114	427,600
140,005	111,184	427,800
140,075	111,254	428,000
140,145	111,324	428,200
140,215	111,394	428,400
140,285	111,464	428,600
140,355	111,534	428,800
140,425	111,604	429,000
140,495	111,674	429,200
140,565	111,744	429,400
140,635	111,814	429,600
140,705	111,884	429,800
140,775	111,954	430,000
140,845	112,024	430,200
140,915	112,094	430,400
140,985	112,164	430,600
141,055	112,234	430,800
141,125	112,304	431,000
141,195	112,374	431,200
141,265	112,444	431,400
141,335	112,514	431,600
141,405	112,584	431,800
141,475	112,654	432,000
141,545	112,724	432,200
141,615	112,794	432,400
141,685	112,864	432,600
141,755	112,934	432,800
141,825	113,004	433,000
141,895	113,074	433,200
141,965	113,144	433,400
142,035	113,214	433,600
142,105	113,284	433,800
142,175	113,354	434,000
142,245	113,424	434,200
142,315	113,494	434,400
142,385	113,564	434,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
159,815	130,994	484,400
159,885	131,064	484,600
159,955	131,134	484,800
160,025	131,204	485,000
160,095	131,274	485,200
160,165	131,344	485,400
160,235	131,414	485,600
160,305	131,484	485,800
160,375	131,554	486,000
160,445	131,624	486,200
160,515	131,694	486,400
160,585	131,764	486,600
160,655	131,834	486,800
160,725	131,904	487,000
160,795	131,974	487,200
160,865	132,044	487,400
160,935	132,114	487,600
161,005	132,184	487,800
161,075	132,254	488,000
161,145	132,324	488,200
161,215	132,394	488,400
161,285	132,464	488,600
161,355	132,534	488,800
161,425	132,604	489,000
161,495	132,674	489,200
161,565	132,744	489,400
161,635	132,814	489,600
161,705	132,884	489,800
161,775	132,954	490,000
161,845	133,024	490,200
161,915	133,094	490,400
161,985	133,164	490,600
162,055	133,234	490,800
162,125	133,304	491,000
162,195	133,374	491,200
162,265	133,444	491,400
162,335	133,514	491,600
162,405	133,584	491,800
162,475	133,654	492,000
162,545	133,724	492,200
162,615	133,794	492,400
162,685	133,864	492,600
162,755	133,934	492,800
162,825	134,004	493,000
162,895	134,074	493,200
162,965	134,144	493,400
163,035	134,214	493,600
163,105	134,284	493,800
163,175	134,354	494,000
163,245	134,424	494,200
163,315	134,494	494,400
163,385	134,564	494,600
163,455	134,634	494,800
163,525	134,704	495,000
163,595	134,774	495,200
163,665	134,844	495,400
163,735	134,914	495,600
163,805	134,984	495,800
163,875	135,054	496,000
163,945	135,124	496,200
164,015	135,194	496,400
164,085	135,264	496,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
155,475	126,654	472,000
155,545	126,724	472,200
155,615	126,794	472,400
155,685	126,864	472,600
155,755	126,934	472,800
155,825	127,004	473,000
155,895	127,074	473,200
155,965	127,144	473,400
156,035	127,214	473,600
156,105	127,284	473,800
156,175	127,354	474,000
156,245	127,424	474,200
156,315	127,494	474,400
156,385	127,564	474,600
156,455	127,634	474,800
156,525	127,704	475,000
156,595	127,774	475,200
156,665	127,844	475,400
156,735	127,914	475,600
156,805	127,984	475,800
156,875	128,054	476,000
156,945	128,124	476,200
157,015	128,194	476,400
157,085	128,264	476,600
157,155	128,334	476,800
157,225	128,404	477,000
157,295	128,474	477,200
157,365	128,544	477,400
157,435	128,614	477,600
157,505	128,684	477,800
157,575	128,754	478,000
157,645	128,824	478,200
157,715	128,894	478,400
157,785	128,964	478,600
157,855	129,034	478,800
157,925	129,104	479,000
157,995	129,174	479,200
158,065	129,244	479,400
158,135	129,314	479,600
158,205	129,384	479,800
158,275	129,454	480,000
158,345	129,524	480,200
158,415	129,594	480,400
158,485	129,664	480,600
158,555	129,734	480,800
158,625	129,804	481,000
158,695	129,874	481,200
158,765	129,944	481,400
158,835	130,014	481,600
158,905	130,084	481,800
158,975	130,154	482,000
159,045	130,224	482,200
159,115	130,294	482,400
159,185	130,364	482,600
159,255	130,434	482,800
159,325	130,504	483,000
159,395	130,574	483,200
159,465	130,644	483,400
159,535	130,714	483,600
159,605	130,784	483,800
159,675	130,854	484,000
159,745	130,924	484,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
151,135	122,314	459,600
151,205	122,384	459,800
151,275	122,454	460,000
151,345	122,524	460,200
151,415	122,594	460,400
151,485	122,664	460,600
151,555	122,734	460,800
151,625	122,804	461,000
151,695	122,874	461,200
151,765	122,944	461,400
151,835	123,014	461,600
151,905	123,084	461,800
151,975	123,154	462,000
152,045	123,224	462,200
152,115	123,294	462,400
152,185	123,364	462,600
152,255	123,434	462,800
152,325	123,504	463,000
152,395	123,574	463,200
152,465	123,644	463,400
152,535	123,714	463,600
152,605	123,784	463,800
152,675	123,854	464,000
152,745	123,924	464,200
152,815	123,994	464,400
152,885	124,064	464,600
152,955	124,134	464,800
153,025	124,204	465,000
153,095	124,274	465,200
153,165	124,344	465,400
153,235	124,414	465,600
153,305	124,484	465,800
153,375	124,554	466,000
153,445	124,624	466,200
153,515	124,694	466,400
153,585	124,764	466,600
153,655	124,834	466,800
153,725	124,904	467,000
153,795	124,974	467,200
153,865	125,044	467,400
153,935	125,114	467,600
154,005	125,184	467,800
154,075	125,254	468,000
154,145	125,324	468,200
154,215	125,394	468,400
154,285	125,464	468,600
154,355	125,534	468,800
154,425	125,604	469,000
154,495	125,674	469,200
154,565	125,744	469,400
154,635	125,814	469,600
154,705	125,884	469,800
154,775	125,954	470,000
154,845	126,024	470,200
154,915	126,094	470,400
154,985	126,164	470,600
155,055	126,234	470,800
155,125	126,304	471,000
155,195	126,374	471,200
155,265	126,444	471,400
155,335	126,514	471,600
155,405	126,584	471,800

## דע את זכויותיך

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
171,991	143,169	515,800
172,085	143,263	516,000
172,179	143,357	516,200
172,273	143,451	516,400
172,367	143,545	516,600
172,461	143,639	516,800
172,555	143,733	517,000
172,649	143,827	517,200
172,743	143,921	517,400
172,837	144,015	517,600
172,931	144,109	517,800
173,025	144,203	518,000
173,119	144,297	518,200
173,213	144,391	518,400
173,307	144,485	518,600
173,401	144,579	518,800
173,495	144,673	519,000
173,589	144,767	519,200
173,683	144,861	519,400
173,777	144,955	519,600
173,871	145,049	519,800
173,965	145,143	520,000
174,059	145,237	520,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
167,479	138,657	506,200
167,573	138,751	506,400
167,667	138,845	506,600
167,761	138,939	506,800
167,855	139,033	507,000
167,949	139,127	507,200
168,043	139,221	507,400
168,137	139,315	507,600
168,231	139,409	507,800
168,325	139,503	508,000
168,419	139,597	508,200
168,513	139,691	508,400
168,607	139,785	508,600
168,701	139,879	508,800
168,795	139,973	509,000
168,889	140,067	509,200
168,983	140,161	509,400
169,077	140,255	509,600
169,171	140,349	509,800
169,265	140,443	510,000
169,359	140,537	510,200
169,453	140,631	510,400
169,547	140,725	510,600
169,641	140,819	510,800
169,735	140,913	511,000
169,829	141,007	511,200
169,923	141,101	511,400
170,017	141,195	511,600
170,111	141,289	511,800
170,205	141,383	512,000
170,299	141,477	512,200
170,393	141,571	512,400
170,487	141,665	512,600
170,581	141,759	512,800
170,675	141,853	513,000
170,769	141,947	513,200
170,863	142,041	513,400
170,957	142,135	513,600
171,051	142,229	513,800
171,145	142,323	514,000
171,239	142,417	514,200
171,333	142,511	514,400
171,427	142,605	514,600
171,521	142,699	514,800
171,615	142,793	515,000
171,709	142,887	515,200
171,803	142,981	515,400
171,897	143,075	515,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
164,155	135,334	496,800
164,225	135,404	497,000
164,295	135,474	497,200
164,365	135,544	497,400
164,435	135,614	497,600
164,505	135,684	497,800
164,575	135,754	498,000
164,645	135,824	498,200
164,715	135,894	498,400
164,785	135,964	498,600
164,855	136,034	498,800
164,925	136,104	499,000
164,995	136,174	499,200
165,065	136,244	499,400
165,135	136,314	499,600
165,205	136,384	499,800
165,275	136,454	500,000
165,345	136,524	500,200
165,415	136,594	500,400
165,485	136,664	500,600
165,555	136,734	500,800
165,625	136,804	501,000
165,695	136,874	501,200
165,765	136,944	501,400
165,835	137,014	501,600
165,905	137,084	501,800
165,975	137,154	502,000
166,045	137,224	502,200
166,115	137,294	502,400
166,185	137,364	502,600
166,255	137,434	502,800
166,325	137,504	503,000
166,395	137,574	503,200
166,465	137,644	503,400
166,535	137,714	503,600
166,605	137,784	503,800
166,675	137,854	504,000
166,745	137,924	504,200
166,815	137,994	504,400
166,885	138,064	504,600
166,955	138,134	504,800
167,025	138,204	505,000
167,095	138,274	505,200
167,165	138,344	505,400
167,235	138,414	505,600
167,305	138,484	505,800
167,347	138,526	505,920
167,385	138,563	506,000

- על כל שקל נוסף מעל 505,920 ש, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

47%

הדו"ח  
השנתי  
כרטיס הביקור  
שלך



## מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

### ב. מקדמות על-פי המס ב"שנה הקובעת" (שיטת הסכומים)<sup>(5)</sup>

נישומים הנדרשים לפי סכום, יידרשו לשלם ב-10 תשלומים שווים (פברואר עד נובמבר) מקדמה על חשבון המס שיגיע מהם בשנה השוטפת. סכום המקדמה יקבע על-פי המס ב"שנה הקובעת" כשהוא מתואם לערכי השנה השוטפת, על-פי שיעורי הגדלה הנקבעים בצו שר האוצר<sup>(6)</sup>.

### ג. דחייה במועדי תשלום המקדמה בשל ימי מנוחה

כאשר בחמשת הימים שקדמו למועד תשלום המקדמה היו לפחות שלושה ימי מנוחה (כולל חול המועד), יידחה מועד תשלום המקדמה ליום הרביעי שלאחר תום ימי המנוחה<sup>(7)</sup>.

כאשר היום ה-15 בחודש (מועד הדיווח והתשלום על-פי החוק) חל ביום המנוחה השבועי של החייב בדיווח ובתשלום, לפי דתו, יידחה הדיווח והתשלום ליום העסקים שבא לאחר יום המנוחה השבועי האמור.

### 2. תשלום מקדמות מס בגין הכנסות בשיעורי מס מיוחדים בישראל ובחו"ל

חלה חובה לשלם מקדמות מס בגין הכנסות מיוחדות המפורטות מטה, ששיעור המס בגיןן מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים), שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל, וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל<sup>(8)</sup>.

#### א. ההכנסות המיוחדות

##### שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2018

ריבית על פיקדון - 15%, 25%  
ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון<sup>(9)</sup> - 15%, 25%  
דיבידנד - 25%, 30%  
דיבידנד מחברות זרות<sup>(10)</sup> - 25%, 30%  
דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה<sup>(11)</sup> - 25%, 30%  
השכרת מקרקעין בחו"ל<sup>(12)</sup> - 15%  
רווח הון במכירת ניירות ערך 15%, 20%, 25%, 30%  
הגרות והימורים בישראל ומחוץ לישראל<sup>(13)</sup> - 35%

##### ב. הכנסות מהשכרה בישראל<sup>(14)</sup>

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, ואינו פטור ממס על הכנסה זו רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

#### אופן התשלום

**יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה** – באמצעות שובר תשלום מיוחד שאפשר להזמין ממשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט.

**יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה** – באמצעות טופסי דיווח מקוצר שאפשר לקבל ממשרדי המס, או באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)
  - הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
  - הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353).
- מועדי התשלום

### א. אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2020

#### 1. מקדמות בגין הכנסות מעסק, ממשלה-ידי ומהכנסות אחרות

לנישום נשלח פנקס מקדמות, שבאמצעותו הוא יחויב לדווח ולשלם מדי חודש את המקדמות על-פי הדרישה שנשלחה.

חייב המקדמות לתשלום בשנת המס השוטפת נקבע לפי נתוני ה"שומה" ב"שנה הקובעת"<sup>(1)</sup>.

"שנה קובעת" לעניין זה היא שנת המס האחרונה שיש לה שומה, עד אחד בינואר של שנת המס השוטפת (לגבי שנת המס 2021 - שומה שיצאה עד 01/01/2021). שומה לעניין זה היא "שומה עצמית" (שומה על-פי הדו"ח שהוגש לפקיד השומה), או שומה שערך פקיד השומה, והנישום לא השיג עליה ("שומה סופית")<sup>(2)</sup>.

דרישת המקדמות תתעדכן באופן אוטומטי אם דו"ח לשנה קודמת הוגש לפני 1 בינואר של שנת המס השוטפת ותוקצר במשרד השומה לאחר תאריך זה<sup>(1)</sup>.

#### א. מקדמות על-פי שיעור "מחזור עסקאות"<sup>(3)</sup>

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 ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות, לרבות ההכנסות האחרות המנויות לעיל, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל ב-15/02/2020 ועד 15/01/2021, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה:

נישום הגיש דו"ח לשנת 2019. על-פי הדו"ח הסתכם מחזור ההכנסות מעסק בישראל ומחוץ לישראל בסך 120,000 ₪. המס המגיע בגין הכנסות אלו על-פי הדו"ח שהגיש הסתכם ב-12,000 ₪, כלומר שיעור המקדמה הוא 10%.

בשנת 2021 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלה-ידי וכן הכנסות אחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

#### מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית<sup>(4)</sup>

נישומים הנדרשים לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל ב-15/03/2020 ועד 15/01/2021. רק נישומים שקיבלו אישור בנדון מנציבות מס הכנסה בפנקס המקדמות יהיו רשאים לדווח ולשלם מדי חודשיים. שיעור המקדמה הדו-חודשית שיש לשלם ייקבע על-פי היחס שבין המס שחויב בו הנישום ב"שנה הקובעת" ובין סך מחזור העסקאות,

1. פ.מ.ה. סעיף 174
2. פ.מ.ה. סעיף 178.
3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).
4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.
5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).
6. פ.מ.ה. סעיף 179.
7. פ.מ.ה. סעיף 175 (ו).
8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.
9. פ.מ.ה. סעיפים 125.
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'.

- 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.

הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאה עודפת ואת הניכוי מתשלומים חריגים לבעלי השליטה) והן על סכום הניכוי במקור לקיזוז מהמקדמה, עד גובה אותה מקדמה.

אם הניכוי במקור בחודש מסוים עולה על סכום המקדמה השוטפת, הנישום זכאי להפחית את יתרת הניכוי במקור מסכום המקדמות בחודשים הבאים.

**ו. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדין<sup>(20)</sup>**

נישום שקיזז סכומי ניכוי במקור מסכום המקדמות שהוא חייב לשלם, אך לא היה לו לגביהם אישור בכתב, או שנוכו לאחר תחילת החודש שבו חל תשלום המקדמה, יחויב בקנס בסכום הגבוה פי שלושה מסכום הניכוי שקיזז שלא כדין.

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקיזז שלא כדין, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה<sup>(21)</sup>.

**4. ביטול או הקטנת מקדמות**

נישום רשאי לבקש מפקיד השומה להקטין את המקדמה או לפטור לגמרי מתשלומה אם לדעתו סכום המקדמות שנתבע לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שיגיע ממנו בשנת המס.<sup>(22)</sup>

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס מס' א/2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט).

למייצגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף לכמה מגבלות וכללים שנקבעו בנדון. מועד אחרון לביטול או להקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס הבאה (לדוגמה: לשנת 2021 - עד 31/01/2022)

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

**5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקת<sup>(23)</sup>**

מי שביקש להקטין מקדמות במישרין או באמצעות המייצג, ובקשתו אושרה, אך לאחר שהגיש את הדו"ח השנתי לאותה שנה התברר כי המס על-פי הדו"ח עולה על סכום המקדמה המופחתת, יחויב בריבית והפרשי הצמדה לתקופה מאמצע שנת המס (1.7) עד תום שנת המס, או עד יום תשלום המקדמה, לפי המוקדם, על ההפרש שבין סכום המקדמה המופחתת ובין המס לפי הדו"ח, או סכום המקדמה המקורית - לפי הנמוך מביניהם.

**6. הגדלת מקדמות במהלך השנה**

**א.** אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות), לאחר 1 בינואר הוגש דו"ח לשנה קודמת (2021), והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תיירש מקדמה גבוהה יותר על בסיס המס בשנה הקודמת<sup>(24)</sup>.

ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת השהיה ניתנת אפשרות לבדוק את נכונות נתוני השומה וההגדלה.

**ב.** אם בידי פקיד השומה יש נתונים או טעמים סבירים להניח, כי המס שיגיע מנישום מסוים בשנה השוטפת יהיה גבוה ב-20% או 500,000 ₪ (הנמוך ביניהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם<sup>(25)</sup>.

- השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס<sup>(14)</sup>

- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה (11, 12, 13, 14)

לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

**ג. מקדמה בגין מכירת נכס<sup>(15)</sup>**

חלה חובה לדווח על כל מכירת נכס תוך 30 יום מיום המכירה, בין אם תוצאת החישוב היא רווח הון ובין אם היא הפסד הון.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399(י). הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט.

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

**ד. דיווח ותשלום מקדמות בגין עסקאות בניירות ערך<sup>(16)</sup>**

חלה חובה לדווח ולשלם מקדמות בגין עסקאות הוניות בניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה (בישראל או מחוץ לישראל).

הדיווח על רווח הון יתייחס רק לניירות הערך שלא נוכה מהם מלוא המס במקור.

חובת הדיווח ותשלום המקדמה היא פעמיים בשנה:

ב-31/07 בגין העסקאות בתקופה ינואר-יוני.

ב-31/01 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<sup>(17)</sup>**

נישום שנקבעה לו מקדמה, אם על-פי שיעור ממחזור העסקאות, ואם על-פי סכום, רשאי לקזז מסכום המקדמה החודשית ניכויים במקור שלא משכר, שנוכו ממנו, עד תום החודש שלפני החודש שבו חל מועד תשלום המקדמה. תנאי הכרחי לניכוי כאמור הוא קיום אישור רשמי על הניכוי במקור. היות שהניכוי 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 יינתן כזיכוי בהתאם לכללי המקור במסגרת הדו"ח השנתי.

**ג. קיזוז מקדמות ששולמו בגין הוצאה עודפת<sup>(18)</sup>**

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאה עודפת, בגין שנת המס השוטפת.

**ד. קיזוז ניכויים מתשלומים חריגים לבעלי שליטה<sup>(19)</sup>**

חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם ניכויים במקור מתשלומים חריגים לבעלי שליטה, למעט תשלומי משכורת רגילה והחזר הוצאות.

**ה. אופן הדיווח והקיזוז במהלך השנה**

יש לדווח בטופס המקדמה השוטפת הן על סך כל

14. פ.מ.ה. סעיף 122(1).  
15. פ.מ.ה. סעיף 91(ד).  
16. פ.מ.ה. סעיף 91(ד) (ג2).  
17. פ.מ.ה. סעיף 177.  
18. פ.מ.ה. סעיף 177(ב).  
19. פ.מ.ה. סעיף 175(ד).  
20. פ.מ.ה. סעיף 190 א'.  
21. תקנות העבירות המנהליות, התשמ"ז 1987.  
22. פ.מ.ה. סעיף 180(א).  
23. פ.מ.ה. סעיף 190(א) (2).  
24. פ.מ.ה. סעיף 180(ב) (1).  
25. פ.מ.ה. סעיף 180(ב) (2).

# מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

## 1. מועד תשלום הפרשי מס

המועד החוקי לתשלום "הפרשי המס" המגיעים על-פי הדו"ח הוא המועד החוקי להגשת הדו"ח, או בעת הגשת הדו"ח (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. החזר מס

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<sup>(30)</sup>.

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 דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את ההחזר עד שתגיש את הדו"חות שנדרשו ממך.

**3. תוספת "שערוך" - הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום**

**א.** על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום<sup>(31)</sup>.

"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.

**ב.** על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי הצמדה והריבית, מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום<sup>(32)</sup>.

## 4. תמריץ להקדמת תשלום מס

אם תקדים ותשלם סכום שהוא על חשבון המס המגיע, לגבי שנת המס שהסתיימה, תהיה זכאי, לגבי סכום זה, לפטור מהפרשי הצמדה וריבית כמפורט להלן:

על המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי הצמדה והריבית. על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הריבית והפרשי הצמדה. על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי הצמדה והריבית<sup>(33)</sup>.

## 5. תשלום המס לפי השומה

יתרת מס לתשלום, שנוצרה כתוצאה מעריכת שומה בידי מפקח מס הכנסה (אם המס המגיע לפי השומה גבוה מהתשלומים והניכויים במקור לאותה שנת מס), יש לשלם במועד המצוין על גבי הודעת השומה<sup>(34)</sup>.

על הגדלה זו יש זכות להגיש השגה למשרד השומה. המייצגים יכולים לערוך פעולת הקטנה או ביטול, במקרה של הגדלה כאמור. פעולה זו מותנית בבדיקה על-ידי משרד השומה.

## 7. הפרשי הצמדה וריבית על אי תשלום המקדמה<sup>(26)</sup>

על מי שלא שילם מקדמות שהוא חייב לשלם במועד שנקבע מוטלים הפרשי הצמדה וריבית כדלקמן:

**(א)** הפרשי הצמדה וריבית מהמועד החוקי לתשלום המקדמה ועד למועד תשלומה, או עד תום שנת המס, לפי המוקדם.

**(ב)** לחיוב הנ"ל (סעיף א) ייתוספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד תשלומה.

## 8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

אי דיווח על מחזור מקדמות לצורך קביעת המקדמה הוא עבירה שבגינה מוטל קנס מנהלי.

## א. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר

**1.** דרך אחרת לתשלום מס על חשבון השנה השוטפת (נוסף על המקדמה) היא באמצעות ניכוי במקור. בניגוד למקדמה שיש לשלם ישירות, הניכוי במקור נעשה בידי מי שמשלם, או אחראי לתשלום, סכומים המהווים אצלו הכנסה. קביעת סוגי המנכים וסוגי התשלומים שיש לנכות מהם מס נעשית בצו של שר האוצר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת<sup>(27)</sup>.

בתוקף סמכות זו נקבעה סדרה של תשלומים ומשלמים שחלה עליהם חובת הניכוי במקור, כל מנכה חייב לתת לידי מי שנוכה ממנו מס אישור על הניכוי ואישור שנתי, ובהם מפורט הסכום ששולם והסכום 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<sup>(28)</sup> ולא נתן למי שמתשלמו נוכה מס את האישורים הדרושים, צפוי לקנס.

בתקנות לניכוי מס במקור מהכנסות שאינן שכר עבודה נקבעו שיעורים שונים למי שמנהלים ספרים קבילים ומגישים את הדו"ח במועד, ושיעורים גבוהים יותר לסרבנים. מידע זמין ומעודכן לגבי שיעורי ניכוי מס במקור יכולים המנכים והמנוכים לקבל ישירות מאתר רשות המסים.

**2.** מי שסבור כי שיעור המס שיגיע ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שינוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה - על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו הוא, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או לכמה מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

**3.** אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו ליקויים בתחום הגביה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

## ב. תשלום המס לפי הדו"ח<sup>(29)</sup>

26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (1).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159א.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים

(קנס פיגורים)

התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.

34. פ.מ.ה. סעיף 183.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

### 8. אכיפת התשלום

על-פי פקודת מס הכנסה<sup>(37)</sup> וחוק קיזוז מסים רשאי פקיד השומה לאכוף תשלומי של כל חוב לרשות המסים. לביצוע הוראות האכיפה יכול פקיד הגבייה המוסמך לכך לבצע קיזוז החזרי מס, עיקולים ושעבודים - הן של כספים המגיעים והן על רכוש, כגון: עיקול תשלומים, עיקול כספים בבנק, מכירת מיטלטלין, שעבוד רכבים וכו'.

### 9. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המסים באינטרנט [www.taxes.gov.il](http://www.taxes.gov.il)

**1.** תשלום ודיווח מקדמות באינטרנט - אפשר לבצע תשלום ודיווח מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה על-ידי ציון מס' התיק וציון מס' סידורי המופיע בפנקס המקדמות. את התשלום אפשר לבצע באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט), או באמצעות העברה בנקאית. מינימום סכום לתשלום הוא 25 ₪. אפשר לבצע גם דיווחי אפס. אישור על התשלום ישלח לדוא"ל (אם צוין).

**2.** אפשר לבצע באינטרנט דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.

**3.** תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס וחוב - אפשר לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, שכר דירה והכנסות מיוחדות אחרות, קנסות.

**4.** ניתן לשלם באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט) בהתאם לכללים הרשומים באתר.

הסכום והעלות בתשלום בקרדיט הינו בהתאם להסכם של המשלם מול הבנק שלו וחברת האשראי.

**5.** ניתן לשלם באתר רשות המסים באמצעות העברה בנקאית, דרך אתר הבנק, בכפוף להסדר של המשלם מול הבנק שלו. רשימת הבנקים מפורטת באתר.

**6.** באמצעות אתר רשות המסים ניתן להפיק שובר לתשלום בבנק הדואר ללא הגבלת סכום.

**7.** מידע לגבי שיעור הניכוי במקור - אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

**8.** מידע לגבי משלוח פנקסי מקדמות - אפשר לקבל מידע לגבי משלוח פנקסי המקדמות לגבי תיקים שלא נדרשו במקדמות, או מידע שהתיק לא חויב במקדמות. קבלת המידע על-ידי הקשת מספר תיק ומספר סידורי מתוך הפנקס של שנה קודמת.

**9.** הורדת טפסים - אפשר להוריד טפסים ממאגר הטפסים באתר.

### 10. שירותים נוספים במשרדי המס

**1.** תשלומים בכרטיס אשראי - אפשר לבצע הסדרי תשלומים באמצעות כרטיס אשראי.

**2.** הזמנת שוברי תשלום - אפשר להזמין ממשרד השומה או באמצעות מייצג המקושר לשירותי המחשב - שע"מ, שוברי תשלום ממוכנים.

על סכומים שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים הפרשי הצמדה וריבית בשיעור 4% לתקופה שמתום שנת המס ועד למועד התשלום.

על סכומי מס שלא שולמו במועד מוטל גם קנס בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו.

השומה כוללת סכומי מס שלא שולמו עד הדפסתה, הפרשי הצמדה וריבית עד ליום עריכת השומה, וכן רבית והצמדה צפויים לתקופה שעד יום התשלום. אם תשלם את מלוא הסכום הנדרש עד המועד הנקוב בהודעת השומה, באמצעות שובר התשלום המצורף להודעת השומה, יהיה תשלומך סופי ולא תחויב בהפרשי הצמדה, ריבית וקנס נוספים.

במקרה שהרבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר יחזר לך עודף התשלום

אם הגשת השגה, ואתה סבור שהמס שתחויב בו יופחת, עליך לשלם את יתרת המס שאינו שנוי במחלוקת בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. גם על יתרה מס זו, אם לא תשולם במועד, יחול קנס הפיגור דלעיל.

### 6. זקיפת תשלומים של נישום<sup>(35)</sup>

אם שילמת סכום כלשהו על חשבון סכומים שאתה חייב למס הכנסה (על חשבון מס, או ריבית והפרשי הצמדה), ייזקף התשלום באופן יחסי לסוגי החובות השונים על-פי הכללים שלהלן:

**א.** אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.

**ב.** אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.

**ג.** דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב כדין תשלום לא מפורט.

**לדוגמה:** שילמת במאי 2020 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

**א.** החוב לשנת המס 2017 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית של 500 ₪. סך כל החוב 2,500 ₪.

**ב.** החוב לשנת המס 2018 - 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2018 הוא 11,500 ₪.

צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ₪.

התשלומים ייזקפו כדלקמן:

**1.** 2,500 ₪ לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2017.

**2.** לגבי שנת 2018, 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 ₪ הנותרים ששולם 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

### 7. בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה<sup>(36)</sup>

המנהל מוסמך לבטל או להקטין קנסות, ריבית או הפרשי הצמדה וריבית שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

35 פ.מ.ה. סעיף 195 א'

36 פ.מ.ה. סעיף 192

37 פ.מ.ה. סעיף 193

ופקודת מסים (גביה).

## טבלאות, מדדים ורשימות

### רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
סין	5743	11.4.96	1.1.96
סינגפור (חדשה)	6449	29.12.05	1.1.06
סלובניה	6639	9.1.08	1.1.08
סלובקיה	6074	6.1.01	1.1.01
ספרד	6074	6.1.01	1.1.01
סרביה	8296	5.12.19	1.1.20
פולין	5430	25.3.92	1.1.92
פורטוגל	6658	30.3.08	1.1.08
פיליפינים	5857	14.10.97	1.1.97
פינלנד	5925	14.9.98	1.1.99
פנמה	7383	26.5.14	1.1.15
צ'כיה	5655	22.1.95	1.1.95
צפון מקדוניה	8225	27.5.19	1.1.19
צרפת	5784	19.9.96	1.1.97
קנדה	7748	21.12.16	1.1.17
קראטיה	6567	19.2.07	1.1.08
רומניה	5925	14.9.98	1.1.99
רוסיה	6074	6.1.01	1.1.01
שוודיה	1178	20.7.61	3.6.60
שוויץ	6286	19.1.04	1.1.02
תאילנד	5833	3.6.97	1.1.97
תורכיה	5925	14.9.98	1.1.99

\* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.7.99	1.1.00
אוסטריה	2800	27.1.72	1.4.68
	7955	20.2.18	1.1.19
אוסטרליה	0304	19.12.19	1.1.20
אוקראינה	6490	14.6.06	1.1.07
אזרביג'ן	7937	23.1.18	1.1.18
איטליה	5951	12.2.99	1.1.99
אירלנד	5743	11.4.96	1.1.96
אסטוניה	6861	25.1.10	1.1.10
ארגנטינה*	4470	10.3.83	1978
ארמניה (חדשה)	8121	11.2.18	1.1.19
ארצות הברית	5680	17.10.94	1.1.95
אתיופיה	6575	20.2.07	1.1.08
בולגריה	6223	31.1.03	1.1.03
בלגיה	3568	30.7.76	1.4.75
בלרוס	6286	19.1.04	1.1.04
ברזיל	6438	24.11.05	1.1.06
בריטניה הגדולה	1442	25.4.63	1.4.61
אירלנד הצפונית	2774	17.11.71	1.4.68
בריטניה	8296	5.12.19	1.1.20
גיאורגיה	7064	26.12.11	1.1.12
ג'מייקה	4949	27.7.86	3.9.85
גרמניה	7656	8.5.16	1.1.17
	2897	19.1.67	11.4.61
דנמרק	2030	20.4.67	1.4.65
	7072	1.1.2012	1.1.2012
דרום-אפריקה	4247	29.6.81	27.5.80
דרום-קוריאה	5873	8.1.98	1.1.98
הודו	7748	21.12.16	1.1.17
הולנד	3297	25.2.75	1.4.70
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.8.96	1.1.96
הונגריה	5496	21.1.93	1.1.93
ויאטנם	6861	25.1.10	1.1.10
טיוואן	6861	25.1.10	1.1.10
יוון	5896	4.5.98	1.1.99
יפן	5574	13.1.94	1.1.94
לוקסמבורג	6506	8.8.06	1.1.04
לטביה	6506	8.8.06	1.1.07
ליטא	6548	19.12.06	1.1.07
מולדובה	6610	22.8.07	1.1.08
מכסיקו	6062	12.10.00	1.1.00
מלטה	7317	26.12.13	1.1.14
נורווגיה	2240	13.6.68	1.4.65

### מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס – ממוצע 1993	הבסיס – ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
223.1145	34,210,628	נובמבר	<b>2019</b>
224.67	34,210,628	דצמבר	
223.8	34,074,872	ינואר	<b>2020</b>
223.6	34,040,933	פברואר	
224.5	34,176,689	מרץ	
223.8	34,074,872	אפריל	
223.1	33,973,055	מאי	
222.9	33,939,116	יוני	
223.3	34,006,994	יולי	
223.3	34,006,994	אוגוסט	
223.1	33,973,055	ספטמבר	
223.8	34,074,872	אוקטובר	
223.3	34,006,994	נובמבר	

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 126, 856)	132 א (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132(ב) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	183, 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 (א1)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל – תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל – דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 30 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 51/52 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א



## טבלאות, מדדים ורשימות

נספח א' – רשימת הישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2020  
(ללא שינוי במהלך השנה)

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
02	132,360	7%	אניעם	4012
08	192,600	12%	אספר	3754
08	192,600	12%	אפיק	4301
08	192,600	12%	אפיקים	176
08	192,600	12%	ארגמן	3598
14	241,800	20%	ארז	714
02	132,360	7%	אשבול	71
02	132,360	7%	אשבל	1276
08	192,600	12%	אשדות יעקב (איחוד)	199
08	192,600	12%	אשדות יעקב (מאוחד)	188
02	132,360	7%	אשחר	1188
02	132,360	7%	אשכולות	3722
08	192,600	12%	אשל הנשיא	2021
02	132,360	7%	אשרת	1256
08	192,600	12%	באר אורה	21
08	192,600	12%	באר מילכה	1278
14	241,800	20%	בארי	399
02	132,360	7%	בוסתן הגליל	559
08	192,600	12%	בוקעאתא	4001
02	132,360	7%	בטחה	762
08	192,600	12%	ביר הדאג'	1348
02	132,360	7%	בירייה	368
13	234,720	14%	בית ג'ן	480
02	132,360	7%	בית הגדי	723
08	192,600	12%	בית הלל	322
02	132,360	7%	בית העמק	572
08	192,600	12%	בית הערבה	3645
08	192,600	12%	בית זרע	143
08	192,600	12%	בית יוסף	265
02	132,360	7%	בית קמה	598
08	192,600	12%	בית שאן	9200
05	162,480	10%	בן עמי	712
02	132,360	7%	בני דקלים	1368
02	132,360	7%	בני יהודה	4015
14	241,800	20%	בני נצרים	1363

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
08	192,600	12%	אבו קורינאת (יישוב)	1342
08	192,600	12%	אבו תלול	1375
05	162,480	10%	אבירים	1220
05	162,480	10%	אבן מנחם	1081
02	132,360	7%	אבן שמואל	400
08	192,600	12%	אבני איתן	4011
08	192,600	12%	אבנת	3786
14	241,800	20%	אבשלום	1311
02	132,360	7%	אדורה	3759
08	192,600	12%	אודם	4010
14	241,800	20%	אוהד	1046
08	192,600	12%	אום בטין	1358
13	234,720	18%	אופקים	31
08	192,600	12%	אור הגנוז	1294
14	241,800	20%	אור הנר	67
08	192,600	12%	אורטל	4013
05	162,480	10%	אורים	403
02	132,360	7%	אחוזם	821
02	132,360	7%	אחיהוד	785
14	241,800	20%	איבים	338
08	192,600	12%	איילת השחר	77
05	162,480	10%	אילון	294
08	192,600	12%	אילות	1126
05	162,480	10%	איתן	37
08	192,600	12%	אל-רום	4003
08	192,600	12%	אל סייד	1359
08	192,600	12%	אלומות	330
08	192,600	12%	אלי-עד	4002
02	132,360	7%	אליאב	1365
08	192,600	12%	אליפז	1248
02	132,360	7%	אליפלט	730
02	132,360	7%	אלמגור	1125
05	162,480	10%	אלקוש	603
02	132,360	7%	אמירים	1064
02	132,360	7%	אמנון	1253
02	132,360	7%	אמציה	23

דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
02	132,360	7%	זרועה	2064
05	162,480	10%	חגי	3764
02	132,360	7%	חד-נס	4026
14	241,800	20%	חולית	1239
02	132,360	7%	חולתה	253
05	162,480	10%	חוסן	662
08	192,600	12%	חוסנייה	1332
02	132,360	7%	חוקוק	374
13	234,720	18%	חורה	1303
13	234,720	14%	חורפיש	496
02	132,360	7%	חזון	1047
02	132,360	7%	חלוץ	1272
02	132,360	7%	חלץ	820
08	192,600	12%	חמדיה	343
08	192,600	12%	חמדת	3646
08	192,600	12%	חספין	4005
08	192,600	12%	חצבה	13
05	162,480	10%	חצרים	397
02	132,360	7%	חרשים	1209
08	192,600	12%	טובא-זנגרייה	962
08	192,600	12%	טירת צבי	268
02	132,360	7%	טל-אל	1181
02	132,360	7%	טנא	3743
02	132,360	7%	טפחות	1214
08	192,600	12%	יאנוח-ג'ת	1295
14	241,800	20%	יבול	1232
14	241,800	20%	יד מרדכי	358
08	192,600	12%	יהל	1158
02	132,360	7%	יובלים	1226
08	192,600	12%	יונתן	4007
05	162,480	10%	ישיביה	803
08	192,600	12%	יטבתה	866
14	241,800	20%	יכני	811
08	192,600	12%	יסוד המעלה	29
02	132,360	7%	יסעור	575
02	132,360	7%	יעד	1138
08	192,600	12%	יפית	3566
08	192,600	12%	ירדנה	2026
13	234,720	18%	ירוחם	831

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
08	192,600	12%	בר יוחאי	1191
14	241,800	20%	ברור חיל	428
02	132,360	7%	ברוש	2060
13	234,720	14%	ג'ש (גוש חלב)	487
02	132,360	7%	גבולות	352
14	241,800	20%	גבים	424
02	132,360	7%	גבעולים	2014
02	132,360	7%	גבעות בר	1344
02	132,360	7%	גבעת יואב	4021
14	241,800	20%	גברעם	342
02	132,360	7%	גדות	35
05	162,480	10%	גורן	755
05	162,480	10%	גורנות הגליל	1219
02	132,360	7%	גילון	1204
02	132,360	7%	גילת	736
02	132,360	7%	גינסור	262
02	132,360	7%	גיתה	1206
05	162,480	10%	געתון	463
08	192,600	12%	גרופית	1129
02	132,360	7%	גשור	4022
08	192,600	12%	גשר	305
05	162,480	10%	גשר הזיו	574
02	132,360	7%	דבירה	849
08	192,600	12%	דגניה א'	62
08	192,600	12%	דגניה ב'	79
14	241,800	20%	דורות	336
08	192,600	12%	דייר חנא	492
08	192,600	16%	דימונה	2200
08	192,600	12%	דלתון	431
08	192,600	12%	דן	303
14	241,800	20%	דקל	1241
08	192,600	12%	דריג'את	1349
08	192,600	12%	האון	702
08	192,600	12%	הגושרים	356
05	162,480	10%	הילה	1208
02	132,360	7%	הר עמשא	1261
02	132,360	7%	הררית	1203
14	241,800	20%	זיקים	584
14	241,800	20%	זמרת	1065

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
02	132,360	7%	כרמל	3656
02	132,360	7%	לבון	1207
02	132,360	7%	לבנים	1230
02	132,360	7%	להב	2023
02	132,360	7%	לוחמי הגיטאות	595
02	132,360	7%	לוטם	1171
08	192,600	12%	לוטן	1255
05	162,480	10%	לימן	674
02	132,360	7%	לכיש	24
02	132,360	7%	לפידות	1173
13	234,720	18%	לקיה	1060
08	192,600	12%	מבוא חמה	4204
02	132,360	7%	מבועים	1080
14	241,800	20%	מבטחים	829
14	241,800	20%	מבקיעים	573
08	192,600	12%	מגאר	481
02	132,360	7%	מגדל	65
14	241,800	20%	מגן	695
08	192,600	12%	מולדה*	1360
02	132,360	7%	מורן	1163
08	192,600	12%	מחולה	3599
05	162,480	10%	מחנה יוכבד*	1416
02	132,360	7%	מחנה יפה	1415
02	132,360	7%	מחנה יתיר	1196
02	132,360	7%	מחניים	308
08	192,600	12%	מיצר	4019
08	192,600	12%	מירון	607
05	162,480	13%	מיתר	1268
08	192,600	12%	מכחול	1343
02	132,360	7%	מכמנים	1202
02	132,360	7%	מלילות	2044
02	132,360	7%	מנוף	1174
05	162,480	10%	מנות	1205
08	192,600	12%	מנחמיה	48
08	192,600	12%	מסדה	263
02	132,360	7%	מסלול	748
13	234,720	14%	מסעדה	4203
02	132,360	7%	מעגלים	1082

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
14	241,800	20%	ישע	916
14	241,800	20%	יתד	1227
05	162,480	10%	כברי	576
08	192,600	12%	כדיתה	1338
02	132,360	7%	כורזים	1252
02	132,360	7%	כחל	1210
08	192,600	12%	כחלה	1367
14	241,800	20%	כיסופים	840
02	132,360	7%	כישור	1153
02	132,360	7%	כליל	1183
02	132,360	7%	כלנית	1229
08	192,600	12%	כמאנה	1331
08	192,600	12%	כמהין	1291
02	132,360	7%	כמון	1201
02	132,360	7%	כנף	4028
08	192,600	12%	כנרת (מושבה)	63
08	192,600	12%	כנרת (קבוצה)	57
13	234,720	18%	כסיפה	1059
13	234,720	14%	כסרא-סמיע	1296
08	192,600	12%	כפר בלום	357
08	192,600	12%	כפר גלעדי	76
02	132,360	7%	כפר הנשיא	443
08	192,600	12%	כפר חושן	609
02	132,360	7%	כפר חנניה	1297
08	192,600	12%	כפר חרוב	4004
02	132,360	7%	כפר יאסיף	507
14	241,800	20%	כפר מימון	1095
02	132,360	7%	כפר מסריק	297
08	192,600	12%	כפר סאלד	345
14	241,800	20%	כפר עזה	845
08	192,600	12%	כפר רופין	295
02	132,360	7%	כפר שמאי	605
02	132,360	7%	כרכום	1285
08	192,600	12%	כרם בן זמרה	664
14	241,800	20%	כרם שלום	1085
02	132,360	7%	כרמי קטיף	1374
02	132,360	7%	כרמיאל	1139
14	241,800	20%	כרמייה	768
02	132,360	7%	כרמים	1198

דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
02	132,360	7%	נטע	1369
08	192,600	12%	ניצנה (קהילת חינוך)	1195
08	192,600	12%	ניצני סיני	1280
14	241,800	20%	ניר יצחק	402
02	132,360	7%	ניר משה	2047
14	241,800	20%	ניר עוז	69
14	241,800	20%	ניר עם	348
02	132,360	7%	ניר עקיבא	2048
14	241,800	20%	נירים	602
08	192,600	12%	נמרוד	4035
02	132,360	7%	נס עמים	1143
08	192,600	12%	נעמ"ה	3713
14	241,800	20%	נתיב העשרה	1242
10	204,600	16%	נתיבות	246
08	192,600	12%	סאג'ור	525
08	192,600	12%	סאסא	578
05	162,480	10%	סוסיה	3756
14	241,800	20%	סופה	1238
08	192,600	12%	סלמה	1245
08	192,600	12%	סמר	1156
02	132,360	7%	סנסנה	3777
14	241,800	20%	סעד	419
05	162,480	10%	סער	454
08	192,600	12%	ספיר	1176
05	162,480	10%	עבדון	892
05	162,480	10%	עברון	376
08	192,600	12%	עזוז	328
08	192,600	12%	עידן	1175
08	192,600	12%	עין אל-אסד	546
02	132,360	7%	עין גב	273
05	162,480	10%	עין גדי	2042
14	241,800	20%	עין הבשור	1240
02	132,360	7%	עין המפרץ	289
08	192,600	12%	עין הנצי"ב	383
14	241,800	20%	עין השלושה	676
08	192,600	12%	עין זיוון	4503
08	192,600	12%	עין חצבה	1053

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
08	192,600	12%	מעגן	678
08	192,600	12%	מעוז חיים	272
05	162,480	10%	מעון	3657
05	162,480	10%	מעונה	570
05	162,480	10%	מעיליא	518
02	132,360	7%	מעלה גמלא	4008
13	234,720	14%	מעלות-תרשיחא	1063
14	241,800	20%	מפלסים	668
02	132,360	7%	מצדות יהודה	3745
05	162,480	10%	מצובה	325
13	234,720	18%	מצפה רמון	99
02	132,360	7%	מצפה שלם	3610
08	192,600	12%	מרום גולן	4101
08	192,600	12%	מרחב עם	1340
05	162,480	10%	משאבי שדה	421
08	192,600	12%	משואה	3605
08	192,600	12%	משכיות	3785
02	132,360	7%	משמר הירדן	732
02	132,360	7%	משמר הנגב	395
02	132,360	7%	נאות גולן	4551
08	192,600	12%	נאות הכיכר	1124
08	192,600	12%	נאות מרדכי	408
08	192,600	12%	נאות סמדר	1197
02	132,360	7%	נבטים	396
08	192,600	12%	נגוהות	3724
10	204,600	12%	נהרייה	9100
08	192,600	12%	נוב	4304
14	241,800	20%	נווה	1366
08	192,600	12%	נווה אור	590
08	192,600	12%	נווה אטי"ב	4303
08	192,600	12%	נווה איתן	296
02	132,360	7%	נווה זוהר	1057
05	162,480	10%	נווה זיו	1314
08	192,600	12%	נווה חריף	1279
02	132,360	7%	נועם	15
14	241,800	20%	נחל עוז	844
08	192,600	12%	נחף	522
08	192,600	12%	נטור	4014

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
08	192,600	12%	צוקים	1262
05	162,480	10%	צוריאל	774
02	132,360	7%	צורית	1221
08	192,600	12%	צפת	8000
02	132,360	7%	קדמת צבי	4025
02	132,360	7%	קדרים	1211
08	192,600	12%	קטורה	1052
02	132,360	7%	קלחים	414
05	162,480	10%	קליה	3601
02	132,360	7%	קלע	4024
08	192,600	12%	קצר א-סר	1347
05	162,480	10%	קצרין	4100
08	192,600	12%	קריית ארבע	3611
08	192,600	12%	קשת	4006
08	192,600	12%	ראס אל-עין	1334
02	132,360	7%	ראש פינה	26
08	192,600	12%	רביבים	354
02	132,360	7%	רביד	1225
02	132,360	7%	רגבה	390
10	204,600	16%	רהט	1161
02	132,360	7%	רוח מדבר	1341
02	132,360	7%	רוחמה	362
08	192,600	12%	רועי	3619
08	192,600	12%	רותם	3782
08	192,600	12%	רחוב	854
08	192,600	12%	ריחאנייה	540
02	132,360	7%	רמות	4702
08	192,600	12%	רמות נפתלי	372
08	192,600	12%	רמת מגשימים	4701
02	132,360	7%	רנן	789
14	241,800	20%	רעים	713
02	132,360	7%	רקפת	1228
08	192,600	12%	שאר ישוב	324
02	132,360	7%	שבי דרום	1377
13	234,720	18%	שגב-שלום	1286
08	192,600	12%	שדה אליהו	304
08	192,600	12%	שדה אליעזר	861
08	192,600	12%	שדה בוקר	885

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
08	192,600	12%	עין יהב	806
05	162,480	10%	עין יעקב	813
13	234,720	14%	עין קנייא	4502
08	192,600	12%	עין תמר	1251
08	192,600	12%	עיר אבות	1187
14	241,800	20%	עלומים	1146
08	192,600	12%	עלמה	688
02	132,360	7%	עמוקה	1212
02	132,360	7%	עמיעד	385
14	241,800	20%	עמיעוז	318
08	192,600	12%	עמיר	319
02	132,360	7%	עמקה	708
02	132,360	7%	עצמון שגב	917
08	192,600	12%	ערב אל נעים	1335
08	192,600	16%	ערד	2560
13	234,720	18%	ערעה-בנגב	1192
08	192,600	12%	עתניאל	3748
08	192,600	12%	פארן	1151
02	132,360	7%	פדויים	750
02	132,360	7%	פורייה - כפר עבודה	1104
02	132,360	7%	פורייה - נווה עובד	1105
02	132,360	7%	פורייה עילית	1313
02	132,360	7%	פטיש	749
02	132,360	7%	פלך	1185
08	192,600	12%	פני חבר	3723
13	234,720	14%	פסוטה	535
02	132,360	7%	פעמי תש"ז	2059
08	192,600	12%	פצאל	3615
13	234,720	14%	פקיעין (בוקיעה)	536
08	192,600	12%	פקיעין חדשה	281
02	132,360	7%	פרוד	599
14	241,800	20%	פרי גן	1231
05	162,480	10%	צאלים	413
02	132,360	7%	צביה	1180
08	192,600	12%	צבעון	1213
14	241,800	20%	צוחר	1136
08	192,600	12%	צופר	1150

## דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
13	234,720	18%	תל שבע	1054
08	192,600	12%	תל תאומים	1283
05	162,480	10%	תלם	3719
14	241,800	20%	תלמי אליהו	1051
02	132,360	7%	תלמי ביל"ו	2050
14	241,800	20%	תלמי יוסף	1237
05	162,480	10%	תלמים	814
08	192,600	12%	תפרח	709
14	241,800	20%	תקומה	665
08	192,600	12%	תרבין א-צאנע (יישוב)*	1346

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת ההטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
02	132,360	7%	שדה דוד	36
08	192,600	12%	שדה נחום	259
08	192,600	12%	שדה נחמיה	329
14	241,800	20%	שדה ניצן	1058
02	132,360	7%	שדה צבי	2049
14	241,800	20%	שדי אברהם	1223
08	192,600	12%	שדי תרומות	2057
08	192,600	12%	שדמות מחולה	3578
14	241,800	20%	שדרות	1031
14	241,800	20%	שובה	761
02	132,360	7%	שובל	394
08	192,600	12%	שומרייה	1265
14	241,800	20%	שוקדה	415
02	132,360	7%	שורשים	1235
02	132,360	7%	שזור	527
05	162,480	10%	שחרות	1266
02	132,360	7%	שיבולים	865
05	162,480	10%	שיטים	1267
08	192,600	12%	שייח' דנון	658
02	132,360	7%	שכניה	1160
02	132,360	7%	שלווה	873
02	132,360	7%	שלווה במדבר	1373
14	241,800	20%	שלומית	1364
08	192,600	12%	שמיר	366
02	132,360	7%	שמעה	3784
02	132,360	7%	שמרת	432
02	132,360	7%	שני	1287
08	192,600	12%	שניר	1132
08	192,600	12%	שעב	538
02	132,360	7%	שעל	4009
08	192,600	12%	שער הגולן	264
02	132,360	7%	שפר	846
02	132,360	7%	שקף	1233
02	132,360	7%	שרשרת	398
02	132,360	7%	תאשור	2062
02	132,360	7%	תדהר	2061
02	132,360	7%	תובל	1172
14	241,800	20%	תושייה	1083
08	192,600	12%	תל קציר	719



## טבלאות, מדדים ורשימות

## נספח ב' – רשימת היישובים

להלן רשימת "היישובים המוטבים" שקיבלו הארכת תקופת הטבה עד סוף שנת המס 2020 למי שנקבעה זכאותי להטבת מס לפני 2019.

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת הטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
02	132,360	7%	שדה משה	18
02	132,360	7%	שחר	7
02	132,360	7%	שלוחות	439
02	132,360	7%	תומר	3558
1	161,520	11%	כפר ורדים	1263

קוד תקרה לשנת 2020	תקרת הטבה לשנת 2020	שיעור ההטבה לשנת 2020	שם יישוב	סמל היישוב
02	132,360	7%	אבטליון	1275
02	132,360	7%	אלמוג	3556
02	132,360	7%	אפק	313
02	132,360	7%	בקעות	3612
02	132,360	7%	גיתית	3613
02	132,360	7%	גלגל	3606
02	132,360	7%	דמיידה	1317
02	132,360	7%	ורד יריחו	3639
02	132,360	7%	זוהר	44
02	132,360	7%	חוג'יראת (ד'הרה) (שבט)	948
02	132,360	7%	חמרה	3609
02	132,360	7%	יד נתן	775
02	132,360	7%	יודפת	1112
02	132,360	7%	ייט"ב	3607
02	132,360	7%	מבואות יריחו- (החל מ-15.9.2019)	3825
02	132,360	7%	מורשת	1178
02	132,360	7%	מירב	1282
02	132,360	7%	מכורה	3614
02	132,360	7%	מלכישוע	1154
02	132,360	7%	מנוחה	2030
02	132,360	7%	מסילות	298
02	132,360	7%	מעלה גלבע	1127
02	132,360	7%	מצפה אבי"ב	1222
02	132,360	7%	נהורה	309
02	132,360	7%	נוגה	55
02	132,360	7%	נר דוד (תל עמל)	256
02	132,360	7%	נר ח"ן	11
02	132,360	7%	נרן	3620
02	132,360	7%	נתיב הגדוד	3555
02	132,360	7%	עוצם	32
02	132,360	7%	קורנית	1179
02	132,360	7%	רוויה	2016
02	132,360	7%	רשפים	437

## נספח ג' - רשימת היישובים

להלן רשימת היישובים המוטבים שתקרת ההטבה ושיעור ההטבה הגבוהים הוארכו עד סוף שנת המס 2020, למי שנקבעה זכאותו להטבת מס לפני שנת 2019. -עמודות (1) (2) בטבלה זו.

מי שהפך בשנת 2019 ו-2020 להיות תושב הזכאי להטבות מס, יהיה זכאי להטבות אלו, לפי תקרת ההטבה ושיעור ההטבה כפי שהם מופיעים בטבלה - עמודות (3), (4) לטבלה זו.

	(4)	(3)		(2)	(1)		
קוד תקרה שנתית לעמודות (3-4)	תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020	שיעור הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020	קוד תקרה שנתית לעמודות (1-2)	תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020	שיעור הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020	שם יישוב	סמל היישוב
09	198,600	14%	16	216,600	14%	אביבים	1115
06	168,480	12%	17	186,600	12%	אדמית	1068
09	198,600	14%	16	216,600	14%	אלוני הבשן	4017
02	132,360	7%	04	156,480	9%	אשלים	1152
06	168,480	12%	17	186,600	12%	בצת	589
09	198,600	14%	16	216,600	14%	ברעם	667
02	132,360	7%	04	156,480	9%	גונן	852
09	198,600	14%	16	216,600	14%	דוב"ב	1067
09	198,600	14%	16	216,600	14%	דישון	2063
09	198,600	14%	16	216,600	14%	דפנה	302
06	168,480	12%	17	186,600	12%	חניתה	280
02	132,360	7%	04	156,480	9%	טללים	1177
09	198,600	14%	16	216,600	14%	יובל	2009
02	132,360	7%	04	156,480	9%	יחיעם	409
09	198,600	14%	16	216,600	14%	יערה	795
09	198,600	14%	16	216,600	14%	יפתח	453
09	198,600	14%	16	216,600	14%	יראון	623
06	168,480	12%	17	186,600	12%	כפר ראש הנקרה	579
06	168,480	12%	17	186,600	12%	כפר רחזנאלד (זרעית)	1130
02	132,360	7%	04	156,480	9%	להבות הבשן	380
13	234,720	20%	18	252,720	20%	מגדל שמס	4201
02	132,360	7%	04	156,480	9%	מדרשת בן גוריון	1140
02	132,360	7%	04	156,480	9%	מחנה טלי*	1418
09	198,600	14%	16	216,600	14%	מטולה	43
09	198,600	14%	16	216,600	14%	מלכייה	596
09	198,600	14%	16	216,600	14%	מנרה	347
09	198,600	14%	16	216,600	14%	מעין ברוך	416
09	198,600	14%	16	216,600	14%	מרגליות	843
09	198,600	14%	16	216,600	14%	משגב עם	378
09	198,600	14%	16	216,600	14%	מתת	1184
06	168,480	12%	17	186,600	12%	נטועה	1147
02	132,360	7%	04	156,480	9%	נתיב השיירה	792
13	234,720	20%	18	252,720	20%	ע'ג'ר	4501
09	198,600	14%	16	216,600	14%	עראמשה*	1246

## טבלאות, מדדים ורשימות

	(4)	(3)		(2)	(1)		
קוד תקרה שנתית לעמודות (3-4)	תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020	שיעור הטבה 1.1.2020 עד 31.12.2020	קוד תקרה שנתית לעמודות (1-2)	תקרת הטבה שנתית 1.1.2020 עד 31.12.2020	שיעור הטבה 1.1.2020 עד 31.12.2020	שם יישוב	סמל היישוב
13	234,720	20%	18	252,720	20%	קריית שמונה	2800
02	132,360	7%	04	156,480	9%	רתמים	1260
02	132,360	7%	04	156,480	9%	שבי ציון	282
06	168,480	12%	17	186,600	12%	שומרה	614
13	234,720	20%	18	252,720	20%	שלומי	812
06	168,480	12%	17	186,600	12%	שתולה	1045

## נספח ד' – רשימת היישובים מכח תיקון פקודת מס הכנסה (מס' 256)

קוד תקרה 17.6.2020 עד 31.12.2020	תקרת הטבה 17.6.2020 עד 31.12.2020	שיעור ההטבה 17.6.2020 עד 31.12.2020	קוד תקרה 1.1.2020 עד 16.6.2020	תקרת הטבה 1.1.2020 עד 16.6.2020	שיעור ההטבה 1.1.2020 עד 16.6.2020	שם יישוב	סמל היישוב
19	168,000	12%	05	162,480	10%	אבו סנאן	473
19	168,000	12%	05	162,480	10%	בענה	483
19	168,000	12%	05	162,480	10%	ג'דיידה-מכר	1292
19	168,000	12%	2	132,360	7%	ג'ולס	485
19	168,000	12%	05	162,480	10%	דייר אל-אסד	490
19	168,000	12%	05	162,480	10%	חצור הגלילית	2034
19	168,000	12%	05	162,480	10%	טבריה	6700
19	168,000	12%	05	162,480	10%	טמרה	8900
19	168,000	12%	05	162,480	10%	ירכא	502
19	168,000	12%	05	162,480	10%	כאבול	504
19	168,000	12%	05	162,480	10%	מג'ד אל-כרום	516
19	168,000	12%	20	132,360	7%	מזרעה	517
19	168,000	12%	05	162,480	10%	סח'נין	7500
19	168,000	12%	05	162,480	10%	עראבה	531
19	168,000	12%	05	162,480	10%	ראמה	543
19	168,000	12%	04	156,480	9%	עכו (תושבים שהיו זכאים להטבה לפני 1.1.2019)	7600
19	168,000	12%	02	132,360	7%	עכו (תושבים שהיו זכאים להטבה החל מ-1.1.2019)	7600

בדוח הידני יש לרשום את הקודים בשדות 287/327 ו- 096/111.

לדוגמא: בן הזוג הרשום התגוררת במשך כל שנת המס 2020 בישוב אבו סנאן, יש לרשום בשדה 287 - מספר חודשים 05, קוד תקרה 05, שיעור הנחה 10 ובשדה 096 - מספר חודשים 07, קוד תקרה 19, שיעור הנחה 12.

רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2020

1. דין וחשבון על ההכנסות
  - א. המיועד לכלל הנישומים..... 1301
  - ב. דוח מקוצר למי שמבקש החזר מס..... 0135
  - ג. דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן..... 0137
- נספחים**
  - א. נספח א' לטופס 1301 - חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח-יד..... 1320
  - ב. נספח ב' לטופס 1301 או 0135 - חישוב ההכנסה החייבת שאינה מעסק או ממשלח-יד..... 1321
  - ג. נספח ג' לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1322
  - נספח ג'1 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1325
  - נספח ג'2 לטופס 1301 - רווח הון מניירות ערך סחירים..... 1326
  - טופס עזר לנספח ג'2..... 1326 א'
  - ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל..... 1324
  - ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג..... 134
  - ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן..... 6111
  - ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח..... 1213
  - ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות..... 1385
  - ט. הצהרה על הלוואות בעסקאות בינלאומיות..... 1485
  - י. חישוב הניכוי למחזיקים ביחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט או חישוב המס במכירת יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט..... 858
  - יא. בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו לקופת גמל/ביטוח חיים..... 158
  - יב. דיווח של חבר/תושב קיבוץ..... 1443
2. א. דו"ח על משק חקלאי..... 1220
- ב. הקלות במס בקשר להסדרי הסיוע לחקלאים..... 1500
- ג. תביעת הטבות לפי פרק ח' לחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה)..... 1501
3. רווח הון ליחיד..... 1399 (י')
4. פרטים על שותפות..... 1504
5. בקשה לקבלת הקלה במס בגין תואר אקדמי..... 119
6. הצהרה על החזקת בחבר בני אדם תושב חוץ..... 150
7. פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת..... 1342
8. ניכוי בשל פחת..... 1343
9. פרוט הפסדים להעברה..... 1344
10. דיווח בגין חוות דעת..... 1345
11. דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח..... 1346
12. הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר..... 1507
13. הודעה על בחירה ב"שנת הסתגלות"..... 1130
14. הצהרת תושבות - פרוט העובדות בשל טענתי כי אינני תושב ישראל..... 1348
15. מיסוי הכנסה לפי סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה..... 1350
16. בקשה לדחיית נקודות זיכוי בגין ילדים שנולדו בשנת המס..... 1167

# כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2020 – שכירים ועצמאים

## 2. מענק לעובדים עם מוגבלות

החוק מקל על עובדים עם מוגבלות בעלי יכולת עבודה מופחתת, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם", מכוח חוק שכר מינימום, כך שהם יהיו זכאים למענק, גם ללא ילד ושהכנסתם המזכה נמוכה מזו של עובד ללא מוגבלות.

## 3. הגדרות:

**שכיר** - יחיד תושב ישראל, שמלאו לו 23 שנים, ושהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2020, למעט המקרים הבאים:

· שכיר, שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב", או מ"חבר בני אדם", שהוא או "קרובו", בעלי שליטה בו, (מחזיקים במישרין או בעקיפין ב-25% לפחות, באחד או יותר, מסוג כלשהו של אמצעי השליטה).

· שכיר, שהכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק, שאינו "קרוב" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבל גם הכנסת עבודה ממעסיק "קרוב".

· שכיר, שהיו לו הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעסיק "קרוב" וממעסיק שאינו "קרוב", יהיה זכאי למענק עבור אותם החודשים בהם קיבל אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".

· "קרוב", לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה.

**הכנסת עבודה** - משכורת, (למעט פנסיה), הכנסות מעבודה במשק בית, טובות הנאה שקיבל העובד ממעסיק, (תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, לרבות אחזקת רכב או טלפון, שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ, רכישת ספרות מקצועית, או ביגוד, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולרי וכדומה) לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות מילואים, המשולמים לפי חוק הביטוח הלאומי.

**חודש עבודה בפועל** - לרבות תקופת חופשה שנתית, תקופת מחלה, תקופת שבתון, תקופת לידה והורות, תקופת שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי, תקופת שירות מילואים, ולמעט חודש, שבעבורו שולמו דמי אבטלה, לפי חוק הביטוח הלאומי.

**עצמאי** - יחיד, תושב ישראל, שהייתה לו הכנסה מעסק או משלח יד בשנת המס 2020.

הכנסה מעסק ומשלח יד - השתכרות או רווח מכל עסק או משלח יד, שעסקו בו תקופת זמן כלשהי, או מעסקה או מעסק אקראי בעל אופי מסחרי, לאחר הניכויים שהותרו ממנו לפי כל דין - למעט ניכויים המצוינים בחוק (לדוגמה: ניכויים בשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים, תשלומים לביטוח לאומי וכיו"ב) ולפני קיזוזים (הפסדים) ופטורים שהותרו ממנו לפי כל דין. לרבות דמי לידה, דמי שמירת הריון ותגמול בעד ימי שירות במילואים המשולם לפי חוק הביטוח הלאומי.

**ילד** - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגינה נדרש המענק. לדוגמה: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2021, (עבור שנת המס 2020), נדרש שעד ליום 31.12.2020 טרם מלאו לילד 19 שנה.

## תוכנית 'מענק עבודה'

מטרות תוכנית 'מענק עבודה' הן, בין היתר, להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדים בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתם הפנויה של העובדים ברמות השכר הנמוכות ולצמצם פערים כלכליים.

## 1. מי זכאי למענק?

שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2020, הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד ועמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

**1. גילך 23 ומעלה ויש לך ילדים, או שגילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים.**

**2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2020, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלותך או בבעלות בן/בת זוגך, או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בישראל ו/או מחוץ לה, שחלקכם בזכות עולה על 50%.**

**3. מתקיים לגביך אחד מהשניים:**

**3.1 גילך 23 ומעלה ויש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה (גם ללא ילדים) -** הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ- 2,080 ₪\* ונמוכה מ- 6,270 ₪\* (לצורך חישוב ההכנסה החודשית הממוצעת מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

ל"הורה יחיד" במשפחה חד-הורית נדרש שההכנסה, כאמור, תהיה גבוהה מ-1,280 ₪\* ונמוכה מ-9,490 ₪\*. "הורה יחיד" - עובד שהוא הורה לילד אחד, או יותר, הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג, לרבות אדם אחר הידוע בציבור כבן זוג.

**3.2 גילך 23 ומעלה ויש לך שלושה ילדים או יותר** הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-2,080 ₪\* ונמוכה מ-6,870 ₪\*.

ל"הורה יחיד", במשפחה חד-הורית, נדרש שההכנסה, כאמור, תהיה גבוהה מ-1,280 ₪\* ונמוכה מ-11,580 ₪\*.

**הערה:** הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.1.2021, בהתאם להוראות החוק, והם אינם מתייחסים לעובדים עם מוגבלות, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".

· זכאות על ידי יורשים חוקיים - יורשים חוקיים עפ"י צו ירושה/ צו קיום צוואה, יכולים להגיש בקשה למענק עבודה בשם המוריש שהיה יכול להגיש בקשה למענק אם היה בחיים. הגשת הבקשה תתבצע במשרדי השומה האזוריים בצירוף המסמכים שלעיל וכן טופס ייפוי כוח והצהרה החתומה ע"י כל היורשים החוקיים, צילום ת"ז של המוריש ושל היורש - מגיש הבקשה בפועל והעתק צ"ק/אישור ניהול חשבון בנק המתנהל ע"ש מיפופה הכוח.

## דע את זכויותיך

אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: הגשת טופס 106).

רשות המסים רשאית, ביוזמתה, או לפי דרישתך, לתקן את קביעתה, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

### 7. מה יהיה סכום המענק?

1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, הכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת), וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממספר ילדיך, גילך ומצב משפחתי ("הורה יחיד" וכו').

2. מענק מוגדל בשיעור של 150%, יינתן לאחד מאלה:  
(1) עובדת/עצמאית שהיא אם לילד אחד או יותר.  
(2) "הורה יחיד" - עובד, שהוא הורה לילד אחד או יותר, הנמצאים אצלו ושכלכלתם עליו, החי בנפרד מההורה השני ואין לו בן זוג, לרבות אדם אחר, הידוע בציבור כבן זוג.

3. בשל התפשטות נגיף הקורונה והמצוקה הכלכלית בעקבותיה, אושרה בחקיקה הוראת שעה לפיה תשולם תוספת למענק עבודה לשנת 2020 לכל שכיר ו/או עצמאי, שימצא זכאי לקבלת מענק עבודה לחודשים אפריל עד דצמבר 2020 בגובה של 62% ולא פחות מ-990 ₪.

4. עוד נקבע בהוראת השעה כי שכיר שהכנסותיו מעבודה בחודשים אפריל עד דצמבר 2020 התקבלו ממעסיק שהוא "קרוב" כהגדרתו בסעיף 188(1) לפמ"ה יהיו זכאים, ככל שהם עומדים בכל יתר התנאים הקבועים בחוק, למענק עבודה בגובה 62% מהמענק הרגיל בגין תקופת עבודתם אצל "קרוב" בחודשים אפריל עד דצמבר 2020.

5. אם יש לך הכנסה נוספת, או שלבן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או הכנסה נוספת, גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

6. "הכנסה נוספת", נחשבת אחת מההכנסות הבאות:

- קצבה, שהיא הכנסה לפי סעיף 2(5) לפקודת מס הכנסה, (לדוגמה: פנסיה). למעט קצבה המשולמת לעובד בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן/בת הזוג.

- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות, המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.

7. גובה המענק, מושפע גם מ"גמלה או תשלום להורה עצמאי", ששולמו לפי חוק הבטחת הכנסה, או לפי חוק המזונות. מסכום המענק שהוא זכאי לו בעד אותו חודש, מנוכה סכום השווה להפרש שבין הגמלה או התשלום שהשתלמו לו בעד אותו חודש לפי הוראות חוק הבטחת הכנסה (הוראת שעה ותיקוני חקיקה, התשע"ו-2016) ובין הגמלה או התשלום שהיו משתלמים לו לולא החוק האמור, ולא יותר מגובה המענק שהוא זכאי לו בעד אותו חודש.

8. אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק לו אתה זכאי, ישולם לך הסכום החסר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.

### 4. מהם התנאים לקבלת המענק?

1. הגשת בקשה למענק עבור שנת המס 2020, החל מ-1.1.2021 עד ל-30.11.2021.

2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח, או שכן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.

3. הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2020, באופן מקוון עד ל-30.4.2021.

### 5. כיצד מגישים בקשה?

**ניתן להגיש בקשה באמצעות טופס מקוון, או באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר:**

טופס מקוון - אם הגשת בעבר בקשה למענק (עבור אחת משתי שנות התביעה האחרונות), בסניף הדואר/במשרד השומה/בצורה מקוונת באינטרנט תוכל להגיש בקשה מקוונת באתר רשות המסים או באמצעות אפליקציה בנייד.

ניתן להגיש בקשה בשנת 2021 באמצעות היישום המקוון עבור שנות המס 2019 ו-2020.

סניפי/סוכנויות הדואר - יש להגיע באופן אישי לאחד מסניפי/סוכנויות הדואר ברחבי הארץ, להזדהות באמצעות תעודת זהות בפני פקיד הדואר ולהשיב לגבי פרטיך האישיים הבאים: מספר מעסיקים שלך ושל בן/בת זוגך, (לרבות מעסיקים במשק בית ולמעט פנסיה), האם עבדת כעצמאי? מהי הכתובת למשלוח דואר ומהם פרטי חשבון הבנק שלך, אליו יועברו כספי המענק (לשם כך עליך להביא המחאה או אישור רשמי מהבנק המעיד על ניהול חשבון בנק על שמך). פקיד הדואר יחתים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות ומסור לך את חלקו העליון של הטופס.

מוצע לשמור את טופס, הואיל וניתן לקבל מידע אישי באתר רשות המסים ובמרכז המידע והשירותים המקוונים, באמצעות מספר התביעה המופיע על גבי הטופס.

### שים לב:

- הגשת התביעה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לצורך קבלת סיוע בהגשת התביעה.
- הבקשה למענק היא אישית ולא ניתן לבקש מענק עבור אדם אחר, גם לא תוך הצגת תעודה מזהה של אותו אדם ו/או יפוי כוח ו/או כל מסמך אחר המעיד על זכותו לייצוג.

- אם מסרת בבקשה למענק שהגשת ידיעה כוזבת בנוגע לכל דבר המשפיע על זכאותך למענק, הינך עובר עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר. בנוסף, לא תהיה זכאי לקבלת מענק בשנה שבשלה התבקש המענק וכן במשך שנתיים נוספות.

### 6. בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את בקשתך למענק ותקבע תוך 90 ימים ממועד הגשת הבקשה, או עד ה-15.7.2021, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק. מועד הגשת הבקשה יחשב כמועד בו הוגשה הבקשה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים, במידת הצורך.

אם אתה שכיר ומעסיקך לא הגיש את דו"ח 126/856, על מנת שלא לעכב את הטיפול בבקשתך, תועבר



## כל מה שרצית לדעת על קבלת "מענק עבודה" מכוח חוק "מענק עבודה" עבור שנת המס 2020 – שכירים ועצמאים

**9.** אם שולם לך מענק בסכום העולה על סכום המענק לו אתה זכאי, תידרש להשיב את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

### 8. מתי ישולם המענק?

1. תשלום המענק תלוי במועדי הגשת הבקשה, כמפורט:
  - אם הוגשה בקשה עד 30.6.2021 המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים
  - במועדים אלה: 15.7.2021, 15.10.2021, 15.12.2021 ו-15.2.2022.
  - אם הוגשה בקשה עד 30.9.2021 המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים
  - במועדים אלה: 15.10.2021, 15.12.2021 ו-15.2.2022.
  - אם הוגשה בקשה עד 30.11.2021 המענק ישולם בשני תשלומים שווים
  - במועדים אלה: 15.12.2021 ו-15.2.2022.
2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 810 ש"ח, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת התביעה.

### 9. כיצד מערערים על קביעת הזכאות?

1. באפשרותך להגיש השגה מנומקת ובכתב על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. יש להגיש את ההשגה לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך, תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה.
2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, באפשרותך לערער בפני בית המשפט המחוזי, שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

### 10. מידע נוסף

ניתן למצוא מידע נוסף **באתר רשות המסים** כגון שאלות ותשובות שכיחות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים להגשת תביעה לקבלת מענק עבודה באופן מקוון, לבדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר וסימולאטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק. מרכז מידע ושירותים מקוונים: \*4954 / 02-5656400

הדו"ח  
השנתי  
כרטיס הביקור  
שלך

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

במדריך זה מובא מידע ראשוני וכללי בלבד ליחיד, לשותפות או לחברה, שעומדים לבצע פעילות עסקית, כגון: מכירת נכס, טובין או מקרקעין, או מתן שירות - ונדרשים להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי.

### עסקאות המבוצעות באזור סחר חופשי (אסייה) באילת

האמור במדריך זה בעניין עסקאות חל על עסקאות המבוצעות מחוץ לאילת. לגבי עסקאות המבוצעות באילת או עם גופים באילת, יש לעיין במדריך אזור סחר חופשי אילת או לפנות למשרד מעיימ ואסייה באילת לשם קבלת ייעוץ והדרכה.

### 1. מי נדרש להירשם כעוסק?

אם אתה אדם (יחיד), שותפות או חברה, העומדים למכור נכס, טובין או מקרקעין, או לתת שירות במהלך עסקיך - עליך להירשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית. הרישום חייב להתבצע לא יאוחר מהיום שבו החלה הפעילות העסקית.

### 2. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום

#### כעוסק?

המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק, על-פי הפירוט הבא: (יתכן ויידרשו מסמכים נוספים לקיום עסק, בהתאם לענף המבוקש)

בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח - פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון, סיסמא ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום וביצוע פעולות.

<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (<a href="#">טופס רישום 821 משולב עם 821 א</a>).</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהשותפים.</li> <li>• חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון הבנק של השותפות.</li> <li>• בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות.</li> <li>• על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.</li> </ul>	<b>שותפות 2) אנשים (או יותר)</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (<a href="#">טופס רישום 821 משולב עם 821 א</a>).</li> <li>• תעודת רישום ברשם החברות.</li> <li>• פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין.</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון בנק של החברה.</li> <li>• מ ידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער.</li> </ul>	<b>חברה בע"מ</b>

- בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח פעם בחודש או פעם בחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום המע"מ לדיווח הראשון, סיסמא ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום וביצוע פעולות.

#### קבלת אישור על הרישום כעוסק

לאחר ביצוע הרישום תקבל אישור זמני על כך בו במקום (בהמשך, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה). התעודה תוצג במקום בולט בעסק.

### 3. "עוסק פטור"

תוכל להיות מסווג כ"עוסק פטור" כאשר סכום מחזור העסקאות השנתי הצפוי שלך נמוך מ"הסכום הקובע" בחקיקה. (הסכום מתעדכן פעם בשנה, נכון לינואר 2020 הסכום הקובע הינו 99,893 שח).

- על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני ומנהל

המסמכים הדרושים	רישום במע"מ
<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (<a href="#">טופס 821</a>)</li> <li>• תעודת זהות.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתא על קיום חשבון הבנק של העסק.</li> <li>• מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בניה וכדומה.</li> </ul>	<b>עוסק (יחיד)</b>

## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

### 6. חשבוניות

#### מהי חשבונית עסקה?

כעוסק, עליך להמציא ללקוח חשבונית עסקה על כל מכירה או מתן שירות. חשבונית עסקה כוללת את הפרטים הבאים:

- שם העוסק.
- מספר עוסק.
- תאריך הוצאת החשבונית.
- מספר תעודת המשלוח (כאשר נדרשת תעודה כזו).
- שם הלקוח וכתובתו.
- תיאור הטובין או השירות.
- היחידה שלפיה נמדדת הכמות.
- הכמות.
- מחיר היחידה.
- סכום החשבונית.

#### מהי חשבונית מס?

אם אתה **עוסק מורשה**, אתה רשאי להוציא חשבונית מס במקום חשבונית עסקה ואתה חייב לעשות כן על-פי דרישת הלקוח.

חשבונית מס משמשת כאסמכתא לעוסק מורשה המקבל אותה לצורך ניכוי מס תשומות, המותרות בניכוי. על החשבונית לכלול את כל הנתונים הבאים:

- שם העוסק וכתובת העסק.
- המילים "עוסק מורשה".
- מספר "עוסק מורשה".
- המילים "חשבונית מס".
- המילה "מקור" (על-גבי מקור החשבונית בלבד).
- מספר החשבונית (מספר סידורי).
- תאריך הוצאת החשבונית.

עליך לציין בחשבונית המס את הפרטים הבאים:

- פירוט העסקה.
- מספר ותאריך תעודת משלוח (כאשר יש צורך להוציא תעודת משלוח).
- המחיר ללא המס, (סכום המס בנפרד והמחיר הכולל).
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.
- חשבונית, שחסרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים - לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

### 7. ניכוי מס תשומות

עוסק זכאי לנכות מהמס שהוא חייב את מס התשומות שכלול בחשבונית שהוצאה לו כדין או הצהרת יבוא או במסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד הצהרת היבוא או חשבונית המס נושאים את שמו של העוסק, ובלבד שהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או הרשימון. לא ניתן לנכות מס תשומות אלא אם הן **לשימוש לצרכי העסק**, על התשומה לשמש בעסקה חייבת במס (מס בשיעור מלא או אפס) ולא לעסקה פטורה ממס. מס תשומות ששילם עוסק לפני רישומו כדין יהיה ניתן לניכוי, ובלבד שהוכיח להנחת

חשבונית, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לסכום מחזור העסקאות השנתי שלך).

- כעוסק פטור, אתה חייב ברישום במע"מ וכן:
- (1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.
- (2) אתה נדרש להגיש פעם בשנה (עד ה- 31 בינואר) הצהרה על מחזור העסקאות שלך בשנה הקלנדרית שחלפה. (ניתן לדווח **באתר האינטרנט של רשות המסים**). (3) אינך רשאי להוציא חשבוניות מס אלא קבלות בגין עסקאותיך. (4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבוניות המס שהוצאו לך.
- אם סווגת כ"עוסק פטור" אך מחזור העסקאות שלך גבוה מ"הסכום הקובע", עליך לגשת למשרד אזורי של מע"מ על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה".
- פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכי"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך ובאתר רשות המסים.

### 4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבוניות לפי דרישות מס הכנסה ומס ערך מוסף וזאת בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבוניות, (התשל"ג - 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבוניות), התשל"ז - 1976. את פנקסי החשבוניות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

#### בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה.

על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2) (ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבוניות) יחויבו בתשלום המע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ₪. יובהר, כי ככל והוצאה חשבונית מס אף אם לא התקבלה תמורה, הרי שעל פי סעיף 69 לחוק, על העוסק חלה החובה לכלול את החשבונית בדוח התקופתי.

#### ניכוד מחשבים את סכום המע"מ

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה. מחירה של העסקה הוא כפי שסוכם בין שני הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל הוצאות החלות על העסקה. במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

### 5. החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן החל מיום 1.1.2019.

להרחבה בנושא עיין בנספח ב'.

- כל העסקאות שלגביהן היית חייב להוציא חשבונית בתקופת הדו"ח, ואת כל חשבוניות המס שהוצאת באותה תקופה, גם אם העסקה טרם בוצעה ו/או אם טרם התקבלה התמורה.
- פירוט סכום המס הכלול בתשומות העסק לפי תשומות ציוד ותשומות אחרות.
- 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. אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

### מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 04/2017-03/2017 יכול לכולל את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2017 ועד 30/04/2017, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2017. דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש במועד.

\* עוסקים החייבים בדיווח מפורט ישדרו וישלמו את המס הנובע מדו"ח תקופתי מפורט לא יאוחר מיום ה - 23 לחודש.

עם זאת, עוסק אשר אינו חייב בדיווח מפורט ואשר יבחר להגיש דו"ח תקופתי מפורט, יהיה רשאי להגישו ולשלמו לא יאוחר מ - 23 לחודש.

רשות המסים מסבה את תשומת ליבך כי באפשרותך להגיש ולשלם את הדוחות התקופתיים למע"מ באמצעות אתר האינטרנט של רשות המסים באופן מקוון.

את המס הנובע מהדוח ניתן לשלם באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים בכתובת:

[HTTPS://TAXES.GOV.IL/PAGES/HOMEPAGE.ASPX](https://taxes.gov.il/pages/homepage.aspx)

באחת מהאפשרויות כדלקמן:

1. באמצעות כרטיס אשראי.
  2. הרשאה לחיוב הבנק.
  3. באמצעות מייצג המקושר למחשב שע"מ שהינו בעל הרשאה לחיוב בנק.
  4. הפקת שובר תשלום ברקוד ותשלומו בבנק הדואר.
- נזכר כי המדווחים והמשלמים באופן מקוון נהנים מהטבה של עוד 4 ימי אשראי, היות וניתן לדווח ולשלם את הדוחות התקופתיים באופן מקוון עד ליום ה-19 לחודש (במקום עד ליום ה-15 לחודש).

לגבי עוסקים החייבים בדיווח מפורט, ניתן לקבל מידע באתר רשות המסים.

### האם קיימת חובת דיווח גם במקרה שאין לך פעילות עסקית?

עליך להגיש את הדו"ח התקופתי במועד גם אם לא הייתה לך פעילות עסקית בתקופה מסוימת. במקרה כזה עליך לציין "אפס" במחזור העסקאות ובסכום לתשלום. אם אין לך פעילות במשך שתי תקופות דיווח רצופות, או יש לך עסקאות עונתיות או בלתי רצופות, פנה למשרד מע"מ האזורי כדי לברר אפשרות להקפיא את הדיווח.

דעתו של המנהל שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו להקמתו.

### קיימת אבחנה בין שני סוגי תשומות:

**א. תשומות על ציוד ונכסים קבועים**, הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

**ב. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק**, כגון קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כמו ייעוץ, טלפון, חשמל ומים.

### ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976). אלא אם יבוא הרכב או רכישתו נעשו בידי עוסק שעיקר עסקו מכירת רכב והרכב מיועד אך ורק למכירה במהלך העסק. כמו כן אסור לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסיוע וטיוול שטח, בידי מי שעסקו ארגון ספורט או טיולים כאמור.

כמו כן, ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק, ולבד מאלה המפורטים בתוספת הרביעית.

למען הסר ספק בנושא זה, ולידיעה ברורה, אם המס על רכישת הרכב שבו מדובר מותר בניכוי, תוכל לבדוק בהוראות ניכוי מס תשומות בגין רכישת רכב ואופנוע **כמתפרסם באתר הרשות**, או לברר את העניין במשרד אזורי של מע"מ עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון מכירה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

### ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק:

לפי תקנה 18, אתה רשאי לנכות מס על ההוצאות השוטפות הכרוכות בו על פי הפירוט הבא:

1. אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
2. אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

### 8. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

במעמד רישומך כעוסק מורשה תקבל סיסמת כניסה ראשונית לדיווח ותשלום באתר האינטרנט, ניתן לדווח ולשלם את הדוח התקופתי באמצעות אתר רשות המסים.

תקופת הדיווח תהא אחת לחודש או לחודשיים בהתאם לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי. הסכום הקובע לשנת 2021 1,505,000 ₪ (הסכום מתעדכן פעם בשנה).

### הדו"ח התקופתי כולל:

- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנטלת לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת שלך.

## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

יודגש, שתשלום נוסף זה מחייב גם תשלום ריבית והפרשי הצמדה (לפעמים גם קנסות, בהתאם לנסיבות) לתקופה שבין המועד שבו היה עליך לשלם ובין המועד שבו שילמת בפועל.

### 10. דיווח מפורט

במסגרת תיקון מס' 37 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שונה חוק מס ערך מוסף בכל הנוגע לאופן הדיווח התקופתי וכיו"ב. בעקבות התיקון נדרשים העוסקים לדווח באופן מפורט ומקוון על עסקאותיהם ועל התשומות ששימשו לביצוען.

בדיווח המפורט באופן מקוון, [online](#), יכלול העוסק מידע מפורט על העסקאות והתשומות הנוגעות לתקופת הדיווח. חובת הדיווח המקוון תחול על חייבי מס שונים, כהגדרתם בחוק על-פי היקף וסוג פעילותם.

החל מינואר 2017 דוח תקופתי ומפורט ישודרו כדוח מאוחד, חלה חובת הדיווח המקוון על חייבי מס כמפורט להלן:

#### עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2020 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות). יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם השנתי לשנת 2020 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ או שחלה עליהם חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי השיטה הכפולה.

2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

#### מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2020 גבוה מ-20 מיליון ₪.

#### מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2020 גבוה מ-4 מיליון ₪.

אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל, שכתובתו [taxes.gov.il](#).

### 11. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסקך, כגון שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מספר טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופי גברי בשותפות וכן על כל שינוי באחד הפרטים שבטופס הרישום.

עליך להודיע על השינוי בתוך 15 יום ממועד השינוי.

### 12. הודעה על סגירת עסק

במקרה של סגירת העסק, עליך לפנות למשרד מע"מ האזורי בתוך 15 יום מהפסקת הפעילות העסקית, [ולמלא טופס הודעה על סגירת עסק](#) או לחילופין לשלוח את הטופס למשרד מע"מ האזורי שם מתנהל תיקך.

במקרה של שותפות שנסגרה, על כל שותף למלא את טופס הודעה על סגירת העסק. במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

• לציין את התאריך המדויק של הפסקת הפעילות.

### מדוע כדאי להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן?

חשוב מאוד להגיש את הדו"ח התקופתי בזמן. לידיעתך, איחור בהגשת הדו"ח יגרור נקיטת אמצעים (כאמור בחוק), כגון:

- הטלת קנס פיגורים.
- הטלת קנס חוב.
- הוספת הפרשי הצמדה וריבית.
- הטלת קנס מינהלי לפי חוק העבירות המנהליות (בנוסף לקנסות שלעיל).
- קביעת מס.

במקרים של איחורים חוזרים ונשנים תיתכן אף הגשת כתב אישום, נוסף על נקיטת אמצעים אחרים. גילוי מקרה של דיווח כוזב יגרור נקיטת אמצעים נגדך מצד רשויות המס.

### היכן מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום הקובע" - יש להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה במשרד מע"מ אזורי או במוקד שירות לקוחות.

### 9. מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הנך זכאי להחזר.

### היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2021 הסכום שנקבע הוא 18,202 ₪).

• דו"ח להחזר עד ל"סכום הקובע", כאמור לעיל, עליך להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים, או באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים.

• במקרים הבאים עליך להגיש את הדו"ח להחזר באמצעים מקוונים:

• עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (18,202 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט.

#### לתשומת לבך:

- סכום ההחזר יוחזר לך בדרך כלל בתוך 30 יום מיום הגשת הדו"ח, וזאת בתנאי שהדו"ח הוגש במועד ונמצא תקין.
- הקפד שבמשרד מע"מ יהיו פרטים מעודכנים של חשבון הבנק שלך.

### מה עושים במקרה של טעות בדו"ח?

במקרה שנפלה טעות ברישום סכום כלשהו הנדרש בדו"ח באפשרותך להגיש "דו"ח מתקן", שבו יצינו הפרטים הנכונים. עליך להגיש את הדו"ח המתקן אך ורק במשרד האזורי שבו מנוהל תיקך, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ.

אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף יינתן לך שובר לתשלום במשרד או יופק במשרד המייצג, ויהיה עליך לשלמו בבנק הדואר או באינטרנט.

- לפרט את כל הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.
- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

### 13. איזו פעילות עסקית אינה מחייבת רישום כעוסק?

אם עיקר הכנסתך ממשכורת, מגמלה או מקצבה, ונתת שירות (כמפורט בתקנה 6 לתקנות מע"מ) לעוסק, למלכ"ר או למוסד כספי, אינך חייב ברישום כעוסק. המע"מ החל על השירות שאתה נותן מוטל על מקבל השירות (מדובר במתן שירותים בעיקר בתחום המקצועות החופשיים).

**אם אתה שכיר המבצע עסקה אקראית (חד-פעמית) בעלת אופי מסחרי, עליך לדווח על עסקה זו באמצעות טופס דיווח "עסקת אקראי".**

אם אתה משכיר נכס אחד עסקי או שניים ואין לך פעילות עסקית נוספת כעוסק, אתה רשאי לבקש להעביר את חובת תשלום המע"מ על דמי השכירות לשוכר, אם השוכר מסכים לכך.

לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מע"מ האזורי.



## מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

## החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018

**ביום 1.1.2020 נכנס לתוקף "חוק המזומן" המסדיר את אמצעי התשלום המותרים במשק הישראלי.**

### הגדרות מרכזיות בחוק

• **"עסקה"** מכירה או קנייה של נכס או מתן שירות או קבלתו.

• **"מחיר העסקה"** התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, לרבות מס ערך מוסף, מס קנייה ובלו, וכן הוצאות הנלוות לעסקה שסוכמו עם מוכר הנכס או עם נותן השירות. לדוגמא: עסקה לרכישת מטבח: מחיר המטבח 50,000 ש"ח + הרכבה 2,000 ש"ח + הובלה 1,000 ש"ח. מחיר העסקה הוא: 53,000 ש"ח + מע"מ.

הבהרות וחריגים לעניין חישוב מחיר העסקה:

- בעסקה לרכישת **מוצרים**: בעסקה הנרקמת לרכישת מספר מוצרים **בעת ובעונה אחת**, מחיר העסקה יהיה המחיר של כל המוצרים יחד.

- בעסקה **מתמשכת למתן שירות** (= עסקה למתן שירות **שלא מוגבל בזמן ולא מוגבל לנושא ספציפי**) כל תשלום שנקבע בהסכם יחשב כעסקה נפרדת- כמחיר עסקה. לדוגמא: מנוי לחדר כושר, כשהמנוי אינו לזמן מוגבל, כל תשלום שנקבע במנוי מהווה את מחיר העסקה.

- בעסקה למתן שירות התחום בזמן או ניתן לנושא ספציפי, מחיר העסקה יהיה המחיר עליו סכמו עבור כל השירות שניתן. לדוגמא: עסקה בין סטודנט לאוניברסיטה למתן שירות לימודים **שנתי**, מחיר העסקה יהיה שכר הלימוד השנתי, לא משנה בכמה תשלומים מדובר.

- בעסקת **שכירות** שהתמורה משולמת מעת לעת, כל תשלום שיש לשלם הוא מחיר העסקה. לדוגמא: בחוזה שכירות שבו נקבע כי יש לשלם תשלום חודשי של 10,000 ש"ח מחיר העסקה הוא 10,000 ש"ח.

- בעסקה שנושאה הוא מזומן, ובכלל זה הפקדה לחשבון הבנק של המפקיד, משיכה, עברה או המרה של מזומן, מחיר העסקה יהיה רק על מרכיב העמלה ולא על עצם ההפקדה, המשיכה וכו'.

• **"עוסק"** מי שמוכר נכס או נותן שירות במהלך עסקו, לרבות מלכ"ר.

• **"אדם שאינו עוסק"** לרבות עוסק שלא במסגרת עסקו.

### א. הוראות החוק באשר לעוסק (במסגרת עסקו)

• עוסק המבצע **עסקה/ הלוואה/ תרומה** עד לסכום של 11,000 ש"ח, אין הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. בעסקה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 11,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם. **חריג:** המגבלה על הלוואות לא יחול על הלוואות שנותן גוף פיננסי מפקוח<sup>(1)</sup>.

• עוסק המבצע **עסקת מכירה לתייר**<sup>(2)</sup> עד לסכום של 55,000 ש"ח, אין הגבלה על קבלה **במזומן**. בעסקה

מעל סכום זה העוסק יכול לקבל במזומן מהתייר רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

• עוסק המשלם או מקבל **שכר עבודה** עד לסכום של 11,000 ש"ח אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לעוסק לשלם/ לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

• עוסק הנותן או מקבל **מתנה** עד לסכום של 50,000 ש"ח אין לו הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. במתנה מעל סכום זה העוסק יכול לשלם או לקבל מתנה במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ש"ח, לפי הנמוך.

• עוסק יקבל או ייתן **שיק**, בכל סכום, רק כאשר שם מקבל התשלום נקוב בשיק כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב). הגבלות החלות על שיק עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

• עוסק **יסב שיק** ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בשיק.

• עוסק **יתעד את אמצעי התשלום** / התקבול שבאמצעותו שילם תשלום או קיבל תקבול.

תיעוד נאות:

- **תיעוד תקבולים:** יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה). לדוגמא: עוסק קיבל תקבול של 50,000 ש"ח באמצעות: 5,000 במזומן ו-45,000 ש"ח בשיק. תיעוד נאות יחשב אם העוסק יציין בקבלה את אמצעי התשלום: 5,000 ש"ח במזומן, 45,000 ש"ח בשיק שמספרו xxx, שם הבנק yyy, מ"ח zzz.

- **תיעוד תשלומים:** שמירת הקבלה שקיבל העוסק שבה מפורטים אמצעי התשלום (תיעוד החוץ). במידה ואין פירוט בקבלה, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוך אחר.

### ב. הוראות החוק באשר לעו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח

בנוסף על האמור בסעיף א' לעיל, קיימות הגבלות על עו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוח.

"**שירות עסקי**" – כל אחת מהפעולות המנויות בסעיף 8ב לחוק לאיסור הלבנת הון.

אין הגבלה לעו"ד/רו"ח **לקבל סכום במזומן עבור שירות עסקי** עד 11,000 ש"ח הניתן ללקוח שהוא עוסק, ועד 50,000 ש"ח הניתן ללקוח שהוא אדם פרטי. בשירות עסקי מעל 11,000 ש"ח לעוסק או 50,000 ש"ח לאדם פרטי, חל איסור על העו"ד/רו"ח לקבל תשלום במזומן, החל מהשקל הראשון.

### ג. הוראות החוק באשר לאדם פרטי:

• **בעסקה בין שני אנשים פרטיים** עד לסכום של 50,000 ש"ח, אין לשניהם הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. בעסקה מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל תשלום במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

• **בעסקת רכישה מעוסק:** בעסקה עד 11,000 ש"ח אין לאדם הפרטי הגבלה על **תשלום במזומן** לעוסק. מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לשלם רק עד 10% ממחיר העסקה במזומן או 11,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם לעוסק.

1. גוף פיננסי מפקוח הוא כל אחד מאלה: תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי העוסק בניכיון שקים שטרי חליפין ושטרי חוב, בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי, מוסד לגמילות חסדים.  
2. כהגדרתו בסעיף 1 לחוק.

## דע את זכויותיך

• **בשיק בין שני אנשים פרטיים** – החוק מגביל רק לגבי שקים בסכום שמעל 5,000 ש"ח. בשיק מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל שיק רק כאשר שם מקבל השיק נקוב בשיק כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).

• **בשיק שאדם פרטי נותן לעוסק**: בכל סכום של שיק, אדם פרטי ייתן שיק לעוסק רק כאשר שם העוסק נקוב כנפרע (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).

• **בשיק שאדם פרטי מקבל מעוסק**: החוק מגביל רק לגבי שקים בסכום שמעל 5,000 ש"ח. בשיק מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל שיק רק כאשר שמו נקוב בשיק כמקבל (בשיק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בשיק מוסב).

• **הגבלות החלות על שקים עבור**: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

• אדם פרטי יסב שיק ויקבל שיק מוסב, בכל סכום, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בשיק.

### ד. הוראות החוק באשר לתייר<sup>(5)</sup>:

ההגבלות על תייר זהות להגבלות על אדם פרטי, למעט **בעסקה בה תייר רוכש מעוסק**: עד לסכום של 55,000 ש"ח, אין הגבלה לתייר על תשלום במזומן לעוסק. בעסקה מעל סכום זה התייר יכול לשלם במזומן לעוסק רק עד 10% ממחיר העסקה או 55,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

• **בעסקת מכירה לעוסק**: בעסקה עד 50,000 ש"ח אין לאדם הפרטי הגבלה של **קבלת** מזומן מהעוסק. מעל סכום זה, האדם הפרטי יכול לקבל תשלום במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 50,000 ש"ח, לפי הנמוך בהם.

• אדם פרטי הנותן או מקבל **הלוואה/ תרומה** עד לסכום של 11,000 ש"ח אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. בהלוואה/תרומה מעל סכום זה האדם הפרטי יכול לשלם או לקבל **במזומן** רק עד 10% מסכום הלוואה/ התרומה או 11,000 ש"ח, לפי הנמוך.

• אדם פרטי המשלם או מקבל **שכר עבודה** עד לסכום של 11,000 ש"ח אין לו הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, חל איסור לאדם הפרטי לשלם/ לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

• אדם פרטי הנותן או מקבל **מתנה** עד לסכום של 50,000 ש"ח אין לו הגבלה על קבלה או תשלום **במזומן**. במתנה מעל סכום זה האדם הפרטי יכול לשלם או לקבל במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 50,000 ש"ח, לפי הנמוך.

• **חריג** ההגבלות על השימוש **במזומן** לא חלות בין **קרובי משפחה, למעט** על תשלום במזומן לקרוב משפחה עבור שכר עבודה. קרוב משפחה הוא- בן זוג, הורה, הורה הורה, בן, בת, אח, אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה וכן כל אדם אחר הסמוך על שולחנו.

# פתחת עסק חדש



## התחלת עיסוק במשלח יד כעצמאי?

עליך להודיע על כך בכתב לפקיד השומה באזור בו מתנהל העסק לא יאוחר מיום פתיחת העסק או תחילת העיסוק במשלח היד וכן עליך להרשם כעוסק במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום העסק או הפעילות העסקית, כך תוכל להתמסר לעסק בראש שקט!

מרכז מידע ושירותים מקוונים

go.gov.il/taxes | 02-5656400 | \*4954



לסמך דוברות המסכרה - רשות המסים בישראל

59.....ניכוי בשל השקעה מזכה במניות "חברת מטרה".....13 זיכויים מהמס  
60.....תושב ונסיעה לעבודה.....60  
60.....בן זוג.....60  
60.....בן זוג עוזר.....60-61 ילדים.....61  
61.....משפחה חד הורית.....61  
61.....השתתפות בכלכלת ילדים.....62  
62.....דמי מזונות.....62  
62.....ילדים נטולי יכולת.....62  
62.....עולה חדש ותושב חוזר מוטב.....62-63  
63.....חייל/ת משוחרר/ת.....63  
63.....נער.....63  
63.....לימודי תואר.....64-65  
64-65.....תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה.....66  
66.....הוצאות החזקת קרוב במוסד.....66  
66.....תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית.....66  
66.....הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה.....67  
67.....תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח.....67  
67.....חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'.....67-68  
67-68.....14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק.....68-75  
68-75.....15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד.....68  
68.....מכירות.....69  
69.....עלות המכירות.....69  
69.....משכורת וקבלני משנה.....69  
69.....מימון - הפרשי הצמדה וריבית.....69-70  
69-70.....אחזקת רכב.....70  
70.....תיקונים ואחזקה.....70  
70.....הוצאות משרדיות.....71  
71.....טלפון נייד.....71  
71.....הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור.....71  
71.....דמי שכירות וחכירה.....71-72  
71-72.....אש"ל ונסיעה.....73  
73.....מיסים ואגרות.....73  
73.....בטוח עסקי.....73  
73.....כיבודים, מתנות והוצאות אחרות.....73-75  
73-75.....פחת וניכויים אחרים.....16  
16.....נספח ב' חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,  
75-76.....מעסק או ממשלח יד.....76-77  
76-77.....נספח ג'.....77  
77.....נספח ד' פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה  
(תיאומים בשל אינפלציה)  
78.....תמצית הוראות החוק פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים  
רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי  
וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה.....79-88  
79-88.....פרק ז' - טבלאות לחישוב המס  
89-100.....טבלאות מס לשנת המס 2009.....101-102  
101-102.....פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים  
קביעת גובה המקדמות.....103  
103.....ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר.....103  
103.....תשלום המס לפי הדו"ח.....103-104  
103-104.....תשלום המס לפי השומה.....104  
104.....זקיפת תשלומים של נישום.....104  
104.....הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה.....104  
פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות  
105.....רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל.....105  
105.....מדדי המחירים לצרכן.....106  
106.....לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים.....107-116  
107-116.....רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס.....117  
117.....רשימת טפסים לדו"ח השנתי.....118-120  
118-120.....פרק י' - מענק הכנסה שלילי.....121-124  
121-124.....מהו חוק מס הכנסה שלילי.....125-126  
125-126.....נספח א - מדריך נע"מ לעוסק החדש.....129  
129.....נספח ב - מדריך לחוק צימצום השימוש במזומן.....  
129.....רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין.....

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה  
3.....חובת הגשת דו"ח.....3-4  
3-4.....פטור מהגשת דו"ח.....5  
5.....הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135).....6  
6.....פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס  
תקופת הדיווח.....6  
6.....טופסי הדו"ח.....6  
6.....מועד הגשת הדו"ח.....7  
7.....חישוב המס.....8  
8.....הודעת שומה.....8-9  
8-9.....אי הגשת דו"ח.....9  
9.....פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח  
רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח.....10-11  
10-11.....פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו  
1. כללי.....12  
12.....בני זוג.....12-13  
12-13.....חישוב נפרד וחישוב מאוחד.....13  
13.....הכנסות בחו"ל.....13-14  
13-14.....הטופס וחלקיו.....2  
15.....פרטים כלליים.....15  
15.....מילוי פרטים לדוגמה.....16-19  
16-19.....שותפות נפט.....20-21  
20-21.....חבר קיבוץ.....23-24  
23-24.....3. פרטים אישיים.....24  
24.....4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.....24  
24.....מעסק, מחקלאות או ממשלח יד.....25  
25.....תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי.....25  
25.....משכורת ושכר עבודה.....27  
27.....עבודה במשמרות.....28  
28.....קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה.....29  
29.....היוון קצבאות.....29  
29.....מענק פרישה.....32  
32.....הכנסות מהשכרה.....32-33  
32-33.....מענקי קרונה.....34  
34.....הכנסות אחרות.....5  
34.....הכנסות מרכוש מנכס בית ומ"חברת בית"  
דמי מפתח.....34-35  
34-35....."נישום" בחברה משפחתית.....35  
35.....הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.....6  
35.....6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים  
דיבידנד וריבית.....36  
36.....מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה.....37-38  
37-38.....ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון.....39  
39.....הקלות במס מריבית.....39-40  
39-40.....שכר דירה 10%.....40  
40.....שכר דירה חו"ל 15%.....40  
40.....הימורים הגרלות פרסים.....41  
41.....השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות.....41  
41.....הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני.....7  
41.....7. רווח של מוסד כספי.....8  
42.....8. נתונים נוספים.....9  
42.....9. הכנסות מרווח הון ומשכר מקרקעין.....42-43  
42-43.....ניירות ערך.....44  
44.....הקצאת מניות על ידי מעביד.....45  
45.....הכנסות חו"ל.....10  
45.....10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס  
הכנסות עיוור ונכה 100%.....46  
46.....הכנסות פטורות משכר דירה למגורים.....46-47  
46-47.....קצבאות פטורות ממס.....48  
48.....פטור לעולה ולתושב חוזר.....48-49  
48-49.....ריבית והפרשי הצמדה פטורים.....50  
50.....רווח ממכירת דירה.....50-51  
50-51.....זכאות לפטור של מוכר דירה.....11  
52.....11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה.....52  
52.....מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (10).....52  
52.....הכנסה מועברת מחברת מעטים לפי סעיף 62א.....12  
52.....12. ניכויים אישיים -.....53  
53.....הוצאה בשל רכישת בטוח בפני אובדן כושר עבודה.....53-54  
53-54.....תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים.....54-56  
54-56.....תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי.....57-58  
57-58.....תשלומים לביטוח לאומי.....58  
58.....השתתפות במימון מחקר מדעי.....58  
58.....ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפושי נפט.....59  
59.....ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים.....

נתב  
השיחות  
של רשות  
המיסים  
בישראל  
\*9848

קוד המשרד בשע"ם	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד
	רשות המסים בישראל	רחוב בנק ישראל 7, ירושלים	91010	1170
<b>משרדי השומה</b>				
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	36586
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	95464	34455
31	פקיד שומה תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125	67134	14128
32	פקיד שומה חולון	שד' ירושלים 162, חולון	58827	6290
38	פקיד שומה תל-אביב 3	קניון גלילות 106 ת"א	66853	-
34	פקיד שומה תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125	65251	-
30	פקיד שומה תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125	66183	-
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125	65251	-
39	פקיד שומה גוש דן	רח' בן גוריון 38, רמת גן	52573	10250
24	פקיד שומה פתח-תקוה	רח' ההסתדרות 26	49000	81
23	פקיד שומה כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44271	102
21	פקיד שומה נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1082
17	פקיד שומה חדרה	רח' הלל יפה 1	38200	117
10	פקיד שומה חיפה	רח' פל-ים 15	33095	316
07	פקיד שומה עכו	שלום הגליל 1	20120	55
04	פקיד שומה צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק)	13320	1337
04	פקיד שומה צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן – רק בימי ה'	12437	-
01	פקיד שומה טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418
05	פקיד שומה נצרת	רח' מרג' אבו עמאר 3001	16100	19
02	פקיד שומה עפולה	רח' ירושלים 4	18251	2047
25	פקיד שומה רמלה	רח' הרצל 91, קריית הממשלה	72430	155
26	פקיד שומה רחובות	רח' רוז'נסקי 11	76453	15011
51	פקיד שומה אשקלון	רח' העוז 1	78342	9018
52	פקיד שומה באר שבע	שדרות שזר 31 – בית אושירה	84874	387
50	פקיד שומה אילת ומסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום	88000	2042
18	משרד רשות המיסים אזור השרון	הפנינה 2 רעננה	4321538	-
	מש"מ אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בית צימר, אשדוד	7710901	950
	מש"מ ראשל"צ	רח' הרצל 30, (קומה 5) ראשל"צ	7528809	15551
	מש"מ ראש העין	רח' שבאזי 29, ראש העין	4802102	76
	מש"מ כרמיאל	רח' משעול נורית 12	2160501	50039
	מש"מ בית שמש	רח' הרצל 9, בית שמש	9903115	
<b>משרדי מיסוי מקרקעין</b>				
14	מיסוי מקרקעין ירושלים	רח' כנפי נשרים 66	91341	34521
50	מיסוי מקרקעין תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	67138	20081
29	מיסוי מקרקעין מרכז	דרך מנחם בגין 125	67138	20209
74	מיסוי מקרקעין נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	1049
65	מיסוי מקרקעין חדרה	רח' הלל יפה 1	38205	141
40	מיסוי מקרקעין חיפה	רח' פל-ים 15	33095	-
73	מיסוי מקרקעין נצרת	רח' מרג' אבו עמאר 3001	16224	44
84	מיסוי מקרקעין רחובות	רח' רוז'נסקי 11	75288	15018
90	מיסוי מקרקעין באר שבע	שדרות שזר 31 – בית אושירה	84894	148
67	מיסוי מקרקעין טבריה	רח' אלחדיף 23	14243	418
<b>משרדי חקירות</b>				
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	91035	1170
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125	61570	57084
56	היחידה הארצית למודיעין וחקירות	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	58856	1707
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15	33095	
88	הוצל"פ ירושלים דרום	כנפי נשרים 66 ירושלים	95464	
94	הוצל"פ ת"א והמרכז	דרך מנחם בגין 125 ת"א	67138	
92	הוצל"פ חיפה והצפון	פל-ים 15	33095	
	פ.ש יא"ל	שד' ירושלים 162 חולון	58827	

# מרכז מידע ושירותים מקוונים

## המרכז עומד לרשות הציבור למתן מענה מקצועי, יעיל ונגיש בנושאים שלהלן:

- דיווח ותשלום דוחות ניכויים
- תשלום חובות מיסוי מקרקעין
- קנסות מנהליים (מס הכנסה ומע"מ)
- חובות שונים (מס הכנסה, מע"מ, ניכויים)

### מיסוי מקרקעין

- תמיכה ביישום מידע נדל"ן
- תמיכה במערכת מייצגים וביישומי האינטרנט
- פניות בנושא גבייה, שומה ופעולות איבה

### החזר בלו על סולר

- כניסה להסדר הסולר
- בדיקת זכאות להחזר בלו על סולר
- דוח להחזר בלו על סולר
- קבצים וכספות

### מייצגים

- הסדר אורכות מרוכזות
- רישום מייצג חדש ברשות המסים
- טיפול בקליטת ייפוי כח
- הרשאה לחיוב חשבון והסדר גבייה מרוכזת

### מס הכנסה - תפעול ותמיכה ביישומים

- דוח מס הכנסה שנתי מקוון ליחיד (טופס 1301)
- דוח מס הכנסה שנתי מקוון לחברה (טופס 1214)
- דוח שנתי מקוצר לבעלי עסקים קטנים (טופס 137)
- דוחות כספיים (טופס 6111) באמצעות האינטרנט
- שידור דוחות מעסיקים (856/126) באמצעות האינטרנט
- תיאום מס באמצעות האינטרנט
- ניכוי מס במקור באמצעות האינטרנט

### מענק עבודה

- בדיקת זכאות למענק עבודה
- מעקב וטיפול בתביעות למענק עבודה
- הדרכה להגשת תביעה מקוונת למענק עבודה

### מע"מ - תפעול ותמיכה ביישומים

- תמיכה בכניסה ליישומים באמצעות כרטיס חכם
- דוח חשבוניות מפורט באמצעות האינטרנט
- דוח איחוד עוסקים שנתי באמצעות האינטרנט
- הצהרת עוסק פטור

### דיווח ותשלום באינטרנט

- מקדמות למס הכנסה
- דיווח ותשלום דוחות מע"מ

לפניות בדוא"ל: [mokedreshut@taxes.gov.il](mailto:mokedreshut@taxes.gov.il)

בנושא מענק עבודה: [maanak@taxes.gov.il](mailto:maanak@taxes.gov.il)

בנושא החזר בלו על סולר: [helpdesk-soler@taxes.gov.il](mailto:helpdesk-soler@taxes.gov.il)

בנושא דיווח ותשלום באמצעות האינטרנט: [tashlumim@taxes.gov.il](mailto:tashlumim@taxes.gov.il)

בנושא מיסוי מקרקעין: [masmak@taxes.gov.il](mailto:masmak@taxes.gov.il)



מרכז מידע ושירותים מקוונים

\*4954     