

# דע זכויותיך וחובותיך

---

## 2022



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2022



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

## עריכה:

מינה גולן - רו"ח  
ירון מילמן - רו"ח

## המערכת:

עמיר אבו רוקן  
שמואל אזרח  
עדי אילמלך - רו"ח  
אלון גול  
מינה גולן - רו"ח  
יוסף ויסברג - רו"ח  
רפי טוינה - עו"ד  
ורד טננבוים - רו"ח  
ירון מילמן - רו"ח  
גילי מלמד - רו"ח  
אריאלה סולומון

## הוצאה לאור:

אריאלה סולומון  
מור ביטון  
אגף דוברות, תקשורת  
והסברה, רשות המסים  
בישראל

## הפקה והבאה לדפוס:

המדפיס הממשלתי

בצד הגבייה, חרתה רשות המסים על דגלה את שיפור השירות לאזרח וחתימה להגברת האמון הציבורי ברשות. כמשרתי 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.

כדי להגשים את היעדים הללו, נמשיך גם השנה לקדם את התהליך של הפיכת הרשות לגוף טכנולוגי ודיגיטלי מתקדם. 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, הושקה בשנה האחרונה מערכת מקוונת חדשה להגשת בקשה לוועדה רפואית להקלות במס, במשותף עם הביטוח הלאומי. בוצעו שיפורים באזור האישי כמו בתהליך רישום לקוח, עדכון חשבון בנק, פתיחת תיק להחזר מס והצגת אישורים חדשים כמו בעת סיום העסקה.

כמו-כן, הרשות ממשיכה לטייב את פרוייקט הדגל של "דוח מקוון מלא", המאפשר הגשת דוחות שנתיים למס הכנסה באופן מקוון מלא, ללא צורך בהגעה למשרדי השומה למסירת הדוח. ואת המערכת החדשנית והידידותית לעריכת תיאום מס מהטלפון הנייד או המחשב, והמערכת לפתיחת תיק עוסק פטור באופן מקוון.

לצד קידום התהליכים הטכנולוגיים, פעלה הרשות בשנה החולפת באופן יזום למיצוי זכויות, למימוש הקלות מס בקרב אוכלוסיות שונות, באמצעות פנייה ממוקדת אליהן, בכלל זה פנתה הרשות להורים לילדים עם מוגבלות ולניצולי שואה. וכן, במהלך רחב היקף פנתה הרשות באמצעות "מעטפה ירוקה" ליותר מ-70,000 אזרחים שלפי בדיקת הרשות קיימת סבירות שהם זכאים להחזר מס. עוד פועלת הרשות להנגשת מידע מעולם המס לציבור באמצעות ערוצי פודקסט וטיקטוק שהשיקה.

בבוא שנה אנו ממשיכים במסורת של פרסום דברי הסבר המפורטים בחוברת "דע את זכויותיך" אשר יהיו לעזר בידכם בעת מילוי הדוח השנתי. ההסברים בחוברת מעודכנים ומתאימים לחוקים התקפים בשנת המס 2022, והם כוללים את התיקונים לפקודת מס הכנסה עד תיקון מספר 262 של הפקודה מיום 5.7.2022 וחוק מענק סיוע לעסקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות זן האומיקרון של נגיף קורונה החדש. (הוראת שעה 4.7.2022).

אני מפנה תשומת לב לציבור העצמאים במדינה לחקיקה המחייבת אותם בהפקדות לפנסיה. בדיקת החובה להפקדה הינה על פי הנתונים אותם מילאו העצמאים בדוח השנתי שהוגש למס הכנסה.

דיווח מלא ונכון על ההכנסות ותשלום המס במועד מבטיחים 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 למגיש הדוח, ללא עיכובים. נשמח לעמוד לרשותכם בלשכות ההדרכה ובמשרדי מס הכנסה ברחבי הארץ למתן הדרכה והסברים נוספים.

בכבוד רב

ערן יעקב

מנהל רשות המסים בישראל

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

דע זכויותיך וחובותיך

# 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 12**

**פרק ד' | הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד) 14**

**פרק ה' | מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפליציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים) 82**

**פרק ו' | פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממס בשנת המס 2022. 83**

**פרק ז' | טבלאות לחישוב המס 94**

**פרק ח' | מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס 112**

**פרק ט' | טבלאות, מדדים ורשימות 116**

**נספח א | מדריך מענק עבודה לשנת המס 2022 126**

**נספח ב | מענק עבודה לנשים שמלאו להן 60, לשנת המס 2022. 130**

**נספח ג | מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש 132**

**נספח ד | מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן 136**

**מפתח עניינים 140**

**כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין 142**

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

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

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

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

במסגרת הסמכויות שניתנו לשר האוצר,<sup>(5)</sup> ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, השר מפרסם תקנות מיוחדות הפוטרות מהגשת דין וחשבון על הכנסה במקרים הבאים:<sup>(6,7)</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 700,000 ₪ בשנת 2022. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכוללים 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 363,000 ₪. ראה להלן פרק ד' סעיף 26.

**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 363,000 ₪.

"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 693,000 ₪.

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

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

**ג.** יחיד אשר הוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם להוראות סעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסות גבוהות, כאשר הכנסה החייבת עולה על 663,240 ש"ח בשנת 2022).

**ד.** תושב ישראל שטרם מלאו לו 18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנת 2022 הכנסה חייבת בסכום של 84,240 ₪ או יותר.

**ה.** תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.

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

**ז.** 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.

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

**1.** נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות נהנה 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 נהנה מייצג.

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

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

**4.** יוצר מייצג או נהנה מייצג.

**5.** נהנה 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 נהנה מייצג, החייב בהגשת דוח, יגיש אותו על גבי טופס 1327.

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

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

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

**יא.** יחיד הטוען שאינו תושב ישראל אך שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר או שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר וסו"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 יצורף לטופס 1301 בו סימן היחיד את היותו תושב חוץ על פי טענתו. במידה ואין לך תיק, עליך לפתוח תיק מס הכנסה עבור שנת ההצהרה.

1. פ.מ.ה. סעיף 131

2. פ.מ.ה. סעיף 131(א)(א5)

3. חוק מסמ"ק סעיף 48(ה)<sup>(1)</sup>

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?

קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2022.

**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).

**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 ששוויים מעל 2,018,000 ₪.

**5.3.** חשבוניות בתאגיד חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 2,018,000 ₪.

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 14 בדוח).

**6.** מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהה כאשר ההכנסה החייבת עולה על 663,240 ₪ בשנת 2022 – 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 שסך כל הכנסותיו לא עלה על 18,063 ₪, כאמור בסעיף 134א(2).

**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 בגין.

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.

**5. הכנסה ממכירת נייר ערך הנסחר בבורסה,** לרבות הכנסה ממכירת נייר ערך זר או ממכירת מלווה קצר מועד, אשר נקבע לגביה פטור ממס או נוכח ממנה מלוא המס לפי הפקודה או שולמה בשלה מקדמת מס, אם סכום ההכנסה (מחזור המכירות) אינו עולה על 2,719,000 ₪ בשנת המס 2022.

**6. הכנסה מקצבת חוץ** – זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו, ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 99 לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 363,000 ₪.

**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 102,292 ₪ בשנת המס 2022.

### 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% ו/או הכנסה שאינה מעסק, משלח יד ומשכורת, שחל לגביה פטור ממס.<sup>(9)</sup>

אלה הסכומים המרביים לשנת 2022, המקנים פטור מהגשת דוח:

**1.** משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 700,000 ₪ בשנת המס.

**2.** הכנסה מדמי שכירות עד 363,000 ₪.

**3.** הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 363,000 ₪.

**4.** הכנסה מקצבת חוץ עד 363,000 ₪.

**5.** הכנסה מריבית עד 693,000 ₪.

**6.** הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,719,000 ₪.

**7.** הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 363,000 ₪.

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 663,240 ₪ בשנת 2022 (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

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

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.

ניתן להגיש בקשה להחזר מס במערכת הדוח המקוון ובתנאי שקיים רישום ברשות המסים.

השדות לשידור בקשה להחזר מוארים בצבע צהוב.

כאשר אין רישום תיק במערכת ומופיעה הערה שאין רישום, ניתן להירשם באופן מקוון בלינק המצורף במערכת ולאחר מכן ניתן להגיש בקשה מקוונת להחזר.

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 11 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 זוג, ייחשב כבן זוג רשום.

בן הזוג רשום הוא האחראי על הגשת הדוח.

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' ובפרטי 'בן הזוג הרשום' בחלק ב.

## 3. הגשת דוח על-פי דרישת פקיד השומה

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

## 4. יחיד החייב להגיש דוח מקוון

יחיד החייב בהגשת דוח כאמור בסעיף 1 לעיל, ובידיו הכנסה מעבודה, מעסק או משלח יד, נדרש להגיש את הדוח שלו למשרד השומה לאחר ששידר אותו באופן מקוון. כדוח "מקוון" ייחשב דוח המוגש לאחר ששודר באינטרנט או על-ידי מייצגים בחיבור ישיר למערכת המחשב של רשות המסים. דוח המוגש במערכת המקוונת בצירוף הנספחים והמסמכים לדוח, אין צורך להגישו פיזית במשרד השומה. יש לוודא קבלת אישור הגשה מהמערכת. אם הדוח שודר במערכת המקוונת ללא מסמכים וללא חתימה יש להדפיסו, לצרף מסמכים ולהגיש במשרד השומה.

## 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 + 4 חודשים לאישה)

או

- אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 87,580 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 87,580 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 175,160 ₪.

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.

## החזר מס

נישום הדורש החזר מס ששילם ביתר ואינו חייב בהגשת דוח, יכול להגיש דוח בקשה להחזר מס גם על גבי טופס

## מפ"ל | המערכת הממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

המערכת מאפשרת לשלוח פנייה מאתר רשות המסים. כדי שנוכל להשיב לפנייתכם, נא מלאו את מירב הפרטים ופרטו את מהות הפנייה, באפשרותכם לצרף מסמכי הבהרה.

מרכז מידע ושירותים מקוונים

go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954





## הגשת הדו"ח ותשלום המס

יש להיכנס לאזור האישי וללחוץ על "בקשה להחזר מס", או דרך הקישור.

הגשת בקשה מהירה ומקוונת פתוחה לשנת מס 2019 ואילך. הגשת בקשה לשנים 2017-2018 ניתן יהיה להוריד את הטופס ולהגיש אותו דרך משרד השומה במערכת לפניות הציבור.

ניתן להגיש בקשות להחזר מס עד שש שנים מתום שנת המס.

## 3. 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 זוג, רשאי לעשות כן; יש לציין זאת בגוף הדוח ולצרף הצהרה במידת הצורך (ראה פרק ג' סעיף 14).

## 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 דוח מקוון מלא:** יש 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. המייצג המשדר את הדוח צריך לאחר סיום שידור הדוח להחתים את את בן הזוג הרשום על גבי הדוח השנתי, להטעין את קובץ הדוח החתום, ולהגישו (לחיצה על מקש הגשה באופציה שניה "הגשה מקוונת לדו"ח ששודר עם מסמכים - חדש") לאשר את הגשת הדוח ומומלץ לשמור את אישור ההגשה. אם "בן הזוג הרשום" משדר את הדוח, אין צורך בחתימה אלא באישור מקוון בלבד. לעזרת המשדר יש במערכת שידור דוח מקוון מלא לומדה המסבירה באופן ידידותי את תהליך שידור והגשת הדוח.

**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.

אם הדוח שודר באופן מקוון אך לא הוגש באופן מקוון, חובה להגיש את הדוח במשרד. לאחר שידור הדוח באינטרנט חובה להדפיסו. המערכת תנפיק שני העתקים של הדוח ששודר באינטרנט, עליהם יופיע הברקוד 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.

## 1. תקופת הדיווח – 'שנת מס'

שנת המס 2022 מתחילה ב-1.1.2022 ומסתיימת ב-31.12.2022<sup>1</sup>, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

## 2. פתיחת תיק לעוסק פטור והחזר מס מהאזור האישי שלך ברשות המסים או מדף השרות באינטרנט:

בפתיחת תיק מקוונת לזוגות נשואים נדרש לבחור את אחד מבני הזוג כבן הזוג הרשום, האחראי להתנהלות מול רשות המסים הסבר מפורט בפרק א' סעיף 6.

## 2.1. פתיחת תיק לעוסק פטור

הגשת בקשה לפתיחת תיק לעוסק פטור במע"מ מיועדת אם הנך עומד בתנאים הבאים:

א. מחזור ההכנסות של העסק אינו עולה על 102,292 ש"ח בשנה (נכון לשנת מס 2022). מדובר על ההכנסות הצפויות מהעסקאות ללא הוצאות (ברוטו) ולא ברווח הנקי, לכן לא כולל הכנסותיך כשכיר עם משכורות ואחרות.

ב. אינך עוסק במקצוע חופשי כגון: עורך דין, רואה חשבון, יועץ מס, אדריכל וכיו"ב.

## ממה פטור העוסק פטור במע"מ?

לאחר פתיחת תיק של עוסק פטור במע"מ לא תצטרך לשלם מע"מ על העסקאות, ויהיה אסור לכם לגבות מע"מ מהלקוחות.

מסיבה זו, לא תהיו רשאים להוציא חשבונית מס ללקוחות, אלא קבלות בלבד.

## ממה לא פטור העוסק פטור במע"מ?

א. מתשלום מס הכנסה וחובת דיווח למע"מ ולמס הכנסה פעם בשנה.

ב. חובת דיווח ההכנסות למע"מ רק פעם בשנה, עד 30.01 של השנה החדשה בגין השנה הקודמת, לעומת עוסקים מורשים שמחויבים לדווח באופן חודשי או דו-חודשי.

ג. למס הכנסה נדרש למלא דוח שנתי, ניתן להגיש את הדו"ח באופן מקוון.

## ד. במידה והינך מעסיק עובדים ניתן לפתוח גם תיק ניכויים באמצעות המערכת

## מסמכים שיש לצרף:

- צילום ת"ז/רשיון נהיגה
- חוזה רכישה או שכירות (למקרה שקיים נכס בשכירות)
- עבור זוגות נשואים החיים בנפרד ומעוניינים לשנות את מעמדם ל"פרודים" במרשמי רשות המסים בכדי להגיש בנפרד - טופס 4440 חתום ע"י עורך דין.

## 2.2. פתיחת תיק באינטרנט למגיש בקשה להחזר מס

במקרה ואין לך תיק או שנת המס הרלוונטית אינה פתוחה לשידור, בעת שידור הבקשה (דוח) תוצג לך הודעה "לא קיים רישום במערכת. יש לבצע תחילה רישום בלינק המופיע בתחתית המסך".

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

## דע את זכויותיך

החשבוונאות 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.**

בשידור הדוח השנתי באופן מקוון, רצוי להתחיל בשידור טופס 6111 ובמסך האחרון לפני אישור הגשת הדוח, לציין שיש לראות בטופס 6111 ששודר כחלק מהדוח השנתי. במקרה של שידור טופס 6111 לאחר הגשת הדוח השנתי, בתום תהליך השידור עליך להצהיר כי הנך מבקש לראות בשידור הטופס כחלק מהדוח השנתי שהוגש. בשני המקרים אין צורך בהדפסת וצירוף הטופס. קליטת ואישור הגשת טופס 6111 מתבצעת באופן אוטומטי. ראה גם מסמכים ונספחים שיש להגיש בפרק ג' להלן.

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

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 בגינם הוצאות מימון), צרף נספח ג' ו/או נספח ג' ו/או נספח ג' 2 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 2022, אינם חייבים בהגשת הנספח מי שמחזור עסקיהם אינו עולה על 300,000 ₪ (כולל מע"מ). כמו כן, פטורים מהגשתו חקלאים עליהם חלה תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים.

את הנספח חובה לשדר באינטרנט או באמצעות מחשב רשות המסים. על-פי החוק אם חלה עליך חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת

## אזור אישי ברשות המסים

האזור האישי באתר רשות המסים, מכיל מידע ושירותים, המאפשרים לבצע מגוון פעולות באופן עצמאי, כמו:

**עדכון חשבונות בנק | הפקת העתק אישור תיאום מס | בדיקת יתרות | אישור וביטול ייצוג | פתיחת תיק עוסק פטור | הדפסת תעודת עוסק מורשה ופטור | אישור נכסי נדל"ן ועוד.**

כל אלה הם רק חלק מהפעולות שתוכלו לבצע בעצמכם, בקלות ובנוחות, בכל מקום ובכל זמן.

**מרכז מידע ושירותים מקוונים**

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





## הגשת הדו"ח ותשלום המס

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

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 מרוכזות להגשת הדוחות של לקוחותיהם במועדים שונים. ייתכן ורשות המסים תפרסם אורכות להגשת הדוחות השנתיים, ניתן להתעדכן בדבר הארכות באתר האינטרנט של רשות המסים.

### 4. 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 "דני" 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 3 לעיל, אין צורך להגיע ולמסור את הדוח לפקיד השומה. אישור ההגשה ניתן בסוף תהליך שידור הדוח.

### 9. 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-ח'). 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 663,240 ₪, 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 4,911,175 שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

כאמור לעיל, המס הנוסף חל גם על הכנסות החייבות בשיעור מס מוגבל, כגון הכנסות משוק ההון, וכן על

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

### 5. 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 זוגו 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 מכירותיו אינו עולה על סכום של 2,719,000 ₪.

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

### 6. 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 4430 (הצהרה בדבר אופן הגשת דוח בשנה בה חל שינוי במצב משפחתי). ניתן להצהיר באזור האישי באתר האינטרנט של רשות המסים ומייצגים המחוברים לרשת המייצגים יוכלו לבצע זאת בפורטל המייצגים. **במקרה ולא תהייה הצהרה של בני הזוג על אופן הגשת הדוח, במשותף או בנפרד, לא יתאפשר שידור הדוח.**

### 7. מועד הגשת הדוחות

מי שאינו מנהל את חשבונותיו לפי שיטת החשבונאות הכפולה, או שכיר החייב בהגשת דוח, עליו להגיש את הדוח עד ליום 30.4.2023, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2023.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2023. אלא אם ניתנה לו ארכה למועד אחר.

3. פ.מ.ה סעיף 133

4. פ.מ.ה סעיף 121ב

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

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

ששולם לשנת המס 2022 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון, יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.<sup>(5)</sup>

### 11. 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 חשבוניות, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבוניות, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבוניות בלתי קבילים בשנה האחרונה שלגביה נערכה לו שומה.<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 2017 ניתן להגיש עד 31.12.23.

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-31.7.23 לפי המאוחר. במקרה בו הוציא פקיד השומה שומה לפי מיטב השפיטה לפני שחלפו 90 יום כאמור,

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.

**ד.** בחישוב המס על הכנסותיך ניתן להיעזר בטבלה ב' בפרק ז' הנקראת: "המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת המס 2022".

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

**ה.** מי שבחר בחישוב נפרד<sup>(9)</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".

### 10. תשלום המס עם הגשת הדוח

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס



## עוזרים לכם לשמור על מצב דו"ח טוב

בלשכות ההדרכה של רשות המסים, ניתן לקבל סיוע והדרכה באופן מילוי הדו"ח השנתי ליחידים, בתקופת הגשת הדו"חות. ההדרכה ניתנת בכל אחד ממשרדי השומה ברחבי הארץ, ללא צורך בהזדהות וללא תשלום.

**מרכז מידע ושירותים מקוונים**

go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954



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 182.



## הגשת הדו"ח ותשלום 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 מסוימים). 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.

## 14. אי הגשת דוח

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

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

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח<sup>(12)</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 לדיון בגין העבירה. נישום החייב בהגשת דוח שנתי מקוון ולא הגישו במועד, יוטל עליו עיצום כספי בהתאם לסעיף 195 בפקודה.

## 15. רישום או עדכון חשבון בנק

ישנם מספר אפשרויות לרישום או עדכון חשבון בנק ברשות המסים:

**א.** באזור האישי באתר רשות המסים במשבצת "חשבונות הבנק שלי" מוצגים פרטי חשבון הבנק שלך. לעדכון או רישום בפעם הראשונה יש להשתמש באפשרות זו. אין צורך בצרף אסמכתא ונתוני חשבון הבנק יבדקו אם הם שייכים לך או משותפים לך עם אחר. תהליך הבדיקה ואימות הפרטים ימשך 2-3 ימי עסקים.

רצוי להשתמש באפשרות זו לאחר פתיחת תיק במס הכנסה וטרם שידור הדוח השנתי.

**ב.** בשאלתה 491 על ידי מייצג מקושר למחשב רשות המסים. אין צורך בצרף אסמכתא ונתוני חשבון הבנק יבדקו אם הם שייכים לך או משותפים לך עם אחר.

**ג.** בעת הגשת הדוח השנתי. באפשרות זו יש לצרף אסמכתא (צילום המחאה/אישור ניהול חשבון).

**ד.** במקרה ואין חשבון בנק מעודכן ותקין במערכת, לאחר הגשת הדוח עם החזר מס, תצא שומה הכוללת ספח לרישום פרטי חשבון בנק. יש להחתים את הבנק על פרטי החשבון.

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 ההחזר לחשבון בנק שאת פרטיו מסרת לנו לאחרונה (ראה הסברים מפורטים בפרק ח').

## 12. הודעת שומה

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

**הערה:** כאשר הדוח משודר על ידי מייצג 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.

## 13. בדיקת הדוח על-ידי פקיד השומה

פקיד השומה רשאי, תוך ארבע שנים מתום שנת המס שנמסר בה הדוח (השומה העצמית), לבדוק אותו ולאשר, או לקבוע את ההכנסה לפי מיטב שפיטתו 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 חשבונתית.

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

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

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

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

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

9. פ.מ.ה. סעיף 145 (א)

10. פ.מ.ה. סעיף 188.

11. פ.מ.ה. סעיף 216.

12. פ.מ.ה. סעיף 145 (ב).

13. פ.מ.ה. סעיף 150 (ב).

# דו"ח שנתי של יחיד מגישים באופן מקוון מלא

## בלי ריצות ובלי תורים

הדו"ח המקוון ישודר באמצעות האינטרנט או על ידי מייצג באמצעות מערכת האינטרא-נט בשע"ם. דו"ח מקוון מלא הכולל את הנספחים והצרופות מוגש ללא צורך להגיע למשרדי השומה.

הגשת הדו"ח השנתי, בצירוף נספחים ואסמכתאות, כנדרש ובמועד, מבטיחים ללקוח טיפול מהיר ויעיל, מאפשרים החזרת יתרות זכות במהירות ומונעים הטלת קנסות.

מרכז מידע ושירותים מקוונים



go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954





## מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

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

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

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

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

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

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

**15.** 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.

**16.** 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.

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

**18.** 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.

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

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

**21.** 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 857) והמסמכים המתאימים, לשמור אותם ולהגישם לפקיד השומה אם יבקשם.

את אישורי המנכים בשוק ההון (טפסי 867 א'-ו) 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 ההוצאות ותשלומים אחרים) שקיבל מהמעביד, שהוא גם אישור על ניכוי מס ממשכורת. הטופס יהיה חתום בחותמת המעביד ובחתימתו כנדרש. בטופס 106, רשומים מספרי השדות של 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 פרישה 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 שבידיו, יגיש נספח ג' ויצרף אישורים מהמנכים בטופס 867א+ב. 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 בסוף פרק ד' בחוברת. יש לצרף אישורים המעידים על

**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 1131ד' 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 2022 - ראה בפרק ט' להלן.

**החל מדוחות לשנת מס 2019 ניתן כאמור לשדר את הדוח השנתי באופן מקוון מלא ולצרף את המסמכים במערכת.**

**יובהר, שנספחים (6111, 1399, 1322, 1324) ששודרו במסגרת הדוח המקוון המלא, אין צורך לצרפם לדוח.**

**22.** 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-ידך לטובת ילדך כאמור, אם הוא לטובת ביטוח חיו 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.

**23.** 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.

**24.** 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).

**25.** 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 לשדר גם טופס זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון.

**מטבע וירטואלי** או בשם אחר "מטבע דיגיטלי" או "אסימון מבוצר" כדוגמה הביטקוין (Bitcoin), לייטקוין (Litecoin), אתריום (Ethereum) וכיוצ"ב.

במקרה של ריבוי עסקאות בחודש אחד:

**א.** חישוב רווח הון יבצע לגבי על עסקה בנפרד

**11.** ניתן לקבץ את כלל העסקאות באותו חודש ולדווח עסקה אחת, (בתאריך הרכישה יש לרשום ממוצע משוקלל של כלל העסקאות)

**22.** במקום תאריך הרכישה הממוצע, ניתן לרשום את סך הרווח מכלל העסקאות בשיעור מס 25% בלבד.

**ג.** יש לצרף נייר עבודה המפרט את החישובים.

**26.** נישום שקיבל פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י) (עבור מקרים שהוגדרו ברמ"י כחר"מ/חנ"ן בלבד), יצרף את האישורים שקיבל מרמ"י: תשלום, ניכוי המס ונספח רווח ההון.

**27.** 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).

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

**29.** מי שמשלם מזונות על-פי הסכם גירושין יצרף את הסכם הגירושין.

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

## הסבר כללי

מובאים כאן דברי ההסבר הכלליים למספר מונחים המופיעים בהמשך.

## הכנסה חייבת –

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

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

בני זוג רשאים להגיש דוח אחד שיכלול את הכנסות שניהם, או להגיש שני דוחות נפרדים. גם אם הוגשו דוחות בנפרד, יקלוט אותם פקיד השומה 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 את ההצהרה האמורה, בדוח לשנה בה חל שינוי במצב המשפחתי בעת שידור הדוח, המערכת תציג הודעה על הצורך במילוי ההצהרה וקישור למילוי ההצהרה במערכת – "עדכון אופן הגשת דוח בשנת שינוי סטטוס משפחתי". לחיצה על הקישור, תפתח חלון למילוי ההצהרה.

המייצג/נישום יסמן את אחת מהאפשרויות להגשת הדוח השנתי/החזר המס ולאחר מכן, יאשר את בחירתו. לאחר מילוי ההצהרה, המערכת תאפשר להמשיך בהליך מילוי הדוח השנתי והגשתו באופן מקוון מלא. ניתן למלא את ההצהרה האמורה באופן שוטף, גם במהלך כל השנה בה חל השינוי בסטטוס המשפחתי, לפני הגשת הדוח השנתי, במערכת "עדכון אופן הגשת דוח בשנת שינוי סטטוס משפחתי". במסגרת הגשת דוח שנתי באופן מקוון מלא יש לצרף את טופס 4430 – "הצהרה בדבר אופן הגשת דוח בשנה בה חל שינוי במצב המשפחתי", חתום על ידי שני בני הזוג.

יבני זוג רשאים יחד לבחור, או פקיד השומה רשאי לקבוע, מי משניהם יהיה יבן הזוג הרשום<sup>(2)</sup>, בן הזוג האחר נקרא

**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(ב)  
3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).

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 כהכנסות 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 ייחנה ביחשוב 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,



הכנסות  
שהופקו  
מחוץ  
לארץ

תושב ישראל  
חייב במס על  
כלל הכנסותיו  
בעולם.

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 ביאזור, 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 היאזור, תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה יבעל שליטה שהוא יאזורי ישראלי, דהיינו, תשלום המס על-פי החוק הישראלי 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 בפרק זה 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 דוח 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 4.

**(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.

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

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

#### 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 2022 הוא 2,676 ₪.

לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2022, תופחת חבות המס שלו בסך של 6,021 ₪. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

**1.** אם הינך יאזורי ישראלי כהגדרתו להלן בסעיף 2, והייתה לך הכנסה שנצמחה או שהופקה ביאזורי רואים אותה כהכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל. כמו כן, אם הינך אזורי 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 זיכוי, זיכויים וניכויים המותרים ליחיד שהוא תושב ישראל. אם שילמת על הכנסה זו מס לשלטונות היאזורי, תזוכה בחישוב המס הישראלי בסכום המס ששילמת שם, אך לא יותר מהמס שחל על הכנסתך מהיאזורי.

**2.** יאזורי ישראלי לעניין החיוב במס ביאזורי הוא:

**(א)** אזורי ישראלי כמשמעותו בחוק האזרחות.

**(ב)** תושב ישראל.

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

**3.** אם אתה יאזורי ישראלי ויש לך מניות בחברה תושבת היאזורי שאינה יאזורי ישראלי כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ביאזורי), ייראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של

4 פ.מ.ה. סעיף 3א.  
5 פ.מ.ה. סעיף 2.

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

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.

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

נספח ג' 2 (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 להחזיר 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 הכותרות 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.

ד) החלק האחרון בטופס מיועד "לשימוש המשדר", לשימוש משדר 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 מגורייך או באתר האינטרנט של רשות המסים.

ו) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד לכך, שאושר בידי שר האוצר לשם כך. כאמור בפרקים א' ו-ב' בחוברת זו, חלה חובת הגשת דוח "מקוון", דוח מקוון ישודר באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים או דרך מייצג המשדר את הדוח ישירות למחשב הרשות. אופן הגשת הדוח וצירופותיו כמפורט בפרק ב'.

ז) מדבקה - אם לא חלה עליך חובת הגשת דוח מקוון ונשלח לבייתך טופס 1301 ידני, צורפה אליו מדבקה ובה הפרטים האישיים המזהים שלך. אם הפרטים על המדבקה נכונים, הדבק את המדבקה על גבי חלק ב' - במקום למלא בכתב יד. אם שידרת דוח באינטרנט אין להשתמש במדבקה שנשלחה אליך. בכל מקרה אם הפרטים במדבקה שונים מפרטיך, במרשם האוכלוסין עליך לעדכן אותם במרשם. לנוחיותך, מצוין על גבי המדבקה, מיהו יבן הזוג הרשום בשנת המס 2022.

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

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

## חלקי הטופס

טופס הדין וחשבון השנתי מורכב מ-15 חלקים, כמפורט להלן. עליך למלא 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.

הגשת  
הדוח

דוח שהוגש

הוא דוח

שהתקבל

במשרדי מס

הכנסה, לאחר

שמולאו בו

כל הפרטים,

צורפו אליו

כל המסמכים

הנדרשים והוא

חתום כנדרש.

**חירות המשרד**

תאריך הגשת הדוח

**ד"ר וחשבוני**

**שנת המס 2022**

השנה המתחילה ב - 1.1.2022 והמסתיימת ב - 31.12.2022

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

אל: משרד השומה

**א. פרטים כלליים** סמן X במשבצת המתאימה

הדוח הוא על: ☐ הכנסות בלבד ☐ הכנסות בלבד ☐ הכנסות בלבד ☐ הכנסות בלבד

בן/בת זוגי מבגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי ☐ אין הכנסה לבן/בת זוגי ☐ בן/בת זוגי עזר לי בהגשת ההכנסה

מקור הכנסה "משתות" לבני הזוג: ☐ אם כן: ☐ עמדותי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה ☐ לא עמדותי בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה

אני/בן זוגי ☐ עולה חדש ☐ תושב חוזר וזכתי ☐ תושב חוזר וחולתי על הכנסותי מחו"ל הקלות במס

בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 2,018,000 ש"ח או יותר

בשנת המס הייתי לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 663,240 ש"ח

בשנת המס היו לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו טוטרם העולה על 2,719,000 ש"ח

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

בשנת המס היו לי הכנסות ממיושם מטבע וירטואלי מזהר המרה למטבעות אחרים

אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף (5) לפקודה ומקבל גמלה ממשרד הביטחון / מעלות איבה ☐ העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר

מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים עורכים על מועדי לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134) מבקשת/ פריסת דמי לידה לשנה הבאה ☐ כן ☐ לא

אני/תושב ישראל אך מתקיימת לגביי חוקת ימי שהייה בישראל" הנסדרת על-די וזוגי חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה5) לפקודה. מצ"ב טופס 1348.

הניני יוצר/נהנה באמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות. מצ"ב טופס 151 ח' לשנת המס. מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה

בה מוגש דוח"ל על הכנסות האמנות. ☐ הניני נהנה באמנות שהחלה עליי חובת דיווח לפי סעיף 131(א5) (7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושויי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪

הניני נהנה באמנות שממנה הניני חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75א, הרשומות בדוח זה בשדה 271

בשנת המס מוכרתי יחידות השתלמות בשותפות נפט

הניני/א/בן זוגי חבר קיבוץ ☐ מס' תק ☐ הכנסה חייבת מעוברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו סעיף 60א לפקודה) בן הזוג הרשום ☐ בן הזוג

הניני בעל מניות מחברת מעטים שחל עליה סעיף 462 לפקודה

יש לי הכנסות מבגין לפי סעיף 8(א) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרויקט

הניני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל

הניני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר

בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים שקשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85א לפקודה

קימת פעולה החייבת בדיווח מכוח סעיף 131(י) לפקודה

קבלתי "חורות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131 ד לפקודה

נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131 ה לפקודה

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

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

**לגבי ההכנסות מעסק/ממשלש יד עיקרי:** ☐ הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת ☐ סעיף ☐ לרואות ניהול ספרים

☐ עוסק פטור ☐ ניהלתי הנהלת חשבונות ☐ כמולה ☐ חד-צדית ☐ הפעלתי קופה רושמת ☐ לא ☐ כן ☐ הפקת תיעוד פנים ☐ ידני ☐ ממוחשב

**\* לצורך קבלת ניכויים / יזכויים / ניכוי מס במקור / הטבות מס יש לצרף למסמכים ולבטניים**

**ב. פרטים אישיים**

**מספר ת.י.ק**

**מצב משפחתי בשנת המס** ☐ רווק ☐ נשוי ☐ וחי ביחד ☐ עם בן הזוג

☐ אלמן ☐ גרוש ☐ פורד ☐ (בהתאם למרשם רשות המסים)

**יש להגיש פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח, אם שנו התנאים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הגוש דוח קודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי**

כתובת (כולל מיקוד) <sup>(2)</sup> ☐ ימולא ע"י תושב חוץ בלבד

כתובת דואר אלקטרוני ☐

טלפונים ☐

בית/פקס ☐ בעבודה "בן הזוג הרשום" ☐ בעבודה בן/בת הזוג ☐ טלפון נייד ☐

העיסוק העיקרי (פט) ☐

שם העסק ☐

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

מספר תיק בעסק העיקרי ☐

שמות המעבידים ☐

**החזר המס, אם מוגיע, יועבר לחשבוני בבנק המותנהל על שם "בן הזוג הרשום":**

בדקדוק ראשוני/או שנינו פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה ☐ מספר חשבון ☐ סמל סניף ☐ סמל בנק ☐ שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק ☐

**הרניני מצהיר בזה כי בשנת המס לא היו לי ולבן/בת זוגי הכנסות נוספות על אלו הכלולות בדוח זה, וכן כי הפרטים שבדיווח חשבוני זה נוספיו הם נכונים ומלאים.** דוע לי, שאם המסמכים הוגשו באופן מקוון, עלי לשמור את המסמכים שצורפו ואת הקבלות המקוריות של התרומות.

☐ במילוי דין וחשבוני זה נעזרתי, תמורת תשלום, על ידי מסייעי שפרטי מצויינים להלן

**תאריך** ☐ תתימת "בן הזוג הרשום" ☐ תתימת בן/בת הזוג

**שם המשרד** ☐ מספר עוסק מורשה ☐ מספר טלפון ☐ כתובת דואר אלקטרוני ☐

**חתימה** ☐ חתימה

**עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר בזה כי סידעתי תמורת תשלום, למגושי הדוח בעיריית הדון וחשבוני.**

**הנני מודע לאחריות המוטלת עלי בהקשה זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.**

101) חוק אגרונית מתחדשת - חוק לעידוד השקעה אגרונית מתחדשת (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), התשע"ז - 2016

102) חוק למען הילד/י ולעידוד תרבות התעשה"ה - 2005 - **הדואר יישלח בהתאם לכתובת המועדנת במרשם האוכלוסין שבהגשתו.**



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

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

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

בני זוג נשואים, המקיימים משק בית משותף, רשאים לבחור מי משניהם יהיה 'בן הזוג הרשום' עם פתיחת התיק במס הכנסה או עד שלושה חודשים לפני תחילת שנת המס. הכנסות בני הזוג ייראו, לעניין מס הכנסה, כהכנסת בן הזוג הרשום והיא 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) יגיעותו 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, תיוחס ההכנסה שאינה מיגיעה אישית של שני בני הזוג, על-שם בן הזוג, שהכנסתו החייבת מיגיעה אישית גבוהה יותר.

אולם, אם ההכנסה מרכוש נובעת מנכס שהיה בבעלות אחד מבני הזוג שנה לפני 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 2,018,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 2,018,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

## 5. בעלי הכנסה חייבת העולה על 663,240 ש"ח

☐ בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 663,240 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 663,240 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 2,719,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,719,000 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 מממוש 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 5(9) לפקודה בשנת המס

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

6. פ.מ.ה. סעיף 364

7. פ.מ.ה. סעיף 66 (ד)

## דע את זכויותיך

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 יכלול 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 כהגדרתו בסעיף 48א'.

## 16. יוצר בנאמנות

□ הנני יוצר/נהנה בנאמנות, בר-שומה ובר-חיוב. דוח זה כולל את הכנסותי ואת הכנסות הנאמנות (מצ"ב טופס 151ח). מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה בה מוגש הדוח על הכנסות הנאמנות.

□ הנני נהנה בנאמנות שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף 131(א) (ב57) לפקודה – תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושווי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪. (מצ"ב גם טופס 148 בשנת המס הראשונה בה מוגש הדוח על הכנסות הנאמנות)

□ הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולקו לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142)

□ הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75ג, הרשומות בדוח זה בשדה 271

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> יכלול 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, יציין 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 יציין זאת במשבצת המתאימה וירשום את סכום החלוקות בשדה 271 בחלק יא.

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

## 17. שותפות נפט

□ בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט.

## 11. אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה ומקבל גמלה ממשרד הביטחון/פעולות איבה.

□ אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה ומקבל גמלה ממשרד הביטחון/פעולות איבה.

נישום שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה ומקבל גמלה ממשרד הביטחון/פעולות איבה יציין זאת במשבצת המתאימה.

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

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

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

שכיר שעבד ביותר ממקום עבודה אחד ואשר הופרש עבורו במצטבר לקופת גמל ולקרן השתלמות מעל התקורות 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 ההוצאה המוכרת בניכוי בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

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

## 14. מבקשת פריסת דמי לידה לשנה הבאה

□ כן □ לא

מבקשת פריסת דמי לידה לשנה הבאה □ כן □ לא

דמי לידה שהתקבלו בשנת מס מסוימת גם בעבור תקופת הזכאות שחלקה בשנת המס הבאה ייוחסו לבקשת הזכאות לכל אחת משנות המס. במידה והינך מבקש/ת פריסת דמי לידה לשנה העוקבת, יש לסמן במשבצת המתאימה.

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

□ אניני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חוקת ימי שהייה בישראל" הנסמכת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה5) לפקודה. מצ"ב 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

8 פ.מ.ה סעיף 75(ח).

9 פ.מ.ה סעיף 75(ז).

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

קיימים שני סוגים של שותפויות נפט:

**א. שותפות נפט שרואים אותה כחברה לפי צו מס הכנסה (סוגי שותפויות שיש לראותם כחברה), התשע"ז - 2017 (להלן: "שותפות כחברה").**

**ב. שותפות נפט שרואים אותה כ"שותפות" לפי תקנות מס הכנסה (כלליים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט) (תיקון), התשפ"ב - 2021 (להלן: "שותפות פתוחה") (סי').**

## רשימת שותפויות נפט, סוג השותפות ותאריך הפיכתה ל"שותפות כחברה":

ח"פ	שם השותפות	סוג השותפות	תאריך הפיכתה ל-"שותפות כחברה"
550010003	ישראלקו נגב 2	שותפות כחברה	01.01.2022
550012405	מודיעין- אנרגיה	שותפות כחברה	01.01.2017
550012777	רציו אנרגיות (לשעבר- רציו חיפוש נפט (1992) )	שותפות כחברה	01.01.2022
550013098	ניו-מד אנרג'י (לשעבר- דלק קידוחים)	שותפות כחברה	01.01.2022
550013189	גבעות עולם חיפוש נפט (1993)		
550217129	לפידות- חלץ	שותפות כחברה	01.01.2022
550222764	פטרולקס	שותפות כחברה	01.01.2018
550235295	גלוב משאבי אנרגיה (י.ח.ד.) (לשעבר- גלוב אקספלוריישן (י.ח.ד.))	שותפות כחברה	01.01.2017
550236822	הזדמנות ישראלית מקורות אנרגיה	שותפות כחברה	01.01.2017
550263107	נאוויטס פטרוליום	שותפות כחברה	01.01.2017
550268411	רציו פטרוליום אנרגיה	שותפות כחברה	01.01.2017
550272090	רותם אנרגיה מחצבים (רא"מ)	שותפות כחברה	01.01.2018

## פירוט:

**א. מחזיק ביחידות השתתפות בשותפות כחברה, אשר החזיק ביחידות ההשתתפות במהלך שנת המס ידווח בדוח השנתי על:**

- הכנסותיו מחלוקת רווחים (דיבידנד) והמס שנוכה בהתאם לאישור מחבר הבורסה (בנק) בטופס 867.

- רווח ההון ממכירת יחידות ההשתתפות:

- כשיחידות ההשתתפות נרכשו לפני יום הפיכתה של השותפות ל"שותפות כחברה" רווח ההון ידווח בחלק ב של טופס 858. ייתכן ובעתיד יעלה סימולטור לחישוב רווח הון יחידות רשות המסים וניתן יהיה להיעזר בו לחישוב רווח הון יחידות ולצרף את פלט הסימולטור. כמו כן יש לרשום בשדה 040 את סכום המס שנוכה במקור.

- כשיחידות ההשתתפות נרכשו לאחר יום הפיכתה של השותפות ל"שותפות כחברה" - רווח ההון הוא בהתאם לחישוב של חבר הבורסה בטופס 867 +אב וידווח כרווח הון מנייר ערך סחיר בטופס 1322.

- יובהר כי מחזיק בשותפות כחברה, לא ימלא את חלק א' של טופס 858 (חישוב חלקו של מחזיק זכאי בהכנסות, בהפסדים ובמס של שותפות הנפט).

**ב. אם הינך מחזיק ביחידת השתתפות בשותפות פתוחה.**  
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. לצרף אישור מאת המנכ"ח חבר הבורסה (לדוגמא בנק) על החזקתך ביחידות ההשתתפות בתום שנת המס.

ב. לצרף את התעודה.

ג. למלא טופס 858 על בסיס התעודה והאישור על החזקותיך, ולצרפו לדוח השנתי.

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

ה. יובהר, כי הדיווחים בדוח השנתי הם בהתאם לחלקך בהכנסות/הפסדים במס אשר מדווחים. אין לכלול בדוח השנתי את חלקך בחלוקת רווחים משותפות הנפט. במקרה ונוכה מס במקור מחלוקת הרווחים, יש לרשום את סכום המס בטופס 858 בשנה בה דיווחת על חלקך בהכנסות בהתאם לסעיפים ג ו-ד לעיל. יש לשמור את האישור על חלוקת רווחים לצורך השוואת הון ולצורך

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



150/170 בדוח השנתי. (במקרה של הפסד יש לקזז בהתאם להוראות סעיף 28 לפקודה).

במקרה בו מכרת יחידות השתתפות וחבר הבורסה חישב כי נוצר הפסד הון ממכירתו, הפסד זה כלול בטופס 867 א+ב בסעיף "הפסדים ברי קיזוז". עליך לנטרל הפסד זה מיתר ההפסדים וכן לחשב את רווח ההון/ההפסד ממכירה זו בחלק ב שבטופס 858. ייתכן ובעתיד יעלה סימולטור לחישוב רווח הון יח"ש באתר רשות המסים וניתן יהיה להיעזר בו לחישוב.

### דוגמא למכירה של 100,000 יחידות בשותפות נפט (שותפות פתוחה) הקידוח המנצח:

בהתאם לאישור שקיבלת מהבנק בגין מכירת יחידות השתתפות בשותפות נפט (המכירה היא על ידי מי שאינו בעל מניות מהותי). המכירה ביום 1.1.2022 תמורת 970,500 ₪. עמלות ודמי ניהול בגין המכירה 500 ₪. רכישה ביום 1.1.2015 בעלות של 500,000 ₪. חלקך בהכנסות השותפות שכללת בדוחות בשנים קודמות 100,000 ש"ח. 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 העלות המתואמת של יחידות שנמכרו היא 570,000 ש"ח. רווח ההון הריאלי הוא 400,000 (עלות הסכום ששולם מחושבת בהתאם לאישור מהבנק, שער הקניה כפול מספר היחידות שנמכרו חלקי 100). נוכה מס בשיעור של 25% בסך 100,000 ₪. אין להתייחס לחישוב שהוצג באישור מהבנק. החישוב ידוע כמפורט: למשדר בטופס 1399 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.

חישוב רווח/הפסד הון במכירת יחידות ההשתתפות בשותפות הנפט.

**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-ה' שבסעיף 1 לעיל. דוגמא לדיווח של מחזיק זכאי (שאינו בעל מניות מהותי) ביחידות השתתפות ניתן למצוא בחוברת דע את זכויותיך של שנים קודמות.

### 3. במקרה בו מכרת בשנת המס יחידות השתתפות המידע יוצג בטופס 867 א+ב עם סימון ☐ קיומן של מכירות של יחידות ההשתתפות בשותפות. עליך לפעול כדלקמן:

- 1) לסמן בדוח 1301 בחלק א שבשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט.
- 2) למלא חלק ב של טופס 858 ולצרף לדוח השנתי.
- 3) לכלול בדוח השנתי את רווח ההון בנספח 1399 סמל עסקה 54, והמס שנכסה, בשדה 040, בהתאם לדיווחים שלך בטופס 858 המצורף.
- 4) הרווח ממכירת יחידת ההשתתפות מוצג בטופס 867 א+ב 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 חלוקות הרווחים נכללות בתעודה וניתן להיעזר בהן למילוי נתון זה. במקרה בו מכרת יחידת ההשתתפות מהווה הכנסה מעסק עליך לדווח על הרווח ממכירת היחידה בשדה

## 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 שקבלת 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)	

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

## 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
12	יתרת רווח ההון הריאלי (הסכום בס"ק 8 פחות הסכום בס"ק 11 סכום חיובי בלבד)	610,000
		הסכום יועבר לסעיף 24 שבטופס 1399 (י) בעמודה "הכנסה בשיעור 30%/25%"

### 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 מניות** **לא** בקידום פאנל ב"מ. בחישוב הרווח בסעיף 1 המכירה (קוד 15) 970,000. במרכיבי רווח ההון וקוזוזים 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 100,000.

### 4. המסמכים הנדרשים לעיל נמצאים ב:

- התעודה - באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך
- מאיה** מערכת אינטרנט להודעות ולגבי תעודות משנת מס 2014 גם באתר האינטרנט של רשות המסים.
- טופס 858 - באתר האינטרנט של רשות המסים.

### 18. חבר קיבוץ

☐ הנני /אנחנו זוגי חבר קיבוץ \_\_\_\_\_ מס' 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:

- הינך חבר קיבוץ / מושב שיתופי **שאינו** בחופשה.
- 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 ו בטופס.

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

- הינך חבר קיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60ב לפקודה.
- הינך חבר קיבוץ שיתופי בחופשה.
- 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. תושב יצרף את טופס 1443 - דיווח של חבר/תושב קיבוץ ללא מילוי חלקים ג-ו 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 המיסויות של החבר, קרי נקודות זיכוי, שיעורי מס, שימוש בזיכוי ספר, נתונה קודם כל לקיבוץ, הן בקיבוץ שיתופי והן בקיבוץ המתחדש לפי סעיף 60א. 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 חשבוניות לפי סעיף 130 לפקודה ובהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה, יהיה חייב בניהול פנקסי חשבוניות 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 ה' לטופס 1443 ובחלק א' לטופס 1301.

חבר קיבוץ מתחדש לפי סעיף 60א 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

נקודות זיכוי ומדרגות המס הנמוכות, אשר הובאו בחשבון בשומתו של הקיבוץ.

- חבר קיבוץ עצמאי שנפסלו ספריו יישא בהשלכות ובסנקציות בעצמו ולא הקיבוץ.
- מס על הכנסות גבוהות - ייבחן 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.

### ג. בקשות להחזרי מס של חברים בקיבוץ שיתופי 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 ו' התייחסות להכנסה החייבת (לאחר הניכויים) את מקורות ההכנסה והמס ששולם אשר יוחסו לו ולכן זוג. בנוסף יציין ר"ח בחלק ה' של טופס 1443 את ההכנסות שהעביר החבר 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 ר"ח את הכנסה והמס אשר יוחסו לחבר ולכן זוג בהתאם למקורות ההכנסה והשדות הקיימים בטופס 1301. בנוסף אישור כי עיקר עבודתם של שני בני הזוג הינה "מעבודה מזכה".
  2. 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 ו' לטופס 1443 ואת הכנסותיו האחרות שלא דווחו במסגרת הקיבוץ.
  3. חבר הקיבוץ יהיה בר השומה והחייב בתשלום המס על הפרש המס בגין חלק ההכנסה והמס 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 ו', 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' - ו' בטופס.

חבר קיבוץ בעל הכנסות שחל עליהן מס בשיעור קבוע ונוכה מלוא המס במקור.

### ב. אופן דיווח החבר בקיבוץ שיתופי/מתחדש המדווח לפי סעיף 60א 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 ר"ח מבקר של הקיבוץ יפעל כמפורט להלן:

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

יש 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 כאמור לעיל אין לרשמה שנית בחלק ההכנסות של הדוח. על ההכנסה זו הקיבוץ הינו בר השומה ובר הדיווח. לדוגמה:

- 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 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. יש לצרף את דוח רווח והפסד.

4. ככלל, חבר קיבוץ מתחדש או שיתופי שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה, קיבל את המענקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות נגיף הקורונה ממשד החקלאות. מענקים אלה ככלל, ידווחו כחלק מהכנסתו החייבת המועברת לקיבוץ. במקרים והתקבלו מענקי קורונה מרשות המסים או ממשדי 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 יינתנו נקודות זיכוי וזיכויי 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 יינתנו במקום העבודה הנוסף

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

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".

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

## 23. 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>(13)</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".

## 24. "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.
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

## ד. חבר בקיבוץ מתחדש – סעיף 60 ב לפקודה:

קיבוצים מתחדשים אשר התקבלה החלטה באסיפה הכללית של הקיבוץ, על החלטת הוראות סעיף 60ב 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 וייתנו לו נקודות זיכוי, זיכויי 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 בניכוי כנגד הכנסתו במסגרת הדוח השנתי. הניכוי כאמור ינתן רק במקום בו ניתן אישור הקיבוץ לגובה הסכום ששולם. יש לצרף טופס 1443 למעט חלקים ה-ו.

יובהר, כי חברי קיבוץ אשר אינם מחויבים בהגשת דוח יוכלו על פי בחירתם, שתעשה בכתב, לדרוש את ההוצאה כנגד הכנסתם 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 ולבן זוגו. את הבקשה יש להגיש על גבי טופס 1301.

## 19. 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 יירשמו בשדה 351, כמוסבר בהמשך.

## 20. 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 מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה, עליך לצרף טופס 702 הכולל דיווח על סיום בניית פרויקט.

## 21. 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:

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.



## 29. 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.

במידה ושירת טופס 6111 למרות שאינך חייב סמן "לא רלוונטי" בעת שידור הדוח המקוון.

## חלק ב' – פרטים אישיים

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

## מספר תיק

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

## פרטי 'בן הזוג הרשום' ובן/בת הזוג

אם אתה נשוי ומנהל משק בית משותף עם מי שאתה נשוי לו, סמן ליד המשבצת "נשוי וחי ביחד עם בן הזוג". בנוסף 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 כ'בני זוג' לענין הגשת הדוח. לפיכך, אם אתה/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. יובהר כי, 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 מעמך (שכיר/ עצמאי), עיסוקך, או פרטים אחרים המופיעים בחלק ב', נא סמן x במשבצת בשורה של השינוי. כך נתעדכן במהירות ונוכל לסייע לך בפניותיך למס הכנסה ביעילות רבה יותר.

89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה.  
 פרוט ראה בדברי ההסבר של טופס 1345.

## 25. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

☐ נקטתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131 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.

## 26. דוח על משק חקלאי

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

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

## 27. שותף בשותפות

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

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

## 28. 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-צידיית 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.

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

### הדואר יישלח אליך לכתובת שעדכנת במשרד הפנים

מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין ויועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה ייפוי כוח מתאים. אם ייפוי כוח כזה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם לחתיבת 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, שעימו 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.

### 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 לאו, רשום את ההכנסה בסעיף 12). מענקי קורונה שלא שולמו באמצעות רשות המסים וחייבים במע"מ יש לרשום בשדה זה.

לדוגמא:

- 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

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.

#### 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

בעדכון ראשוני ו/או שינוי פרטי חשבון הבנק, יש לצרף אסמכתא מתאימה ולציין את פרטי סניף הבנק, מספר חשבון הבנק ושם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק. חשבון הבנק חייב להיות על שם בן הזוג הרשום לרבות חשבון משותף של שני בני הזוג. פרוט האפשרויות לרישום או עדכון חשבון הבנק ראה סעיף 16 בפרק ב'.

בעת שידור הדוח השנתי באופן מקוון יעלו פרטי חשבון הבנק שלך המעודכנים במערכת הגביה של רשות המסים. במקרה והנך רוצה לעדכן/לשנות את הפרטים סמן x ועדכן בהתאם.

#### הצהרת מגיש הדוח ופרטי המסייע

אם נעזרת למילוי הדוח ברואה חשבון, עורך דין, יועץ מס מייצג או אדם אחר, תמורת תשלום, הקפד על רישום

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

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

ג. דמי בידוד לעצמאים מהמוסד לביטוח לאומי – סכומים שקיבלת כעצמאי מביטוח לאומי בגין דמי בידוד בשל העדרות "מזכה" הם הכנסה חייבת במס. הכנסה זו אינה חייבת בביטוח לאומי.

סכומים שהתקבלו כקצבת זקנה או שאירים<sup>(14)</sup> וכן סכומים שנתקבלו כקצבת ניידות לנכים<sup>(15)</sup>, ו/או מענקים חד-פעמיים (כגון מענק לידה או מענק עקב נכות<sup>(16)</sup>) אינם חייבים במס. רשום סכומים אלה בחלק י' ופרט את מהות התקבול.

### 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 ייעול, הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה ותשלומים אחרים כיוצא באלה, הינם חלק מהכנסת עבודה שתירשם 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.

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 יונתן בסעיף 7 להלן.

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

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

אם קיבלת הלוואה לצורך ייצור הכנסתך מעסק או ממשלח יד, ונותן ההלוואה מחל לך על החזרתה, או אם קיבלת מענק בהקשר לייצור הכנסתך, ייראו מחילת החוב או המענקים כהכנסה החייבת במס בידך. אם מחילת החוב או המענק קשורים לרכישת נכס בר-פחת, ויתקבלו תוך 5 שנים ממועד הרכישה, לא ייראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, ויקטן 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.

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 נכלל בטופס 106 שקיבלת מהמעביד).

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

14. פ.מ.ה. סעיף 9(א6),

9(ג6), 9(7).

15. פ.מ.ה. סעיף 2(2).

16. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

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

העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקק יהא מחצית ההוצאה החודשית או 105 ₪ לחודש (1,260 ₪ 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.

## 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 מעביד לטובת 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 לקופת 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 ההפרשות 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 לציון 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 מעביד לטובת לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2022 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).

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

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

הכנסה מ'הפרש ריבית':

אם ניתנה לך או לקרובך הלוואה ממעבידך שיתרתה אינה עולה על 7,920 ₪ (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 7,920 ₪ 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 שנתית של 3.23%.

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 יש להפחית משווי השימוש: ברכב היברידי 500 ש"ח ברכב פלאג-אין 1,000 ש"ח, ברכב חשמלי 1,200 ש"ח. סכום שווי השימוש שנזקק להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2022.

**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 המסים לפי דגם הרכב ושנת הייצור** כפי שמופיעים על גבי רישיון הרכב. הפחתה של שווי השימוש בגין רכב חשמלי או פלאג אין, או היברידי מגולמת בשווי השימוש המוצג במחשבון שווי שימוש המופיע באתר רשות המסים.

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

**ד. רדיו סלפון נייד (רט"ן) - סלפון סלולרי** השימוש בטלפון סלולרי שנמסר על-ידי המעביד לשימוש

17. פ.מ.ה. סעיף 3(ט).  
18. תקנות מ"ה (ניכוי הוצ' רכב) התשנ"ה-1995.  
19. תקנה 19 לתקנות קופות גמל.  
20. פ.מ.ה. סעיף 3(ה).



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.

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

**1.** משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 409,200 ש"ח, 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> וסכום כולל שאינו עולה על 628,800 ש"ח של עיוור או נכה המקבל גמלה ממשרד הביטחון / פעולות איבה. 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 ש"ח - ראה סעיף 2 ו' לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הריבית והרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 17,16.

**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 2022 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום

**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:

**3.1.1.** 137 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 88 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-147 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 1,830 ש"ח לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באזור קבע 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-137 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-137 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-137 דולר ולא יותר מ-235 דולר.

**3.7.** סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,260 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

21. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

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 9(5).

25. פ.מ.ה. סעיף 9 (20).

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

יגיל פרישה לעניין זה בשנת 2022:

א. מי שהגיע לגיל פרישה:

גבר שהגיע לגיל 67.

אישה שהגיעה לגיל 62, ולגבי מי שנולדה משנת 1960, 62 ו-4 חודשים.

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 2022 היא 8,660 ₪.

**לדוגמה:** פרשת מעבודתך ב-1.6.2022 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2022 מסתכמים בסך של 60,620 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 52% מ-60,620 ₪ כלומר 31,522 ₪, ויירשם בסעיף 42. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 5א) היא:

$$28,478 = 60,000 - 31,522$$

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(א) 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/תשלומים פטורים

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. תשלומים פטורים הם:

- 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 45א 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 ₪ מחברת ביטוח מתוכם 3,000 ₪ בשל תשלומים שלא היית זכאי בגינם בעבר לניכוי לפי סעיף 47 (קצבה מוכרת). יינתן פטור חודשי בסכום כולל של 3,000 ₪ ובתוספת הקצבה המזכה, שהיא  $4,503 = 12,000 \times 52\%$  ₪.

של 131,520 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2022 לא יעלה על 11,520 ₪. רשום בסעיף זה, בשדה 068/069, את סך כל הכנסתך מעבודה במשמרות בתעשייה.

## סעיף 5 – קצבאות מהמעביד, קצבאות מקופת גמל מחברת ביטוח, קצבאות שאירים או מענק פרישה, הכנסות מעבודה שהתקבלו לאחר פטירה

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.

בסעיף זה יש לכלול גם הכנסות מעבודה שהתקבלו לאחר פטירה ומענק פרישה עקב מוות החייב במס. הכנסות אלה הינן הכנסות מיגיעה אישית החייבות במס מוגבל של 40%. במקרה וסך הכנסותיך בשיעורי מס רגילים, לרבות הכנסה זו, גבוהים (חלקים ג' + ד) מ-514,920 ₪<sup>27</sup>, סכום העודף יירשם בשדה 061/214/314. ראה הסבר מפורט בסעיף 14 בחלק ו' להלן.

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 54,038 ₪<sup>30</sup> ש"ח (52% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 103,920 ₪ אך לא יותר מגובה סך כל הקצבאות מסוג זה).

**כדוגמה:** הכנסתך מקצבה (פנסיה) בשנת המס הייתה 120,000 ₪. לא תהיה זכאי לפטור של 52% מכל הסכום אלא רק מסכום של 103,920 ₪ (תקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 54,038 ₪ (52% מ-103,920) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$65,962 = 120,000 - 54,038$$

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.

26. פ.מ.ה. סעיף 32(14).

27. פ.מ.ה. סעיף 1 לפקודה

28. פ.מ.ה. סעיפים 9(א), 9א, 9ב.

29. פ.מ.ה. סעיף 9א.

30. סעיף 9א תיקונים 135 ל-136 לפ.מ.ה.

הפטור המגיע לאחר היוון  $8,660 \times 32\% = 2,771$

קצבה חייבת  $6,500 - 1,300 - 2,771 = 2,429$

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 פטורין 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 103,920 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 103,920 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליו 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 מספר

סה"כ הקצבה הפטורה הינה:  $3,000 + 4,503 = 7,503$

הקצבה החייבת:  $12,000 - 7,503 = 4,497$

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

### 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-2022 לפני היוון 9,000 ₪.

הפטור המגיע לולא ההיוון  $8,660 \times 52\% = 4,503$   
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.

$$8,660 : 2022 =$$

$$6,780 : 2004 = 1,500 \text{ ולכן יוכפל סך של } 1,500 \text{ ב-} 6,780$$

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,916 = (8,660 / 6,780) \times 1,500$$

יתרת פטור המגיע  $2,587 = 4,503 - 1,916$  ₪ לחודש. בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (2,587 - 7,400) = 57,756 \text{ רשום סכום זה בסעיף 5א.}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של  $31,044 = 2,587 \times 12$  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%)

31. פ.מ.ה. סעיף 9א(ה), תיקון 190

32. פ.מ.ה. סעיף 39.

33. פ.מ.ה. סעיף 9(א7)

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

סכום התקרה מוגדר כסכום השווה לפעמים וחצי 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 ייראה מענק הפרישה כאילו העובד קיבל אותו, בין אם המענק פטור כולו ממס, ובין אם הוא בחלקו פטור ובחלקו חייב במס. אם חלק מהמענק חייב במס, על הפורש לפנות לפקיד שומה ולבקש אישור לפטור מניכוי מס.

האמור לעיל יחול גם במקרים של פרישה מעבודה מכמה מעבידים, אם בכל מקרה של פרישה קיומו 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. החל משנת מס 2017, מי שלא הודיע למנהל הרשות על החלטתו ועמד בתנאים המצטברים הבאים: א. הכספים הופקדו לקופת גמל לקצבה במרכיב פיצויי פיטורין.

שנות העבודה. מנהל רשות המסים רשאי להגדיל את סכום הפטור ובהתאם קבע כי הסכום הפטור יהיה 150% משכרו האחרון של העובד ובשום מקרה לא יעלה סכום הפטור למענק פרישה על 12,640 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 25,290 ₪ 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%, ראה פירוט בסעיף משנה 5 לפרק זה.

### 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 שמשולם למקבל המענק לפרוט 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 **ב'** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף **ב'5** של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 82 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכח 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 פיצויים בעד העובד.
3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

34. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).



ההפרש החיובי (85,080 ₪). את יתרת המענק עקב מוות 14,920 ₪ (85,080 - 100,000) יש לרשום בשדה 258/272.

### ב. 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 עבור פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 8,660 ₪. יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין 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 8,660 ₪, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

1. פרשת מעבודתך ב-1.1.2010 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה פטור בסך 45,000 ₪. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2022 ב-60,000 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	$5,000 = 60,000 / 12$
המענק לכל שנת עבודה	$1,500 = 45,000 / 30$
הסכום הכוללי	6,500 ₪.

הסכום הכוללי נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2022 (שנקבעה ל-8,660 ₪), 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 5,962 ₪ (54,038-60,000), בשורה 42 יש לרשום 54,038 ₪ (8,660x52% - חלק הקצבה הפטור).

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ₪. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2022 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2022 הגיע ל-66,720 ₪.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	$5,560 = 66,720 / 12$
המענק לכל שנת עבודה	$4,000 = 120,000 / 30$
הסכום הכוללי	9,560
תקרה משולבת	(8,660)
הפרש חייב	900

ב. המשכורת הכוללת המבוטחת לא עלתה על "התקרה". התקרה-סך ההפקדה חודשית לא עלתה על 2,907 ₪ לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 34,900 ₪).

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, יחולו ההוראות הבאות על חלק הפיצויים שהצטבר בקופה (לא כולל חלק התגמולים שהצטבר מהפרשות המעביד ומהפרשותיו, כולל הרווחים על אלה):

1. אם בעת שפרש מעבודה לא קיבל מענק פרישה ייקבע הסכום הפטור על-פי הכללים המוסברים בסעיף 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 והכנסות עבודה שהתקבלו לאחר הפטירה

#### א. הכנסות מעבודה שהתקבלו לאחר פטירה ומענק פרישה עקב מוות בשיעור מס מוגבל ל-40%:

הכנסות מעבודה שהתקבלו לאחר פטירה ומענק פרישה עקב מוות בשיעור מס מוגבל ל-40% (להלן: "הכנסה לאחר פטירה"):

- ככל שכלל ההכנסות החייבות בשיעורי מס רגילים, לרבות הכנסה לאחר פטירה (חלקים ג+ד בטופס 1301) מסתכמות לסך של עד 514,920 ₪, יש לרשום את ההכנסה לאחר פטירה בשדה 258/272.

- ככל שכלל ההכנסות החייבות בשיעורי מס רגילים, לרבות הכנסה לאחר פטירה (חלקים ג+ד בטופס 1301) גבוהות מ-514,920 ₪, יש לרשום את ההפרש החיובי בין סך הכנסותיך בשיעורי מס רגילים (לרבות הכנסה לאחר פטירה) לבין 514,920 ₪, בשדה 061/214/314 ובלבד שההפרש לא יעלה על גובה הכנסה לאחר פטירה. במידה וההפרש עולה על סך הכנסה לאחר פטירה, יש לרשום בשדה 061/214/314 את כל ההכנסה לאחר פטירה.

**דוגמא 1:** הכנסת משכורת 400,000 ₪, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ₪. כיוון שסך ההכנסות מסתכמות לסך של 500,000 ₪

(מתחת לסכום של 514,920 ₪"ח) יש לרשום את מענק הפרישה עקב מוות בסך 100,000 ₪ בשדה 258/272.

**דוגמא 2:** הכנסת משכורת 1,000,000 ₪, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ₪. ההפרש החיובי הוא  $514,920 - 1,100,000 = 585,080$ . כיוון שההפרש החיובי גדול מסך מענק הפרישה עקב מוות (100,000 ₪), יש לרשום בשדה 061/214/314 את כל ההכנסה ממענק פרישה עקב מוות (100,000 ₪).

**דוגמא 3:** הכנסת משכורת 500,000 ₪, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ₪. ההפרש החיובי הוא  $514,920 - 600,000 = 85,080$ . כיוון שההפרש החיובי קטן מסך מענק הפרישה עקב מוות (100,000 ₪), יש לרשום בשדה 061/214/314 את

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

הקצבה המזכה) ישירות ממשלם קצבה יחידה, לאחר מילוי וחתימה על טופס 161' שתמסור לו.

2. אם הגעת לגיל פרישה בשנת 2012 ואילך, ואתה מקבל קצבה, תוכל לקבל את הפטור הנוסף (17% מתקרת הקצבה המזכה) ישירות ממשלם קצבה יחידה, לאחר מילוי וחתימה על טופס 161' שתמסור לו.

3. אם הגעת לגיל פרישה, ואתה מקבל קצבה משני משלמים ויותר, תוכל לקבל את הפטור הנוסף (17% מתקרת הקצבה המזכה) כחלק מתיאום המס שאתה עורך. יש למלא ולחתום על טופס 161' ולמסור לפקיד העורך את תיאום המס.

### סעיף 6 – הכנסות מהשכרת נכס ששימש בעסקך מעל 10 שנים

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

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

**לדוגמה:** אם 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 בהגיעך 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:

1. מענק תוספת לעסק קטן (פעמים 3) בגין חודשים מרץ אפריל 2020.
2. מענק סיוע לעצמאיים.
3. מענק סיוע לשכירים בעלי שליטה.
4. מענק אומיקרון 2022
5. מענק הוצאות קבועות לרבות פגיעה ממושכת.
6. מענק עידוד תעסוקה.

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

**סעיף 7א- מענק סיוע לעצמאים, תוספת לעסק קטן (מרץ אפריל 2020 בלבד) –** בשדה זה יש לרשום סכומים שהתקבלו בגין מענק 1 ו- 2.

4. מענק תוספת לעסק קטן (פעמים 3) בגין חודשים מרץ אפריל 2020- 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

היסכום הכולל, גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2022 שהיא 8,660 ₪, כיוון שנתקבל מלאו הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$523 = 9,560 / 5,560 \times 900$$

35% מסך 5,560 הוא 1,946

סכום הקטנת הפטור הוא 523

$$1,946 - 523 = 1,423$$

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$16.4\% = 1,423 / 8,660$$

מגיעה תוספת של 17% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2022.

$$2,892 = 8,660 \times 33.4\%$$

$$33,504 = 2,892 \times 12$$

רשום בסעיף 5א את הסכום 33,216 ₪

$$(33,504 - 33,216), \text{ בסעיף } 42 \text{ רשום } 33,504 \text{ ₪.}$$

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.

### ג. נוסחת הקיזוז – מענק פרישה וקצבה יחול על מי שפרש לאחר יום 31.12.11

אם מקבל הקצבה שבגינה מגיע פטור כמוסבר לעיל קיבל גם פיצויי פיטורין שניתן לקבל עבורם פטור ממס, יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה, לבין חיוב במס של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. היחיד הזכאי בשנת 2022 לקצבה פטורה בסך של 4,503 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2022 - 810,540 ₪. 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 1.7.22. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ₪.

$$4,503 = 8,660 \times 52\%$$

בגין השנים 1990 ועד 2022 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממוזג ל-1.1.2022: 286,800 ₪.

יתרת ההון הפטורה:

$$423,360 = (286,800 \times 1.35) - (8,660 \times 52\% \times 180)$$

הקצבה הפטורה:

$$2,352 = 423,360 / 180$$

### ד. קבלת הפטור הנוסף למקבל קצבה שהגיע לגיל פרישה

1. אם הגעת לגיל פרישה לפני שנת 2012, ואתה מקבל קצבה, תוכל לקבל את הפטור הנוסף (17% מתקרת

35. פ.מ.ה. סעיף 1.



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

25,000 ₪. בגין שנת מס 2022 קיבלת מענק אומיקרון בסך 50,000 ₪<sup>36</sup>.  
בטבלה יוצגו הסכומים הבאים:  
בעמודה א' - 60,000  
בעמודה ב' - 55,000 (25,000 - 80,000)  
בעמודה ג' - 40,000  
בעמודה ד' - 165,000 (50,000+60,000+55,000)  
בעמודה ה' - 75,000 (60,000-40,000+55,000)  
בעמודה ו' - 90,000 (165,000-75,000).  
ההכנסה שתדווח בשדה 007/013 בשנת מס 2022 היא בסך של 50,000 ₪<sup>37</sup>, למרות שבעמודה ו' רשום 90,000 ₪.

מענקים בגין שנת מס 2022 הינם מענקים שהתקבלו עבור שנת מס 2022 גם אם שולמו בפועל לאחר תום השנה.

ההפרדה בהצגת סכומי המענקים נעשתה לצורך הקלה למדווחים.

### דוגמא:

קיבלת מענק השתתפות בהוצאות קבועות בסך 60,000 ₪ בגין שנת מס 2020. בדוח לשנת מס 2020 קיזזת ממענק זה הפסד בסך 40,000 ₪.  
בגין שנת מס 2021 קיבלת מענק השתתפות בהוצאות קבועות בסך 80,000 ₪ והוחזר מתוך מענק זה סך של

### טבלה מרכזת:

מקור הכנסה	שדה בדוח השנתי	חייב בביטוח לאומי	חייב במע"מ	נכלל במחזור בשדה 294 238/239
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 אומיקרון 2022, מענק הוצאות קבועות לרבות מענק סיוע בגין פגיעה ממושכת + מענק הוצאות לעסק קטן מחודש מאי 2020 ואילך	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא
מענק עידוד תעסוקה	סעיף 7ג 007/013	כן	לא	לא

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

שלושה טורים בטופס הדוח מיועדים לדיווח על הכנסה מרכוש:

יש למלא בטור הימני הכנסות מרכוש של שני בני הזוג. הטור האמצעי והטור השמאלי מיועדים להכנסות של בני הזוג מרכוש שהיה בבעלותם שנה לפני 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>

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

על מנת שבן 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'.

36. פ.מ.ה. סעיף 66.  
37. פ.מ.ה. סעיף 121



## 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) התשמ"ט-1989. אם תבעת ניכוי על-פי תקנות הפחת לדירה המושכרת למגורים, לא תוכל לתבוע את ניכוי דמי הפינוי.

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

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 ההכנסות שהיו לך מהשכרת מבנה או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים עירוניים, תיקונים, פחת, כולל פחת משוערך, שכר טרחת עורך-דין וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרך 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) התש"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.

בסעיף 10 רשום את ההכנסה המועברת מחברת בית, לפי סעיף 64 לפקודה, וצרך 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 פטור ממס על דמי שכירות אלה עד לסכום שהוא מחצית התשלום השנתי ששילמת בעד שהותך בבית אבות. חישוב הניכוי משכר דירה על-פי תקנות מס הכנסה (שיעור פחת לדירה המושכרת למגורים)<sup>(41)</sup> והוצאות אחרות שניתן לנכות מהכנסה משכר דירה - ראה בהסברים לנספח ב' בהמשך.

38. פ.מ.ה. סעיף 62(6)

39. פ.מ.ה. סעיף 38.

40. פ.מ.ה. סעיף 25(9).

41. פ.מ.ה. סעיף 21(ד).

42. כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת), התשל"ח 1977

43. פ.מ.ה. סעיף 17(12).

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

השנתי. בסעיף זה רשום גם הכנסה שהייתה לך או לבן זוגך מעסק או משלח יד שלא מיגיעתכם האישית, כגון הכנסה מפרדס שלא מעובד בידכם, הכנסות מריט (קרן השקעות במקרקעין) כמוצג בטופס 1867.

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 עיסקוקר 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.

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

בהתאם למוסבר לעיל, ובהתחשב בשיעורי המס המיוחדים ובפטורים, רשום בסעיף זה את הסכומים החייבים בשיעורי מס רגילים. בחלק ה' רשום את הסכומים החייבים בשיעורי מס מיוחדים, ובחלק י', בסעיף 43 את הסכומים הפטורים ממס.

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

סעיפים אלו מיועדים לרישום הכנסות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים.

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

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

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

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 זוג של כל אחד מאלה וכן צאצא של אח או של אחות, ואח או אחות של הורה. 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.

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 'חישוב נפרד' לגבי הכנסות החברה המיוחסות, ויש לרשום אותן בטור של בן הזוג המתאים. בכל מקרה אחר יש לרשום את ההכנסה מחברה משפחתית המועברת לנישום המייצג, בטור של 'הכנסות שני בני הזוג'.

רשום בסעיף 11 הכנסה מחברה משפחתית שיוחסה לך או לבן זוגך. במקביל יש לרשום בשדה 064 את סך ההכנסות המועברות אליך מכלל החברות המשפחתיות שהנך הנישום המייצג בהן שהיא הנישום המייצג (בחברה המשפחתית סכום ההכנסה המועברת יירשם בשדה 080) שדות אלה מוצגות בדוח המקוון.

### 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

פ.מ.ה. סעיף 17(13).

44. פ.מ.ה. סעיף 64.

45. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).

46. פ.מ.ה. סעיף 8.

47. פ.מ.ה. סעיף 9(24).

48. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

(100,000 ₪), יש לרשום בשדה 061/214/314 את כל ההכנסה ממענק פרישה עקב מוות (100,000 ₪).

**דוגמא 3:** הכנסת משכורת 500,000 ₪, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ₪. ההפרש החיובי הוא  $85,080 = 514,920 - 600,000$ . כיוון שההפרש החיובי קטן מסך מענק הפרישה עקב מוות (100,000 ₪), יש לרשום בשדה 061/214/314 את ההפרש החיובי (85,080 ₪). את יתרת המענק עקב מוות 14,920 ₪ ( $85,080 - 100,000$ ) יש לרשום בשדה 258/272.

סעיף (8 ג) לפקודה מאפשר ליורשים לבקש בשמו של הנפטר פריסה של ההכנסות המנויות בו.

לצורך חישוב המס, יראו הכנסות שמקורן בהפרשי שכר או הפרשי קצבה ופדיון ימי חופשה, כאילו התקבלו בידי הנפטר בשנים אליהן מתייחסות ההכנסות, או בשנות עבודתו של הנפטר (לפי העניין) ובלבד, שטרם חלפו שש שנים המסתיימות בשנה שבה התקבלו הכנסות כאמור.

מענק עקב פטירה: שאירי או יורשי הנפטר יכולים לפרוס את חלקם היחסי במענק החייב לשנות העבודה של הנפטר אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת הפטירה. קיימת זכאות לפטור בגובה מכפלת שתי משכורות בכפוף לתקרה בשנות הוותק של הנפטר. שיעור המס על החלק החייב של מענק הפטירה מוגבל ל-40%.

### 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 שנכסה 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.

2. דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בנין 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, 21, 16)

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

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 בשיעור מס נמוך יותר.

### סעיף 13 - הכנסה ממכירת פטנט או יוצרים, שנוצרו שלא בתחום העיסוק הרגיל, והכנסות מסוימות לאחר פטירה (הכנסה מעבודה לאחר פטירה: בשדה 258/272 ירשם ההפרש החיובי בין 514,920 ₪ לכלל הכנסות מיגיעה אישית לרביית הכנסה זו)

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> על אף האמור לעיל, הכנסות מעבודה שהתקבלו לאחר פטירה הנישום, תחשבה כחלק מהכנסתו מיגיעה אישית של הנפטר בשנת הפטירה. לפיכך, במידה והנפטר היה זכאי לפטור לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת הפטירה, יחול הפטור גם על הכנסה זו באופן יחסי עד לפטירה. שיעור המס בגין הכנסה זו יהא מוגבל ל-40% וזאת בהתאם להוראות סעיף 125א לפקודה.

הכנסות מעבודה שהתקבלו לאחר פטירה ומענק פרישה עקב מוות בשיעור מס מוגבל ל-40% (להלן: "הכנסה לאחר פטירה"):

- במידה וכלל ההכנסות החייבות בשיעורי מס רגילים, לרבות הכנסה לאחר פטירה (חלקים ג+ד בטופס 1301) מסתכמות לסך של עד 514,920 ₪, יש לרשום את ההכנסה לאחר פטירה בשדה 258/272.

- במידה וכלל ההכנסות החייבות בשיעורי מס רגילים, לרבות הכנסה לאחר פטירה (חלקים ג+ד בטופס 1301) גבוהות מ-514,920 ₪, יש לרשום את ההפרש החיובי בין סך ההכנסות בשיעורי מס רגילים (לרבות הכנסה לאחר פטירה) לבין 514,920 ₪, בשדה 061/214/314 ובלבד שההפרש לא יעלה על גובה הכנסה לאחר פטירה. במידה וההפרש עולה על סך הכנסה לאחר פטירה, יש לרשום בשדה 061/214/314 את כל ההכנסה לאחר פטירה.

**דוגמא 1:** הכנסת משכורת 400,000 ₪, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ₪. כיוון שסך ההכנסות מסתכמות לסך של 500,000 ₪ (מתחת לסכום של 514,920 ₪) יש לרשום את מענק הפרישה עקב מוות בסך 100,000 ₪ בשדה 258/272.

**דוגמא 2:** הכנסת משכורת 1,000,000 ₪, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ₪. ההפרש החיובי הוא  $585,080 = 514,920 - 1,100,000$ . כיוון שההפרש החיובי גדול מסך מענק הפרישה עקב מוות

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).

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

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 ממסוה במס בשיעור של 25%, ותירשם בסעיף 16, והריבית עד ל-1/1/2003 ממסוה 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 ההכנסה 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:

**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 לקזח 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 שנותרה לאחר קיזוז. 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.**

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

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

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

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

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

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

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% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. בנוסף, אם מתקבלת ריבית שנצמחה לפני 1/1/2006, ריבית זו תמוסה בהתאם לשיעורי המס שהיו לפני מועד זה, דהיינו 15% ו-10%, בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל. 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 בשיעור מס של 25% ו-15% בהתאם לתנאי ההצמדה של הנכס כאמור לעיל.

דרך חישוב פיצול הריבית לתקופות השונות:

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



**סעיפים 24-22 – 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%-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%-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%-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 כמאחר) 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 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

**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 כדין 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"ו-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 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 חמי"ז.

**סעיף 21 – ריבית על ניירות ערך ומניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) – מס בשיעור של 35%**

ריבית המשתלמת על ניירות ערך וזרים 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.

53. פ.מ.ה. סעיף 125 ג'

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

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, ובמועד הקובע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים במקום הניכוי הני"ל לניכוי מוגדל בסך 16,920 ₪ מהכנסות הריבית.

סכום שנוכה לך במקור מריבית לאחר שהגעת לגיל האמור הוחזר לחשבוןך 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 103,920 ₪ (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":

$$103,920 - 80,000 = 23,920$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 23,920 ₪.

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

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

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבוןך במסגרת "מסלול ההחזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 22-24. 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 בפיקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, בתנאי שמקור הכספים הוא בכספי פיצויים על נזקי גוף עד לסכום של 309,960 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 309,960 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את

במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 24, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 81 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 נוכה 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 לחשבוןך על-ידי רשות המסים במהלך השנה.

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

### להלן פירוט ההקלות במס 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 64,200 ₪ בשנת 2022 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 10,080 ₪ 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 12,000 ₪.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 65,000 ₪. יופחת מסך 10,080 ₪ סך של  $800 = (65,000 - 64,200)$ . הריבית הפטורה תהיה 9,280 ₪ מתוך הסך של 12,000 ₪ והריבית בסך 2,720 ₪ 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 הקובע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים לניכוי בסך 13,800 ₪ מהכנסות הריבית שלכם.

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(ה5) (ב).

הבית המשותף המחויב בתעריף 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 24,800 ₪ לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 43 בחלק ו' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 24,800 ₪ ועד 102,292 ₪ יחויב ב- 10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (102,292 ₪) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 102,292 ₪ : חייב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 102,292 ₪ 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 לדוגמא 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 יוכו מההכנסה הוצאות למעט הפחת המגיע, וכן לא תהיה זכאות לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה או מהמס החל עליה. יובהר, כי אם בחרת בתשלום מס של 15% בלבד על הכנסתך משכר דירה 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 זה, תוכל לשלמו במסלול ה"דיווח המקוצר" ולהיות פטור מהגשת דוח (ראה גם פרק א). אם יש בדרך 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 הגרלה חוקית בודדת. סכום זכייה של עד 31,200 ₪ פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 31,200 ל-62,400 ₪ הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-31,200 ₪.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 50,000 ₪,

הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 22-24 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 בשיעור המס הרגילים. עליך לשלם לפקיד השומה את המס על ההכנסה 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 זיכוי מהמס החל עליה. אם ללא הכנסתך מדמי שכירות אלו, לא היית חייב בהגשת דוח ואתה בוחר לשלם את המס על-פי סעיף זה, תהיה פטור מהגשת דוח שנתי למס הכנסה (ראה גם פרק א' - מי חייב להגיש דוח). 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 ("תשלומי מס הכנסה וחובות").

רשום בסעיף זה בשדה 344/284/222 את סכום דמי השכירות שקיבלת בשנת המס ואשר עומדים בתנאים הללו.

לעניין הכנסה משכר דירה למגורים שהתקבלה, המקיימת את התנאים הדרושים והפטורה ממס, ראה הסבר בסעיף 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 (לדוגמא: 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

58. פ.מ.ה. סעיף 122  
59. פ.מ.ה. סעיף 122 א.  
60. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28)

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

(על הכנסה הרשומה בשדות 258/272), ניתנים נקודות זיכוי, ניכויים וקיצוזים כפי שניתן בחישוב מס על הכנסה מיגיעה אישית.

למרות האמור לעיל אם נמשכו כספים מקופ"ג טרם זמנם לא תחויב המשיכה בשיעור האמור אם:

**א.** למושך ולבן זוג הכנסות נמוכות כמפורט להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2022 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 ולמשך 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 שיניים) הגבוהות ממחצית ההכנסה השנתית שלו, של בן זוגו ושל קרובו (אם לטובתו נשא בהוצאות הרפואיות) וזאת עד גובה ההוצאה הרפואית.

**ג.** המושך או קרובו חלה או נפגע ונקבע לו נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר וזאת לאחר שהחל להפקיד באותו חשבון בקופה.

לעניין האמור בפסקאות ב ו-ג יש לפנות בבקשה לפקיד השומה על גבי טופס 159.

**ד.** במקרה של פטירת העמית יינתן פטור במשיכה ליורשיו.

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 30-13. יש לפרט את מקור ההכנסה.

#### 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 שכר 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:**

הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1

לפקודת מע"מ לפני חישוב מס רווח (ולאחר ניכוי מס השכר)

3,000,000

הוסף/הורד:

הסכום העודף הוא:  $50,000 - 31,200 = 18,800$

הסכום הפטור:  $31,200 - 18,800 = 12,400$

הסכום החייב:  $50,000 - 12,400 = 37,600$

זכייה מעל 62,420 חייבת כולה במס בשיעור של 35%.

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

יש לרשום בשדה 346/286/227 את הסכום החייב במס לאחר שחושב באופן שהוסבר לעיל. אם נוכה מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 82, 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

5,200 ₪ 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.

לדוגמא, הכנסתך מהשכרת מקרקעין כאמור הינה בסך 6,000 ₪ בשנה, הפגיעה בפטור היא 800 (5,200-6,000) ולכן הפטור עומד על 4,400 (5,200-800).

ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הינה 1,600 (4,400 - 6,000) ויש לרשומה בסעיף זה.

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 20%

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(א1). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 20% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288

### סעיף 30 – משיכות שלא כדין מקופ"ג

משיכה מקופת גמל לקצבה, או משיכה מקופת גמל טרם מועד משיכתה, מהווה משיכה שלא כדין, על פי סעיף 87(ד) לפקודה והתקנות מכוחו, שיעור המס על הכנסה בגין משיכה שלא כדין הינו שיעור קבוע של 35% או מס שולי, הגבוה מביניהם. בחישוב המס בשיעור קבוע של 35% (על הכנסה הרשומה בשדות 213/313), ניתנות רק נקודות זיכוי בסיסיות (תושב ונסיעות: 2.25 לגבר ולאשה 2.75). בחישוב המס לפי שיעור מס שולי

61. פ.מ.ה סעיף 3(ה7) וסעיף 24

62. חוק מע"מ סעיף 4

באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 87,580 ₪, הינך חייב בהגשת "דוח מקוון" (ראה הסבר בפרק א' ובפרק ב' בחוברת זו). חבר בשותפות/בחברת בית/חברת מעטים לפי סעיף 62 יכלול את חלקו היחסי שבמחזור. "נישום מייצג" בחברה משפחתית יכלול במחזור גם את מחזור החברה. בשדה זה אין לכלול הכנסה ממשכורת / משכר עבודה.

### 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 ההון, לרבות מטבע וירטואלי ומניירות ערך סחירים ושבח מקרקעין (באינטרנט או באמצעות מייצג למחשב רשות המסים). בדוח המוגש והמשודר באופן מקוון מלא, נספחי רווח ההון המשודרים, הנם חלק משידור הדוח ואין צורך בצירופם.

קיימת עדיין האפשרות לשדר את הדוח ולצרף את הפלט לדוח השנתי המוגש במשרד השומה.

יובהר כי אין צורך לשדר עסקת הפסד הון. עסקת הפסד הון היא עסקה בה העלות המופחתת גבוהה מהתמורה. במצב בו עסקת רווח הון קוזזה במלוואה 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.

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

**מכירת מטבע וירטואלי:** אם רווח ההון נובע ממכירה או המרה של מטבע וירטואלי יש לסמן זאת בטופס 1399 בסמל עיסקה 77 בקוד 71.

**מטבע וירטואלי** או בשם אחר "מטבע דיגיטלי" או "אסימון מבוזר" כדוגמת הביטקוין (Bitcoin), לייטקוין (Litecoin), אתריום (Ethereum) וכיוצ"ב. במקרה של ריבוי עסקאות בחודש אחד:

**א.** חישוב רווח ההון יתבצע לגבי כל עסקה בנפרד.  
**ב.** ניתן לקבץ את כלל העסקאות באותו חודש ולדווח כעסקה אחת, בתאריך הרכישה יש לרשום ממוצע משוקלל של כלל העסקאות.

אפשרות נוספת, במקום תאריך רכישה ניתן לרשום את סכום הרווח הריאלי בשיעור מס 25% (שורה 24 בטופס 1399) כעסקה מאולצת, סמלי עסקה 51 ולסמן קוד 71.

**ג.** יש לצרף נייר עבודה המפרט את החישובים.

**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

1,500,000	הפסד מועבר משנה קודמת
400,000	הכנסה חייבת בשיעור מס 15%
2,000,000	סך ההכנסות מדיבינד
(300,000)	בניכוי דיבינד 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)	
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
1,982,906	הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170

### חלק ז' – נתונים נוספים סעיפים 33-35

#### סעיף 33 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף (5)9 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 (5)9 (נכה 100% או עיוור – ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 40 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 מענקי 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



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

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%.

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).

**נכסים דיגיטליים מסוג NFT:** הינו נכס דיגיטלי (לרוב מדובר בתמונה או בזכות וירטואלית כשלהי). ה-NFT הינו זכות חזקה בלתי מוחשית ומכירתו חייבת בדיווח כעסקת רווח הון. בעסקאות בהן התמורה משולמת באמצעי תשלום מבוצר (מטבע דיגיטלי) מדובר בעסקת חליפין. לצורך קביעת סכום התמורה ראה סעיף 3.5.1 בחוזר מס הכנסה 5/2018 - מסוי פעילות באמצעי תשלום מבוצר.

המס שנוכה, יימסרו לך על ידי רמ"י. שידור נספח רווח ההון 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 ההון מניירות ערך סחירים ייעשה על גבי טופס 1322 (נספח ג' לטופס הדוח השנתי) אם ניירות הערך שבידיך רשומים בספרי העסק, עליך למלא בנוסף לטופס 1322 את נספח ג' לדוח השנתי, טופס 1325. הסיכומים בנספח זה יועברו לנספח ג' טופס 1322 (טופס מרכז). בטופס הדוח השנתי (1301) יש למלא את הפרטים הבאים: בסעיף 36 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399 ו', 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי ההון או השבח ניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במניין הטפסים ששירשמו 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 ג' 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 ההון או הפסד ההון שהיה וחישוב המס החל במכירה כאמור וישלם מקדמה בסכום המס החל על הרווח.

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

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

אם לא נוכה המס כאמור, 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

63. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).  
64. פ.מ.ה. סעיף 91.

רווח הון  
ממכירת  
ניירות  
ערך  
נסחרים

## מס

## בשיעורים

של 15% ,

20% , 25%

ו - 30% חל

## על ניירות

## ערך סחירים

## בבורסה.

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

תושב ישראל שחייב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק<sup>(65)</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'. במקביל יש לציין בנספח רווח הון שהנכס הנמכר בחו"ל.

## 4. הפסדי הון וקניזת רווח הון

הפסדי הון ניתנים לקניזת רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושבח מקרקעין. בנוסף, הפסדי הון מני"ע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקניזת גם כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע (ראה פירוט להלן). אם קניזת הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, 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 לקניזת 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 הון 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>(66)</sup>, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח הון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקניזת במפורש בדיווח על רווח הון, בטופס 1399(י), וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שבגיניו נתבע הפחת.

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

הפסד הון מועבר ניתן לקניזת כנגד כל רווח הון או שבח. הפסד הון מועבר מני"ע סחירים שנוצר בשנת המס 2006 ואילך, ניתן לקניזת 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 לקניזת בשנת מס 2022 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 2022 חייבים במס בשיעור של עד 25%. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת

## עסקאות רווח הון עם ניכוי מס במקור בעודף:

בעסקאות אלה יש להוסיף הפרשי הצמדה וריבית ממועד ניכוי המס במקור בתוך שנת המס ועד לתום שנת המס. פירוט החישוב והדיווח ראה סעיף 9.4 בהוראת הביצוע 5.2022: ניתוב שלב א' ושינויים בשידור דוחות ושומוות יחידים וחברות לשנת המס 2021.

## הפקעת נכס

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

## שיור הרווח

רווח הון, בדומה להכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית, ישיור לבן הזוג בעל ההכנסה החייבת הגבוהה יותר מיגיעה אישית. במקרים בהם רווח הון 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 ישיור לבן הזוג אותו קבע מנהל מיסוי מקרקעין כ"מוכר".

## מס מרבי

המס המרבי על רווח הון לגבי נכסים שנרכשו לפני 1.4.1961 לא יעלה על התקרות המפורטות להלן<sup>(65)</sup>:

תאריך רכישת הנכס - שיעור המס המרבי: מ-1.4.1948 ועד שנת המס 1960 25% אם רווח הון נוצר ממכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי יהיה 30%.

## 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>(66)</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 הריאלי 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.

בעת שידור הדוח באינטרנט על ידי הנישום ניתן לסמן כי הנך מבקש שפקיד השומה יערוך עבורך את חישוב הפריסה. הסימון ניתן גם למייצג ובתנאי שהנישום עבורו נערך חישוב הפריסה הוא מעל גיל 60.

דברי הסבר לחישוב והדיווח מפורטים בהדרכה הקיימת בדוח מקוון.

## 3. רווח הון של תושב ישראל בחו"ל ושל

## תושב חוץ בארץ

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

65. פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)

66. פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

67. פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

68. פ.מ.ה. סעיף 96.

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

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 סכום הניכוי במקור בשדה 253. התברר בתום שנת המס כי שילמת מס ביתר בשל רווח ההון, תוחזר היתרה בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום התשלום.

יש לרשום למעקב בלבד את סכום ריבית והפרשי הצמדה מיום הניכוי ועד תום שנת המס בשדה 353. לצורך קבלת ניכוי המס יש להוסיף סכום זה לשדה 040.

### 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 ובמשדרי מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מיסוי מקרקעין, פטורים וכיו"ב.

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

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

במכירת הנכס שנרכש לפני יום 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%.

המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

### ב. רישום מניות למסחר בבורסה<sup>(69)</sup>

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 ומנכה במקור מהתמורה מס שיירשם לזכות העובד.

בהקצאה לפי סעיף 102 לאחר ה-1/1/03 בוחרת החברה את ה"מסלול" שקובע את אופן חיוב המס (בעת מכירה או מסירה של המניות לעובד מהנאמן). אם בהקצאה באמצעות נאמן נבחר מסלול "הכנסת עבודה" יראו את הכנסות העובד כהכנסה ממשכורת (או ממשלח יד - לפי העניין) ותחוייב במס בשיעורים רגילים. במסלול "רווח הון", אם הנאמן החזיק במניות עד תום התקופה כנדרש בסעיף, יחוייב העובד על שווי ההטבה בשיעור מס של 25% (אם מדובר במניות של חברה פרטית). זהו גם שיעור המס שינכה הנאמן אלא אם יומצא לו אישור על שיעור נמוך יותר על-ידי פקיד השומה. 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-1/1/03 והמניות נמכרו, או שהנאמן מסר את המניות לעובד, יראו את המכירה (או המסירה) כחייבת במס רווחי הון בשיעורי מס רגילים (גם אם המניות נסחרות בבורסה). במקרה זה עליך לצרף לדוח את פרטי רווח ההון ואת אישור הנאמן בדבר הניכוי במקור, שהנאמן העביר לפקיד השומה על שמך. הנאמן ניכה מס במקור מהתמורה עבור מניות אלו בהתאם לכללים.

### 6. תשלום מקדמה עבור רווח הון<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<sup>(י)</sup>. חוב בגין מס על רווח הון, שלא שולם במועד, נושא ריבית והצמדה מתום 30 יום מיום המכירה.

69. פ.מ.ה. סעיף 101.  
70. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד) החל משנת מס 1999  
71. חוק מסמ"ק סעיף 48.

פרוט המדינות בלבד. בהדפסת הנספח במידה ושודרה מדינה אחת בלבד יוצג שם המדינה בהדפסה. במידה ושודרה יותר ממדינה אחת יוצג בהדפסה "ריבוי מדינות". בסוגי הכנסות משוק ההון, במידה ואינך יודע את שם המדינה יש לבחור ב"מדינה לא ידוע" הנמצאת בסוף רשימת המדינות.

### 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% (או 90% ומעלה במקרים מסוימים) וכן עיוור, יכולים לקבל פטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית (הכנסות המפורטות בסעיפים 1-8 לדוח השנתי) עד לסכום של 409,200 ₪ בשנת המס. במידה ומדובר בנכה או עיוור המקבלים גמלה ממשד הביטחון/פעולות איבה הפטור יהיה עד סכום של 628,000 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-75,360 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 75,360 ₪.<sup>(72)</sup> בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 309,960 ₪, כמוסבר בסעיפים 22-24, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 75,360 ₪.

#### הפטור לנכה:

##### א. תקופת נכות מעל שנה

1. אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 628,800 ₪ או 409,200 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 75,360 ₪ מכל המקורות.

2. אם אישור הנכות לנכה המקבל גמלה ממשד הביטחון/פעולות איבה, שהתקבל לתקופה של מעל שנה מתייחס לחלק משנת המס:

אם הפטור נדרש רק על הכנסה מיגיעה אישית, התקרה בסעיף היא: 365 / מספר ימי הנכות x 628,800

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא: 365 / מספר ימי פטור בשנה x הכנסה חייבת. אותו דבר לגבי נכה 100% אחר רק עם תיקרת סכום של 409,200 ₪.

3. אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-75,360 ₪ התקרה בסעיף היא: 365 / מספר ימי הנכות x 75,360

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא: 365 / מספר ימי הפטור x ההכנסה החייבת אך לא יותר מ-75,360 ₪ בשנת המס.

##### ב. תקופת נכות שנקבעה בין 185 ימים ל-364 ימים:

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

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).

כאשר מוגשת הצהרה למס שבח במכירת זכות במקרקעין ע"י בני זוג **(המוחזק על ידם בחלקים שווים)** הכוללת שומה עצמית אחת משותפת, נפתחת במיסי 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 במיסי 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.

בנוסף יצוין בשאילתת M905 כאשר בוצע פריסת השבח במיסי מקרקעין.

• המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 83 בשדה 041.

### חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 39

שיטת המיסי 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, במידה ויש סתירה עם הדין הפנימי. 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.

בשידור הנספח לגבי כל סוג ההכנסה יש לציין את המדינה בה הופקה ההכנסה לגבי כל אחד מבני הזוג בנפרד. ניתן לפרט עד 10 מדינות לכל סוג של הכנסה ולכל אחד מבני הזוג. ניתן יהיה לשדר את סכום ההכנסה לפי

72. פ.מ.ה סעיף 9 (5)

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

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

**ד.** דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2022 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

## חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2022:

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

**ב.** "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,196 ₪ 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.

## דוגמא 1:

בשנת 2022 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 68,400 ₪ (5,200 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה). "התקרה" לשנת המס 2022 היא 62,352 ₪ (5,196 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$68,400 - 62,352 = 6,048$$

$$\text{"התקרה המתואמת"} = 62,352 - 6,048 = 56,304$$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 56,304 ₪ ויש לרושמה בסעיף 41 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 12,096 ₪ (56,304 - 68,400) 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 (12,096 ₪) 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 בסעיף 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 68,400 ₪ הכנסה פטורה 56,304 ₪, הכנסה חייבת 12,096 ₪.

365 / מספר ימי הפטור בשנה x הכנסה חייבת, אך לא יותר מ-75,360 ₪.

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנים מס, אזי סכום הפטור בשתי שנים המס לא יעלה על 75,360 ₪. 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; החל מ-1.1.2022 בלבד שנקבע נכות של 49% בשל לפחות ליקוי אחד. 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 גזזת.

מי שטוען כי הוא נכה בשיעור 100%, או בשיעור של 90% כאמור, אך שיעור הנכות לא נקבע על-פי אחד החוקים הנזכרים לעיל, יפנה את בקשתו לפקיד השומה באזור מגוריו. פקיד השומה יפנה אותו לבדיקה של ועדה רפואית במוסד לביטוח לאומי לקביעת שיעור הנכות (על-פי תקנות מס הכנסה (קביעת אחוז נכות), 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 40 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.



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 שאיירים המשתלמות על-פי חוק או הסכם קיבוצי<sup>(79)</sup> הפטורות ממס.

6. סכום שנתקבל מהיוון חלק פטור ממס של קצבה. אם היוונת את חלק הקצבה הפטור ממס, רשום כאן את הסכום שקיבלת בשנת המס. הסברים על דרך חישוב פטור זה מפורטים בחלק ג' בסעיף 5.

קצבאות פטורות ממס ירשמו בסעיף 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 ושימוש 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 2022 היא 103,920 ש"ח לשנה.

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

תנאים לקבלת הפטור:

1. הינך תושב ישראל והגעת, אתה או בן זוגך לגיל פרישה (גבר גיל 67 אישה גיל 62 + 4 חודשים).  
2. לא היו בידך הכנסות מקצבה, מלוג או אגונה שחלים עליהם הפטורים שבסעיף 9, 9ב לפקודה. ראה הסבר לסעיף 5 לדוח.

פירוט ההוצאות:

תיקונים 5,000 ש"ח

פחת לפי תקנות פחת (1941) 20,000 ש"ח

פחת לפי תקנות פחת (1989) 35,000 ש"ח

חישוב הוצאות מותרות:

$$20,000 + 5,000 = 25,000$$

חישוב הוצאות יחסיות:

$$25,000 \times 12,096 / 68,400 = 4,421$$

הכנסה חייבת שתורשם בסעיף 9 לדוח:

$$12,096 - 4,421 = 7,675$$

### דוגמא 3:

בשנת 2022 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

במהלך השנה נתקבלו הכנסות דירה 1 בסך 48,000 ש"ח (4,000 ש"ח לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

וכן הכנסות דירה 2 בסך 36,000 ש"ח (3,000 ש"ח לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

על דירה 1 בחרת לשלם מס בשיעור 10% ועבור דירה 2 במסלול פטור. החישוב ייערך כך:

ה"תקרה" לשנת המס 2022 היא 62,352 ש"ח

(5,196 ש"ח לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת הדירות למגורים על "התקרה":

$$84,000 - 62,352 = 21,648$$

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך  $62,352 - 21,648 = 40,704$ , 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 ש"ח

דירה 2: 47,000 ש"ח

סה"כ הכנסה מהכנסת שכירות 118,000 ש"ח

הסכום בו עולה ההכנסה על התקרה:

$$118,000 - 62,352 = 55,648$$

ההכנסה הפטורה:  $62,352 - 55,648 = 6,704$

דירה 2 - 6,704 פטור

יתרה הכנסה  $47,000 - 6,704 = 40,296$ , 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

73. פ.מ.ה. סעיף 9(6).  
74. פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).  
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).  
80. פ.מ.ה. סעיף 9ד(ג).

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

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

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.

## דוגמא:

בשנת 2022 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-103,920 ₪). שיעור הזכאות 20 שנה  $2\% \times 20 = 40\%$

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

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

יחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה לפני 1/1/2007 לא זכאי להטבת מס בשנת המס 2012 ואילך (למעט רוחי 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.

## להלן 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>

(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 בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.

5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.

## (ג) ריבית והצמדה לתושב חוזר

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

1. בפיקדון הופקדו רק סכומי כסף שהיו ליחיד מחוץ לישראל לפני שהיה לתושב ישראל, שמקורם אינו ממכירת נכסים בישראל.

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

81. ק.ת. 1790, 12.9.63.

82. ק.ת. 4946, 7.7.86.

83. ק.ת. 2513, 22.1.70, 3781 א, 10.11.77.

84. ק.ת. 6214, 19.12.04.

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.

### ד. זכויות, פרסים, ירושות ומתנות

ככלל, הכנסות מהימומים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים חייבות במס. רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכיה פטורים (ראה הסבר בסעיף 27 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעבד, 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 100,000 ₪ בשנת 2022. "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 שהוכרז כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.<sup>(91)</sup>

**3. המבקש הצהיר אצל המנכה בטופס 2409, בתוך 14 ימים ממועד הפתיחה לראשונה של הפיקדון על היותו תושב חוזר.**

**4. ההכנסה מריבית אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידיו, אינה רשומה בפנקסי חשבונותיו ואינה חייבת ברישום כאמור.**

**5. הפיקדון לא שימש למתן הלוואה או כבטוחה להלוואה לקרובו תושב ישראל, או לחברה תושבת ישראל שהוא בעל שליטה בה.**

### 3. הפרשי שער וריבית על פיקדון של תושב חוץ

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

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

**2. לתושב החוץ אין שותפים בפיקדון שאינם תושבי חוץ.**

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

**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 ההצמדה 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 ההצמדה אינם מותרים ללווה כהוצאה בעסק ואינם ניתנים לזקיפה לעלות נכסיו של הלווה בעסק. אם אין ללווה תיק במס הכנסה, עליך להביא תצהיר מהלווה כי אין לו תיק במס הכנסה.

**(ז) הפרשי הצמדה שנוספו לסכומים שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי בפיגור, בתנאי שהסכומים עצמם פטורים ממס, כגון: קצבת שאירים, קצבת נכות וכו', וכן הפרשי**

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.

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).

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

פטור לרווח  
במכירה  
של דירת  
מגורים  
הרווח  
ממכירתה של  
דירת מגורים  
עשויה להיות  
פטור ממס  
שבח.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 (8,280 לשנת 2022, 8,160 לשנים 2020, 2021, 2019), ישלם כמס את 'מרכיב המס בפיצוי' - אותו חלק מהפיצוי שיתקבל בשל חלק מהשכר המולן שהיה משתלם כמס אילו המשכורת הייתה משתלמת במועד.

## 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 כשהשכיר שבהם הוא הפטור ממכירת 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 זכויותיו 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. 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):**

## 1. פטור לדירה יחידה – 49ב(2) בתנאים הבאים:

1. הדירה הנמכרת היא דירתו 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 49ב(2)

5. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 49 וסעיף 49:

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 49ב(5)(א)+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 49).

## 2. פטור לדירה שהתקבלה בירושה –

## 49ב(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 ממכירת שתי דירות –

## 49 בתנאים הבאים:

1. במועד המכירה של הדירה הראשונה נשואת הפטור יש בבעלות המוכר דירה אחת נוספת בלבד.

92. צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976

93. פ.מ.ה. סעיף בפקודה 9(21)

94. פ.מ.ה. סעיף בפקודה 9(22)

**פורסם  
מדריך  
חדש מקיף  
ועדכני:  
"דע זכויותיך  
וחובותיך  
- מדריך  
למוכר/  
רוכש זכות  
במקרקעין".**

זכויות הבנייה בסכום של שווי הדירה ללא זכויות הבנייה או בסכום ההפרש שבין סכום התקרה לשווי הדירה

– **לפי הסכום הנמוך.**

יתרת סכום שווי המכירה לאחר הפחתת הסכומים הפטורים תחויב במס שבח בלינאריות רגילה/מוטבת.

**בכל הקשור לשומת מס שבח וסכומי התקרות המעודכנים 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.

**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 ובמלא, לפי חלקך בשותפות.

**א. שווי המלאי בעסק העיקרי**

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2022 (31.12.2022).

**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 ההפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

- לא 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.

2. המוכר מכר את הדירה הנוספת בפטור תוך שנה ממכירת הדירה הראשונה (נשואת הפטור לפי 49ה).

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 ינתן פטור ממכירת הדירה הראשונה בגובה ההפרש שבין תקרת שווי שתי הדירות ושווי הדירה הנוספת. יתרת שווי המכירה שאינה פטורה תחויב במס לפי חלקה היחסי משווי המכירה **כמכירת זכות שאינה דירת מגורים מזכה פטורה** (דהיינו חייבת לינאריות רגילה/מוטבת).

\* מכיוון שהפטור ניתן ממכירת 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 749**

אם נמכרת דירת מגורים מזכה שהתמורה ממכירתה הושפעה מזכויות בניה 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 749(א)2) המוכר יהיה זכאי לפטור נוסף בשל



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

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.

### סעיף 46 – יתרות להעברה לשנת המס 2023

#### א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל – שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2023. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2023. 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 בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.

### ד. חלוקות שקיבלתי מנאמנות (פטורות/חייבות)

בסעיף זה ירשום הנהגה 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 92א 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 ההשקעה ששולם במסגרת הנפקה לציבור של חברה בבורסה בישראל במהלך 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(ט1) לפקודה

במסגרת תיקון 235 לפקודה נוסף סעיף 3(ט1) לפקודה העוסק במיסי 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 כדיבידנד בהתאם להוראות סעיף 3(ט1) 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(ט1) 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(ט1) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 150/170 או בשדה 305/205/167.

### ט. הכנסה מועברת מחברת מעטים בהתאם לסעיף 62א לפקודה

בשדה 351 יש לרשום את ההכנסה המועברת מחברת מעטים בשל פעילות בעל המניות המהותי בהתאם להוראות סעיף 62א 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.

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  
שיתרו  
בגנים בחלק  
י"ב.

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 אבדן 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 לביטוח לאומי כעצמאי).

### סעיף 48 – לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134<sup>(95)</sup>

שכיר ירשום בסעיף 49 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 מעבידו עבורו לקופת גמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 4% ממשכורתו של העובד יופחת משיעור ה-3.5% ההפרש בין השיעור ששילם המעביד כאמור, לבין 4%. יש לרשום בשדה 206/207 את סכום ההוצאה המותר בניכוי כמוסבר לעיל, ולא את הסכום ששולם בפועל. הסכום שיירשם בשדה ייקבע כאמור לפי החישוב בטופס 134, אותו יש לצרף. כמו כן יש להתחשב לעניין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבור כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חויבו במס בידך.

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

#### דוגמה:

משכורת מעביד א' 100,000 ₪; 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 אבדן כושר עבודה  $5,000 = 2.5\% \times 200,000$

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 48, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

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 47-57

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 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 53-55 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים 56 ו-57 יש לרשום את הסכום בהתאם לאישור המעביד (106). בסעיפים אלה יינתן 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 מ"גיעה אישית" והיא תירשם בסעיף 45 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,

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.סעיפים 49-50 – 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 269,670\* ₪.

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) 269,670\* ₪ 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.

\* הערה- בלוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת שפורסם ב 22.1.2023 התקרה היא 270,000 ש"ח. התקרה שונתה בעקבות תובענה ייצוגית שהוגשה ושכל מקרה נישומים שביצעו הפקדות בהסתמך על התקרה שפורסמה בגובה 270,000 ש"ח, לא יפגעו. במערכת המחשב של רשות המסים מעודכנת התקרה בסך 270,000 ש"ח.

**דוגמה לחישוב המבוצע על ידי המחשב:** הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2022 הייתה 140,000 ₪. הכנסתו ממשכורת 200,000 ₪. והמעביד שילם בגינה לקרן השתלמות. בשנת המס שילם היחיד לקרן השתלמות לעצמאים סך של 7,000 ₪.

**א. חישוב 'סכום התקרה'**

הכנסה קובעת - הכנסה מעסק או משלח יד בלבד 140,000 ₪ (\*1)

תקרת הכנסה קובעת 270,000  
בניכוי משכורת קובעת  
שבשלה שילם המעביד  
לקרן השתלמות

עד למשכורת קובעת מירבית (188,544)

81,456 (\*2)

"סכום התקרה" יהיה 81,456 הנמוך מבין (\*1) ל- (\*2)

**ב. חישוב הניכוי**

סכום ששולם 7,000 ₪ (\*3)  
4.5% מ'סכום התקרה' (\*4) = 3,666  
הסכום שיוכר יהיה 3,666 ₪ {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 2022 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 2022 - 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 שמשך 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 2022 היא לפחות 126,612 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 10,762 ₪ לפי החישוב הבא:

חלק ראשון - 2,817 = 4.45% \* 63,306

חלק שני - 7,945 = 12.55% \* 63,306

סה"כ - 10,762

יש להפקיד את ההפקדות לקופ"ג לקצבה בשנת המס. העדר הפקדה, כאמור, תגרור קנס של 500 ₪.

**ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומין לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על-פי שיעור המס השולי של הכנסתך.** הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומין 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 זיכוי ללא צורך ברישום נוסף בדוח, כפי שיפורט בהסבר לסעיפים 70-73.** מדרגת המס השולי של 31% (חל על הכנסה חייבת בסך 247,440 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. **ניתן גם לפצל תשלומין כעמית עצמאי בין סעיף 51 לסעיף 73, על-פי תוצאת המס הנמוכה יותר. ציין את החלוקה על גבי האישור מקופת הגמל.**

יצוין, שרישום ניכוי במקום זיכוי עשוי להשפיע על חישוב ניכויים וזיכויים אחרים. השיקול האם לרשום את תשלומין לקופת הגמל לקבלת זיכוי תלוי גם בתשלומים אחרים שניתן לקבל עבורם זיכוי כמפורט בסעיפים 70-73 בדוח, מכיוון שקיימת תקרה לתשלומים שעבורם ניתן לדרוש זיכוי.

96. פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

97. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

98. פ.מ.ה. סעיף 47.

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 56 בשדה 244/245.

**"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 151,200 ₪, לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 106,800 ₪ למי שיש לו הכנסה מעבודה בלבד.**

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 106,800 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 151,200 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 106,800 ₪ 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  $151,200 > 100,000$

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 ₪.

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 45 לפקודה (ראה להלן בסעיף 72 ו-73). הערה: על מנת להגיע לחיסכון מרבי במס בדוגמה זו יתכן שעדיף לרשום את סכום התשלום ששולם כעמית עצמאי בסעיף הזיכוי, סעיף 73 לדוח. ראה הסבר לעיל.

##### 2. הכנסת עבודה:

משכורת 200,000 ₪ ובכלל זה סכום של 160,000 ₪ שהוא "הכנסה מבוטחת". שילמת כ"עמית עצמאי" סך של 3,000 ₪ לקופ"ג לקצבה.

במקרה זה יובא בחשבון תחילה סך ההכנסה שאינה מבוטחת ( $200,000 - 160,000 = 40,000$ ).

הינך זכאי לניכוי בסך  $2,000 = 40,000 \times 5\%$  מתוך סך 3,000 ₪ ששילמת לקופה.

על יתרת הכנסתך המזכה  $40,000 - 106,800$  אינך זכאי לניכוי. (על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לזיכוי כמסובר בהמשך.)

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 היחידים.**

**מסלול ב' – מסלול המתאים למי שהינו 'עמית מוטב', המותנה בעמידה בתנאים שיפורטו בהמשך.**

**יחיד** העומד בתנאי עמית מוטב, המחשב יחשב את הניכוי כאמור במסלול ב'. ייתכן ולמרות שהינך 'עמית מוטב', הניכוי המחושב כ'יחיד' עדיף לך. בדוח 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 תשלומיו לקופת גמל, ניתן להעביר תשלומיו אלו או חלקם לבן הזוג כדי שזה יקבל את הניכוי המגיע. לתשומת לבך, החלוקה האופטימלית עשויה להשתנות בכל מקרה בו משתנה ההכנסה החייבת. עם זאת, יש לוודא שהעברה בין בני הזוג אינה משנה את מעמדו של מי מבני הזוג ואינה מסווגת אותו כ'עמית מוטב', כיוון שאצל 'עמית מוטב' לא ניתן להעביר סכומים בין בני הזוג (ראה להלן).

על מנת להקל על קליטת הדוח, רשום על גבי אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או 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 שאינה 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 – 16,632 ₪).

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 267,000 ₪ בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,340 ₪ ( $5\%$  מ-106,800 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה

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

ראה הערה של דוגמה 1.

## 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 100,000 ₪.

שילמת סך 12,000 לקופת גמל לקצבה.

כשכיר הינך זכאי לניכוי בסכום הנמוך מבין:

1. 5% מהכנסתך המזכה שהיא הכנסת עבודה שאינה הכנסה מבוטחת.

$$10,000 \times 5\% = 500$$

2. 5% מהכנסתך החייבת מעבודה עד לסך 267,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$$267,000 > 60,000$$

$$(60,000 - 50,000) \times 5\% = 500$$

הנמוך מביניהם 500.

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:

הסכום ששולם 12,000.

$$\text{הכנסתך המזכה כעצמאי } 91,200 = 151,200 - 60,000$$

$$91,200 \text{ נמוך } 100,000$$

$$12,000 / 91,200 = 13.2\% \text{ (1.2\% מעל 12\%)}$$

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 8.2% (7% + 1.2%)

$$\text{הניכוי } 7,478 \text{ (} 91,200 \times 8.2\% \text{)}$$

$$\text{סה"כ ניכוי } 7,978 = 500 + 7,478$$

## ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2022 או לפני כן, מלאו לך<sup>(99)</sup> 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 10,584 ₪ או 16,632 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מבוטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,340 ₪ בשנה.

## רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המוזכרים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 44 לפקודת מס הכנסה (ראה הסבר בסעיפים 70-73 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 72 או 73. אם עדיף לך לבקש זיכוי בשל התשלום, רשום את הסכום בסעיף 73 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' ל'עמית מוטב'

הניכוי לפי מסלול זה מיועד כאמור למי שהוא 'עמית מוטב'.

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של

20,258 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2022) 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 ל'עמית מוטב':

הניכוי שתקבל במסלול זה בשל הפקדותיך לקופת גמל מורכב משני רבדים וכפוף לתקרות.

**ברובד הראשון** ניתן לקבל ניכוי בשיעור של 11% בשל תשלומיך לקופת גמל לקצבה כ'עמית עצמאי' מ'הכנסתך כעמית עצמאי', שהיא הכנסתך החייבת (מכל המקורות) עד לסכום של 106,800 ₪ 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 106,800 ₪ בשנת 2022.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 267,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת או 106,800 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

"הכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל'עמית עצמאי' לא יכול שתעלה על 106,800 ₪ בשנת 2022.

יתרת ההפקדה ברובד השני תהיה הנמוך מבין:

1. מתשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 20,258 ₪ שזיכו אותך במעמד של "עמית מוטב".

2. הפקדותיך 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 ₪.

99. תקנות מס הכנסה (ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קצבה) התש"ס-1980



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 106,800 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת"  
הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל  
הינה 106,800 ₪. הכנסה נוספת הנמוך מבין 1 ל-2:

1. הנמוך מבין 180,000 ל-106,800 (106,800)

2. הנמוך מבין 300,000 ל-267,000 פחות הגבוה מבין  
120,000 ל-106,800 (147,000)

יתרת ההפקדה לקופ"ג לקצבה סה"כ 17,000 ₪  
הגבוהים מ-16% x 106,800 ולכן תקבל ניכוי בשיעור  
של 11% (7% + 4%) מתוך 106,800 שהם 11,748 ₪.

### ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 220,000 ₪.

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 35,000 ₪.

**רובד א'** "הכנסה כעמית עצמאי" 106,800 ₪.

הניכוי 11% מ-106,800 = 11,748.

**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 106,800 ₪  
שיעור ההפקדה מתוך "ההכנסה הנוספת"

13.8% = 14,742 / 106,800

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-1.8%  
מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 1.8%,

סה"כ 8.8% מ-106,800 = 9,398.

סה"כ הניכוי 21,146 = 11,748 + 9,398

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(13,854 = 21,146 - 35,000) 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 106,800 בניכוי "ההכנסה  
המבוטחת" הינה:

26,800 = 106,800 - 80,000

הניכוי 11% מ-26,800 = 2,948.

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:

בדיקת הכנסה נוספת ברובד ב (הנמוך מבין):

א. 110,000 או 106,800 (כנמוך)

ב. 190,000 או 267,000 (כנמוך) בניכוי 80,000 או  
106,800 כגבוה.

"ההכנסה הנוספת" על פי ההגדרה היא 83,200 ₪.

שיעור ההפקדה מתוך ההכנסה ה"הכנסה הנוספת":

5.7% = 4,742 / 83,200

מכיוון שלא שולם לקופה בשל קצבה סכום העולה על  
12%, תקבל ניכוי של עד 7%

5,824 = 83,200 \* 7% < 4,742 ולכן הניכוי ברובד ב  
יהיה 4,742.

סה"כ ניכוי 7,690 = 2,948 + 4,742

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי

(2,310 = 7,690 - 10,000) תילקח בחשבון לחישוב  
הזיכוי.

רשום בסעיף 52 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  
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 מביטוח לאומי בגין סכומים ששילמת  
כעצמאי עבור שנים קודמות, אין לרשומם.

באישור השנתי שקיבלת מהמוסד לביטוח לאומי מופיעים  
סך תשלומיך למוסד, סך הפרשי השומה לזכות וסך  
היתרה. יש לרשום אך ורק את סך התשלומים ששילמת  
לביטוח הלאומי, ללא הפרשי שומה לזכות.

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.

עלך 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

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)

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.

עליך להגיש טופס שמספרו 858 (אותו תקבל מפקיד השומה, או ניתן להורדה באינטרנט מאתר רשות המסים) כנספח לדוח השנתי.

הניכוי יינתן אך ורק אם הטופס הוגש ומולא כראוי.

בנוסף לכך עליך לצרף את האישורים הבאים:

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

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

לידיעתך, מכירת יחידת השתתפות מהווה רווח הון. בטופס 858 תמצא פירוט גם על דרך הדיווח על רווח ההון.

### סעיף 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, ניתן, בתנאים מסוימים ניכוי כאמור.

בתקנות ישנן הוראות לגבי יתרת ניכוי שלא נוכתה, הפקת סרט בידי שותפות, חישוב רווח הון ועוד.

יצוין כי ביום 3.6.2021 פורסם ברשומות כי התקנות יחולו לגבי הוצאות להפקת סרט שהוצאו עד יום 31.12.2021.

רשום כאן את הניכוי המגיע לך בגין השקעתך בסרט ישראלי.

### סעיף 56 – 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 2022.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי

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 הניכוי המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגין 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 יוכל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2022 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 ניכוי בשנת המס	סכום ניכוי בשנת המס הבאה (ש)
1. 14,400	1.1.2022	11	$11 \times 14,400 = 158,400$ 12	1,200
2. 14,400	1.12.2022	-	0	14,400
3. 14,400	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2022	2	$2 \times 14,400 = 28,800$ 12	12,000

### סעיף 54 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט

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

101. פ.מ.ה. סעיף 1א20.

102. פ.מ.ה. סעיף 46א.

103. ק"ת 5155, 20.1.88.

104. ק"ת 6823, 5.11.09.

הזוג כעולה חדש או תושב חוזר "מוטב" - ראה להלן, סעיף 66 ו-67.

**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 23,415 ₪ או 26,760 ₪ 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 58).

זיכוי בעד בן זוג, שהיה נשוי בחלק משנת המס ראה בחלק הזיכויים שבפרק ו' בהסבר לסעיף 41 לפמ"ה<sup>(106)</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, ומחישובינו מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר - תעריך השומה לפי חישוב מאוחד.

### סעיף 60 - 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>(107)</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 59 לעיל, תוכל ליהנות מנקודות זיכוי רק על-פי אחד מסעיפים אלה, לפי האפשרות המטיבה איתך.

### סעיף 61 - נקודות זיכוי בעד ילדים

ייתנו לכל אחד מההורים נקודות זיכוי בגין כל אחד מילדיהם כמפורט להלן:

בשנת הלידה - 1.5 נקודות 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 1116.

106. פ.מ.ה. סעיפים 34, 36

107. פ.מ.ה. סעיפים 36א', 66(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.

ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

## סעיף 57 - 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 2022. הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 51), דבר שיאפשר קבלת זיכוי מוגדל.

## חלק י"ג - נקודות זיכוי ממס סעיפים 58-69

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 נקודות זיכוי בשנת המס 2022 - 2,676 ₪.

להלן פירוט נקודות הזיכוי המגיעות על-פי החוק:

## סעיף 58 - 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 59 - 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) לפקודה (להלן: "יחיד מוטב"), הינך זכאי בחישוב מאוחד לנקודות זיכוי אחת עבורו.

**ב.** אם הינך תושב ישראל, "בן הזוג הרשום", והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורן חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודות הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע 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 61. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן

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

**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.

**בשדה 222** יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרשום 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 זיכוי 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 שנישאה לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה (0-12).

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 0-12) 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 62 - 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 61 לעיל. יש לציין, כי במקרה שהגבר הוא ראש המשפחה החד הורית יהיה זכאי אף הוא לנקודות זיכוי עבור הילדים הנמצאים ברשותו.

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 13 שנים בשנת המס, יהיו זכאים ל-2 נקודות זיכוי, עבור כל אחד מילדיהם שמלאו לו 13 שנים בשנת המס וטרם מלאו לו 18 שנים בשנת המס, יהיו זכאים לקודת 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.

גיל הילד בשנת המס	ילד אישה נשואה אישה/גבר לא נשואים שהילד בחזקתם	פועט גבר נשוי אישה/גבר לא נשואים שהילד לא בחזקתם
נולד	1.5	1.5
1-5	2.5	2.5
6-12	2	1
13-17	1	0
18	0.5	0

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. ועבור כל אחד מילדיו שמלאו לו 6 שנים בשנת המס וטרם מלאו לו 13 שנים בשנת המס, יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת.

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 12 (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 (ראה סעיף 62) ואם כלכלת ילדיהם מחולקת ביניהם, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה אחת (ראה סעיף 63).

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.

הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארעי אשר בידו תעודה או לפי המפורט להלן:

1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 חודשים ראשונים (סך של 4.5 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים של 2 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים (נקודת זיכוי אחת בגין תקופה זו).

**1.2.** אם אתה עולה חדש ועלית לישראל החל מיום 1.1.2022, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 54 חודשים (4.5 שנים) מהחודש הראשון של כניסתך לישראל, כעולה או כתושב ארעי אשר בידו תעודה או לפי המפורט להלן:

1/12 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים ראשונים (נקודת זיכוי אחת בגין תקופה זו).

1/4 נקודת זיכוי לחודש במשך 18 חודשים הנוספים (סך של 4.5 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

1/6 נקודת זיכוי לחודש במשך 12 חודשים נוספים 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 10(ד) לחוק האזרחות, תשי"ב - 1952.

**3.** מי שנכנס לישראל כעולה, ולאחר מכן יצא את הארץ למשך תקופה של שישה חודשים לפחות ולא יותר משלוש שנים, לא תובא - לפי בקשתו - תקופת היעדרות זאת מן הארץ במניין 42 או 54 החודשים בהתאם.<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 או 54 חודשים בהתאם 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 67 – 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 שבידו תעודת תושב חוזר מוטב מאת המשרד לקליטת העלייה ולפיה היה לתושב חוץ במשך 6 שנים רצופות. למי שאינו מחזיק בתעודת תושב חוזר מוטב, ייבדקו המבחנים המשמשים את משרד הקליטה לצורך הנפקתה, כדלקמן:

בסעיף זה יש להצהיר ב"כן" או "לא" אם הינך מנהל משק בית משותף עם יחיד אחר.

### סעיף 63 – 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.

### סעיף 64 – זיכוי בגין תשלום דמי מזונות לבן זוג לשעבר (רק למי שנשוי בשני)

גרש המשלם מזונות בגין בן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.<sup>(113)</sup>

### סעיף 65 – זיכוי בעד ילד עם מוגבלות

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 116א 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-116א 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 116א' לדוח ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 173,000 ₪ במידה ונשוי 277,000 ₪ לשני בני הזוג בשנת 2022.

יש לציין במשבצת המיועדת לכך את מספר הילדים נטולי היכולת שבגינם כל אחד מבני הזוג מבקש נקודות זיכוי.

**אם שילמת עבור ילד הוצאות להחזקתו במוסד, תוכל לקבל זיכוי על הוצאות אלו, כפי שמפורט בסעיף 74 להלן. עליך לבחור בין קבלת נקודות זיכוי לפי סעיף זה, לבין קבלת זיכוי עבור ההוצאות לפי סעיף 74, לגבי כל ילד.**

### סעיף 66 – זיכוי לעולה חדש

**1.1.** אם אתה עולה חדש, מגיעות לך נקודות זיכוי במשך תקופה רצופה של 42 חודשים (3.5 שנים) מהחודש

112. פ.מ.ה. סעיף 40(ב).

113. פ.מ.ה. סעיף 40א.

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.



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

## סעיף 69 – נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמי/לימודי מקצוע<sup>(119)</sup>

נקודות זיכוי תינתנה לתושב ישראל בשנים שלאחר סיום הלימודים למסיימי לימודיים אקדמיים לתואר ראשון, לימודי מקצוע, תואר שני, תואר שלישי או רפואה כמפורט להלן:

לקבלת הזיכוי בשנת המס 2022, 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, צריך 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.

**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 69 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 69 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 69 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

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 68 – חייל/ת משוחרר/ת<sup>(117)</sup>

סעיף 39א לפקודה מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר ("שירות סדיר" כמשמעותו בחוק קליטת חיילים משוחררים התשנ"ד-1994).

כשירות סדיר ייחשב:

שירות בצה"ל, במשמר הגבול או במשטרה לפי פרק 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.

**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-12/1 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 31.8.2019 לאחר 30 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2022. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2022 הוא 8 חודשים.

במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 68

בשדה 324/224 - 082019

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.

117. פ.מ.ה. סעיף 39 א.

118. פ.מ.ה. סעיף 40 ב.

119. פ.מ.ה. סעיף 40 ג, ד 40.

בסך של 4,000 ש"ח, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ש"ח.

שים לב! יש לרשום בחלק זה, כמו גם בחלק י"ב את מלוא הסכומים ששילמת.

### סעיפים 70-73 – 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 70-73 לפי העניין.

"עמית מוטב" (ראה להלן) יזוכה גם בשל תשלומיו לביטוח חיי ילדו שמעל גיל 18 בחברת ביטוח ולקופת גמל לטובת ילד או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו.

### לקבלת זיכוי בשל תשלומיך אלו עליך לצרף הצהרה ע"ג טופס 158.

הזיכוי מהמס כמוסבר לעיל יינתן על תשלום שהוא שיעור מתקרות הנקובות בחוק. כאשר קיימת תקרה אחת להכנסת עבודה ותקרה אחרת להכנסות שאינן מעבודה. לעניין התקרות והגדרת הכנסה מזכה לצורך הזיכוי, ראה גם סעיף 51.

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 ש"ח.

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 106,800 ש"ח.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 151,200 ש"ח (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 106,800 ש"ח וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 151,200 ש"ח בניכוי 106,800 ש"ח או הכנסתך מעבודה, לפי הנמוך.

הזיכוי שיינתן ליחיד שאינו עמית מוטב בעד סכומים ששולמו כאמור לא יעלה על הגבוה מבין הסכומים המפורטים להלן:

1. זיכוי בשל תשלום של עד 2,076 ש"ח (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס

המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 69 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.

**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 69 בשדה 181/182 קוד 5 ושנת סיום לימודים,

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה. "תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת 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 70-78

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ש"ח, לפני הזיכויים האפשריים, ומגיעים לך זיכויים

120. פ.מ.ה. סעיף 445.

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

עמית מוטב שיש לו "הכנסה מבוטחת", התקרה היא הסכום המתקבל מצירוף שני הסכומים הבאים:

**א.** 7% מההכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת עד 106,800 ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ולביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מההכנסתו כאמור.

**ב.** 5% מההכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 213,600 לשנה, בניכוי סכום של 106,800 או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסתו 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 73 ולא בסעיף 72.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,076 ₪ 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 הניכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואיך צריך לרשום בסעיף 73 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדרת לא לרשום בסעיף 51 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

**רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 73 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 51 לשם קבלת ניכוי:** אם המס השולי המרבי של ההכנסתך 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 ההכנסתו מעסק/משלח יד או עבודה

2. ליחיד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד.

3. היחיד הפקיד סכומים כעמית עצמאי, ובגין סכומים אלה לא נוכה מההכנסתו 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":** 213,600 בניכוי הכנסה מבוטחת

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% מההכנסתו המזכה (עד 151,200 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מההכנסתו המזכה (עד 106,800 ₪), 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% מההכנסתו המזכה.

**דוגמה 1:** אתה י"ב 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 7,560 ₪ בלבד (5% מההכנסה מזכה שהיא 151,200 ₪), דהיינו זיכוי בסך 1,890 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,076) 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 2,076 ₪. אם תשלומיך בן זוגך נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הניכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

רשום סכומי התשלום לביטוח חיים בסעיף 70 בדוח ואת תשלומיך בן הזוג לקצבה יש לרשום בסעיף 73, "תשלום לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי".

**דוגמה 2:** הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 106,800).

הכנסה מעסק 75,000. שולם לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי 10,000 ₪.

הזיכוי: בשל הכנסת משכורת

$$80,000 \times 7\% \times 35\% = 1,960$$

בשל הכנסה מעסק (71,200 קטן מ-75,000)

$$35\% \times 5\% \times (151,200 - 80,000) = 1,246$$

סה"כ הזיכוי 3,206 ₪.

רשום סכום התשלום לקופת הגמל בסעיף 73 (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 ששולם כדלהלן:

עמית מוטב שלא הייתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מההכנסתו החייבת ועד לסכום של 213,600 ₪ לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסתו המזכה.



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

הגדרת 'תושב' לעניין ההנחות ממס: תושב בישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו ישוב.

הזיכוי מגיע על "הכנסה חייבת" מ"גיעה אישית". להגדרת "גיעה אישית" - ראה בפרק ד' בהסברים למילוי טופס הדוח.

על מנת לקבל את הזיכוי ממס, עליך להתגורר בישוב המזכה ברציפות במשך 12 חודשים לפחות.

בשנה הראשונה להיותך תושב בישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב בישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2022, וישהה בו לפחות עד ה-31 ביולי 2023, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2022.

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 אישור על גבי טופס 1312. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהיך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

ראה רשימת יישובים בפרק ט'.

במילוי הדוח הידי 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.

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 163,920 ₪. הכל בכפוף לתנאים ולקריטריונים שנקבעו בסעיף 11 לפקודה. רשום בסעיף זה את סכום המשכורת המיוחדת כפי שמופיע בטופס 106 שצירפת. איש כוחות הבטחון 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.

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 וניכוי 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 והיך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ₪ תרומות.

### סעיף 76 - 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 ההוצאה. יש לצרף מסמכים בהתאם.

### סעיף 77 - 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 2022, וישהה בה לפחות עד ה-1 באוגוסט 2023, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2022.

אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך שהופקה באילת או באזור חבל אילות מיגיעתך האישית, היך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 241,080 ₪. הכנסה מקצבה שמקבל תושב אילת יראו אותה כהכנסה שהופקה באזור אילת.

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 אישור על גבי טופס 1312. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

סכום זיכוי זה, לא יעלה על סכום המס שהיך חייב בו בשל הכנסתך מיגיעה אישית.

רשום בסעיף 78 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

### סעיף 78 - הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים<sup>(124)</sup>

ישנם יישובים אשר תושביהם זכאים להנחה מהמס בשיעור מההכנסה ובכפוף לתקרה.

123. חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11  
124. פ.מ.ה. סעיף 11.



## סעיף 82 – 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 83 – 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 84 – 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 ובחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 א', ובשותפות, שאתה מחזיק בה.

**נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301)**  
**לשנת המס 2022 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 חשבוניות 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 דוח 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.**

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה

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 84 – 79

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 79 – סך המחזור:

**סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2022.**

מחזור הוא סך הפדיון, המכירות או התקבולים, לא כולל מע"מ. יש לרשום בסעיף זה את סכום המחזורים שלך ושל בן הזוג מכל העסקים, ממשלח יד, מהשכרה, מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחו"ל, למעט הכנסות מקרן ריט ושותפויות נפט הכוללים בשדה 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 62א. הנתון בסעיף זה יהיה המקור לחישוב אחוז המקדמה על חשבון המס מהמחזור שלך בשנה הבאה.

## סעיף 80 – 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 81 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 24–22 בדוח):

רשום את סכום המס שנוכה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון כפי שרשום בטופס 867, שקיבלת מהמנחה.

סכום שהוחזר לחשבונך על ידי רשות המסים, שמור ויילקח בחשבון בעת חישוב המס, רשום את מלוא הניכוי במקור כפי שמופיע באישור.

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

והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).  
לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

## 7. הוצאות לאחזקת רכב

### א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ט-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 ברישון 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 שיותרו 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.

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 31.12.2022. 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 המותר בניכוי לפי סעיף 17(1) לפקודה (לא כולל ריבית

125. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.  
126. פ.מ.ה. סעיף 32א

שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**2.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סיור או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**3.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת הילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

**דוגמה:** היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 36,360 ₪.

#### חישוב ההוצאות שיתרו בניכוי:

**א.** חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

$$50,000 - 36,360 = 13,640$$

**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 הוניות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצות המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	2,800	33,600
2	3,030	36,360
3	3,900	46,800
4	4,680	56,160
5	6,470	77,640
6	8,390	100,680
7	10,790	129,480
אופנוע שסיווגו L3 (*)	930	11,160
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	518,190	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	500	6,000
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 המחירון של הרכב בהיותו חדש.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המחירון של הרכב, תוך התאמות נדרשות למחיר הממוצע בפועל בשנת המס בה הוא נרשם לראשונה, כמפורט בהוראת ביצוע שפורסמה באתר רשות המסים.

שיעורי שווי השימוש החודשי בשנת 2022 הינו 2.48% מתוך מחיר המחירון המתואם עד לתקרה של 518,190 ₪.

**הנוסחה לחישוב שווי שימוש:** שיעור שווי שימוש x מחיר מתואם — במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 500 ₪ ולכל שנת מס 2022 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

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

שכר מכר<sup>(129)</sup>

**1.** אם אתה משלם דמי שכירות עבור נכסים המשמשים בייצור ההכנסה, אתה רשאי, במגבלות החוק, לדרוש את דמי השכירות ששילמת כהוצאה.

**2.** רכישת נכס שישמש בייצור הכנסתך, תיחשב הוצאה הונית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן), פחת משוערך (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

**3.** במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

**4.** כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בצידו 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 ספרך כיבילתי 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.** הצידו שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

**ה.** עליך להמציא אישור שנתי על 'דמי השימוש' ששילמת.

**ו.** מועד התשלומים של 'דמי השימוש' נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

**ז.** התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע מעלות הצידו, 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 צידו מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

**ט.** במכירת צידו שביקשת לגביו את הפעלת התקנות, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

**י.** לא תהיה זכאי לפחת על הצידו או לכל הפחתה, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

**12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל)<sup>(130)</sup>****1. אש"ל בארץ**

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-1.1.2011.

**9. הוצאות משרדיות**

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

**א. טלפון**

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתו של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

**1.** אם הוצאות הטלפון לא עלו על 24,400 ₪ לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על

2,450 ₪, לפי הנמוך.

**2.** אם ההוצאות עלו על 24,400 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 4,900 ₪.

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<sup>(127)</sup>**

אם ביססת את הדוח על פנקסי חשבונות שניהלת (בין אם היית חייב לנהל פנקסים ובין אם לאו), תוכל לנכות את ההוצאות שהיו לך השנה בקשר להכנת הדוח, בקשר לייצוג בפני פקיד השומה, בקשר לערעור בפני בית משפט, או בקשר לערר בפני ועדה לקבילות פנקסים. אולם אם בית משפט או הוועדה לקבילות פנקסים קבעו, שהיה בערעור או בערר משום הטרדה וכי לא היה צידוק סביר להגשת הערעור או הערר, לא יותרו לך כניכוי ההוצאות בגינם. אם נפסקו לטובתך הוצאות משפטיות, יופחת הסכום שנפסק מהסכום שתבעת כניכוי.

יודגש כי הוצאות בגין הכנת הדוח יותרו בניכוי בשנה שבה עמדת בהוצאה, דהיינו: אם אתה מדווח על בסיס מזומן, רק בשנה שבה שילמת את הסכום. 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 פרטיי 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.

**ניכוי הוצאות הקשורות להכנת הדו"ח השנתי מי שביסס את הדו"ח שהגיש על פנקסי חשבונות שניהל, רשאי לנכות מהכנסותו הוצאות שהיו לא בקשר להכנת הדו"ח. פרטים בסעיף 10 בעמוד זה.**

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).

**4.א. הוצאות שהייה אחרות** – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-88 \$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-147 \$ לכל יום.

**5.א. שכירת רכב בחו"ל** – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 69 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותר בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(ב) ו-1(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, 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, יותר לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

**1.א. דיור** – לשנת המס 2022 יותר 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 יותר בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

**2.א. חינוך** – יותר לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 784 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותר הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 784 \$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

**3.א. 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.א. טיפול רפואי** – יותר לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בר, בבן/בת זוגך וילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

**5.א. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל** – הוצאות נסיעה ולינה יותר לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותר במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה

## 2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

הוצאות לינה שהוצאו בייצור הכנסה, בשל לינה במרחק של 100 ק"מ ויותר ממקום העיסוק הקבוע וממקום המגורים או פחות אם פקיד השומה אישר כי הלינה הייתה הכרחית לייצור הכנסה.

הסכומים שיותרו כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-137 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-137 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-137 \$ ולא יותר מ-235 \$.

## 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 לנכות, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך.

ההוצאות יותרו כדלהלן:

**1.א. דיור ולינה** – אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו ההוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לילות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-313 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לילות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 137 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-137 \$, 75% מההוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-137 \$ ללינה ולא יותר מ-235 \$ ללינה.

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-137 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלילות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

**2.א. חינוך** – אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 784 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

**3.א. 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.



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

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(ו"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

1.5%	* בנייני אבן מדרגה ראשונה
2%	* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה
4%	* בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכונות למיזוג אוויר
15%	* ציוד לבנייה
20%	מכונות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון
20%	משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון
16%	מוניות, אוטובוסים, מכונות להשכרה
25%	רכב ללימוד נהיגה
33%	מחשבים אישיים
25%	מחשבים אחרים
15%	ספרות מקצועית

\* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי 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 והשארת 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.

בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

**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" יחשבו 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 נזקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

### 17. פחת<sup>(132)</sup> וניכויים אחרים

#### 1. פחת

131. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות בתשל"ב - 1972) פ.מ.ה. סעיף 21



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

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 (חז"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 טרחת עו"ד בכל הקשור בהשכרה. תיקונים שוטפים במושכר מותרים בניכוי. שיפורים והשבתות 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 לשימושיו 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

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

### 22. סה"כ הכנסה חייבת

סכם בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי – רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי – רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

### 23. חלקך בהכנסת השותפות

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי – יש לרשום בטופס 1301 בסעיף 1. סכום שלילי – יש לרשום במקום המתאים בטופס 1301.

### הערה כללית לסעיפים 22 ו-23

בכל מקרה של קיזוז הפסדים יש לצרף פירוט לגבי דרך עריכת הקיזוז.

### הפרטים מעבר לדף:

#### א. פרטים על ניהול ספרים

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. 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 לשותפין אם היו לך שותפים בעסק (שם, מס' זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

#### ג. פרטים על כלי רכב

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

#### ד. פרטים על המשכיר

אם שילמת דמי שכירות או חכירה בשל עסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

### נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301, או 0135) לשנת המס 2022

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 25, 27 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.

135. פ.מ.ה. סעיף 21(ד)

השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

**הוצאות אחרות** – אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ו - 1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

### סעיף 2 – הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

### סעיף 3 – הכנסה מרכוש אחר

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינן כלולות בסעיפים

12-29 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 26. 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 וששימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

**א.** אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 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.

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 4,646 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$\left[ 0.5 \times \left( \left( \frac{11/22}{11/21} \right) - 1 \right) + 1 \right] \frac{11/21}{9/79} = 4,646$$

**(ב)** אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

**(ג)** אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שוויה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

**(ד)** בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שוויה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שוויה הסכום שבו נרכשה הדירה.

**(ה)** בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980; ואם לא נקבע, יהיה השווי כפי שהיה נקבע לעיל אילו המשכיר היה בעל הדירה האחרון (שלא קיבל אותה במתנה או בירושה).

במקרים ב'-ה' תיאום שווי הדירה יהיה:

$$\left\{ \frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2021}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left( \frac{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2022}}{\text{המדד בשנת המס 2021}} \right) \right\}$$

### 3. דוגמאות

**(א)** הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שוויה לשנת 1980 בסכום של 90 ש"ח (900,000 לירות) הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$90 \times 4,646 = 418,141$$

2% מהשווי המתואם הם 8,362 ש"ח.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 8,362 ש"ח.

**(ב)** הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ש"ח (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2022.

**התיאום:**

$$350 \times \left\{ \frac{34,823,874}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + 1/2 \left( \frac{36,662,085}{34,823,874} - 1 \right) \right\} = 305,072$$

2% מהשווי המתואם הם 6,101 ש"ח

$$5/12 \times 6,101 = 2,542 \text{ ש"ח}$$

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

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

### 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(1) (טופס 1325) ונספח ג(2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים בשל אינפלציה (שנרכשו לפני 1.1.2006).

יחיד שניירות הערך הנסחרים שבידיו לא נרשמו בספרי העסק ונוכה מהם מלוא המס כחוק, ייקח את הנתון על רווחי ההון מתוך טופס 867+א ב המתקבלים מהמנכים לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכה (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג(1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג(2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301). דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים, או המשדר את הדוח באמצעות האינטרנט יוכל 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' (טופס 1324), 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.

יובהר כי, המס הזר לא כולל תשלומים שאינם מהווים מיסים ישירים המוטלים על הכנסה מהווים מס הכנסה, גם אם תשלומים אלו מחושבים כאחוז מההכנסה. לא

כולל מיסים ששולמו מכוח אחרות וכן לא כולל מיסי מחזור המוטלים על הכלכלה הדיגיטלית (כדוגמת GST, Equalization levy), מס עירוני, מס רכישה, מס מקומי, מס בריאות ומס סחר.

זיכוי מהמס הזר יינתן בהתאם לחישוב תקרה לזיכוי, אשר ייעשה באופן הבא:

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס רגילים: תתקבל מהכפלת יחס ההכנסה בסכום מס ההכנסה החל בישראל על כלל ההכנסה בשיעורי המס הרגילים לאחר הזיכויים האפשריים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

**דוגמה:** הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת מס בסך 20,000 ₪ (הסכומים תורגמו לשקלים חדשים על-פי שער החליפין).

המס שחל בישראל (בניכוי זיכויים אישיים) על סך הכנסותיך (150,000 ₪) הוא 14,230 ₪.

"יחס ההכנסה" כפי שהוגדר לעיל

$$50,000 / 150,000 = 1/3$$

$$1/3 \times 14,230 = 4,743$$

המס ששולם בחו"ל

20,000

4,743

15,257

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.

### רשימת מדינות:

החל משנת מס 2021 עליך לציין את שם המדינה ממנה הופקה ההכנסה. בשידור הנספח במסגרת שידור הדוח השנתי באופן מקוון, תפתח טבלה ליד ההכנסה ויש לרשום את שם המדינה ממנה הופקה ההכנסה. הטבלה תפתח לכל אחד מבני הזוג ותאפשר מילוי של עד 10 מדינות. יובהר ששידור הכנסות מחו"ל יבוצע באמצעות הטבלה בלבד. בטבלה תינתן האפשרות לרשום קיזוזים ופטורים מאותן הכנסות, המחשב יעביר את הסכום הכולל ישירות לשדה ההכנסה. בהדפסת הנספח יוצג ליד ההכנסה שם המדינה. במקרה של יותר ממדינה אחת יוצג ליד ההכנסה "ריבוי מדינות".



## דע את זכויותיך

תירשם המדינה בה נסחרים רוב ניירות הערך. במקרה ולפי טופס 867 לא ניתן לזהות את שם המדינה, ניתן לשדר בשדות הרלוונטים לשוק ההון "מדינה לא ידוע" המוצגת בסוף טבלת המדינות.

הכנסות מחו"ל משוק ההון המדווחות בהתאם לטופסי 867, כאשר אין בטופס פירוט של מדינות, יירשם שם המדינה בה נסחר נייר הערך. כדוגמא, אם נתקבלו הכנסות ריבית או דיבידנד מניירות ערך הנסחרות בנאסד"ק, יש לרשום ארה"ב. אם הסכום כולל מידע ממספר מדינות,

למ



### גם אני מאושר

כ-80,000 דו"חות שנתיים אושרו  
במהלך יזום בשנים האחרונות  
**השנה אולי גם אתם תהיו בין המאושרים?**

רשות המסים ממשיכה להעניק אישורים באופן אוטומטי לדו"חות שנתיים שעומדים בקריטריונים, כחלק ממהלך יזום שהחל בשנים האחרונות.

#### הדרך

להמשיך לבצע מהלכים דומים ולהרחיב את מעגל הלקוחות שמקבלים אישור לדו"ח השנתי, בהתאם להצהרה עצמית וללא כל דיוני שומה.






#### המטרה

להגביר את האמון בין הרשות ללקוחותיה ולעודד נישומים להגיש דו"חות שנתיים אמינים



**עומדים בקריטריונים? אולי גם אתם תצטרפו למאושרים.**

**מרכז מידע ושירותים מקוונים**

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



# 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 (שערך הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$\text{סכום הפחת המגיע } 20,000 = 2\% \times 1,000,000$$

$$24,030 = 20,000 - \left\{ \frac{12/07}{2/92} \times 20,000 \right\}$$

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערך הפחת לשנת המס 2022 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערך שהגיע לפחת הנכס בשנת 2008 ואילך.

בתום שנת המס 2007 בוטלו מרבית סעיפי חוק התיאומים.

החל משנת המס 2008 קיימות הוראות ממשיכות למקצת סעיפי חוק התיאומים.

## א. הוראות עיקריות למי שחל עליו בעבר פרק ב' לחוק:

**(1)** ניכוי נוסף בשל פחת לפי סעיף 3 לחוק – יידרש בטופס 1343.

הפחת המגיע בשל נכסים קבועים שהיו בידי הנישום לפחות באחת משנות המס 2002-2007 ישוערך עד תום שנת המס 2007 בלבד.

**(2)** שעורי הפחת המוגדלים לפי סעיף 3 בחוק התיאומים ממשיכים אצל מי שמתאים להגדרות ב"תקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שעורי פחת) התשמ"ו-1986.

**(3)** הפסד ראלי שהיה לנישום בעת מכירת נכס קבוע בר פחת ובמכירת נכס קבוע שהוא נייר ערך (בתחולה מ-1.1.2006 ע"ג טופס 1325) כאמור בסעיף 9(ג) לחוק, ייחשב כהפסד הון. לעניין שיעור עליית המדד בסעיף ייראו את יום המכירה "כתום שנת המס 2007".

להלן טבלה המאפשרת לך לחשב את הניכוי הנוסף בשל פחת לשנת 2022 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

## מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240
אוגוסט	1.8149	1.3266	1.1218	0.9186	0.6901	0.5540	0.3761	0.2600	0.2229	0.1504	0.1268	0.1173	0.0454	0.0629	0.0576	0.0410	0.0162	0.0128
ספטמבר	1.7710	1.2796	1.1054	0.9005	0.6723	0.5353	0.3712	0.2551	0.2167	0.1449	0.1331	0.1140	0.0492	0.0608	0.0555	0.0390	0.0162	0.0059
אוקטובר	1.7142	1.2443	1.0780	0.8819	0.6535	0.5207	0.3653	0.2559	0.1999	0.1395	0.1395	0.1118	0.0454	0.0661	0.0576	0.0380	0.0250	0.0108
נובמבר	1.6688	1.2345	1.0678	0.8555	0.6309	0.5051	0.3547	0.2412	0.1648	0.1320	0.1331	0.1108	0.0387	0.0661	0.0576	0.0300	0.0320	0.0099
דצמבר	1.6353	1.2313	1.0549	0.8415	0.6103	0.4945	0.3461	0.2444	0.1501	0.1342	0.1331	0.1173	0.0473	0.0682	0.0587	0.0310	0.0340	0.0059

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
<b>א. פטורים</b> (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 628,800 ₪ או 409,200 ₪ בהתאם לסעיף 9 (5) לפקודת מס הכנסה. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-75,360 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 75,360 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 40. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקידון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 309,960 ₪.
(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 שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 8,660 ₪ לחודש בשנת 2022.
(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 12,640 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 25,290 ₪ לכל שנת עבודה.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(13)	פטור על הכנסה מהפרשי הצמדה	פטור על סכומי הפרשי הצמדה שקיבל יחיד בשל נכס, ובלבד שהתקיימו כל אלה: 1. הפרשי הצמדה אינם חלקיים. 2. לא נתבעו הוצאות ריבית. 3. הפרשי ההצמדה אינם הכנסה לפי סעיף 2(1) ואינם רשומים או חייבים ברישום בפנקסי 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 שמשיך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמשיך 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 למשוך 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 שמשיך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשיך 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 למשוך 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 שמשיך 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 שמשיך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב)(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל.
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(א) 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 8,280 ₪ בשנת המס 2022.
(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 12(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 31,200 ₪ בשנת 2022. פטור מדורג עד לסכום הכפול מזה על הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים. ראו סעיף 27 לדו"ח.
(29)9	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר	מלגה הניתנת לסטודנט או לחוקר בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר כהגדרתם בחוק, ולגבי חוקר, עד לתקרה של 100,000 ₪ בשנת 2022. ראו סעיף 43 לדו"ח.



הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
9(30)	פטור על פיצוי לתרומת ביציות	פטור ממס על פיצוי ששולם לתרומת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.
סעיף 9(31)	מענק לספורטאי בעד זכייה בתחרות.	מענק המשולם לזוכה באלופות מוכרת כגון אולמפיאדה או משחקים פאראלמפיים בתנאים המצטברים הבאים: * שהמשלם הוא משרד התרבות והספורט, הוועד האולימפי/הפאראולימפי הישראלי או התאחדות איל"ת. * המענק שולם לזוכה במקום הראשון, השני או השלישי.
9א	פטור על חלק מקצבה המתקבלת ממעביד או מקופת גמל בגיל פרישה וכן קצבה המשתלמת בשל אובדן כושר עבודה	פטור על קיצבה מזכה, בשיעור של 52% מסכום תקרת הקצבה המזכה (כ-4,503 ש"ח לחודש בשנת 2022), 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 לגבי 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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.
צו על-פי סעיף 16 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 בדי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	<b>א.</b> יחיד שהכנסתו והכנסת בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2022 על סך של 64,200 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 10,080 ₪ 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 13,800 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, יהיה פטור על סך של 16,920 ₪ בשנת המס.
125	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה ההפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 103,920 ₪ לשנת 2022, 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 12,150 ₪ $(270,000 \times 4.5\%)$ . 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. 270,000 ₪, בניכוי סכום "המשכורת הקובעת" שבגינה שילם לו מעבידו לקרן השתלמות.
17 רישא, (14)32	ניכוי בשל תשלומי פרמיה לביטוח בפני אבדן כושר עבודה	יותר ניכוי בשל תשלומי היחיד לביטוח בפני אובדן כושר עבודה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף 32(14), בכפוף לתקרה של 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, ממשלח-יד או מעבודה עד לתקרה של 316,530 ₪ לשנת 2022. ראו הסבר בסעיפים 48, 49.
20 1x20	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.
20x2	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.
20	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 52. ליחיד שאינו עמית מוטב: א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה: 1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 151,200 ₪ (ניכוי מרבי - 10,584 ₪). 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, 16,632 ₪) ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין: 1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 106,800 ₪ (ניכוי מרבי 5,340 ₪) 2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-267,000 ₪, 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"ההכנסה הנוספת". הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 23,496 ₪ בשנת המס 2022.
47א	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	ניכוי של 52% מהסכומים ששולמו בשנת המס (למעט הסכומים ששולמו כקנס על פיגור בתשלום והפרשי הצמדה ששולמו על פיגורים בתשלום), בתנאי שהתשלומים היו לגבי הכנסה שלא ממשכורת או משכר עבודה, ובתנאי שהניכוי לא יעלה על סכום ההכנסה החייבת שלפני ניכוי זה.
ג. זיכויים 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 131,520 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 11,520 ₪.
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 ליחיל	זיכוי ממס ל"יחיל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 163,920 ₪.
34	זיכוי לתושב ישראל	שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2022 - 2,676 ₪)
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	1/4 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודת זיכוי שנתית לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודת זיכוי שנתית 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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודת זיכוי (669 ₪) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודת זיכוי לאשה (1,338 ₪) 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 59(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 ל"בן 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 / 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 שנתית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים - 1/12 נקודת זיכוי שנתית 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, עבור כל אחד מילדיו שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 13 שנים, יהיה זכאי לשתי נקודות זיכוי. נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 13 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, עבור כל אחד מילדיו שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 13 שנים, יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת..
40(ב)(ב1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים, ובנוסף נקודת זיכוי "פעוט": נקודת 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 בין 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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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 בשיעור של 35% מהסכומים שהוצאו מעל 12.5% מההכנסה החייבת בעד הוצאות החזקה במוסד מיוחד של ילד, בן זוג, או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן בעד ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו של הנתמך לא תעלה על 173,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 277,000 ₪.
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.

## מבלי לחכות בתור!

רשות המסים מעמידה לשירותכם במשרדי מס הכנסה דלפקי מידע ושירות (מס"ח), בהם ניתן לבצע מגוון פעולות בתחומי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין מבלי לחכות בתור. את פנייתכם בענייני תיאום מס, קופות גמל ופיצויים ניתן להכניס למעטפה המתאימה ולשלשל אותה ב"תיבת השירות" שבמקום. האישור יישלח תוך זמן קצר לדוא"ל שלכם או לביתכם.



מרכז מידע ושירותים מקוונים

f go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954 מס מס מס מס





הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
445א	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 151,200 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה.</p> <p>לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 106,800 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה.</p> <p>בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,076 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,076 ₪).</p> <p>לגבי "עמית מוטב" -</p> <p>הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 213,600 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה.</p> <p>1. למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה.</p> <p>2. 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 213,600 ₪, בניכוי סכום של 106,800 ₪ 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 2,076 ₪ 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% מההכנסה מעסק, או סכום של 213,600 ₪ 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 9,517,000 ₪, 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>
448א	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, עבור כל אחד מילדיה שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 13 שנים בשנת המס תהיה זכאית לשתי נקודות זיכוי. נקודת זיכוי אחת בשל כל ילד החל בשנה שבה מלאו לו 13 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. על כל אחד מילדיו שמלאו לו 6 שנים וטרם מלאו לו 13 שנים בשנת המס יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת.</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>

## קיבלת מעטפה ירוקה מרשות המסים

<<< היא שווה לך כסף >>>

רשות המסים ממצה זכויות מס ופונה לאזרחים, שבדיקת הנתונים שלהם העלתה פוטנציאל להחזר מס, בשל סיבות שונות.

הפנייה היא באמצעות מעטפה ירוקה, ובה קריאה לבדוק את הזכאות להחזר מס ולהגיש בקשה להחזר.

## מרכז מידע ושירותים מקוונים

4954 \* 02-5656400 | go.gov.il/taxes f



לפח



## אזור אישי ברשות המסים

האזור האישי באתר רשות המסים, מכיל מידע ושירותים, המאפשרים לבצע מגוון פעולות באופן עצמאי, כמו:

עדכון חשבונות בנק | הפקת העתק אישור תיאום מס | בדיקת יתרות | אישור וביטול ייצוג | פתיחת תיק עוסק פטור | הדפסת תעודת עוסק מורשה ופטור | אישור נכסי נדל"ן ועוד.

כל אלה הם רק חלק מהפעולות שתוכלו לבצע בעצמכם, בקלות ובנוחות, בכל מקום ובכל זמן.

לפני

מרכז מידע ושירותים מקוונים



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



## טבלאות לחישוב המס

## טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2022

שעור המס ב- 2022			הכנסה מיגיעה אישית			הכנסה שלא מיגיעה אישית		
המס	שעור המס	סכום המס	המס	שעור המס	סכום המס	המס	שעור המס	סכום המס
א. על כל שקל מ-77,400 השקלים הראשונים (מאפס עד 77,400)	10%	7,740	7,740	31%	23,994	המס המצטבר	המס	המס
ב. על כל שקל מ-33,480 השקלים הבאים (מ-77,401 עד 110,880)	14%	4,687	12,427	31%	10,379	המס המצטבר	המס	המס
ג. על כל שקל מ-67,200 השקלים הבאים (מ-110,881 עד 178,080)	20%	13,440	25,867	31%	20,832	המס המצטבר	המס	המס
ד. על כל שקל מ-69,360 השקלים הבאים (מ-178,081 עד 247,440)	31%	51,502	47,369	31%	21,502	המס המצטבר	המס	המס
ה. על כל שקל מ-267,480 השקלים הבאים (מ-247,441 עד 514,920)	35%	93,618	140,987	35%	93,618	המס המצטבר	המס	המס
ו. על כל שקל נוסף (מ-514,921 ואילך)	47%			47%		המס המצטבר	המס	המס

- 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 ההכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 247,440 ש"ח ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,676 ש"ח לשנה.

## מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121 לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 663,240 ₪ (55,270 ₪ 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 2022

הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%	הכנסה חייבת	שעור מס התחלתי 10%	שעור מס התחלתי 31%
200	20	62	4,200	420	1,302	8,200	820	2,542
400	40	124	4,400	440	1,364	8,400	840	2,604
600	60	186	4,600	460	1,426	8,600	860	2,666
800	80	248	4,800	480	1,488	8,800	880	2,728
1,000	100	310	5,000	500	1,550	9,000	900	2,790
1,200	120	372	5,200	520	1,612	9,200	920	2,852
1,400	140	434	5,400	540	1,674	9,400	940	2,914
1,600	160	496	5,600	560	1,736	9,600	960	2,976
1,800	180	558	5,800	580	1,798	9,800	980	3,038
2,000	200	620	6,000	600	1,860	10,000	1,000	3,100
2,200	220	682	6,200	620	1,922	10,200	1,020	3,162
2,400	240	744	6,400	640	1,984	10,400	1,040	3,224
2,600	260	806	6,600	660	2,046	10,600	1,060	3,286
2,800	280	868	6,800	680	2,108	10,800	1,080	3,348
3,000	300	930	7,000	700	2,170	11,000	1,100	3,410
3,200	320	992	7,200	720	2,232	11,200	1,120	3,472
3,400	340	1,054	7,400	740	2,294	11,400	1,140	3,534
3,600	360	1,116	7,600	760	2,356	11,600	1,160	3,596
3,800	380	1,178	7,800	780	2,418	11,800	1,180	3,658
4,000	400	1,240	8,000	800	2,480	12,000	1,200	3,720

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
10,478	3,380	33,800	7,130	2,300	23,000	3,782	1,220	12,200
10,540	3,400	34,000	7,192	2,320	23,200	3,844	1,240	12,400
10,602	3,420	34,200	7,254	2,340	23,400	3,906	1,260	12,600
10,664	3,440	34,400	7,316	2,360	23,600	3,968	1,280	12,800
10,726	3,460	34,600	7,378	2,380	23,800	4,030	1,300	13,000
10,788	3,480	34,800	7,440	2,400	24,000	4,092	1,320	13,200
10,850	3,500	35,000	7,502	2,420	24,200	4,154	1,340	13,400
10,912	3,520	35,200	7,564	2,440	24,400	4,216	1,360	13,600
10,974	3,540	35,400	7,626	2,460	24,600	4,278	1,380	13,800
11,036	3,560	35,600	7,688	2,480	24,800	4,340	1,400	14,000
11,098	3,580	35,800	7,750	2,500	25,000	4,402	1,420	14,200
11,160	3,600	36,000	7,812	2,520	25,200	4,464	1,440	14,400
11,222	3,620	36,200	7,874	2,540	25,400	4,526	1,460	14,600
11,284	3,640	36,400	7,936	2,560	25,600	4,588	1,480	14,800
11,346	3,660	36,600	7,998	2,580	25,800	4,650	1,500	15,000
11,408	3,680	36,800	8,060	2,600	26,000	4,712	1,520	15,200
11,470	3,700	37,000	8,122	2,620	26,200	4,774	1,540	15,400
11,532	3,720	37,200	8,184	2,640	26,400	4,836	1,560	15,600
11,594	3,740	37,400	8,246	2,660	26,600	4,898	1,580	15,800
11,656	3,760	37,600	8,308	2,680	26,800	4,960	1,600	16,000
11,718	3,780	37,800	8,370	2,700	27,000	5,022	1,620	16,200
11,780	3,800	38,000	8,432	2,720	27,200	5,084	1,640	16,400
11,842	3,820	38,200	8,494	2,740	27,400	5,146	1,660	16,600
11,904	3,840	38,400	8,556	2,760	27,600	5,208	1,680	16,800
11,966	3,860	38,600	8,618	2,780	27,800	5,270	1,700	17,000
12,028	3,880	38,800	8,680	2,800	28,000	5,332	1,720	17,200
12,090	3,900	39,000	8,742	2,820	28,200	5,394	1,740	17,400
12,152	3,920	39,200	8,804	2,840	28,400	5,456	1,760	17,600
12,214	3,940	39,400	8,866	2,860	28,600	5,518	1,780	17,800
12,276	3,960	39,600	8,928	2,880	28,800	5,580	1,800	18,000
12,338	3,980	39,800	8,990	2,900	29,000	5,642	1,820	18,200
12,400	4,000	40,000	9,052	2,920	29,200	5,704	1,840	18,400
12,462	4,020	40,200	9,114	2,940	29,400	5,766	1,860	18,600
12,524	4,040	40,400	9,176	2,960	29,600	5,828	1,880	18,800
12,586	4,060	40,600	9,238	2,980	29,800	5,890	1,900	19,000
12,648	4,080	40,800	9,300	3,000	30,000	5,952	1,920	19,200
12,710	4,100	41,000	9,362	3,020	30,200	6,014	1,940	19,400
12,772	4,120	41,200	9,424	3,040	30,400	6,076	1,960	19,600
12,834	4,140	41,400	9,486	3,060	30,600	6,138	1,980	19,800
12,896	4,160	41,600	9,548	3,080	30,800	6,200	2,000	20,000
12,958	4,180	41,800	9,610	3,100	31,000	6,262	2,020	20,200
13,020	4,200	42,000	9,672	3,120	31,200	6,324	2,040	20,400
13,082	4,220	42,200	9,734	3,140	31,400	6,386	2,060	20,600
13,144	4,240	42,400	9,796	3,160	31,600	6,448	2,080	20,800
13,206	4,260	42,600	9,858	3,180	31,800	6,510	2,100	21,000
13,268	4,280	42,800	9,920	3,200	32,000	6,572	2,120	21,200
13,330	4,300	43,000	9,982	3,220	32,200	6,634	2,140	21,400
13,392	4,320	43,200	10,044	3,240	32,400	6,696	2,160	21,600
13,454	4,340	43,400	10,106	3,260	32,600	6,758	2,180	21,800
13,516	4,360	43,600	10,168	3,280	32,800	6,820	2,200	22,000
13,578	4,380	43,800	10,230	3,300	33,000	6,882	2,220	22,200
13,640	4,400	44,000	10,292	3,320	33,200	6,944	2,240	22,400
13,702	4,420	44,200	10,354	3,340	33,400	7,006	2,260	22,600
13,764	4,440	44,400	10,416	3,360	33,600	7,068	2,280	22,800



## טבלאות לחישוב המס 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
20,522	6,620	66,200	17,174	5,540	55,400	13,826	4,460	44,600
20,584	6,640	66,400	17,236	5,560	55,600	13,888	4,480	44,800
20,646	6,660	66,600	17,298	5,580	55,800	13,950	4,500	45,000
20,708	6,680	66,800	17,360	5,600	56,000	14,012	4,520	45,200
20,770	6,700	67,000	17,422	5,620	56,200	14,074	4,540	45,400
20,832	6,720	67,200	17,484	5,640	56,400	14,136	4,560	45,600
20,894	6,740	67,400	17,546	5,660	56,600	14,198	4,580	45,800
20,956	6,760	67,600	17,608	5,680	56,800	14,260	4,600	46,000
21,018	6,780	67,800	17,670	5,700	57,000	14,322	4,620	46,200
21,080	6,800	68,000	17,732	5,720	57,200	14,384	4,640	46,400
21,142	6,820	68,200	17,794	5,740	57,400	14,446	4,660	46,600
21,204	6,840	68,400	17,856	5,760	57,600	14,508	4,680	46,800
21,266	6,860	68,600	17,918	5,780	57,800	14,570	4,700	47,000
21,328	6,880	68,800	17,980	5,800	58,000	14,632	4,720	47,200
21,390	6,900	69,000	18,042	5,820	58,200	14,694	4,740	47,400
21,452	6,920	69,200	18,104	5,840	58,400	14,756	4,760	47,600
21,514	6,940	69,400	18,166	5,860	58,600	14,818	4,780	47,800
21,576	6,960	69,600	18,228	5,880	58,800	14,880	4,800	48,000
21,638	6,980	69,800	18,290	5,900	59,000	14,942	4,820	48,200
21,700	7,000	70,000	18,352	5,920	59,200	15,004	4,840	48,400
21,762	7,020	70,200	18,414	5,940	59,400	15,066	4,860	48,600
21,824	7,040	70,400	18,476	5,960	59,600	15,128	4,880	48,800
21,886	7,060	70,600	18,538	5,980	59,800	15,190	4,900	49,000
21,948	7,080	70,800	18,600	6,000	60,000	15,252	4,920	49,200
22,010	7,100	71,000	18,662	6,020	60,200	15,314	4,940	49,400
22,072	7,120	71,200	18,724	6,040	60,400	15,376	4,960	49,600
22,134	7,140	71,400	18,786	6,060	60,600	15,438	4,980	49,800
22,196	7,160	71,600	18,848	6,080	60,800	15,500	5,000	50,000
22,258	7,180	71,800	18,910	6,100	61,000	15,562	5,020	50,200
22,320	7,200	72,000	18,972	6,120	61,200	15,624	5,040	50,400
22,382	7,220	72,200	19,034	6,140	61,400	15,686	5,060	50,600
22,444	7,240	72,400	19,096	6,160	61,600	15,748	5,080	50,800
22,506	7,260	72,600	19,158	6,180	61,800	15,810	5,100	51,000
22,568	7,280	72,800	19,220	6,200	62,000	15,872	5,120	51,200
22,630	7,300	73,000	19,282	6,220	62,200	15,934	5,140	51,400
22,692	7,320	73,200	19,344	6,240	62,400	15,996	5,160	51,600
22,754	7,340	73,400	19,406	6,260	62,600	16,058	5,180	51,800
22,816	7,360	73,600	19,468	6,280	62,800	16,120	5,200	52,000
22,878	7,380	73,800	19,530	6,300	63,000	16,182	5,220	52,200
22,940	7,400	74,000	19,592	6,320	63,200	16,244	5,240	52,400
23,002	7,420	74,200	19,654	6,340	63,400	16,306	5,260	52,600
23,064	7,440	74,400	19,716	6,360	63,600	16,368	5,280	52,800
23,126	7,460	74,600	19,778	6,380	63,800	16,430	5,300	53,000
23,188	7,480	74,800	19,840	6,400	64,000	16,492	5,320	53,200
23,250	7,500	75,000	19,902	6,420	64,200	16,554	5,340	53,400
23,312	7,520	75,200	19,964	6,440	64,400	16,616	5,360	53,600
23,374	7,540	75,400	20,026	6,460	64,600	16,678	5,380	53,800
23,436	7,560	75,600	20,088	6,480	64,800	16,740	5,400	54,000
23,498	7,580	75,800	20,150	6,500	65,000	16,802	5,420	54,200
23,560	7,600	76,000	20,212	6,520	65,200	16,864	5,440	54,400
23,622	7,620	76,200	20,274	6,540	65,400	16,926	5,460	54,600
23,684	7,640	76,400	20,336	6,560	65,600	16,988	5,480	54,800
23,746	7,660	76,600	20,398	6,580	65,800	17,050	5,500	55,000
23,808	7,680	76,800	20,460	6,600	66,000	17,112	5,520	55,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
30,566	10,708	98,600
30,628	10,736	98,800
30,690	10,764	99,000
30,752	10,792	99,200
30,814	10,820	99,400
30,876	10,848	99,600
30,938	10,876	99,800
31,000	10,904	100,000
31,062	10,932	100,200
31,124	10,960	100,400
31,186	10,988	100,600
31,248	11,016	100,800
31,310	11,044	101,000
31,372	11,072	101,200
31,434	11,100	101,400
31,496	11,128	101,600
31,558	11,156	101,800
31,620	11,184	102,000
31,682	11,212	102,200
31,744	11,240	102,400
31,806	11,268	102,600
31,868	11,296	102,800
31,930	11,324	103,000
31,992	11,352	103,200
32,054	11,380	103,400
32,116	11,408	103,600
32,178	11,436	103,800
32,240	11,464	104,000
32,302	11,492	104,200
32,364	11,520	104,400
32,426	11,548	104,600
32,488	11,576	104,800
32,550	11,604	105,000
32,612	11,632	105,200
32,674	11,660	105,400
32,736	11,688	105,600
32,798	11,716	105,800
32,860	11,744	106,000
32,922	11,772	106,200
32,984	11,800	106,400
33,046	11,828	106,600
33,108	11,856	106,800
33,170	11,884	107,000
33,232	11,912	107,200
33,294	11,940	107,400
33,356	11,968	107,600
33,418	11,996	107,800
33,480	12,024	108,000
33,542	12,052	108,200
33,604	12,080	108,400
33,666	12,108	108,600
33,728	12,136	108,800
33,790	12,164	109,000
33,852	12,192	109,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
27,218	9,196	87,800
27,280	9,224	88,000
27,342	9,252	88,200
27,404	9,280	88,400
27,466	9,308	88,600
27,528	9,336	88,800
27,590	9,364	89,000
27,652	9,392	89,200
27,714	9,420	89,400
27,776	9,448	89,600
27,838	9,476	89,800
27,900	9,504	90,000
27,962	9,532	90,200
28,024	9,560	90,400
28,086	9,588	90,600
28,148	9,616	90,800
28,210	9,644	91,000
28,272	9,672	91,200
28,334	9,700	91,400
28,396	9,728	91,600
28,458	9,756	91,800
28,520	9,784	92,000
28,582	9,812	92,200
28,644	9,840	92,400
28,706	9,868	92,600
28,768	9,896	92,800
28,830	9,924	93,000
28,892	9,952	93,200
28,954	9,980	93,400
29,016	10,008	93,600
29,078	10,036	93,800
29,140	10,064	94,000
29,202	10,092	94,200
29,264	10,120	94,400
29,326	10,148	94,600
29,388	10,176	94,800
29,450	10,204	95,000
29,512	10,232	95,200
29,574	10,260	95,400
29,636	10,288	95,600
29,698	10,316	95,800
29,760	10,344	96,000
29,822	10,372	96,200
29,884	10,400	96,400
29,946	10,428	96,600
30,008	10,456	96,800
30,070	10,484	97,000
30,132	10,512	97,200
30,194	10,540	97,400
30,256	10,568	97,600
30,318	10,596	97,800
30,380	10,624	98,000
30,442	10,652	98,200
30,504	10,680	98,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
23,870	7,700	77,000
23,932	7,720	77,200
23,994	7,740	77,400
24,056	7,768	77,600
24,118	7,796	77,800
24,180	7,824	78,000
24,242	7,852	78,200
24,304	7,880	78,400
24,366	7,908	78,600
24,428	7,936	78,800
24,490	7,964	79,000
24,552	7,992	79,200
24,614	8,020	79,400
24,676	8,048	79,600
24,738	8,076	79,800
24,800	8,104	80,000
24,862	8,132	80,200
24,924	8,160	80,400
24,986	8,188	80,600
25,048	8,216	80,800
25,110	8,244	81,000
25,172	8,272	81,200
25,234	8,300	81,400
25,296	8,328	81,600
25,358	8,356	81,800
25,420	8,384	82,000
25,482	8,412	82,200
25,544	8,440	82,400
25,606	8,468	82,600
25,668	8,496	82,800
25,730	8,524	83,000
25,792	8,552	83,200
25,854	8,580	83,400
25,916	8,608	83,600
25,978	8,636	83,800
26,040	8,664	84,000
26,102	8,692	84,200
26,164	8,720	84,400
26,226	8,748	84,600
26,288	8,776	84,800
26,350	8,804	85,000
26,412	8,832	85,200
26,474	8,860	85,400
26,536	8,888	85,600
26,598	8,916	85,800
26,660	8,944	86,000
26,722	8,972	86,200
26,784	9,000	86,400
26,846	9,028	86,600
26,908	9,056	86,800
26,970	9,084	87,000
27,032	9,112	87,200
27,094	9,140	87,400
27,156	9,168	87,600

14%

## טבלאות לחישוב המס

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
40,548	16,411	130,800	37,200	14,251	120,000	33,914	12,220	109,400
40,610	16,451	131,000	37,262	14,291	120,200	33,976	12,248	109,600
40,672	16,491	131,200	37,324	14,331	120,400	34,038	12,276	109,800
40,734	16,531	131,400	37,386	14,371	120,600	34,100	12,304	110,000
40,796	16,571	131,600	37,448	14,411	120,800	34,162	12,332	110,200
40,858	16,611	131,800	37,510	14,451	121,000	34,224	12,360	110,400
40,920	16,651	132,000	37,572	14,491	121,200	34,286	12,388	110,600
40,982	16,691	132,200	37,634	14,531	121,400	34,348	12,416	110,800
41,044	16,731	132,400	37,696	14,571	121,600	34,372	12,427	110,880
41,106	16,771	132,600	37,758	14,611	121,800	34,410	12,451	111,000
41,168	16,811	132,800	37,820	14,651	122,000	34,472	12,491	111,200
41,230	16,851	133,000	37,882	14,691	122,200	34,534	12,531	111,400
41,292	16,891	133,200	37,944	14,731	122,400	34,596	12,571	111,600
41,354	16,931	133,400	38,006	14,771	122,600	34,658	12,611	111,800
41,416	16,971	133,600	38,068	14,811	122,800	34,720	12,651	112,000
41,478	17,011	133,800	38,130	14,851	123,000	34,782	12,691	112,200
41,540	17,051	134,000	38,192	14,891	123,200	34,844	12,731	112,400
41,602	17,091	134,200	38,254	14,931	123,400	34,906	12,771	112,600
41,664	17,131	134,400	38,316	14,971	123,600	34,968	12,811	112,800
41,726	17,171	134,600	38,378	15,011	123,800	35,030	12,851	113,000
41,788	17,211	134,800	38,440	15,051	124,000	35,092	12,891	113,200
41,850	17,251	135,000	38,502	15,091	124,200	35,154	12,931	113,400
41,912	17,291	135,200	38,564	15,131	124,400	35,216	12,971	113,600
41,974	17,331	135,400	38,626	15,171	124,600	35,278	13,011	113,800
42,036	17,371	135,600	38,688	15,211	124,800	35,340	13,051	114,000
42,098	17,411	135,800	38,750	15,251	125,000	35,402	13,091	114,200
42,160	17,451	136,000	38,812	15,291	125,200	35,464	13,131	114,400
42,222	17,491	136,200	38,874	15,331	125,400	35,526	13,171	114,600
42,284	17,531	136,400	38,936	15,371	125,600	35,588	13,211	114,800
42,346	17,571	136,600	38,998	15,411	125,800	35,650	13,251	115,000
42,408	17,611	136,800	39,060	15,451	126,000	35,712	13,291	115,200
42,470	17,651	137,000	39,122	15,491	126,200	35,774	13,331	115,400
42,532	17,691	137,200	39,184	15,531	126,400	35,836	13,371	115,600
42,594	17,731	137,400	39,246	15,571	126,600	35,898	13,411	115,800
42,656	17,771	137,600	39,308	15,611	126,800	35,960	13,451	116,000
42,718	17,811	137,800	39,370	15,651	127,000	36,022	13,491	116,200
42,780	17,851	138,000	39,432	15,691	127,200	36,084	13,531	116,400
42,842	17,891	138,200	39,494	15,731	127,400	36,146	13,571	116,600
42,904	17,931	138,400	39,556	15,771	127,600	36,208	13,611	116,800
42,966	17,971	138,600	39,618	15,811	127,800	36,270	13,651	117,000
43,028	18,011	138,800	39,680	15,851	128,000	36,332	13,691	117,200
43,090	18,051	139,000	39,742	15,891	128,200	36,394	13,731	117,400
43,152	18,091	139,200	39,804	15,931	128,400	36,456	13,771	117,600
43,214	18,131	139,400	39,866	15,971	128,600	36,518	13,811	117,800
43,276	18,171	139,600	39,928	16,011	128,800	36,580	13,851	118,000
43,338	18,211	139,800	39,990	16,051	129,000	36,642	13,891	118,200
43,400	18,251	140,000	40,052	16,091	129,200	36,704	13,931	118,400
43,462	18,291	140,200	40,114	16,131	129,400	36,766	13,971	118,600
43,524	18,331	140,400	40,176	16,171	129,600	36,828	14,011	118,800
43,586	18,371	140,600	40,238	16,211	129,800	36,890	14,051	119,000
43,648	18,411	140,800	40,300	16,251	130,000	36,952	14,091	119,200
43,710	18,451	141,000	40,362	16,291	130,200	37,014	14,131	119,400
43,772	18,491	141,200	40,424	16,331	130,400	37,076	14,171	119,600
43,834	18,531	141,400	40,486	16,371	130,600	37,138	14,211	119,800

20%

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
50,592	22,891	163,200
50,654	22,931	163,400
50,716	22,971	163,600
50,778	23,011	163,800
50,840	23,051	164,000
50,902	23,091	164,200
50,964	23,131	164,400
51,026	23,171	164,600
51,088	23,211	164,800
51,150	23,251	165,000
51,212	23,291	165,200
51,274	23,331	165,400
51,336	23,371	165,600
51,398	23,411	165,800
51,460	23,451	166,000
51,522	23,491	166,200
51,584	23,531	166,400
51,646	23,571	166,600
51,708	23,611	166,800
51,770	23,651	167,000
51,832	23,691	167,200
51,894	23,731	167,400
51,956	23,771	167,600
52,018	23,811	167,800
52,080	23,851	168,000
52,142	23,891	168,200
52,204	23,931	168,400
52,266	23,971	168,600
52,328	24,011	168,800
52,390	24,051	169,000
52,452	24,091	169,200
52,514	24,131	169,400
52,576	24,171	169,600
52,638	24,211	169,800
52,700	24,251	170,000
52,762	24,291	170,200
52,824	24,331	170,400
52,886	24,371	170,600
52,948	24,411	170,800
53,010	24,451	171,000
53,072	24,491	171,200
53,134	24,531	171,400
53,196	24,571	171,600
53,258	24,611	171,800
53,320	24,651	172,000
53,382	24,691	172,200
53,444	24,731	172,400
53,506	24,771	172,600
53,568	24,811	172,800
53,630	24,851	173,000
53,692	24,891	173,200
53,754	24,931	173,400
53,816	24,971	173,600
53,878	25,011	173,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
47,244	20,731	152,400
47,306	20,771	152,600
47,368	20,811	152,800
47,430	20,851	153,000
47,492	20,891	153,200
47,554	20,931	153,400
47,616	20,971	153,600
47,678	21,011	153,800
47,740	21,051	154,000
47,802	21,091	154,200
47,864	21,131	154,400
47,926	21,171	154,600
47,988	21,211	154,800
48,050	21,251	155,000
48,112	21,291	155,200
48,174	21,331	155,400
48,236	21,371	155,600
48,298	21,411	155,800
48,360	21,451	156,000
48,422	21,491	156,200
48,484	21,531	156,400
48,546	21,571	156,600
48,608	21,611	156,800
48,670	21,651	157,000
48,732	21,691	157,200
48,794	21,731	157,400
48,856	21,771	157,600
48,918	21,811	157,800
48,980	21,851	158,000
49,042	21,891	158,200
49,104	21,931	158,400
49,166	21,971	158,600
49,228	22,011	158,800
49,290	22,051	159,000
49,352	22,091	159,200
49,414	22,131	159,400
49,476	22,171	159,600
49,538	22,211	159,800
49,600	22,251	160,000
49,662	22,291	160,200
49,724	22,331	160,400
49,786	22,371	160,600
49,848	22,411	160,800
49,910	22,451	161,000
49,972	22,491	161,200
50,034	22,531	161,400
50,096	22,571	161,600
50,158	22,611	161,800
50,220	22,651	162,000
50,282	22,691	162,200
50,344	22,731	162,400
50,406	22,771	162,600
50,468	22,811	162,800
50,530	22,851	163,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
43,896	18,571	141,600
43,958	18,611	141,800
44,020	18,651	142,000
44,082	18,691	142,200
44,144	18,731	142,400
44,206	18,771	142,600
44,268	18,811	142,800
44,330	18,851	143,000
44,392	18,891	143,200
44,454	18,931	143,400
44,516	18,971	143,600
44,578	19,011	143,800
44,640	19,051	144,000
44,702	19,091	144,200
44,764	19,131	144,400
44,826	19,171	144,600
44,888	19,211	144,800
44,950	19,251	145,000
45,012	19,291	145,200
45,074	19,331	145,400
45,136	19,371	145,600
45,198	19,411	145,800
45,260	19,451	146,000
45,322	19,491	146,200
45,384	19,531	146,400
45,446	19,571	146,600
45,508	19,611	146,800
45,570	19,651	147,000
45,632	19,691	147,200
45,694	19,731	147,400
45,756	19,771	147,600
45,818	19,811	147,800
45,880	19,851	148,000
45,942	19,891	148,200
46,004	19,931	148,400
46,066	19,971	148,600
46,128	20,011	148,800
46,190	20,051	149,000
46,252	20,091	149,200
46,314	20,131	149,400
46,376	20,171	149,600
46,438	20,211	149,800
46,500	20,251	150,000
46,562	20,291	150,200
46,624	20,331	150,400
46,686	20,371	150,600
46,748	20,411	150,800
46,810	20,451	151,000
46,872	20,491	151,200
46,934	20,531	151,400
46,996	20,571	151,600
47,058	20,611	151,800
47,120	20,651	152,000
47,182	20,691	152,200

## טבלאות לחישוב המס

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
60,574	31,236	195,400	57,226	27,888	184,600	53,940	25,051	174,000
60,636	31,298	195,600	57,288	27,950	184,800	54,002	25,091	174,200
60,698	31,360	195,800	57,350	28,012	185,000	54,064	25,131	174,400
60,760	31,422	196,000	57,412	28,074	185,200	54,126	25,171	174,600
60,822	31,484	196,200	57,474	28,136	185,400	54,188	25,211	174,800
60,884	31,546	196,400	57,536	28,198	185,600	54,250	25,251	175,000
60,946	31,608	196,600	57,598	28,260	185,800	54,312	25,291	175,200
61,008	31,670	196,800	57,660	28,322	186,000	54,374	25,331	175,400
61,070	31,732	197,000	57,722	28,384	186,200	54,436	25,371	175,600
61,132	31,794	197,200	57,784	28,446	186,400	54,498	25,411	175,800
61,194	31,856	197,400	57,846	28,508	186,600	54,560	25,451	176,000
61,256	31,918	197,600	57,908	28,570	186,800	54,622	25,491	176,200
61,318	31,980	197,800	57,970	28,632	187,000	54,684	25,531	176,400
61,380	32,042	198,000	58,032	28,694	187,200	54,746	25,571	176,600
61,442	32,104	198,200	58,094	28,756	187,400	54,808	25,611	176,800
61,504	32,166	198,400	58,156	28,818	187,600	54,870	25,651	177,000
61,566	32,228	198,600	58,218	28,880	187,800	54,932	25,691	177,200
61,628	32,290	198,800	58,280	28,942	188,000	54,994	25,731	177,400
61,690	32,352	199,000	58,342	29,004	188,200	55,056	25,771	177,600
61,752	32,414	199,200	58,404	29,066	188,400	55,118	25,811	177,800
61,814	32,476	199,400	58,466	29,128	188,600	55,180	25,851	178,000
61,876	32,538	199,600	58,528	29,190	188,800	55,204	25,867	178,080
61,938	32,600	199,800	58,590	29,252	189,000	55,242	25,904	178,200
62,000	32,662	200,000	58,652	29,314	189,200	55,304	25,966	178,400
62,062	32,724	200,200	58,714	29,376	189,400	55,366	26,028	178,600
62,124	32,786	200,400	58,776	29,438	189,600	55,428	26,090	178,800
62,186	32,848	200,600	58,838	29,500	189,800	55,490	26,152	179,000
62,248	32,910	200,800	58,900	29,562	190,000	55,552	26,214	179,200
62,310	32,972	201,000	58,962	29,624	190,200	55,614	26,276	179,400
62,372	33,034	201,200	59,024	29,686	190,400	55,676	26,338	179,600
62,434	33,096	201,400	59,086	29,748	190,600	55,738	26,400	179,800
62,496	33,158	201,600	59,148	29,810	190,800	55,800	26,462	180,000
62,558	33,220	201,800	59,210	29,872	191,000	55,862	26,524	180,200
62,620	33,282	202,000	59,272	29,934	191,200	55,924	26,586	180,400
62,682	33,344	202,200	59,334	29,996	191,400	55,986	26,648	180,600
62,744	33,406	202,400	59,396	30,058	191,600	56,048	26,710	180,800
62,806	33,468	202,600	59,458	30,120	191,800	56,110	26,772	181,000
62,868	33,530	202,800	59,520	30,182	192,000	56,172	26,834	181,200
62,930	33,592	203,000	59,582	30,244	192,200	56,234	26,896	181,400
62,992	33,654	203,200	59,644	30,306	192,400	56,296	26,958	181,600
63,054	33,716	203,400	59,706	30,368	192,600	56,358	27,020	181,800
63,116	33,778	203,600	59,768	30,430	192,800	56,420	27,082	182,000
63,178	33,840	203,800	59,830	30,492	193,000	56,482	27,144	182,200
63,240	33,902	204,000	59,892	30,554	193,200	56,544	27,206	182,400
63,302	33,964	204,200	59,954	30,616	193,400	56,606	27,268	182,600
63,364	34,026	204,400	60,016	30,678	193,600	56,668	27,330	182,800
63,426	34,088	204,600	60,078	30,740	193,800	56,730	27,392	183,000
63,488	34,150	204,800	60,140	30,802	194,000	56,792	27,454	183,200
63,550	34,212	205,000	60,202	30,864	194,200	56,854	27,516	183,400
63,612	34,274	205,200	60,264	30,926	194,400	56,916	27,578	183,600
63,674	34,336	205,400	60,326	30,988	194,600	56,978	27,640	183,800
63,736	34,398	205,600	60,388	31,050	194,800	57,040	27,702	184,000
63,798	34,460	205,800	60,450	31,112	195,000	57,102	27,764	184,200
63,860	34,522	206,000	60,512	31,174	195,200	57,164	27,826	184,400

31%



שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
70,618	41,280	227,800
70,680	41,342	228,000
70,742	41,404	228,200
70,804	41,466	228,400
70,866	41,528	228,600
70,928	41,590	228,800
70,990	41,652	229,000
71,052	41,714	229,200
71,114	41,776	229,400
71,176	41,838	229,600
71,238	41,900	229,800
71,300	41,962	230,000
71,362	42,024	230,200
71,424	42,086	230,400
71,486	42,148	230,600
71,548	42,210	230,800
71,610	42,272	231,000
71,672	42,334	231,200
71,734	42,396	231,400
71,796	42,458	231,600
71,858	42,520	231,800
71,920	42,582	232,000
71,982	42,644	232,200
72,044	42,706	232,400
72,106	42,768	232,600
72,168	42,830	232,800
72,230	42,892	233,000
72,292	42,954	233,200
72,354	43,016	233,400
72,416	43,078	233,600
72,478	43,140	233,800
72,540	43,202	234,000
72,602	43,264	234,200
72,664	43,326	234,400
72,726	43,388	234,600
72,788	43,450	234,800
72,850	43,512	235,000
72,912	43,574	235,200
72,974	43,636	235,400
73,036	43,698	235,600
73,098	43,760	235,800
73,160	43,822	236,000
73,222	43,884	236,200
73,284	43,946	236,400
73,346	44,008	236,600
73,408	44,070	236,800
73,470	44,132	237,000
73,532	44,194	237,200
73,594	44,256	237,400
73,656	44,318	237,600
73,718	44,380	237,800
73,780	44,442	238,000
73,842	44,504	238,200
73,904	44,566	238,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
67,270	37,932	217,000
67,332	37,994	217,200
67,394	38,056	217,400
67,456	38,118	217,600
67,518	38,180	217,800
67,580	38,242	218,000
67,642	38,304	218,200
67,704	38,366	218,400
67,766	38,428	218,600
67,828	38,490	218,800
67,890	38,552	219,000
67,952	38,614	219,200
68,014	38,676	219,400
68,076	38,738	219,600
68,138	38,800	219,800
68,200	38,862	220,000
68,262	38,924	220,200
68,324	38,986	220,400
68,386	39,048	220,600
68,448	39,110	220,800
68,510	39,172	221,000
68,572	39,234	221,200
68,634	39,296	221,400
68,696	39,358	221,600
68,758	39,420	221,800
68,820	39,482	222,000
68,882	39,544	222,200
68,944	39,606	222,400
69,006	39,668	222,600
69,068	39,730	222,800
69,130	39,792	223,000
69,192	39,854	223,200
69,254	39,916	223,400
69,316	39,978	223,600
69,378	40,040	223,800
69,440	40,102	224,000
69,502	40,164	224,200
69,564	40,226	224,400
69,626	40,288	224,600
69,688	40,350	224,800
69,750	40,412	225,000
69,812	40,474	225,200
69,874	40,536	225,400
69,936	40,598	225,600
69,998	40,660	225,800
70,060	40,722	226,000
70,122	40,784	226,200
70,184	40,846	226,400
70,246	40,908	226,600
70,308	40,970	226,800
70,370	41,032	227,000
70,432	41,094	227,200
70,494	41,156	227,400
70,556	41,218	227,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
63,922	34,584	206,200
63,984	34,646	206,400
64,046	34,708	206,600
64,108	34,770	206,800
64,170	34,832	207,000
64,232	34,894	207,200
64,294	34,956	207,400
64,356	35,018	207,600
64,418	35,080	207,800
64,480	35,142	208,000
64,542	35,204	208,200
64,604	35,266	208,400
64,666	35,328	208,600
64,728	35,390	208,800
64,790	35,452	209,000
64,852	35,514	209,200
64,914	35,576	209,400
64,976	35,638	209,600
65,038	35,700	209,800
65,100	35,762	210,000
65,162	35,824	210,200
65,224	35,886	210,400
65,286	35,948	210,600
65,348	36,010	210,800
65,410	36,072	211,000
65,472	36,134	211,200
65,534	36,196	211,400
65,596	36,258	211,600
65,658	36,320	211,800
65,720	36,382	212,000
65,782	36,444	212,200
65,844	36,506	212,400
65,906	36,568	212,600
65,968	36,630	212,800
66,030	36,692	213,000
66,092	36,754	213,200
66,154	36,816	213,400
66,216	36,878	213,600
66,278	36,940	213,800
66,340	37,002	214,000
66,402	37,064	214,200
66,464	37,126	214,400
66,526	37,188	214,600
66,588	37,250	214,800
66,650	37,312	215,000
66,712	37,374	215,200
66,774	37,436	215,400
66,836	37,498	215,600
66,898	37,560	215,800
66,960	37,622	216,000
67,022	37,684	216,200
67,084	37,746	216,400
67,146	37,808	216,600
67,208	37,870	216,800

## טבלאות לחישוב המס

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
81,102	51,765	260,000
81,172	51,835	260,200
81,242	51,905	260,400
81,312	51,975	260,600
81,382	52,045	260,800
81,452	52,115	261,000
81,522	52,185	261,200
81,592	52,255	261,400
81,662	52,325	261,600
81,732	52,395	261,800
81,802	52,465	262,000
81,872	52,535	262,200
81,942	52,605	262,400
82,012	52,675	262,600
82,082	52,745	262,800
82,152	52,815	263,000
82,222	52,885	263,200
82,292	52,955	263,400
82,362	53,025	263,600
82,432	53,095	263,800
82,502	53,165	264,000
82,572	53,235	264,200
82,642	53,305	264,400
82,712	53,375	264,600
82,782	53,445	264,800
82,852	53,515	265,000
82,922	53,585	265,200
82,992	53,655	265,400
83,062	53,725	265,600
83,132	53,795	265,800
83,202	53,865	266,000
83,272	53,935	266,200
83,342	54,005	266,400
83,412	54,075	266,600
83,482	54,145	266,800
83,552	54,215	267,000
83,622	54,285	267,200
83,692	54,355	267,400
83,762	54,425	267,600
83,832	54,495	267,800
83,902	54,565	268,000
83,972	54,635	268,200
84,042	54,705	268,400
84,112	54,775	268,600
84,182	54,845	268,800
84,252	54,915	269,000
84,322	54,985	269,200
84,392	55,055	269,400
84,462	55,125	269,600
84,532	55,195	269,800
84,602	55,265	270,000
84,672	55,335	270,200
84,742	55,405	270,400
84,812	55,475	270,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
77,322	47,985	249,200
77,392	48,055	249,400
77,462	48,125	249,600
77,532	48,195	249,800
77,602	48,265	250,000
77,672	48,335	250,200
77,742	48,405	250,400
77,812	48,475	250,600
77,882	48,545	250,800
77,952	48,615	251,000
78,022	48,685	251,200
78,092	48,755	251,400
78,162	48,825	251,600
78,232	48,895	251,800
78,302	48,965	252,000
78,372	49,035	252,200
78,442	49,105	252,400
78,512	49,175	252,600
78,582	49,245	252,800
78,652	49,315	253,000
78,722	49,385	253,200
78,792	49,455	253,400
78,862	49,525	253,600
78,932	49,595	253,800
79,002	49,665	254,000
79,072	49,735	254,200
79,142	49,805	254,400
79,212	49,875	254,600
79,282	49,945	254,800
79,352	50,015	255,000
79,422	50,085	255,200
79,492	50,155	255,400
79,562	50,225	255,600
79,632	50,295	255,800
79,702	50,365	256,000
79,772	50,435	256,200
79,842	50,505	256,400
79,912	50,575	256,600
79,982	50,645	256,800
80,052	50,715	257,000
80,122	50,785	257,200
80,192	50,855	257,400
80,262	50,925	257,600
80,332	50,995	257,800
80,402	51,065	258,000
80,472	51,135	258,200
80,542	51,205	258,400
80,612	51,275	258,600
80,682	51,345	258,800
80,752	51,415	259,000
80,822	51,485	259,200
80,892	51,555	259,400
80,962	51,625	259,600
81,032	51,695	259,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
73,966	44,628	238,600
74,028	44,690	238,800
74,090	44,752	239,000
74,152	44,814	239,200
74,214	44,876	239,400
74,276	44,938	239,600
74,338	45,000	239,800
74,400	45,062	240,000
74,462	45,124	240,200
74,524	45,186	240,400
74,586	45,248	240,600
74,648	45,310	240,800
74,710	45,372	241,000
74,772	45,434	241,200
74,834	45,496	241,400
74,896	45,558	241,600
74,958	45,620	241,800
75,020	45,682	242,000
75,082	45,744	242,200
75,144	45,806	242,400
75,206	45,868	242,600
75,268	45,930	242,800
75,330	45,992	243,000
75,392	46,054	243,200
75,454	46,116	243,400
75,516	46,178	243,600
75,578	46,240	243,800
75,640	46,302	244,000
75,702	46,364	244,200
75,764	46,426	244,400
75,826	46,488	244,600
75,888	46,550	244,800
75,950	46,612	245,000
76,012	46,674	245,200
76,074	46,736	245,400
76,136	46,798	245,600
76,198	46,860	245,800
76,260	46,922	246,000
76,322	46,984	246,200
76,384	47,046	246,400
76,446	47,108	246,600
76,508	47,170	246,800
76,570	47,232	247,000
76,632	47,294	247,200
76,694	47,356	247,400
76,706	47,369	247,440
76,762	47,425	247,600
76,832	47,495	247,800
76,902	47,565	248,000
76,972	47,635	248,200
77,042	47,705	248,400
77,112	47,775	248,600
77,182	47,845	248,800
77,252	47,915	249,000

35%

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
92,442	63,105	292,400	88,662	59,325	281,600	84,882	55,545	270,800
92,512	63,175	292,600	88,732	59,395	281,800	84,952	55,615	271,000
92,582	63,245	292,800	88,802	59,465	282,000	85,022	55,685	271,200
92,652	63,315	293,000	88,872	59,535	282,200	85,092	55,755	271,400
92,722	63,385	293,200	88,942	59,605	282,400	85,162	55,825	271,600
92,792	63,455	293,400	89,012	59,675	282,600	85,232	55,895	271,800
92,862	63,525	293,600	89,082	59,745	282,800	85,302	55,965	272,000
92,932	63,595	293,800	89,152	59,815	283,000	85,372	56,035	272,200
93,002	63,665	294,000	89,222	59,885	283,200	85,442	56,105	272,400
93,072	63,735	294,200	89,292	59,955	283,400	85,512	56,175	272,600
93,142	63,805	294,400	89,362	60,025	283,600	85,582	56,245	272,800
93,212	63,875	294,600	89,432	60,095	283,800	85,652	56,315	273,000
93,282	63,945	294,800	89,502	60,165	284,000	85,722	56,385	273,200
93,352	64,015	295,000	89,572	60,235	284,200	85,792	56,455	273,400
93,422	64,085	295,200	89,642	60,305	284,400	85,862	56,525	273,600
93,492	64,155	295,400	89,712	60,375	284,600	85,932	56,595	273,800
93,562	64,225	295,600	89,782	60,445	284,800	86,002	56,665	274,000
93,632	64,295	295,800	89,852	60,515	285,000	86,072	56,735	274,200
93,702	64,365	296,000	89,922	60,585	285,200	86,142	56,805	274,400
93,772	64,435	296,200	89,992	60,655	285,400	86,212	56,875	274,600
93,842	64,505	296,400	90,062	60,725	285,600	86,282	56,945	274,800
93,912	64,575	296,600	90,132	60,795	285,800	86,352	57,015	275,000
93,982	64,645	296,800	90,202	60,865	286,000	86,422	57,085	275,200
94,052	64,715	297,000	90,272	60,935	286,200	86,492	57,155	275,400
94,122	64,785	297,200	90,342	61,005	286,400	86,562	57,225	275,600
94,192	64,855	297,400	90,412	61,075	286,600	86,632	57,295	275,800
94,262	64,925	297,600	90,482	61,145	286,800	86,702	57,365	276,000
94,332	64,995	297,800	90,552	61,215	287,000	86,772	57,435	276,200
94,402	65,065	298,000	90,622	61,285	287,200	86,842	57,505	276,400
94,472	65,135	298,200	90,692	61,355	287,400	86,912	57,575	276,600
94,542	65,205	298,400	90,762	61,425	287,600	86,982	57,645	276,800
94,612	65,275	298,600	90,832	61,495	287,800	87,052	57,715	277,000
94,682	65,345	298,800	90,902	61,565	288,000	87,122	57,785	277,200
94,752	65,415	299,000	90,972	61,635	288,200	87,192	57,855	277,400
94,822	65,485	299,200	91,042	61,705	288,400	87,262	57,925	277,600
94,892	65,555	299,400	91,112	61,775	288,600	87,332	57,995	277,800
94,962	65,625	299,600	91,182	61,845	288,800	87,402	58,065	278,000
95,032	65,695	299,800	91,252	61,915	289,000	87,472	58,135	278,200
95,102	65,765	300,000	91,322	61,985	289,200	87,542	58,205	278,400
95,172	65,835	300,200	91,392	62,055	289,400	87,612	58,275	278,600
95,242	65,905	300,400	91,462	62,125	289,600	87,682	58,345	278,800
95,312	65,975	300,600	91,532	62,195	289,800	87,752	58,415	279,000
95,382	66,045	300,800	91,602	62,265	290,000	87,822	58,485	279,200
95,452	66,115	301,000	91,672	62,335	290,200	87,892	58,555	279,400
95,522	66,185	301,200	91,742	62,405	290,400	87,962	58,625	279,600
95,592	66,255	301,400	91,812	62,475	290,600	88,032	58,695	279,800
95,662	66,325	301,600	91,882	62,545	290,800	88,102	58,765	280,000
95,732	66,395	301,800	91,952	62,615	291,000	88,172	58,835	280,200
95,802	66,465	302,000	92,022	62,685	291,200	88,242	58,905	280,400
95,872	66,535	302,200	92,092	62,755	291,400	88,312	58,975	280,600
95,942	66,605	302,400	92,162	62,825	291,600	88,382	59,045	280,800
96,012	66,675	302,600	92,232	62,895	291,800	88,452	59,115	281,000
96,082	66,745	302,800	92,302	62,965	292,000	88,522	59,185	281,200
96,152	66,815	303,000	92,372	63,035	292,200	88,592	59,255	281,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
103,782	74,445	324,800
103,852	74,515	325,000
103,922	74,585	325,200
103,992	74,655	325,400
104,062	74,725	325,600
104,132	74,795	325,800
104,202	74,865	326,000
104,272	74,935	326,200
104,342	75,005	326,400
104,412	75,075	326,600
104,482	75,145	326,800
104,552	75,215	327,000
104,622	75,285	327,200
104,692	75,355	327,400
104,762	75,425	327,600
104,832	75,495	327,800
104,902	75,565	328,000
104,972	75,635	328,200
105,042	75,705	328,400
105,112	75,775	328,600
105,182	75,845	328,800
105,252	75,915	329,000
105,322	75,985	329,200
105,392	76,055	329,400
105,462	76,125	329,600
105,532	76,195	329,800
105,602	76,265	330,000
105,672	76,335	330,200
105,742	76,405	330,400
105,812	76,475	330,600
105,882	76,545	330,800
105,952	76,615	331,000
106,022	76,685	331,200
106,092	76,755	331,400
106,162	76,825	331,600
106,232	76,895	331,800
106,302	76,965	332,000
106,372	77,035	332,200
106,442	77,105	332,400
106,512	77,175	332,600
106,582	77,245	332,800
106,652	77,315	333,000
106,722	77,385	333,200
106,792	77,455	333,400
106,862	77,525	333,600
106,932	77,595	333,800
107,002	77,665	334,000
107,072	77,735	334,200
107,142	77,805	334,400
107,212	77,875	334,600
107,282	77,945	334,800
107,352	78,015	335,000
107,422	78,085	335,200
107,492	78,155	335,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
100,002	70,665	314,000
100,072	70,735	314,200
100,142	70,805	314,400
100,212	70,875	314,600
100,282	70,945	314,800
100,352	71,015	315,000
100,422	71,085	315,200
100,492	71,155	315,400
100,562	71,225	315,600
100,632	71,295	315,800
100,702	71,365	316,000
100,772	71,435	316,200
100,842	71,505	316,400
100,912	71,575	316,600
100,982	71,645	316,800
101,052	71,715	317,000
101,122	71,785	317,200
101,192	71,855	317,400
101,262	71,925	317,600
101,332	71,995	317,800
101,402	72,065	318,000
101,472	72,135	318,200
101,542	72,205	318,400
101,612	72,275	318,600
101,682	72,345	318,800
101,752	72,415	319,000
101,822	72,485	319,200
101,892	72,555	319,400
101,962	72,625	319,600
102,032	72,695	319,800
102,102	72,765	320,000
102,172	72,835	320,200
102,242	72,905	320,400
102,312	72,975	320,600
102,382	73,045	320,800
102,452	73,115	321,000
102,522	73,185	321,200
102,592	73,255	321,400
102,662	73,325	321,600
102,732	73,395	321,800
102,802	73,465	322,000
102,872	73,535	322,200
102,942	73,605	322,400
103,012	73,675	322,600
103,082	73,745	322,800
103,152	73,815	323,000
103,222	73,885	323,200
103,292	73,955	323,400
103,362	74,025	323,600
103,432	74,095	323,800
103,502	74,165	324,000
103,572	74,235	324,200
103,642	74,305	324,400
103,712	74,375	324,600

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
96,222	66,885	303,200
96,292	66,955	303,400
96,362	67,025	303,600
96,432	67,095	303,800
96,502	67,165	304,000
96,572	67,235	304,200
96,642	67,305	304,400
96,712	67,375	304,600
96,782	67,445	304,800
96,852	67,515	305,000
96,922	67,585	305,200
96,992	67,655	305,400
97,062	67,725	305,600
97,132	67,795	305,800
97,202	67,865	306,000
97,272	67,935	306,200
97,342	68,005	306,400
97,412	68,075	306,600
97,482	68,145	306,800
97,552	68,215	307,000
97,622	68,285	307,200
97,692	68,355	307,400
97,762	68,425	307,600
97,832	68,495	307,800
97,902	68,565	308,000
97,972	68,635	308,200
98,042	68,705	308,400
98,112	68,775	308,600
98,182	68,845	308,800
98,252	68,915	309,000
98,322	68,985	309,200
98,392	69,055	309,400
98,462	69,125	309,600
98,532	69,195	309,800
98,602	69,265	310,000
98,672	69,335	310,200
98,742	69,405	310,400
98,812	69,475	310,600
98,882	69,545	310,800
98,952	69,615	311,000
99,022	69,685	311,200
99,092	69,755	311,400
99,162	69,825	311,600
99,232	69,895	311,800
99,302	69,965	312,000
99,372	70,035	312,200
99,442	70,105	312,400
99,512	70,175	312,600
99,582	70,245	312,800
99,652	70,315	313,000
99,722	70,385	313,200
99,792	70,455	313,400
99,862	70,525	313,600
99,932	70,595	313,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
115,122	85,785	357,200
115,192	85,855	357,400
115,262	85,925	357,600
115,332	85,995	357,800
115,402	86,065	358,000
115,472	86,135	358,200
115,542	86,205	358,400
115,612	86,275	358,600
115,682	86,345	358,800
115,752	86,415	359,000
115,822	86,485	359,200
115,892	86,555	359,400
115,962	86,625	359,600
116,032	86,695	359,800
116,102	86,765	360,000
116,172	86,835	360,200
116,242	86,905	360,400
116,312	86,975	360,600
116,382	87,045	360,800
116,452	87,115	361,000
116,522	87,185	361,200
116,592	87,255	361,400
116,662	87,325	361,600
116,732	87,395	361,800
116,802	87,465	362,000
116,872	87,535	362,200
116,942	87,605	362,400
117,012	87,675	362,600
117,082	87,745	362,800
117,152	87,815	363,000
117,222	87,885	363,200
117,292	87,955	363,400
117,362	88,025	363,600
117,432	88,095	363,800
117,502	88,165	364,000
117,572	88,235	364,200
117,642	88,305	364,400
117,712	88,375	364,600
117,782	88,445	364,800
117,852	88,515	365,000
117,922	88,585	365,200
117,992	88,655	365,400
118,062	88,725	365,600
118,132	88,795	365,800
118,202	88,865	366,000
118,272	88,935	366,200
118,342	89,005	366,400
118,412	89,075	366,600
118,482	89,145	366,800
118,552	89,215	367,000
118,622	89,285	367,200
118,692	89,355	367,400
118,762	89,425	367,600
118,832	89,495	367,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
111,342	82,005	346,400
111,412	82,075	346,600
111,482	82,145	346,800
111,552	82,215	347,000
111,622	82,285	347,200
111,692	82,355	347,400
111,762	82,425	347,600
111,832	82,495	347,800
111,902	82,565	348,000
111,972	82,635	348,200
112,042	82,705	348,400
112,112	82,775	348,600
112,182	82,845	348,800
112,252	82,915	349,000
112,322	82,985	349,200
112,392	83,055	349,400
112,462	83,125	349,600
112,532	83,195	349,800
112,602	83,265	350,000
112,672	83,335	350,200
112,742	83,405	350,400
112,812	83,475	350,600
112,882	83,545	350,800
112,952	83,615	351,000
113,022	83,685	351,200
113,092	83,755	351,400
113,162	83,825	351,600
113,232	83,895	351,800
113,302	83,965	352,000
113,372	84,035	352,200
113,442	84,105	352,400
113,512	84,175	352,600
113,582	84,245	352,800
113,652	84,315	353,000
113,722	84,385	353,200
113,792	84,455	353,400
113,862	84,525	353,600
113,932	84,595	353,800
114,002	84,665	354,000
114,072	84,735	354,200
114,142	84,805	354,400
114,212	84,875	354,600
114,282	84,945	354,800
114,352	85,015	355,000
114,422	85,085	355,200
114,492	85,155	355,400
114,562	85,225	355,600
114,632	85,295	355,800
114,702	85,365	356,000
114,772	85,435	356,200
114,842	85,505	356,400
114,912	85,575	356,600
114,982	85,645	356,800
115,052	85,715	357,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
107,562	78,225	335,600
107,632	78,295	335,800
107,702	78,365	336,000
107,772	78,435	336,200
107,842	78,505	336,400
107,912	78,575	336,600
107,982	78,645	336,800
108,052	78,715	337,000
108,122	78,785	337,200
108,192	78,855	337,400
108,262	78,925	337,600
108,332	78,995	337,800
108,402	79,065	338,000
108,472	79,135	338,200
108,542	79,205	338,400
108,612	79,275	338,600
108,682	79,345	338,800
108,752	79,415	339,000
108,822	79,485	339,200
108,892	79,555	339,400
108,962	79,625	339,600
109,032	79,695	339,800
109,102	79,765	340,000
109,172	79,835	340,200
109,242	79,905	340,400
109,312	79,975	340,600
109,382	80,045	340,800
109,452	80,115	341,000
109,522	80,185	341,200
109,592	80,255	341,400
109,662	80,325	341,600
109,732	80,395	341,800
109,802	80,465	342,000
109,872	80,535	342,200
109,942	80,605	342,400
110,012	80,675	342,600
110,082	80,745	342,800
110,152	80,815	343,000
110,222	80,885	343,200
110,292	80,955	343,400
110,362	81,025	343,600
110,432	81,095	343,800
110,502	81,165	344,000
110,572	81,235	344,200
110,642	81,305	344,400
110,712	81,375	344,600
110,782	81,445	344,800
110,852	81,515	345,000
110,922	81,585	345,200
110,992	81,655	345,400
111,062	81,725	345,600
111,132	81,795	345,800
111,202	81,865	346,000
111,272	81,935	346,200



## טבלאות לחישוב המס

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
126,322	96,985	389,200	122,612	93,275	378,600	118,902	89,565	368,000
126,392	97,055	389,400	122,682	93,345	378,800	118,972	89,635	368,200
126,462	97,125	389,600	122,752	93,415	379,000	119,042	89,705	368,400
126,532	97,195	389,800	122,822	93,485	379,200	119,112	89,775	368,600
126,602	97,265	390,000	122,892	93,555	379,400	119,182	89,845	368,800
126,672	97,335	390,200	122,962	93,625	379,600	119,252	89,915	369,000
126,742	97,405	390,400	123,032	93,695	379,800	119,322	89,985	369,200
126,812	97,475	390,600	123,102	93,765	380,000	119,392	90,055	369,400
126,882	97,545	390,800	123,172	93,835	380,200	119,462	90,125	369,600
126,952	97,615	391,000	123,242	93,905	380,400	119,532	90,195	369,800
127,022	97,685	391,200	123,312	93,975	380,600	119,602	90,265	370,000
127,092	97,755	391,400	123,382	94,045	380,800	119,672	90,335	370,200
127,162	97,825	391,600	123,452	94,115	381,000	119,742	90,405	370,400
127,232	97,895	391,800	123,522	94,185	381,200	119,812	90,475	370,600
127,302	97,965	392,000	123,592	94,255	381,400	119,882	90,545	370,800
127,372	98,035	392,200	123,662	94,325	381,600	119,952	90,615	371,000
127,442	98,105	392,400	123,732	94,395	381,800	120,022	90,685	371,200
127,512	98,175	392,600	123,802	94,465	382,000	120,092	90,755	371,400
127,582	98,245	392,800	123,872	94,535	382,200	120,162	90,825	371,600
127,652	98,315	393,000	123,942	94,605	382,400	120,232	90,895	371,800
127,722	98,385	393,200	124,012	94,675	382,600	120,302	90,965	372,000
127,792	98,455	393,400	124,082	94,745	382,800	120,372	91,035	372,200
127,862	98,525	393,600	124,152	94,815	383,000	120,442	91,105	372,400
127,932	98,595	393,800	124,222	94,885	383,200	120,512	91,175	372,600
128,002	98,665	394,000	124,292	94,955	383,400	120,582	91,245	372,800
128,072	98,735	394,200	124,362	95,025	383,600	120,652	91,315	373,000
128,142	98,805	394,400	124,432	95,095	383,800	120,722	91,385	373,200
128,212	98,875	394,600	124,502	95,165	384,000	120,792	91,455	373,400
128,282	98,945	394,800	124,572	95,235	384,200	120,862	91,525	373,600
128,352	99,015	395,000	124,642	95,305	384,400	120,932	91,595	373,800
128,422	99,085	395,200	124,712	95,375	384,600	121,002	91,665	374,000
128,492	99,155	395,400	124,782	95,445	384,800	121,072	91,735	374,200
128,562	99,225	395,600	124,852	95,515	385,000	121,142	91,805	374,400
128,632	99,295	395,800	124,922	95,585	385,200	121,212	91,875	374,600
128,702	99,365	396,000	124,992	95,655	385,400	121,282	91,945	374,800
128,772	99,435	396,200	125,062	95,725	385,600	121,352	92,015	375,000
128,842	99,505	396,400	125,132	95,795	385,800	121,422	92,085	375,200
128,912	99,575	396,600	125,202	95,865	386,000	121,492	92,155	375,400
128,982	99,645	396,800	125,272	95,935	386,200	121,562	92,225	375,600
129,052	99,715	397,000	125,342	96,005	386,400	121,632	92,295	375,800
129,122	99,785	397,200	125,412	96,075	386,600	121,702	92,365	376,000
129,192	99,855	397,400	125,482	96,145	386,800	121,772	92,435	376,200
129,262	99,925	397,600	125,552	96,215	387,000	121,842	92,505	376,400
129,332	99,995	397,800	125,622	96,285	387,200	121,912	92,575	376,600
129,402	100,065	398,000	125,692	96,355	387,400	121,982	92,645	376,800
129,472	100,135	398,200	125,762	96,425	387,600	122,052	92,715	377,000
129,542	100,205	398,400	125,832	96,495	387,800	122,122	92,785	377,200
129,612	100,275	398,600	125,902	96,565	388,000	122,192	92,855	377,400
129,682	100,345	398,800	125,972	96,635	388,200	122,262	92,925	377,600
129,752	100,415	399,000	126,042	96,705	388,400	122,332	92,995	377,800
129,822	100,485	399,200	126,112	96,775	388,600	122,402	93,065	378,000
129,892	100,555	399,400	126,182	96,845	388,800	122,472	93,135	378,200
129,962	100,625	399,600	126,252	96,915	389,000	122,542	93,205	378,400

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
137,592	108,255	421,400
137,662	108,325	421,600
137,732	108,395	421,800
137,802	108,465	422,000
137,872	108,535	422,200
137,942	108,605	422,400
138,012	108,675	422,600
138,082	108,745	422,800
138,152	108,815	423,000
138,222	108,885	423,200
138,292	108,955	423,400
138,362	109,025	423,600
138,432	109,095	423,800
138,502	109,165	424,000
138,572	109,235	424,200
138,642	109,305	424,400
138,712	109,375	424,600
138,782	109,445	424,800
138,852	109,515	425,000
138,922	109,585	425,200
138,992	109,655	425,400
139,062	109,725	425,600
139,132	109,795	425,800
139,202	109,865	426,000
139,272	109,935	426,200
139,342	110,005	426,400
139,412	110,075	426,600
139,482	110,145	426,800
139,552	110,215	427,000
139,622	110,285	427,200
139,692	110,355	427,400
139,762	110,425	427,600
139,832	110,495	427,800
139,902	110,565	428,000
139,972	110,635	428,200
140,042	110,705	428,400
140,112	110,775	428,600
140,182	110,845	428,800
140,252	110,915	429,000
140,322	110,985	429,200
140,392	111,055	429,400
140,462	111,125	429,600
140,532	111,195	429,800
140,602	111,265	430,000
140,672	111,335	430,200
140,742	111,405	430,400
140,812	111,475	430,600
140,882	111,545	430,800
140,952	111,615	431,000
141,022	111,685	431,200
141,092	111,755	431,400
141,162	111,825	431,600
141,232	111,895	431,800
141,302	111,965	432,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
133,812	104,475	410,600
133,882	104,545	410,800
133,952	104,615	411,000
134,022	104,685	411,200
134,092	104,755	411,400
134,162	104,825	411,600
134,232	104,895	411,800
134,302	104,965	412,000
134,372	105,035	412,200
134,442	105,105	412,400
134,512	105,175	412,600
134,582	105,245	412,800
134,652	105,315	413,000
134,722	105,385	413,200
134,792	105,455	413,400
134,862	105,525	413,600
134,932	105,595	413,800
135,002	105,665	414,000
135,072	105,735	414,200
135,142	105,805	414,400
135,212	105,875	414,600
135,282	105,945	414,800
135,352	106,015	415,000
135,422	106,085	415,200
135,492	106,155	415,400
135,562	106,225	415,600
135,632	106,295	415,800
135,702	106,365	416,000
135,772	106,435	416,200
135,842	106,505	416,400
135,912	106,575	416,600
135,982	106,645	416,800
136,052	106,715	417,000
136,122	106,785	417,200
136,192	106,855	417,400
136,262	106,925	417,600
136,332	106,995	417,800
136,402	107,065	418,000
136,472	107,135	418,200
136,542	107,205	418,400
136,612	107,275	418,600
136,682	107,345	418,800
136,752	107,415	419,000
136,822	107,485	419,200
136,892	107,555	419,400
136,962	107,625	419,600
137,032	107,695	419,800
137,102	107,765	420,000
137,172	107,835	420,200
137,242	107,905	420,400
137,312	107,975	420,600
137,382	108,045	420,800
137,452	108,115	421,000
137,522	108,185	421,200

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
130,032	100,695	399,800
130,102	100,765	400,000
130,172	100,835	400,200
130,242	100,905	400,400
130,312	100,975	400,600
130,382	101,045	400,800
130,452	101,115	401,000
130,522	101,185	401,200
130,592	101,255	401,400
130,662	101,325	401,600
130,732	101,395	401,800
130,802	101,465	402,000
130,872	101,535	402,200
130,942	101,605	402,400
131,012	101,675	402,600
131,082	101,745	402,800
131,152	101,815	403,000
131,222	101,885	403,200
131,292	101,955	403,400
131,362	102,025	403,600
131,432	102,095	403,800
131,502	102,165	404,000
131,572	102,235	404,200
131,642	102,305	404,400
131,712	102,375	404,600
131,782	102,445	404,800
131,852	102,515	405,000
131,922	102,585	405,200
131,992	102,655	405,400
132,062	102,725	405,600
132,132	102,795	405,800
132,202	102,865	406,000
132,272	102,935	406,200
132,342	103,005	406,400
132,412	103,075	406,600
132,482	103,145	406,800
132,552	103,215	407,000
132,622	103,285	407,200
132,692	103,355	407,400
132,762	103,425	407,600
132,832	103,495	407,800
132,902	103,565	408,000
132,972	103,635	408,200
133,042	103,705	408,400
133,112	103,775	408,600
133,182	103,845	408,800
133,252	103,915	409,000
133,322	103,985	409,200
133,392	104,055	409,400
133,462	104,125	409,600
133,532	104,195	409,800
133,602	104,265	410,000
133,672	104,335	410,200
133,742	104,405	410,400

## טבלאות לחישוב המס

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
148,932	119,595	453,800	145,152	115,815	443,000	141,372	112,035	432,200
149,002	119,665	454,000	145,222	115,885	443,200	141,442	112,105	432,400
149,072	119,735	454,200	145,292	115,955	443,400	141,512	112,175	432,600
149,142	119,805	454,400	145,362	116,025	443,600	141,582	112,245	432,800
149,212	119,875	454,600	145,432	116,095	443,800	141,652	112,315	433,000
149,282	119,945	454,800	145,502	116,165	444,000	141,722	112,385	433,200
149,352	120,015	455,000	145,572	116,235	444,200	141,792	112,455	433,400
149,422	120,085	455,200	145,642	116,305	444,400	141,862	112,525	433,600
149,492	120,155	455,400	145,712	116,375	444,600	141,932	112,595	433,800
149,562	120,225	455,600	145,782	116,445	444,800	142,002	112,665	434,000
149,632	120,295	455,800	145,852	116,515	445,000	142,072	112,735	434,200
149,702	120,365	456,000	145,922	116,585	445,200	142,142	112,805	434,400
149,772	120,435	456,200	145,992	116,655	445,400	142,212	112,875	434,600
149,842	120,505	456,400	146,062	116,725	445,600	142,282	112,945	434,800
149,912	120,575	456,600	146,132	116,795	445,800	142,352	113,015	435,000
149,982	120,645	456,800	146,202	116,865	446,000	142,422	113,085	435,200
150,052	120,715	457,000	146,272	116,935	446,200	142,492	113,155	435,400
150,122	120,785	457,200	146,342	117,005	446,400	142,562	113,225	435,600
150,192	120,855	457,400	146,412	117,075	446,600	142,632	113,295	435,800
150,262	120,925	457,600	146,482	117,145	446,800	142,702	113,365	436,000
150,332	120,995	457,800	146,552	117,215	447,000	142,772	113,435	436,200
150,402	121,065	458,000	146,622	117,285	447,200	142,842	113,505	436,400
150,472	121,135	458,200	146,692	117,355	447,400	142,912	113,575	436,600
150,542	121,205	458,400	146,762	117,425	447,600	142,982	113,645	436,800
150,612	121,275	458,600	146,832	117,495	447,800	143,052	113,715	437,000
150,682	121,345	458,800	146,902	117,565	448,000	143,122	113,785	437,200
150,752	121,415	459,000	146,972	117,635	448,200	143,192	113,855	437,400
150,822	121,485	459,200	147,042	117,705	448,400	143,262	113,925	437,600
150,892	121,555	459,400	147,112	117,775	448,600	143,332	113,995	437,800
150,962	121,625	459,600	147,182	117,845	448,800	143,402	114,065	438,000
151,032	121,695	459,800	147,252	117,915	449,000	143,472	114,135	438,200
151,102	121,765	460,000	147,322	117,985	449,200	143,542	114,205	438,400
151,172	121,835	460,200	147,392	118,055	449,400	143,612	114,275	438,600
151,242	121,905	460,400	147,462	118,125	449,600	143,682	114,345	438,800
151,312	121,975	460,600	147,532	118,195	449,800	143,752	114,415	439,000
151,382	122,045	460,800	147,602	118,265	450,000	143,822	114,485	439,200
151,452	122,115	461,000	147,672	118,335	450,200	143,892	114,555	439,400
151,522	122,185	461,200	147,742	118,405	450,400	143,962	114,625	439,600
151,592	122,255	461,400	147,812	118,475	450,600	144,032	114,695	439,800
151,662	122,325	461,600	147,882	118,545	450,800	144,102	114,765	440,000
151,732	122,395	461,800	147,952	118,615	451,000	144,172	114,835	440,200
151,802	122,465	462,000	148,022	118,685	451,200	144,242	114,905	440,400
151,872	122,535	462,200	148,092	118,755	451,400	144,312	114,975	440,600
151,942	122,605	462,400	148,162	118,825	451,600	144,382	115,045	440,800
152,012	122,675	462,600	148,232	118,895	451,800	144,452	115,115	441,000
152,082	122,745	462,800	148,302	118,965	452,000	144,522	115,185	441,200
152,152	122,815	463,000	148,372	119,035	452,200	144,592	115,255	441,400
152,222	122,885	463,200	148,442	119,105	452,400	144,662	115,325	441,600
152,292	122,955	463,400	148,512	119,175	452,600	144,732	115,395	441,800
152,362	123,025	463,600	148,582	119,245	452,800	144,802	115,465	442,000
152,432	123,095	463,800	148,652	119,315	453,000	144,872	115,535	442,200
152,502	123,165	464,000	148,722	119,385	453,200	144,942	115,605	442,400
152,572	123,235	464,200	148,792	119,455	453,400	145,012	115,675	442,600
152,642	123,305	464,400	148,862	119,525	453,600	145,082	115,745	442,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
160,272	130,935	486,200
160,342	131,005	486,400
160,412	131,075	486,600
160,482	131,145	486,800
160,552	131,215	487,000
160,622	131,285	487,200
160,692	131,355	487,400
160,762	131,425	487,600
160,832	131,495	487,800
160,902	131,565	488,000
160,972	131,635	488,200
161,042	131,705	488,400
161,112	131,775	488,600
161,182	131,845	488,800
161,252	131,915	489,000
161,322	131,985	489,200
161,392	132,055	489,400
161,462	132,125	489,600
161,532	132,195	489,800
161,602	132,265	490,000
161,672	132,335	490,200
161,742	132,405	490,400
161,812	132,475	490,600
161,882	132,545	490,800
161,952	132,615	491,000
162,022	132,685	491,200
162,092	132,755	491,400
162,162	132,825	491,600
162,232	132,895	491,800
162,302	132,965	492,000
162,372	133,035	492,200
162,442	133,105	492,400
162,512	133,175	492,600
162,582	133,245	492,800
162,652	133,315	493,000
162,722	133,385	493,200
162,792	133,455	493,400
162,862	133,525	493,600
162,932	133,595	493,800
163,002	133,665	494,000
163,072	133,735	494,200
163,142	133,805	494,400
163,212	133,875	494,600
163,282	133,945	494,800
163,352	134,015	495,000
163,422	134,085	495,200
163,492	134,155	495,400
163,562	134,225	495,600
163,632	134,295	495,800
163,702	134,365	496,000
163,772	134,435	496,200
163,842	134,505	496,400
163,912	134,575	496,600
163,982	134,645	496,800

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
156,492	127,155	475,400
156,562	127,225	475,600
156,632	127,295	475,800
156,702	127,365	476,000
156,772	127,435	476,200
156,842	127,505	476,400
156,912	127,575	476,600
156,982	127,645	476,800
157,052	127,715	477,000
157,122	127,785	477,200
157,192	127,855	477,400
157,262	127,925	477,600
157,332	127,995	477,800
157,402	128,065	478,000
157,472	128,135	478,200
157,542	128,205	478,400
157,612	128,275	478,600
157,682	128,345	478,800
157,752	128,415	479,000
157,822	128,485	479,200
157,892	128,555	479,400
157,962	128,625	479,600
158,032	128,695	479,800
158,102	128,765	480,000
158,172	128,835	480,200
158,242	128,905	480,400
158,312	128,975	480,600
158,382	129,045	480,800
158,452	129,115	481,000
158,522	129,185	481,200
158,592	129,255	481,400
158,662	129,325	481,600
158,732	129,395	481,800
158,802	129,465	482,000
158,872	129,535	482,200
158,942	129,605	482,400
159,012	129,675	482,600
159,082	129,745	482,800
159,152	129,815	483,000
159,222	129,885	483,200
159,292	129,955	483,400
159,362	130,025	483,600
159,432	130,095	483,800
159,502	130,165	484,000
159,572	130,235	484,200
159,642	130,305	484,400
159,712	130,375	484,600
159,782	130,445	484,800
159,852	130,515	485,000
159,922	130,585	485,200
159,992	130,655	485,400
160,062	130,725	485,600
160,132	130,795	485,800
160,202	130,865	486,000

שעור מס התחלתי 31%	שעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
152,712	123,375	464,600
152,782	123,445	464,800
152,852	123,515	465,000
152,922	123,585	465,200
152,992	123,655	465,400
153,062	123,725	465,600
153,132	123,795	465,800
153,202	123,865	466,000
153,272	123,935	466,200
153,342	124,005	466,400
153,412	124,075	466,600
153,482	124,145	466,800
153,552	124,215	467,000
153,622	124,285	467,200
153,692	124,355	467,400
153,762	124,425	467,600
153,832	124,495	467,800
153,902	124,565	468,000
153,972	124,635	468,200
154,042	124,705	468,400
154,112	124,775	468,600
154,182	124,845	468,800
154,252	124,915	469,000
154,322	124,985	469,200
154,392	125,055	469,400
154,462	125,125	469,600
154,532	125,195	469,800
154,602	125,265	470,000
154,672	125,335	470,200
154,742	125,405	470,400
154,812	125,475	470,600
154,882	125,545	470,800
154,952	125,615	471,000
155,022	125,685	471,200
155,092	125,755	471,400
155,162	125,825	471,600
155,232	125,895	471,800
155,302	125,965	472,000
155,372	126,035	472,200
155,442	126,105	472,400
155,512	126,175	472,600
155,582	126,245	472,800
155,652	126,315	473,000
155,722	126,385	473,200
155,792	126,455	473,400
155,862	126,525	473,600
155,932	126,595	473,800
156,002	126,665	474,000
156,072	126,735	474,200
156,142	126,805	474,400
156,212	126,875	474,600
156,282	126,945	474,800
156,352	127,015	475,000
156,422	127,085	475,200

## טבלאות לחישוב המס

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
169,792	140,455	513,400	166,922	137,585	505,200	164,052	134,715	497,000
169,862	140,525	513,600	166,992	137,655	505,400	164,122	134,785	497,200
169,932	140,595	513,800	167,062	137,725	505,600	164,192	134,855	497,400
170,002	140,665	514,000	167,132	137,795	505,800	164,262	134,925	497,600
170,072	140,735	514,200	167,202	137,865	506,000	164,332	134,995	497,800
170,142	140,805	514,400	167,272	137,935	506,200	164,402	135,065	498,000
170,212	140,875	514,600	167,342	138,005	506,400	164,472	135,135	498,200
170,282	140,945	514,800	167,412	138,075	506,600	164,542	135,205	498,400
170,324	140,987	514,920	167,482	138,145	506,800	164,612	135,275	498,600
170,362	141,024	515,000	167,552	138,215	507,000	164,682	135,345	498,800
170,456	141,118	515,200	167,622	138,285	507,200	164,752	135,415	499,000
170,550	141,212	515,400	167,692	138,355	507,400	164,822	135,485	499,200
170,644	141,306	515,600	167,762	138,425	507,600	164,892	135,555	499,400
170,738	141,400	515,800	167,832	138,495	507,800	164,962	135,625	499,600
170,832	141,494	516,000	167,902	138,565	508,000	165,032	135,695	499,800
170,926	141,588	516,200	167,972	138,635	508,200	165,102	135,765	500,000
171,020	141,682	516,400	168,042	138,705	508,400	165,172	135,835	500,200
171,114	141,776	516,600	168,112	138,775	508,600	165,242	135,905	500,400
171,208	141,870	516,800	168,182	138,845	508,800	165,312	135,975	500,600
171,302	141,964	517,000	168,252	138,915	509,000	165,382	136,045	500,800
171,396	142,058	517,200	168,322	138,985	509,200	165,452	136,115	501,000
171,490	142,152	517,400	168,392	139,055	509,400	165,522	136,185	501,200
171,584	142,246	517,600	168,462	139,125	509,600	165,592	136,255	501,400
171,678	142,340	517,800	168,532	139,195	509,800	165,662	136,325	501,600
171,772	142,434	518,000	168,602	139,265	510,000	165,732	136,395	501,800
171,866	142,528	518,200	168,672	139,335	510,200	165,802	136,465	502,000
171,960	142,622	518,400	168,742	139,405	510,400	165,872	136,535	502,200
172,054	142,716	518,600	168,812	139,475	510,600	165,942	136,605	502,400
172,148	142,810	518,800	168,882	139,545	510,800	166,012	136,675	502,600
172,242	142,904	519,000	168,952	139,615	511,000	166,082	136,745	502,800
172,336	142,998	519,200	169,022	139,685	511,200	166,152	136,815	503,000
172,430	143,092	519,400	169,092	139,755	511,400	166,222	136,885	503,200
172,524	143,186	519,600	169,162	139,825	511,600	166,292	136,955	503,400
172,618	143,280	519,800	169,232	139,895	511,800	166,362	137,025	503,600
172,712	143,374	520,000	169,302	139,965	512,000	166,432	137,095	503,800
172,806	143,468	520,200	169,372	140,035	512,200	166,502	137,165	504,000
			169,442	140,105	512,400	166,572	137,235	504,200
			169,512	140,175	512,600	166,642	137,305	504,400
			169,582	140,245	512,800	166,712	137,375	504,600
			169,652	140,315	513,000	166,782	137,445	504,800
			169,722	140,385	513,200	166,852	137,515	505,000

- על כל שקל נוסף מעל 514,920
- נה, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים



**למה פתיחת תיק עוסק פטור מקוון**

היישום מאפשר הגשת בקשה ומסמכים נלווים באופן מקוון, ולאחר בדיקה פתיחה אוטומטית של התיק.

**מרכז מידע ושירותים מקוונים**

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

רשות המסים בישראל





# החלטתם להיות עצמאים ולפתוח עסק?

אלו עיקרי הפעולות הנדרשות לבצע בעת פתיחת עסק ובעת  
ניהול השוטף, כדי שתוכלו להתמסר לעסק בראש שקט:

4

הגשת  
הצהרת הון

3

התנהלות שוטפת-  
ניהול ספרים,  
קבלות וחשבוניות

2

הגשת דוחות  
תקופתיים למע"מ  
ולמס הכנסה

1

פתיחת תיק  
במע"מ ובמס  
הכנסה

רשות המסים פרסמה עבורכם באתר הרשות סרטוני  
הדרכה קצרים שיסייעו לכם להתנהל כשורה



מרכז מידע ושירותים מקוונים



go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954



# מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

## אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2023

### 1. מקדמות בגין הכנסות מעסק, ממשלח-יד ומהכנסות אחרות

לנישום נשלח פנקס מקדמות או "הודעה על דרישה לתשלום מקדמות באופן מקוון ללא פנקס". על הנישום לשלם בהתאם לנקבע בפנקס או בהודעה. חיוב 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 2023 - שומה שיצאה עד 01/01/2023). "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 מ"מחזור העסקאות"

לעניין "מחזור עסקאות" יראו את מחזור העסקאות (כמשמעותו בחוק מס ערך מוסף), הכולל 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 והכנסות 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 מ-15/02/2023 ועד 15/01/2024, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה: נישום הגיש דו"ח לשנת 2021. 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 2023 יהיה על הנישום לשלם מדי חודש, מקדמה בשיעור של 10% בגין הכנסותיו מעסק וממשלח-יד וכן הכנסות אחרות שהופקו או נצמחו בישראל ומחוץ לישראל.

### מקדמות לפי שיעור בתדירות דו-חודשית<sup>(4)</sup>

נישומים הנדרשים לשלם מקדמות לפי שיעור, שסכום מקדמותיהם השנתיות עד 35,000 ₪, יידרשו לדווח ולשלם את המקדמות בגין ההכנסות כאמור מדי חודשיים, החל מ-15/03/2023 ועד 15/01/2024. רק נישומים שקיבלו אישור בפנקס המקדמות או ב"הודעה על דרישה לתשלום מקדמות באופן מקוון ללא פנקס" 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, 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 לשלם מקדמות לפי סכום, יידרשו לשלמו 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 בגין מוגבל.

חובה זו חלה על יחידים: תושבי ישראל (לרבות שכירים), שההכנסה החייבת הופקה או נצמחה בישראל או מחוץ לישראל, וכן על תושבי חוץ בגין הכנסות שהופקו בישראל.<sup>(8)</sup>

#### א. ההכנסות המיוחדות

##### שיעורי המס מההכנסות בשנת המס 2023

ריבית על פיקדון - 15%, 20%, 25%  
ריבית על ניירות ערך ותוכניות חיסכון - 15%, 25%  
דיבידנד - 25%, 30%  
דיבידנד מחברות זרות - 25%, 30%  
דיבידנד רעיוני מחברה נשלטת זרה - 30%  
השכרת מקרקעין בחו"ל - 15%  
רווח הון במכירת ניירות ערך - 15%, 20%, 25%, 30%, 35%  
הגרלות והימורים בישראל ומחוץ לישראל - 35%

הגדלת והימורים בישראל ומחוץ לישראל - 35%

##### ב. הכנסות מהשכרה בישראל<sup>(14)</sup>

יחיד שיש לו הכנסה מהשכרת דירה למגורים בישראל, שאינה מגיעה לכדי עסק, ואינו פטור ממס על הכנסה זו, רשאי לשלם מס בשיעור 10% לגבי ההכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (במקום בשיעורי המס הרגילים).

#### ג. אופן התשלום

**יחיד בעל תיק פעיל במס הכנסה** - באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט, או באמצעות שובר תשלום מיוחד שאפשר להפיק ממערכת המייצגים או להזמין ממשרד המס.

**יחיד ללא תיק פעיל במס הכנסה** - באמצעות תשלום באתר רשות המסים באינטרנט, או באמצעות טופסי דיווח מקוצר שאפשר לקבל במשרדי המס:

- הכנסות ורווחי הון בחו"ל (טופס 351)
- הכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל (טופס 352)
- הכנסות מהשכרת דירה למגורים בישראל (טופס 353).

#### ד. מועדי התשלום:

השכרת דירה למגורים בישראל - תוך 30 יום מתום שנת המס.<sup>(14)</sup>

- יתר ההכנסות המיוחדות שנמנו לעיל, עד 30 באפריל בשנת המס הבאה.<sup>(10, 11, 12, 13)</sup>

לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

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 הכנסות חוץ), התשס"ד-2004.
9. פ.מ.ה. סעיפים 125 ג'.
10. פ.מ.ה. סעיף 125 ב'.
11. פ.מ.ה. סעיף 75 ב'.
12. פ.מ.ה. סעיף 122(א).
13. פ.מ.ה. סעיף 124(ב).
14. פ.מ.ה. סעיף 122

1. 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 בדון 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 2216 ו/או בצ'ק מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט). למיציגים ניתנת האפשרות להקטין או לבטל את מקדמות לקוחותיהם, בכפוף למספר הגבלות וכללים שנקבעו בנדון. מועד אחרון לביטול או להקטנת מקדמות הוא עד 31 בינואר של שנת המס הבאה (לדוגמה: לשנת 2023 - עד 31/01/2024).

מי שחייב לנהל פנקסי חשבונות ולא מנהלם אינו זכאי להקטנת מקדמות או לפטור מתשלומן.

5. הפרשי הצמדה וריבית בגין הקטנת מקדמות לא מוצדקות<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 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 בהם.

## 6. הגדלת מקדמות במהלך השנה

**א.** אם במהלך השנה השוטפת (שנת המקדמות), לאחר 1 בינואר הוגש דו"ח לשנה קודמת (2022), והמס על-פיו גבוה מהמס בשנה הקובעת, תידרש מקדמה על בסיס המס בשנה הקודמת<sup>(24)</sup>. ההגדלה תבוצע בתום 30 ימי השהיה. במשך תקופת ההשהיה 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 בהם) מהמס שנקבע כמקדמה, הוא רשאי להגדיל את המקדמה בהתאם<sup>(25)</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 כמפורט:

**(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.

ה. 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.

ו. 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 ההון 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 הוצאות עודפות<sup>(18)</sup>**  
חברה רשאית לקזז ממקדמותיה גם מקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות, 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 הניכויים שלא משכר שנוכו (חברה רשאית לכלול גם את סכומי המקדמה ששולמו בשל הוצאות עודפות 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.

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).
26. פ.מ.ה. סעיף 190 (א) (1).

# מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

## 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.

### 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.

### 9. ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר

א. 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 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.

ב. 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. ג. מי שסבור כי שיעור המס שיוגש ממנו בשנה השוטפת נמוך מהסכומים שנוכו לו במקור על-פי הצווים הקיימים מתשלומים המגיעים לו יכול לפנות לפקיד השומה וזה על-פי הנתונים שקיבל מהנישום, ועל סמך שיקול דעתו, יקבע לו שיעורים מוקטנים או יפטור אותו לגמרי מהניכוי. האישור יכול להיות כללי או מפורט למנכה או למספר מנכים, הכול בהתאם לשיקוליו של פקיד השומה ובהתחשב בנתוני הנישום.

ד. אישורים על פטור מניכוי במקור לא ינתנו או ישללו ממי שימצאו אצלו ליקויים בתחום הגבייה (אי תשלום חובות, אי דיווח ותשלום מקדמות).

### 10. תשלום המס לפי הדו"ח<sup>(29)</sup>

#### א. 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 בהם. 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.

#### ב. 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 לחשבוןך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

כדי שרשות המסים תוכל להעביר את החזר המס, עליך למסור את פרטי חשבוןך בבנק באחת הדרכים הבאות:

1. דיווח פרטי חשבון במסגרת הגשת הדו"ח השנתי.
2. כניסה לאזור האישי שלך באתר רשות המסים ועדכון פרטי חשבוןך ביישום "חשבונית הבנק שלי".
3. ניתן לעדכן ב"מערכת המייצגים" באמצעות המייצג שלך.
4. לפנות לבנק עם ספח "חשבון בנק להחזר מס" שנשלח אליך בהודעה על קיום יתרת זכות.

### יש לעדכן חשבון בנק על שם הזכאי להחזר בלבד. (בתיקי יחיד הזכאי הוא "בן הזוג הרשום" המעודכן בתיק)

רשות המסים פועלת לוודא כי החזרי המס יועברו לחשבון הבנק של הזכאי בלבד ולכן מבוצעת בדיקה מול הבנקים של נכונות פרטי בעל חשבון הבנק.

- ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.
- אם היית חייב לנהל פנקסי חשבוניות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבוניות 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.

### ג. תוספת "שערוך" – הפרשי הצמדה, ריבית וקנס על פיגור בתשלום.

1. על סכומי מס שלא שולמו עד תום שנת המס מוטלים "הפרשי הצמדה וריבית" מתום שנת המס ועד ליום התשלום<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 אליו הפרשי הצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה.

2. על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי הצמדה והריבית, מוטל גם קנס פיגור בתשלום בשיעור של 0.2% לכל שבוע של פיגור או חלק ממנו, מהמועד החוקי ועד למועד התשלום<sup>(32)</sup>.

### ד. 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 הנצברים מתום שנת המס, כמפורט:

- על סכום המס שישולם בחודש ינואר יחול פטור ממלוא הפרשי הצמדה והריבית.
- על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הפרשי הצמדה והריבית.
- על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי הצמדה והריבית<sup>(33)</sup>.

### ה. 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>.

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (ו).

29. פ.מ.ה. סעיף 182.

30. פ.מ.ה. סעיף 159א.

31. פ.מ.ה. סעיף 187.

32. חוק המיסים

(קנס פיגורים)

התשמ"א-1980.

33. פ.מ.ה. סעיף 187 א.



**ח. 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'.

**11. שירותים אינטרנטיים שניתן לבצע באתר רשות המסים באינטרנט**

**א. דיווח ותשלום מקדמות באינטרנט** - אפשר לבצע דיווח ותשלום מקדמות שוטפות, ללא צורך ברישום מוקדם. המשלם מזדהה על-ידי ציון מספר התיק וציון מספר סידורי המופיע בפנקס המקדמות ובאזור האישי, אפשר לבצע גם דיווחי אפס.

**ב. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס** - אפשר לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, שכר דירה, הכנסות מיוחדות אחרות וקנסות.

**ג. דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.**

**ד. דיווח ותשלום מס על השכרת קרקע לאגריה מתחדשת.**

**ה. אפשרויות תשלום באתר:**

- ניתן לשלם באמצעות כרטיס אשראי (לרבות קרדיט) בהתאם לכללים הרשומים באתר.
- ניתן לשלם באמצעות העברה בנקאית, באתר רשות המסים בחיבור לאתר הבנק, בכפוף להסדר של המשלם מול הבנק. רשימת הבנקים מפורטת באתר.
- ניתן להפיק שובר לתשלום בבנק הדואר ללא הגבלת סכום.

**ו. מידע לגבי שיעור הניכוי המקור** - אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

**ז. עדכון פרטי חשבון בנק**

- ניתן לעדכן פרטי חשבון בנק לצורך קבלת החזר באזור האישי באתר רשות המסים בקלות ובמהירות.
- יש לעדכן חשבון בנק על שם בן הזוג הרשום בתיק בלבד, בתיק של חברה יש לעדכן את חשבון הבנק של החברה.
- ניתן לעדכן ב"מערכת המייצגים" באמצעות המייצג.
- רשות המסים פועלת לוודא כי החזרי המס יועברו לחשבון הבנק של בן הזוג הרשום בתיק בלבד או לחשבון הבנק של החברה, ולכן מבוצעת בדיקה מול הבנקים של נכונות פרטי בעל חשבון הבנק שהוזנו בתיק.

**ח. הורדת טפסים** - אפשר להוריד טפסים ממאגר השירותים באתר.

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 ריבית 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 שהריבית וההצמדה הצפויים הוערכו ביתר, יוחזר 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.

**ו. 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 הבאים:

- אם ציינת לאיזו שנת מס מיועד התשלום, ייזקף התשלום לאותה שנה.
- אם לא פירטת לאיזו שנת מס התכוונת לשלם, הסכום ייזקף לשנת המס המוקדמת ביותר שיש בה חוב.
- דין החזר מס משנת מס מסוימת שקוזז על חשבון חוב כדין תשלום לא מפורט.

**לדוגמה:** שילמת במאי 2022 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

**א.** החוב לשנת המס 2019 בסך 2,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית עד למועד התשלום של 500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2019 הוא 2,500 ₪.

**ב.** החוב לשנת המס 2020 – 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2020 הוא 11,500 ₪. צירוף שני הסכומים משמעו כי סך כל החוב לרשות המסים הוא 14,000 ₪. התשלומים ייזקפו כמפורט:

**1.** 2,500 ₪ לכיסוי מלוא החובות לשנת המס 2019. **2.** לגבי שנת 2020, ייזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי ההצמדה והריבית, לפי חלקו של כל אחד מהם מתוך כל סכום החוב, כמפורט: הקרן מהווה 87% מסך החוב, לכן ייזקפו מתוך 7,500 ₪ הנותרים 6,525 ₪ לקרן, ו-975 ₪ לריבית והפרשי הצמדה.

**ז בקשות להקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה<sup>(36)</sup>**

המנהל מוסמך לבטל או להקטין הפרשי הצמדה, ריבית או קנסות שחויב בהם נישום אם הוכח להנחת דעתו כי הפיגור שגרם לחיוב זה לא נבע ממעשה או מחדל של הנישום.

בקשות בעניין זה חייבות להיות מנומקות ומלוות במסמכים להוכחת הנאמר בהן, ויש להגישן בכתב לפקיד השומה, בו מתנהל התיק.

34 פ.מ.ה. סעיף 183.

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
ויאטנם	6861	25.01.2010	01.01.2010
טיוואן	6861	25.01.2010	01.01.2010
יוון	5896	04.05.1998	01.01.1999
יפן	5574	13.01.1994	01.01.1994
לוקסמבורג	6506	08.08.2006	01.01.2004
לטביה	6506	08.08.2006	01.01.2007
ליטא	6548	19.12.2006	01.01.2007
מולדובה	6610	22.08.2007	01.01.2008
מכסיקו	6062	12.10.2000	01.01.2000
מלטה	7317	26.12.2013	01.01.2014
נורווגיה	2240	13.06.1968	01.04.1965
סין	5743	11.04.1996	01.01.1996
סינגפור (הנוכחי)	6449	29.12.2005	01.01.2006
סינגפור (ישן)			01.04.1971
סלובניה	6639	09.01.2008	01.01.2008
סלובקיה	6074	06.01.2001	01.01.2001
ספרד	6074	06.01.2001	01.01.2001
סרביה	8296	05.12.2019	01.01.2020
פולין	5430	25.03.1992	01.01.1992
פורטוגל	6658	30.03.2008	01.01.2008
פיליפינים	5857	14.10.1997	01.01.1997
פינלנד	5925	14.09.1998	01.01.1999
פנמה	7383	26.05.2014	01.01.2015
צ'כיה	5655	22.01.1995	01.01.1995
צפון מקדוניה (מקדוניה)	8225	27.05.2019	01.01.2019
צרפת	5784	19.09.1996	01.01.1997
קנדה (נוכחי)	7748	21.12.2016	01.01.2017
קנדה (ישן)			01.01.1976
קרואטיה	6567	19.02.2007	01.01.2008
רומניה	5925	14.09.1998	01.01.1999
רוסיה	6074	06.01.2001	01.01.2001
שוודיה	1178	20.07.1961	03.06.1960
שווייץ	6286	19.01.2004	01.01.2002
תאילנד	5833	1997/03.06	01.01.1997
תורכיה	5925	14.09.1998	01.01.1999

\* האמנה היא רק לגבי הפעלת כלי שיט בתעבורה בינלאומית.

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
אוזבקיסטן	5991	15.07.1999	01.01.2001
אוסטריה (ישן)	2800	27.01.1972	01.04.1968
אוסטריה (חדש)	7955	20.02.2018	01.01.2019
אוסטרליה	0304	19.12.2019	01.01.2020
אוקראינה	6490	14.06.2006	01.01.2007
אזרבייג'ן	7937	23.01.2018	01.01.2018
איחוד האמירויות הערביות	9849	27.01.2021	01.01.2022
איטליה (הנוכחי)	5951	12.02.1999	01.01.1999
איטליה (ישן)			08.08.1973
אירלנד	5743	11.04.1996	01.01.1996
אלבניה	9849	27.12.2021	01.01.2022
אסטוניה	6861	25.01.2010	01.01.2010
ארגנטינה	4470	10.03.1983	1978
ארמניה (חדשה)	8121	11.02.2018	01.01.2019
ארצות הברית	5680	17.10.1994	01.01.1995
אתיופיה	6575	20.02.2007	01.01.2008
בולגריה	6223	31.01.2003	01.01.2003
בלגיה	3568	30.07.1976	01.04.1975
בלארוס	6286	19.01.2004	01.01.2004
ברזיל	6438	24.11.2005	01.01.2006
בריטניה הגדולה	1442	25.04.1963	01.04.1961
אירלנד הצפונית	2774	17.11.1971	25.03.1971
בריטניה	8296	05.12.2019	01.01.2020
גיאוורגיה	7064	26.12.2011	01.01.2012
ג'מייקה	4949	27.07.1986	01.01.1986
גרמניה (נוכחי)	7656	08.05.2016	01.01.2017
גרמניה (ישן)	2897	19.01.1967	01.04.1961
דנמרק (ישן)	2030	20.04.1967	31.10.1966
דנמרק (נוכחי)	7072	01.01.2012	01.01.2012
דרום-אפריקה	4247	29.06.1981	01.04.1978
דרום-קוריאה	5873	08.01.1998	01.01.1998
הודו (פרוטוקול)	7748	21.12.2016	01.01.2017
הודו			01.01.1994
הולנד	3297	25.02.1975	01.04.1970
הולנד (פרוטוקול מתוקן)	5778	15.08.1996	01.01.1996
הונגריה	5496	21.01.1993	01.01.1993



## מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס – ממוצע 1993	הבסיס – ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
236.8	36,049,348	יוני	2022
239.4	36,457,839	יולי	
238.8	36,355,716	אוגוסט	
239.2	36,423,798	ספטמבר	
240.6	36,628,043	אוקטובר	
240.8	36,662,085	נובמבר	
228.7	34,823,874	נובמבר	2021
229.4	34,925,997	דצמבר	
229.8	34,994,079	ינואר	2022
231.4	35,232,356	פברואר	
232.7	35,436,611	מרץ	
234.5	35,708,938	אפריל	
235.9	35,913,184	מאי	

## לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור הנציב)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175 א), (ב) ו-164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	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 במרס	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) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 ב (1א)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	183, 184
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 ו (1)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 ד (1)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 א (1א)
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 (א) עד ג (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 51/52 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90 א

## טבלאות, מדדים ורשימות

## רשימות ה"ישובים המוטבים"

א. תושבי אילת - סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 246,840 ₪. קוד תקרה 15.

## ב. כוחות הביטחון

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 163,920 ₪ לשנה. קוד תקרה 1.

ג. רשימת הישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2022 (ללא שינוי במהלך השנה)

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
9	202,200	14%	אלוני הבשן	4017
8	196,080	12%	אלי-עד	4002
8	196,080	12%	אליפז	1248
2	134,760	7%	אליפלט	730
2	134,760	7%	אלמגור	1125
5	165,360	10%	אלקוש	603
2	134,760	7%	אמירים	1064
2	134,760	7%	אמנון	1253
2	134,760	7%	אמציה	23
2	134,760	7%	אניעם	4012
8	196,080	12%	אספר	3754
8	196,080	12%	אפיק	4301
8	196,080	12%	אפיקים	176
8	196,080	12%	ארגמן	3598
14	246,120	20%	ארז	714
2	134,760	7%	אשבול	71
2	134,760	7%	אשבל	1276
8	196,080	12%	אשדות יעקב (איחוד)	199
8	196,080	12%	אשדות יעקב (מאוחד)	188
2	134,760	7%	אשחר	1188
2	134,760	7%	אשכולות	3722
5	165,360	10%	אשל הנשיא	2021
2	134,760	7%	אשלים	1152
2	134,760	7%	אשרת	1256
8	196,080	12%	באר אורה	21
8	196,080	12%	באר מילכה	1278
14	246,120	20%	בארי	399
2	134,760	7%	בוסתן הגליל	559
8	196,080	12%	בוקעאטא	4001

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
19	171,000	12%	אבו סנאן	473
8	196,080	12%	אבו קוריאנת (יישוב)	1342
8	196,080	12%	אבו תלול	1375
9	202,200	14%	אביבים	1115
5	165,360	10%	אבירים	1220
5	165,360	10%	אבן מנחם	1081
2	134,760	7%	אבן שמואל	400
8	196,080	12%	אבני איתן	4011
8	196,080	12%	אבנת	3786
14	246,120	20%	אבשלום	1311
2	134,760	7%	אדורה	3759
6	171,480	12%	אדמית	1068
8	196,080	12%	אודם	4010
14	246,120	20%	אוהד	1046
8	196,080	12%	אום בטין	1358
13	238,920	18%	אופקים	31
8	196,080	12%	אור הגנוז	1294
14	246,120	20%	אור הנר	67
8	196,080	12%	אורטל	4013
2	134,760	7%	אורים	403
2	134,760	7%	אחוזם	821
2	134,760	7%	אחיהוד	785
14	246,120	20%	איבים	338
2	134,760	7%	איילת השחר	77
5	165,360	10%	אילון	294
8	196,080	12%	אילות	1126
2	134,760	7%	איתן	37
8	196,080	12%	אל-רום	4003
8	196,080	12%	אל סיי	1359
8	196,080	12%	אלומות	330

## דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
8	196,080	12%	גרופית	1129
2	134,760	7%	גשור	4022
8	196,080	12%	גשר	305
5	165,360	10%	גשר הזיו	574
2	134,760	7%	דבירה	849
8	196,080	12%	דגניה א'	62
8	196,080	12%	דגניה ב'	79
9	202,200	14%	דוב"ב	1067
14	246,120	20%	דורות	336
19	171,000	12%	דייר אל-אסד	490
8	196,080	12%	דייר חנא	492
8	196,080	16%	דימונה	2200
9	202,200	14%	דישון	2063
8	196,080	12%	דלתון	431
8	196,080	12%	דן	303
9	202,200	14%	דפנה	302
14	246,120	20%	דקל	1241
8	196,080	12%	דריג'את	1349
8	196,080	12%	האון	702
8	196,080	12%	הגושרים	356
5	165,360	10%	הילה	1208
2	134,760	7%	הר עמשא	1261
2	134,760	7%	הררית	1203
14	246,120	20%	זיקים	584
14	246,120	20%	זמרת	1065
2	134,760	7%	זרועה	2064
5	165,360	10%	חגי	3764
2	134,760	7%	חד-נס	4026
14	246,120	20%	חולית	1239
2	134,760	7%	חולתה	253
5	165,360	10%	חוסן	662
8	196,080	12%	חוסנייה	1332
2	134,760	7%	חוקוק	374
13	238,920	18%	חורה	1303
13	238,920	14%	חורפיש	496
2	134,760	7%	חזון	1047
2	134,760	7%	חלוץ	1272
2	134,760	7%	חלץ	820
8	196,080	12%	חמדיה	343

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
2	134,760	7%	בטחה	762
8	196,080	12%	ביר הדאג'	1348
2	134,760	7%	בירייה	368
13	238,920	14%	בית ג'ן	480
2	134,760	7%	בית הגדי	723
8	196,080	12%	בית הלל	322
2	134,760	7%	בית העמק	572
8	196,080	12%	בית הערבה	3645
8	196,080	12%	בית זרע	143
8	196,080	12%	בית יוסף	265
2	134,760	7%	בית קמה	598
8	196,080	12%	בית שאן	9200
5	165,360	10%	בן עמי	712
2	134,760	7%	בני יהודה	4015
14	246,120	20%	בני נצרים	1363
19	171,000	12%	בענה	483
6	171,480	12%	בצת	589
8	196,080	12%	בר יוחאי	1191
14	246,120	20%	ברור חיל	428
2	134,760	7%	ברוש	2060
9	202,200	14%	ברעם	667
19	171,000	12%	ג'דידה-מכר	1292
19	171,000	12%	ג'ולס	485
13	238,920	14%	ג'ש (גוש חלב)	487
2	134,760	7%	גבולות	352
14	246,120	20%	גבים	424
2	134,760	7%	גבעולים	2014
2	134,760	7%	גבעות בר	1344
2	134,760	7%	גבעת יואב	4021
14	246,120	20%	גברעם	342
2	134,760	7%	גדות	35
2	134,760	7%	גונן	852
5	165,360	10%	גורן	755
5	165,360	10%	גורנות הגליל	1219
2	134,760	7%	גילון	1204
2	134,760	7%	גילת	736
2	134,760	7%	גינזור	262
2	134,760	7%	גיתה	1206
5	165,360	10%	געתון	463

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
5	165,360	10%	כברי	576
8	196,080	12%	כדיתה	1338
2	134,760	7%	כורזים	1252
2	134,760	7%	כחל	1210
8	196,080	12%	כחלה	1367
14	246,120	20%	כיסופים	840
2	134,760	7%	כישור	1153
5	165,360	10%	כליל	1183
2	134,760	7%	כלנית	1229
8	196,080	12%	כמאנה	1331
8	196,080	12%	כמהין	1291
2	134,760	7%	כמון	1201
2	134,760	7%	כנף	4028
8	196,080	12%	כנרת (מושבה)	63
8	196,080	12%	כנרת (קבוצה)	57
13	238,920	18%	כסיפה	1059
13	238,920	14%	כסרא-סמיע	1296
8	196,080	12%	כפר בלום	357
8	196,080	12%	כפר גלעדי	76
2	134,760	7%	כפר הנשיא	443
8	196,080	12%	כפר חושן	609
2	134,760	7%	כפר חנניה	1297
8	196,080	12%	כפר חרוב	4004
19	171,000	12%	כפר יאסיף	507
14	246,120	20%	כפר מימון	1095
2	134,760	7%	כפר מסריק	297
8	196,080	12%	כפר סאלד	345
14	246,120	20%	כפר עזה	845
6	171,480	12%	כפר ראש הנקרה	579
6	171,480	12%	כפר רוזנואלד (זרעית)	1130
8	196,080	12%	כפר רופין	295
2	134,760	7%	כפר שמאי	605
2	134,760	7%	כרכום	1285
8	196,080	12%	כרם בן זמרה	664
14	246,120	20%	כרם שלום	1085
2	134,760	7%	כרמיאל	1139
14	246,120	20%	כרמייה	768

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
8	196,080	12%	חמדת	3646
6	171,480	12%	חניתה	280
8	196,080	12%	חספין	4005
8	196,080	12%	חצבה	13
19	171,000	12%	חצור הגלילית	2034
5	165,360	10%	חצרים	397
2	134,760	7%	חרשים	1209
19	171,000	12%	טבריה	6700
8	196,080	12%	טובא-זנגרייה	962
8	196,080	12%	טירת צבי	268
2	134,760	7%	טל-אל	1181
2	134,760	7%	טללים	1177
19	171,000	12%	טמרה	8900
2	134,760	7%	טנא	3743
2	134,760	7%	טפחות	1214
19	171,000	12%	יאנוח-ג'ת	1295
14	246,120	20%	יבול	1232
14	246,120	20%	יד מרדכי	358
8	196,080	12%	יהל	1158
9	202,200	14%	יובל	2009
2	134,760	7%	יובלים	1226
8	196,080	12%	יונתן	4007
5	165,360	10%	יושיביה	803
2	134,760	7%	יחיעם	409
8	196,080	12%	יטבתה	866
14	246,120	20%	יכיני	811
8	196,080	12%	יסוד המעלה	29
2	134,760	7%	יסעור	575
2	134,760	7%	יעד	1138
9	202,200	14%	יערה	795
8	196,080	12%	יפית	3566
9	202,200	14%	יפתח	453
9	202,200	14%	יראון	623
8	196,080	12%	ירדנה	2026
8	196,080	16%	ירוחם	831
19	171,000	12%	ירכא	502
14	246,120	20%	ישע	916
14	246,120	20%	יתד	1227
19	171,000	12%	כאבול	504

## דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
2	134,760	7%	מכמנים	1202
5	165,360	10%	מלילות	2044
9	202,200	14%	מלכיה	596
2	134,760	7%	מנוף	1174
5	165,360	10%	מנות	1205
8	196,080	12%	מנחמיה	48
9	202,200	14%	מנרה	347
8	196,080	12%	מסדה	263
2	134,760	7%	מסלול	748
13	238,920	14%	מסעדה	4203
2	134,760	7%	מעגלים	1082
8	196,080	12%	מעגן	678
8	196,080	12%	מעוז חיים	272
5	165,360	10%	מעון	3657
5	165,360	10%	מעונה	570
9	202,200	14%	מעין ברוך	416
5	165,360	10%	מעיליא	518
2	134,760	7%	מעלה גמלא	4008
13	238,920	14%	מעלות- תרשיחא	1063
14	246,120	20%	מפלסים	668
2	134,760	7%	מצדות יהודה	3745
5	165,360	10%	מצובה	325
13	238,920	18%	מצפה רמון	99
2	134,760	7%	מצפה שלם	3610
9	202,200	14%	מרגליות	843
8	196,080	12%	מרום גולן	4101
8	196,080	12%	מרחב עם	1340
5	165,360	10%	משאבי שדה	421
9	202,200	14%	משגב עם	378
8	196,080	12%	משואה	3605
8	196,080	12%	משכיות	3785
2	134,760	7%	משמר הירדן	732
2	134,760	7%	משמר הנגב	395
9	202,200	14%	מתת	1184
2	134,760	7%	נאות גולן	4551
8	196,080	12%	נאות הכיכר	1124
8	196,080	12%	נאות מרדכי	408
8	196,080	12%	נאות סמדר	1197

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
2	134,760	7%	כרמים	1198
2	134,760	7%	כרמל	3656
2	134,760	7%	לבון	1207
2	134,760	7%	לבנים	1230
2	134,760	7%	להב	2023
2	134,760	7%	להבות הבשן	380
2	134,760	7%	לוחמי הגיטאות	595
2	134,760	7%	לוטם	1171
8	196,080	12%	לוטן	1255
5	165,360	10%	לימן	674
2	134,760	7%	לכיש	24
2	134,760	7%	לפידות	1173
13	238,920	18%	לקיה	1060
8	196,080	12%	מבוא חמה	4204
2	134,760	7%	מבועים	1080
14	246,120	20%	מבטחים	829
14	246,120	20%	מבקיעים	573
19	171,000	12%	מג'ד אל-כרום	516
13	238,920	20%	מג'דל שמס	4201
8	196,080	12%	מגאר	481
2	134,760	7%	מגדל	65
14	246,120	20%	מגן	695
2	134,760	7%	מדרשת בן גוריון	1140
8	196,080	12%	מולדה*	1360
2	134,760	7%	מורן	1163
19	171,000	12%	מזרעה	517
8	196,080	12%	מחולה	3599
2	134,760	7%	מחנה טלי*	1418
5	165,360	10%	מחנה יוכבד*	1416
2	134,760	7%	מחנה יפה*	1415
2	134,760	7%	מחנה יתיר	1196
2	134,760	7%	מחניים	308
9	202,200	14%	מטולה	43
8	196,080	12%	מיצר	4019
8	196,080	12%	מירון	607
5	165,360	13%	מיתר	1268
8	196,080	12%	מכחול	1343



## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
5	165,360	10%	סער	454
8	196,080	12%	ספיר	1176
13	238,920	20%	ע'ג'ר	4501
8	196,080	12%	עבדון	892
5	165,360	10%	עברון	376
8	196,080	12%	עזוז	328
8	196,080	12%	עידן	1175
5	165,360	10%	עין אל-אסד	546
2	134,760	7%	עין גב	273
8	196,080	12%	עין גדי	2042
14	246,120	20%	עין הבשור	1240
2	134,760	7%	עין המפרץ	289
8	196,080	12%	עין הנצי"ב	383
14	246,120	20%	עין השלושה	676
8	196,080	12%	עין זיוון	4503
8	196,080	12%	עין חצבה	1053
8	196,080	12%	עין יהב	806
5	165,360	10%	עין יעקב	813
13	238,920	14%	עין קנייא	4502
8	196,080	12%	עין תמר	1251
8	196,080	12%	עיר אובות	1187
19	171,000	12%	עכו	7600
14	246,120	20%	עלומים	1146
8	196,080	12%	עלמה	688
2	134,760	7%	עמוקה	1212
2	134,760	7%	עמיעד	385
14	246,120	20%	עמיעוז	318
8	196,080	12%	עמיר	319
2	134,760	7%	עמקה	708
2	134,760	7%	עצמון שגב	917
19	171,000	12%	עראבה	531
9	202,200	14%	עראמשה*	1246
8	196,080	12%	ערב אל נעים	1335
8	196,080	16%	ערד	2560
13	238,920	18%	ערערה-בנגב	1192
5	165,360	10%	עתניאל	3748
8	196,080	12%	פארן	1151
2	134,760	7%	פדוים	750

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
2	134,760	7%	נבטים	396
5	165,360	10%	נגוהות	3724
10	208,320	12%	נהרייה	9100
8	196,080	12%	נוב	4304
14	246,120	20%	נווה	1366
8	196,080	12%	נווה אור	590
8	196,080	12%	נווה אטי"ב	4303
8	196,080	12%	נווה איתן	296
2	134,760	7%	נווה זוהר	1057
5	165,360	10%	נווה זיו	1314
8	196,080	12%	נווה חריף	1279
2	134,760	7%	נועם	15
14	246,120	20%	נחל עוז	844
8	196,080	12%	נחף	522
6	171,480	12%	נטועה	1147
8	196,080	12%	נטור	4014
8	196,080	12%	ניצנה (קהילת חינוך)	1195
8	196,080	12%	ניצני סיני	1280
14	246,120	20%	ניר יצחק	402
2	134,760	7%	ניר משה	2047
14	246,120	20%	ניר עוז	69
14	246,120	20%	ניר עם	348
2	134,760	7%	ניר עקיבא	2048
14	246,120	20%	נירים	602
8	196,080	12%	נמרוד	4035
2	134,760	7%	נס עמים	1143
8	196,080	12%	נעמ"ה	3713
14	246,120	20%	נתיב העשרה	1242
2	134,760	7%	נתיב השיירה	792
10	208,320	16%	נתיבות	246
19	171,000	12%	סאג'ור	525
8	196,080	12%	סאסא	578
5	165,360	10%	סוסייה	3756
14	246,120	20%	סופה	1238
19	171,000	12%	סח'נין	7500
8	196,080	12%	סלמה	1245
8	196,080	12%	סמר	1156
14	246,120	20%	סעד	419

## דע את זכויותיך

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
8	196,080	12%	רביבים	354
2	134,760	7%	רביד	1225
2	134,760	7%	רגבה	390
10	208,320	16%	רהט	1161
2	134,760	7%	רוחמה	362
8	196,080	12%	רועי	3619
8	196,080	12%	רותם	3782
8	196,080	12%	רחוב	854
8	196,080	12%	ריחאנייה	540
2	134,760	7%	רמות	4702
8	196,080	12%	רמות נפתלי	372
8	196,080	12%	רמת מגשימים	4701
2	134,760	7%	רנן	789
14	246,120	20%	רעים	713
2	134,760	7%	רקפת	1228
2	134,760	7%	רתמים	1260
8	196,080	12%	שאר ישוב	324
2	134,760	7%	שבי ציון	282
13	238,920	18%	שגב-שלום	1286
8	196,080	12%	שדה אליהו	304
8	196,080	12%	שדה אליעזר	861
8	196,080	12%	שדה בוקר	885
2	134,760	7%	שדה דוד	36
8	196,080	12%	שדה נחום	259
8	196,080	12%	שדה נחמיה	329
14	246,120	20%	שדה ניצן	1058
2	134,760	7%	שדה צבי	2049
14	246,120	20%	שדי אברהם	1223
8	196,080	12%	שדי תרומות	2057
8	196,080	12%	שדמות מחולה	3578
14	246,120	20%	שדרות	1031
14	246,120	20%	שובה	761
2	134,760	7%	שובל	394
6	171,480	12%	שומרה	614
8	196,080	12%	שומרייה	1265
14	246,120	20%	שוקדה	415
2	134,760	7%	שורשים	1235
2	134,760	7%	שזור	527

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
2	134,760	7%	פורייה - כפר עבודה	1104
2	134,760	7%	פורייה - נווה עובד	1105
2	134,760	7%	פורייה עילית	1313
2	134,760	7%	פטיש	749
2	134,760	7%	פלך	1185
8	196,080	12%	פני חבר	3723
13	238,920	14%	פסוטה	535
2	134,760	7%	פעמי תש"ז	2059
8	196,080	12%	פצאל	3615
13	238,920	14%	פקיעין (בוקיעה)	536
8	196,080	12%	פקיעין חדשה	281
2	134,760	7%	פרוד	599
14	246,120	20%	פרי גן	1231
5	165,360	10%	צאלים	413
2	134,760	7%	צביה	1180
8	196,080	12%	צבעון	1213
14	246,120	20%	צוחר	1136
8	196,080	12%	צופר	1150
8	196,080	12%	צוקים	1262
5	165,360	10%	צוריאל	774
2	134,760	7%	צורית	1221
8	196,080	12%	צפת	8000
2	134,760	7%	קדמת צבי	4025
2	134,760	7%	קדרים	1211
2	134,760	7%	קורנית	1179
8	196,080	12%	קטורה	1052
2	134,760	7%	קלחים	414
5	165,360	10%	קליה	3601
5	165,360	10%	קלע	4024
8	196,080	12%	קצר א-סר	1347
8	196,080	12%	קצרין	4100
8	196,080	12%	קריית ארבע	3611
13	238,920	20%	קריית שמונה	2800
8	196,080	12%	קשת	4006
19	171,000	12%	ראמה	543
8	196,080	12%	ראס אל-עין	1334
2	134,760	7%	ראש פינה	26

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
2	134,760	7%	תובל	1172
14	246,120	20%	תושייה	1083
8	196,080	12%	תל קציר	719
13	238,920	18%	תל שבע	1054
8	196,080	12%	תל תאומים	1283
5	165,360	10%	תלם	3719
14	246,120	20%	תלמי אליהו	1051
2	134,760	7%	תלמי ביל"ו	2050
14	246,120	20%	תלמי יוסף	1237
2	134,760	7%	תלמים	814
8	196,080	12%	תפרח	709
14	246,120	20%	תקומה	665
8	196,080	12%	תרבין א-צאנע (יישוב*)	1346
2	134,760	7%	אליאב	1365
2	134,760	7%	בני דקלים	1368
2	134,760	7%	נטע	1369
2	134,760	7%	סנסנה	3777
2	134,760	7%	רוח מדבר	1341
2	134,760	7%	כרמי קטיף	1374
2	134,760	7%	שבי דרום	1377
2	134,760	7%	שיזף	1378

קוד תקרה לשנת 2022	תקרת ההטבה 2022	שיעור ההטבה 2022	שם יישוב	סמל היישוב
5	165,360	10%	שחרות	1266
2	134,760	7%	שיבולים	865
5	165,360	10%	שיטים	1267
8	196,080	12%	שיח' דנון	658
2	134,760	7%	שכניה	1160
2	134,760	7%	שלווה	873
2	134,760	7%	שלווה במדבר	1373
13	238,920	20%	שלומי	812
14	246,120	20%	שלומית	1364
8	196,080	12%	שמיר	366
2	134,760	7%	שמעה	3784
2	134,760	7%	שמרת	432
2	134,760	7%	שני	1287
8	196,080	12%	שניר	1132
8	196,080	12%	שעב	538
2	134,760	7%	שעל	4009
8	196,080	12%	שער הגולן	264
2	134,760	7%	שפר	846
2	134,760	7%	שקף	1233
2	134,760	7%	שרשרת	398
9	202,200	14%	שתולה	1045
2	134,760	7%	תאשור	2062
2	134,760	7%	תדהר	2061



## תיאום תור לקבלת שירות

המעוניינים לקבל שירותים מסוימים במשרדי מס הכנסה, מע"מ ומיסוי מקרקעין, נדרשים לתאם תור מראש במערכת לזימון תורים.

**ככה חוסכים את ההמתנה בתור.**



לכם

### מרכז מידע ושירותים מקוונים


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



## רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2022

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..... 1326א'
  - ד. נספח ד' לטופס 1301 - הכנסת חו"ל..... 1324
  - ה. חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן התשלומים וקופ"ג..... 134
  - ו. קידוד נתוני דוחות כספיים: דו"ח רווח והפסד, התאמה למס ומאזן..... 6111
  - ז. הודעה על פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח..... 1213
  - ח. הצהרה על עיסקאות בינלאומיות..... 1385
  - ט. 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

## מדריך מענק עבודה לשנת המס 2022

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 2022.

**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 2023, (עבור שנת המס 2022), נדרש שעד ליום 31.12.2022 טרם מלאו לילד 19 שנה.

## 4. מה נדרש למענק?

1. הגשת בקשה למענק עבור שנת המס 2022, החל מ-1.1.2023 עד ל-30.11.2023.

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 2022, באופן מקוון עד ל-30.4.2023.

## 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 2022, הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד ועמדת בכל שלושת התנאים הבאים:

1. גילך 21 ומעלה ויש לך ילדים, או שגילך 55 ומעלה, גם ללא ילדים.

2. במועד כלשהו במהלך שנת המס 2022, 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 21 ומעלה ויש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה (גם ללא ילדים) -

הכנסתך החודשית הממוצעת היא מ-2,240 ₪\* ועד 6,750 ₪\* (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, תהיה מ-1,380 ₪\* ועד 10,230 ₪\*. ("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 זוגו).

3.2 גילך 21 ומעלה ויש לך שלושה ילדים או יותר

הכנסתך החודשית הממוצעת מ-2,240 ₪\* ועד 7,400 ₪\*. "ל"הורה יחיד", במשפחה חד-הורית, נדרש שההכנסה, תהיה מ-1,380 ₪\* ועד 12,480 ₪\*.

\* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.1.2023, 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 או 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 צו ירושה חתום, טופס יפוי 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 מיופה הכוח.

## 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 21 שנים, ושהייתה לו הכנסת עבודה בשנת המס 2022, למעט המקרים

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 אם 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. 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.

"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.

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. במסגרת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021, הוארכה הוראת השעה עד לשנת התביעה 2022.

- במסגרת שינויים בחוק מענק עבודה, בגין שנת המס 2022 תשולם תוספת מענק בשיעור של 40%. השנת 2023 ישולם "מענק מוגדל". (מענק עבודה + תוספת 40%) בגין שנת 2022 בניכוי סכום המקדמה בשיעור 30% (לאותם זכאים שקיבלו מקדמה בשיעור 30% מסכום המענק בגין שנת המס 2021), במועדים הקבועים בסעיף 12 לחוק מענק עבודה (4 פעימות) או במספר פעימות בהתאם למועד הגשת הבקשה בפועל.

בנוסף נקבע כי גם שכיר שהכנסותיו מעבודה בשנת 2022 התקבלו ממעסיק שהוא "קרוב" כהגדרתו בסעיף 88(1) לפקודת מס הכנסה ("קרוב", לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה), יהיה זכאי

### 5. כיצד מגישים בקשה?

ניתן להגיש בקשה באמצעות טופס מקוון, או הגשת בקשה מקוונת - באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר: באמצעות טופס מקוון באתר רשות המסים: השימוש פתוח לכולם, גם למי שלא הגיש בעבר בקשה למענק עבודה.

הכניסה ליישום באמצעות האזור האישי דרך אתר האינטרנט של רשות המסים.

1. מזינים את מספר המעסיקים שהיו לך ולבן/בת הזוג והאם היית עצמאי בשנת המס 2022.

2. מאשרים את פרטי חשבון הבנק המעודכנים ברשות המסים, ותינתן האפשרות לעדכן את פרטי חשבון הבנק באמצעות הליך של אימות חשבון בנק.

3. מאשרים את התצהיר. מומלץ להדפיס את טופס ההצהרה.

באמצעות היישום ניתן להגיש בקשה לקבלת מענק עבודה עבור שנות המס 2021 ו-2022.

**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 יחיתם אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות ומסור לך את חלקו העליון של הטופס.

מוצע לשמור את הטופס, הואיל וניתן לקבל מידע אישי באתר רשות המסים ובמרכז המידע והשירותים המקוונים, באמצעות מספר הבקשה המופיע על גבי הטופס.

### שים לב:

- הגשת הבקשה אינה כרוכה בתשלום ואין צורך להיעזר בשירות בתשלום לצורך הגשת הבקשה.
- 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. מועדי בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את בקשתך למענק ותקבע תוך 90 ימים ממועד הגשת הבקשה, או עד ה-15.7.2023, 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



## מדריך מענק עבודה עבור שנת המס 2022

**2.** אם סכום המענק שנקבע הוא עד 870 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת הבקשה.

### 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 וסימולטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק. מרכז מידע ושירותים מקוונים: \*4954 / 02-5656400 דברי ההסבר המובאים במדריך זה, הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהוא הנוסח הקובע והמחייב. המדריך כתוב בלשון זכר, אך מיועד לנשים ולגברים כאחד.

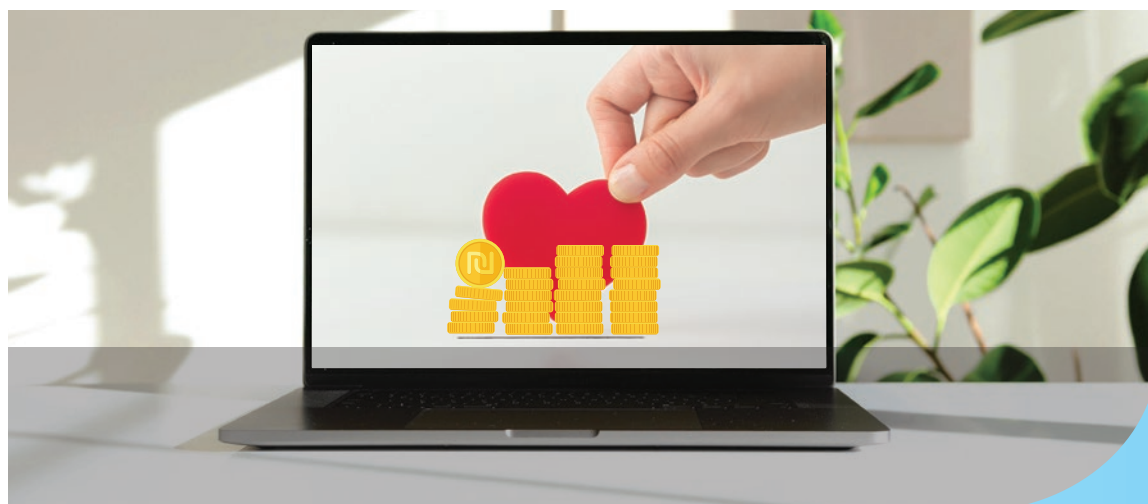
לתוספת המענק בשיעור 40% מגובה מענק העבודה הרגיל המחושב לתובע רגיל שאינו מועסק אצל קרוב, במקרה הזה, התובע יקבל רק את התוספת למענק ולא יקבל מענק בגין תקופת עבודתו אצל "קרוב" בחודשים 1-12/2022 (אין שינוי מהדין הקיים היום).

**4.** אם שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק לו אתה זכאי, ישולם לך הסכום החסר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.

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 30.6.2023 המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15.7.2023, 15.10.2023, 15.12.2023 ו-15.2.2024.
  - אם הוגשה בקשה עד 30.9.2023 המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15.10.2023, 15.12.2023 ו-15.2.2024.
  - אם הוגשה בקשה עד 30.11.2023 המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15.12.2023 ו-15.2.2024.



## הגשת בקשה מקוונת למענק עבודה

לפני

רשות המסים מאפשרת לזכאים למענק להגיש בקשה מקוונת באתר רשות המסים. המערכת גם מאפשרת לעדכן את פרטי חשבון הבנק אליו יועברו כספי המענק.

מרכז מידע ושירותים מקוונים

f go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954



• שכירה, שהכנסותיה מעבודה התקבלו ממעסיק, שאינו "קרוב" ובכל אותם חודשי עבודה, קיבלה גם הכנסת עבודה ממעסיק "קרוב".

• שכירה, שהיו לה הכנסות מעבודה שהתקבלו ממעסיק "קרוב" וממעסיק שאינו "קרוב", תהיה זכאית למענק עבור אותם החודשים בהם קיבלה אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".

"קרוב", לענין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, 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 העובדת ממעסיק, (תשלומים שניתנו לעובדת לכיסוי הוצאותיה, לרבות אחזקת רכב או טלפון, שכר לימוד, נסיעות לחוץ לארץ, רכישת ספרות מקצועית, או ביגוד, שווי שימוש ברכב או במכשיר סלולרי וכדומה).

• **חודש עבודה בפועל** - לרבות תקופת חופשה שנתית, תקופת מחלה, תקופת שבתון ולמעט, חודש שבעבורו שולמו דמי אבטלה לפי חוק הביטוח הלאומי.

• **עצמאית** - יחידה, תושבת ישראל, שהייתה לה הכנסה מעסק ו/או משלח יד בשנת המס 2022.

#### 4. מה הם התנאים לקבלת המענק?

1. הגשת בקשה למענק עבודה עבור שנת המס 2022, החל מ-1.1.2023 עד ל-30.11.2023.

2. הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבות בהגשת דו"ח, או שכן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.

3. הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2022, באופן מקוון עד ל-30.4.2023.

#### 5. כיצד מגישים בקשה?

ניתן להגיש בקשה רק באמצעות טופס מקוון באתר רשות המסים.

השימוש פתוח לכולן גם למי שלא הגישה בעבר בקשה למענק עבודה.

הכניסה ליישום באמצעות האזור האישי דרך אתר האינטרנט של רשות המסים.

1. מזינים את מספר המעסיקים שהיו לך ולבן/בת הזוג והאם היית עצמאית בשנת המס 2022.

2. מאשרים את פרטי חשבון הבנק המעודכנים ברשות המסים, ותינתן האפשרות לעדכן את פרטי חשבון הבנק באמצעות הליך של אימות חשבון בנק.

3. מאשרים את התצהיר, מומלץ להדפיס את טופס ההצהרה.

באמצעות היישום ניתן להגיש בקשה לקבלת מענק עבודה עבור שנת המס 2022.

#### נא לשים לב:

• מסירת ידיעה כוזבת בבקשתך למענק עבודה, הינה עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר. בנוסף, לא תהיי זכאית לקבלת מענק בשנה שבשלה התבקש המענק וכן, במשך שנתיים נוספות.

### מענק עבודה לנשים

במסגרת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021, הוחלט לסייע לנשים שחלה עליהן הוראת החוק להעלות גיל הפרישה, בין היתר, באמצעות הטבות שנקבעו בחוק מענק עבודה.

מטרות תוכנית 'מענק עבודה' הן, בין היתר, לסייע לנשים שהושפעו מהעלאת גיל הפרישה, להוות כלי לתמרוץ השתתפות עובדות בשוק העבודה, להגדיל את הכנסתן הפנויה של העובדות ברמות השכר הנמוכות ולצמצם פערים כלכליים.

### מי זכאית למענק?

אם הינך שכירה/עצמאית והייתה לה בשנת המס 2022, הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד ועמדת בכל הבאים:

1. גילך עולה על 60 שנים ואינו עולה על 62.

2. תאריך לידתך חל ביום 1.1.1960 או לאחר מכן.

3. במהלך שנת המס 2022, 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%.

4. הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-840 ₪ ונמוכה מ-8,160 ₪\* (לצורך חישוב "ההכנסה החודשית הממוצעת", מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק/משלח יד במספר חודשי העבודה ופועלות עסקית בפועל).

\* הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.1.2023 והם אינם מתייחסים לעובדות עם מוגבלות שנקבע להן שכר מינימום מותאם.

**זכאות על ידי יורשים חוקיים** - יורשים חוקיים עפ"י צו ירושה/ צו קיום צוואה, יכולים להגיש בקשה למענק עבודה בשם המורשה. הגשת הבקשה תתבצע במשרדי השומה האזוריים, בצירוף המסמכים הנדרשים וכן, טופס יפוי כוח והצהרה החתומה ע"י כל היורשים החוקיים, צילום ת"ז של המורשה ושל היורש - מגיש הבקשה בפועל והעתק צ"ק/אישור ניהול חשבון בנק המתנהל ע"ש מיופה הכוח.

### 2. מענק לעובדות עם מוגבלות

החוק מקל על עובדות עם מוגבלות בעלות יכולת עבודה מופחתת, שנקבע להן "שכר מינימום מותאם", מכוח חוק שכר מינימום.

### 3. הגדרות:

• **שכירה** - יחידה תושבת ישראל, שהייתה לה הכנסת עבודה בשנת המס 2022, למעט המקרים הבאים:

• שכירה, שכל הכנסותיה 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).

## מענק עבודה לנשים בגין שנת המס 2022

## 6. בדיקת הזכאות למענק

רשות המסים תבדוק את בקשתך למענק ותקבע תוך 90 ימים ממועד הגשת הבקשה, או עד ה-15.7 בשנה העוקבת, לפי המאוחר, את זכאותך למענק ואת סכום המענק.

הקביעה כאמור תתבסס על המידע שנמסר לרשות המסים על ידי המעסיק, העובד, המנכ"ח והמוסד לביטוח לאומי. מועד הגשת הבקשה יחשב כמועד בו הוגשה הבקשה במלואה, ובכלל זה הגשת מסמכים נוספים, במידת הצורך.

אם מעסיקך לא הגיש את דו"ח 126/856, על מנת שלא לעכב את הטיפול בבקשתך, תועבר אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: הגשת טופס 106).

רשות המסים רשאית, ביוזמתה, או לפי דרישתך, לתקן את קביעתה, בתוך שלוש שנים מיום שנתינה, אם נתגלו עובדות חדשות או אם נפלה טעות בקביעת המענק.

## 7. מה יהיה סכום המענק?

1. סכום המענק לו הינך זכאית מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, הכנסות נוספות שלך (שאינן ממשכורת), וכן, ממצב משפחתי ("הורה יחיד" וכו').

אם לכן זוגך יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או הכנסה נוספת, גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

המענק יחושב לפי הזכאות הרגילה שהיית זכאית לו לפי הוראות החוק הרגיל טרם כניסת חוק זה לתוקף ולפי הזכאות המחושבת על פי חוק התוכנית הכלכלית, וישולם לך הסכום הגבוה יותר מבין שני החישובים.

2. מסגרת שינויים בחוק מענק עבודה, בגין שנת המס 2022 תשולם תוספת מענק בשיעור של 40%. בשנת 2023 ישולם "מענק מוגדל" (מענק עבודה + תוספת 40%) בגין שנת 2022 בניכוי סכום המקדמה בשיעור 30% (לאותן זכאיות שקיבלו בפועל מקדמה בשיעור 30% מסכום המענק בגין שנת המס 2021), ובניכוי סכום המקדמה בשיעור 60% (לאותן זכאיות שקיבלו בפועל מקדמה בשיעור 60% מסכום המענק בגין שנת המס 2022) במועדים הקבועים בסעיף 12 לחוק מענק עבודה (4 פעימות) או במספר פעימות בהתאם למועד הגשת הבקשה בפועל.

להלן חישוב סה"כ גובה מענק עבודה בגין שנת הבקשה 2022:

$$\text{סה"כ מענק עבודה לשנת המס 2022} = \left( \begin{array}{c} \text{מקדמה בשיעור 30\%} \\ \text{ששולמה בגין שנת הזכאות 2021} \end{array} \right) + \left( \begin{array}{c} \text{מקדמה בשיעור 60\%} \\ \text{ששולמה בגין שנת הזכאות 2022} \end{array} \right) - \left( \begin{array}{c} \text{מענק עבודה} \\ \text{+ תוספת "מענק בשיעור 40\%"} \end{array} \right)$$

בנוסף נקבע כי גם שכירה שהכנסותיה מעבודה בשנת 2022 התקבלו ממעסיק שהוא "קרוב" כהגדרתו בסעיף 88(1) לפקודת מס הכנסה ("קרוב", לעניין זה הוא: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצא של בן זוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה), תהיה זכאית לתוספת המענק בשיעור 40% מגובה מענק העבודה הרגיל המחושב לתובעת רגילה שאינה

מועסקת אצל קרוב, שכן, במקרה זה, היא תקבל רק את התוספת למענק ולא תקבל מענק בגין תקופת עבודתה אצל "קרוב" בחודשים 1-12/2022 (אין שינוי מהדין הקיים היום).

3. אם יש לך הכנסה נוספת, או שלבן/בת יש הכנסה ממשכורת, מעסק ומשלח יד ו/או הכנסה נוספת, גובה המענק יפחת בהתאם לגובה ההכנסות האמורות.

"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.

4. אם יתברר כי שולם לך מענק בסכום הנמוך מסכום המענק לו את זכאית, רשות המסים תשלם לך את ההפרש, בתוספת הפרשי הצמדה במועדים הקבועים בחוק.

אם יתברר כי שולם לך מענק בסכום העולה על סכום המענק לו את זכאית, יהיה עליך להשיב את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

## 8. מתי ישולם המענק?

תשלום המענק יהיה תלוי במועדי הגשת התביעה כמפורט:

- אם הוגשה בקשה עד 30 ביוני 2023, המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15.7.2023, 15.10.2023, 15.10.2024 ו-15.2.2024.

- אם הוגשה תביעה עד 30 בספטמבר 2023, המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2023, 15 בדצמבר 2023, וב-15 בפברואר 2024.

- אם הוגשה בקשה עד 30.11.2023, המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15.12.2023, וב-15.2.2024.

- אם סכום המענק שנקבע הוא עד 870 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת התביעה.

## מענק עבודה בגין שנת המס 2023

ניתן להגיש בקשה גם לשנת המס 2023 לאותן שכירות שגילן 60-63 שנים לצורך קבלת מקדמה על חשבון הזכאות בגין שנת המס 2023 (היישום להגשת בקשה לקבלת המקדמה ייפתח ב-1.4.2023).

## מתי תשולם המקדמה לשנת המס 2023 ?

## לנשים שכירות:

עבור שנת המס 2023 תשולם מקדמה על חשבון המענק בשיעור 60% ויתרת המענק תשולם בהתאם למועדים הקבועים בחוק.

יובהר, כי תשלום המקדמה, כאמור, ישולם רק למי שהגישה את הבקשה לשנת 2023 לא יאוחר מיום 31.12.2023. לאחר מועד זה המענק בגין שנה זו ישולם במועדים הקבועים בחוק.

### 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 באזור האישי, לבדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה באזור האישי וחישוב המענק.  
מרכז מידע ושירותים מקוונים: \*4954 / 02-5656400  
דברי ההסבר המובאים במדריך זה, הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהוא הנוסח הקובע והמחייב.

### 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 מסכימה עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, באפשרותך לערער בפני בית המשפט המחוזי, שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

## מענק עבודה לנשים

בעקבות העלאה מדורגת של גיל הפרישה לנשים, רשות המסים מסייעת לנשים שהושפעו משינוי החוק באמצעות מענק עבודה מוגדל

### מי זכאית למענק?

שכירה או עצמאית בגיל 60 עד 62, נולדת אחרי 1.1.1960, הייתה לך בשנת 2022 הכנסת עבודה חודשית ממוצעת מ-840 ₪ עד 8,160 ₪ ועמדת בקריטריונים הקבועים בחוק.

לפי

בקשות למענק עבודה לנשים ניתן להגיש באופן מקוון באתר הרשות

מרכז מידע ושירותים מקוונים

f go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954



## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

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 (אס"ח) 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 מע"מ ואס"ח 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 לסוג הענף ואופיו).

בתום הליך הרישום תקבל הסבר לגבי מועד הדיווח - פעם אחת לחודש או פעם אחת לחודשיים (לפי גובה מחזור העסקאות) וכן טופס לתשלום מע"מ לדיווח הראשון, סיסמה ושם משתמש לצורך כניסה לאתר הרשות לקבלת שירות, תשלום דוחות תקופתיים וביצוע פעולות.

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
עוסק (יחיד)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821 משולב עם 821 א).</li> <li>• תעודת זהות.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתה על קיום חשבון הבנק של העסק.</li> <li>• מסמכים נוספים, המעידים על הקמת העסק ופעילותו כמו חשבוניות רכישת רכב, חשבוניות רכישת ציוד לעסק, היתרי בנייה, הסכמים וכדומה.</li> </ul>

### שותפות (2) אנשים (או יותר)

- טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821 א).
- תעודת זהות של כל אחד מהשותפים.
- חוזה רכישת/שכירות של מקום העסק.
- אסמכתה על קיום חשבון הבנק של השותפות.
- בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות.
- על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.

### חברה בע"מ

- טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821 א).
- תעודת רישום ברשם החברות.
- פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין.
- תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה.
- חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.
- אסמכתה על קיום חשבון בנק של החברה.
- מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער.

### 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 2023 הסכום הקובע הינו 107,692 ₪.

ניתן לפתוח תיק עוסק פטור באמצעים הבאים:

- באופן מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים בצירוף המסמכים הרלוונטיים - פרטים נוספים והסבר מפורט ניתן למצוא באתר רשות המסים.
- באמצעות מייצג
- ניתן לגשת פיזית למשרדי מע"מ בצירוף המסמכים הרלוונטיים.

## 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 כאסמכתה 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 בו את מס התשומות שכלול בחשבונית מס שהוצאה לו כדין או הצהרת יבוא או מסמך אחר שאישר לעניין זה המנהל, ובלבד שהצהרת היבוא או חשבונית המס או המסמך האחר נושאים את שמו של העוסק, ושהניכוי יעשה תוך שישה חודשים מיום הוצאת החשבונית או ההצהרה או המסמך. לא ניתן לנכות מס תשומות אלא אם הן **לשימוש לצרכי העסק**, על התשומה לשמש בעסקה חייבת במס (מס בשיעור מלא או בשיעור אפס) ולא לעסקה פטורה ממס. מס תשומות ששילם עוסק לפני רישומו כדין יהיה ניתן לניכוי, ובלבד שהוכיח להנחת דעתו של המנהל שהתשומות נרכשו בשלבי הקמת העסק ושימשו להקמתו.
- קיימת אבחנה בין שני סוגי תשומות:**

- תשומות על ציוד ונכסים קבועים**, הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם

- על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני, מנהל חשבונות ועוד, עליך להירשם כעוסק מורשה (וזאת ללא כל קשר לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי).
- כעוסק פטור, אתה חייב ברישום במע"מ וכן:
  - (1) אתה פטור מתשלום מס ומהגשת דו"חות חודשיים.
  - (2) אתה נדרש להגיש אחת לשנה (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 מע"מ האזורי על מנת לשנות את סיווגך ל"עוסק מורשה". פרטים נוספים בעניין דיווחים, הוצאת חשבוניות וכיו"ב אפשר לקבל במשרד מע"מ האזורי הקרוב למקום עסקך ובאתר רשות המסים.

## 4. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבונות בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבונות), (התשל"ג - 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ו - 1976. את פנקסי החשבונות, 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 ש"ח יחויב בתשלום מע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2) (ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבונות) יחויבו בתשלום מע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ש"ח. יובהר, כי ככל שהוצאה חשבונית מס אף אם לא התקבלה תמורה, הרי שעל פי סעיף 69 לחוק, על העוסק חלה החובה לכלול את החשבונית בדו"ח התקופתי.

### ניצוד מחשבים את סכום המע"מ

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2023 שיעור המע"מ הוא 17%). מחירה של העסקה הוא כפי שהוסכם בין הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל ההוצאות 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 ד'.



## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

● בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשלומים.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשלומים - עליך להגיש דו"ח לתשלום. אם סכום מס התשלומים 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 04/2023-03/2023 יכלול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2023 ועד 30/04/2023, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2023. דו"ח להחזר וגם "דו"ח אפס" יש להגיש באותם מועדים.

\* עוסקים אשר ידווחו וישלמו באופן מקוון יהיו רשאים לשלם את המס הנובע מהדו"ח עד ה-19 לחודש.

\* עוסקים החייבים בדיווח מפורט ישדרו וישלמו את המס הנובע מהדו"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 להגיש ולשלמו לא יאוחר מ-23 לחודש.

את המס הנובע מהדו"ח ניתן לשלם באתר רשות המסים, באחת מהאפשרויות הבאות:

1. באמצעות כרטיס אשראי.
2. הרשאה לחיוב הבנק.
3. באמצעות מייצג שהינו בעל הרשאה לחיוב הבנק.
4. הפקת שובר תשלום בנקוד ותשלומו בבנק הדואר.

### 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.

### 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 רשות המסים.

### כיצד מגישים את הדו"ח התקופתי?

דו"ח לתשלום, דו"ח אפס ודו"ח להחזר עד "הסכום

מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

### 2. תשלומים 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 תשלומים על רכישת רכב לצורכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשלומים על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976). אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסירים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סיורים או טיולים כאמור.

כמו כן, ניתן לנכות מס תשלומים 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 תשלומים בגין רכישת רכב ואופנוע כמתפרסם באתר הרשות, או לברר את העניין במשרד מע"מ האזורי עוד לפני הרכישה. לשם כך עליך להציג עלון רכישה של הרכב, או פרטים מדויקים עליו.

### ניכוי מס תשלומים 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 התשלומים.
2. אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשלומים.

### 8. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

במעמד רישומך כעוסק מורשה תקבל טופס דו"ח תקופתי לתקופת הדיווח הקרובה. כמו כן תקבל סיסמת כניסה ראשונית לדיווח ולתשלום של הדו"ח התקופתי באתר רשות המסים.

תקופת הדיווח תהא אחת לחודש או אחת לחודשיים בהתאם לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי. הסכום הקובע לשנת 2023 הוא 1,615,000 ש"ח (הסכום מתעדכן אחת בשנה).

### הדו"ח התקופתי כולל:

- עסקאות שביצעת בתקופת הדיווח, כולל טובין שנטלת לשימוש עצמי או לשימושם של בני ביתך, לדוגמה: מזון שנטלת לביתך מהמכולת.
- 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 בתשלומים העסק לפי תשלומים ציוד ותשלומים אחרות.

השנתי לשנת 2022 גבוה מ-2.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות).  
2. כל העוסקים החייבים בניהול מערכת חשבונאות בשיטה הכפולה לפי הוראות ניהול פנקסים (ללא תלות בגובה מחזור עסקאותיהם).

#### מלכ"רים:

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2022 גבוה מ-20 מיליון ₪.

#### מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי בשנת 2022 גבוה מ-4 מיליון ₪.  
אפשר לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר של רשות המסים בישראל.

#### 11. הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק, כגון שינוי סוג פעילות, שינוי כתובת, שינוי מספר טלפון, הפסקת פעילות עסקית (גם זמנית), חילופים 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 ההודעה על סגירת העסק, במקביל למילוי הטופס, עליך לבצע את הפעולות הבאות:

- לציין את התאריך המדויק של הפסקת הפעילות.
- לפרט את כל הציוץ, 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.

לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מע"מ האזורי

הקובע" - ניתן להגיש על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה ושם משתמש.

#### 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 בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2023 הסכום שנקבע הוא 19,623 ₪).

● 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 (19,623 ₪) יגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט.

#### לתשומת ליבך:

- 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 יצוינו 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. 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 2018 דו"ח תקופתי ומפורט ישודרו כדו"ח מאוחד. חובת הדיווח המקוון חלה על חייבי מס, כמפורט:

#### עוסקים:

1. חברות, אשר מחזור עסקאותיהן השנתי לשנת 2022 גבוה מ-1.5 מיליון ₪ (ללא תלות בשיטת ניהול החשבונות). יחידים, אשר מחזור עסקאותיהם

## מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

יהיה רק מרכיב העמלה ולא עצם ההפקדה, המשיכה או אחר.

**"עוסקים"** - מי שמוכרים נכס או נותנים שירות במהלך עסקיהם, כולל מוסד ללא כוונת רווח (מלכ"ר).

**"אדם שאינו עוסק"** - כולל עוסקים, שלא במסגרת העסק שלהם.

### 3. הוראות החוק לגבי עוסקים (במסגרת העסק שלהם)

• עוסקים המבצעים פעולה של: עסקה או הלוואה או תרומה - עד לסכום של 6,000 ₪ (הסכום התעדכן בחודש אוגוסט 2022, עד אז הסכום היה 11,000 ₪), אינם מוגבלים לגבי קבלה או תשלום באמצעות מזומן. בעסקה או הלוואה או תרומה מעל סכום זה, העוסקים יכולים לשלם או לקבל במזומן - רק עד 10% ממחיר העסקה או 6,000 ₪<sup>(1)</sup>, לפי הנמוך בהם.

לתשומת ליבכם: ההגבלה על הלוואות לא חלה על הלוואות הניתנות על-ידי הגופים הפיננסיים המפוקחים הבאים:

- תאגיד בנקאי.
- בנק הדואר.
- בעלי רישיון למתן אשראי.
- בעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, העוסק בניכיון צ'קים, שטרי חליפין ושטרי חוב.
- בעלי רישיון למתן שירות בנקס פיננסי.
- מוסד לגמילות חסדים.

• עוסקים המבצעים עסקת מכירה לתיירים (כהגדרתם בסעיף 1 לחוק) עד לסכום של 40,000 ₪ (הסכום התעדכן בחודש אוגוסט 2022, עד אז הסכום היה 55,000 ₪), אינם מוגבלים לגבי קבלת תשלום באמצעות מזומן מהתיירים.

בעסקה מעל סכום זה, העוסקים יכולים לקבל במזומן מהתיירים רק עד 10% ממחיר העסקה או 40,000 ₪<sup>(2)</sup>, לפי הנמוך בהם.

• עוסקים המשלמים או מקבלים **שכר עבודה** עד לסכום של 6,000 ₪<sup>(1)</sup> אינם מוגבלים לגבי קבלה או תשלום באמצעות מזומן. כששכר העבודה גבוה מסכום זה, אסור לעוסקים לשלם או לקבל במזומן, החל מהשקל הראשון.

• עוסקים הנותנים או מקבלים **מתנה** עד לסכום של 15,000 ₪<sup>(3)</sup>, אינם מוגבלים לגבי נתינה או קבלה באמצעות מזומן.

במתנה מעל סכום זה, העוסקים יכולים לתת או לקבל במזומן, רק עד 10% מסכום המתנה או 15,000 ₪<sup>(3)</sup>, לפי הנמוך בהם.

• עוסקים יקבלו או ייתנו **צ'ק** בכל סכום, רק כששם מקבל התשלום כתוב על הצ'ק, כלומר אסור לקבל או לתת צ'ק "פתוח" - צ'ק שלא כתוב עליו שם מקבל התשלום בצ'ק כנפרד (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב (בצ'ק מוסב). ההגבלות הן על צ'ק עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, ומתנה.

• עוסקים יסבו צ'ק לפקודת מישהו אחר או יקבלו צ'ק מוסב בכל סכום, רק אם שם ומספר תעודת הזהות של המסב כתוב בגב הצ'ק. כלומר עוסקים יסבו צ'ק או

אתם בעלי עסק ומקבלים תשלומים במזומן? אתם אנשים פרטיים וקיבלתם שירות מעורכי דין או מרואי חשבון ושילמתם עבורו בצ'קים? מדריך זה מסביר את החוק לצמצום השימוש במזומן, מפרט את הענישה המוטלת על מי שעוברים עליו, ומרחיב על הוראות החוק לקהל הרחב - אנשים פרטיים, עוסקים, תיירים, רוכשי זכויות במקרקעין ועוד.

### 1. מבוא

**החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח - 2018 (להלן "החוק")**, אושר במרץ 2018 ומטרתו להפחית את ההון השחור ולסייע במאבק בפעילות פלילית, כולל פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן ובצ'קים.

### 2. הגדרות מרכזיות בחוק

ההגדרות מפורטות בסעיף 1 לחוק, ויש לפרש כל מושג המופיע בחוק, לפי הגדרתו בסעיף זה. לפניכם הגדרות מרכזיות בחוק. לחלקן גם הבהרות ודוגמאות:

- **"עסקה"**:
  - מכירה או קנייה של נכס.
  - מתן שירות או קבלתו.
- **"מחיר העסקה"** - התמורה שהצדדים לעסקה הסכימו עליה בעבור הנכס או השירות, כולל:
  - מס ערך מוסף.
  - מס קנייה ובלו.
  - הוצאות הנלוות לעסקה, שסוכמו עם מוכרי הנכס או עם נותני השירות.

לדוגמה: עסקה לרכישת מטבח - מחיר המטבח 50,000 ₪ + הרכבה 2,000 ₪ + הובלה 1,000 ₪. מחיר העסקה הוא: 53,000 ₪ + מע"מ.

### הבהרות וחריגים לחישוב "מחיר העסקה"

- בעסקה לרכישת **מספר מוצרים** באותו הזמן: מחיר העסקה יהיה המחיר של כל המוצרים יחד.
- בעסקה בה יש מספר צדדים לעסקה: מחיר העסקה יהיה של כל העסקה ולא יחולק בין הרוכשים או בין המוכרים ונותני השירות.
- בעסקה **מתמשכת למתן שירות** (עסקה למתן שירות, **לא מוגבלת בזמן או בנושא**: כל תשלום שנקבע בהסכם, ייחשב כעסקה נפרדת) וכמחיר העסקה. לדוגמה: מנוי לחדר כושר, שאינו לזמן מוגבל, כל תשלום שנקבע במנוי הוא מחיר העסקה.
- בעסקה למתן שירות, המוגבלת בזמן או ניתנת לנושא מסוים, מחיר העסקה יהיה המחיר עליו סוכם עבור כל השירות שניתן. לדוגמה: עסקה בין סטודנט לבין אוניברסיטה למתן שירות לימודים שנתי, מחיר העסקה יהיה שכר הלימוד השנתי, ללא קשר למספר התשלומים.
- בעסקת שכירות, כשהתמורה משולמת מפעם לפעם, כל תשלום שיש לשלם הוא מחיר העסקה. לדוגמה: בחוזה שכירות שבו נקבע, כי יש לשלם תשלום חודשי של 10,000 ₪. מחיר העסקה הוא 10,000 ₪.
- בעסקה שהנושא שלה הוא מזומן, כגון: הפקדה, משיכה, העברה או המרה של מזומן, מחיר העסקה

1. הסכום התעדכן בחודש אוגוסט 2022, עד אז הסכום היה 11,000 ₪

2. הסכום התעדכן בחודש אוגוסט 2022, עד אז הסכום היה 55,000 ₪

3. הסכום התעדכן בחודש אוגוסט 2022, עד אז הסכום היה 50,000 ₪

• מעל סכום זה, האנשים הפרטיים יכולים לשלם במזומן לעוסקים, רק עד 10% ממחיר העסקה או 6,000 ₪<sup>(1)</sup>, לפי הנמוך בהם.

#### • בעסקת מכירה לעוסקים:

• עד לסכום של 15,000 ₪<sup>(3)</sup>, אין לאנשים פרטיים הגבלה על קבלת תשלום במזומן מעוסקים.  
• מעל סכום זה, האנשים הפרטיים יכולים לקבל תשלום במזומן, רק עד 10% ממחיר העסקה או 15,000 ₪<sup>(3)</sup>, לפי הנמוך בהם.

#### • אנשים פרטיים הנותנים או מקבלים הלוואה או תרומה:

• עד לסכום של 6,000 ₪<sup>(1)</sup>, אינם מוגבלים לגבי נתינת או קבלת תשלום במזומן.  
• בהלוואה או בתרומה מעל סכום זה, האנשים הפרטיים יכולים לתת או לקבל במזומן, רק עד 10% מסכום ההלוואה או התרומה או 6,000 ₪<sup>(1)</sup>, לפי הנמוך בהם.

#### • אנשים פרטיים המשלמים או מקבלים שכר עבודה:

• עד לסכום של 6,000 ₪<sup>(1)</sup>, אינם מוגבלים לגבי קבלה או תשלום באמצעות מזומן.  
• כששכר העבודה גבוה מסכום זה, אסור לאנשים הפרטיים לשלם או לקבל במזומן, החל מהשקל הראשון.

#### • אנשים פרטיים הנותנים או מקבלים מתנה:

• עד לסכום של 15,000 ₪<sup>(3)</sup>, אינם מוגבלים לגבי נתינה או קבלה במזומן.  
• במתנה מעל סכום זה, האנשים הפרטיים יכולים לתת או לקבל במזומן, רק עד 10% מסכום המתנה או 15,000 ₪<sup>(3)</sup>, לפי הנמוך בהם.

#### • חריג:

• ההגבלות על השימוש במזומן לא חלות בין קרובי משפחה, חוץ מתשלום או תקבול במזומן מקרובי משפחה עבור שכר עבודה.  
• קרובי משפחה הם: בן זוג, הורה, הורה בן, בת, אח, אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה, וכל אדם אחר שמפרנסים.

#### • בצ'ק בין שני אנשים פרטיים:

• החוק מגביל רק לגבי צ'קים בסכום שמעל 5,000 ₪.  
• בצ'ק מעל סכום זה, שניהם יכולים לשלם או לקבל צ'ק, רק כששם מקבל הצ'ק כתוב בצ'ק כנפרד (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב, מי שהעבירו את הצ'ק על שמו (בצ'ק מוסב).

#### • בצ'ק שאנשים פרטיים נותנים לעוסקים:

• בכל סכום, אנשים פרטיים יתנו צ'ק לעוסקים, רק כששם העוסקים כתוב בצ'ק כנפרד (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב, מי שהעבירו את הצ'ק על שמו (בצ'ק מוסב).

#### • בצ'ק שאנשים פרטיים מקבלים מעוסקים:

• החוק מגביל לגבי צ'קים בסכום שמעל 5,000 ₪.  
• בצ'ק מעל סכום זה, האנשים הפרטיים יכולים לקבל צ'ק, רק כששם כתוב בצ'ק שאנשים פרטיים נותנים

יקבלו צ'ק מוסב רק אם בגב הצ'ק כתוב שם ומספר הזהות של המסב ושם הנסב.

#### • עוסקים יתעדו את אמצעי התשלום או התקבול, שבאמצעותם שילמו תשלום או קיבלו תקבול.

תיעוד מתאים הוא לפי הפירוט הבא:

**תיעוד תקבולים:** יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה (או בחשבונית מס קבלה). לדוגמה: עוסקים שקיבלו תקבול של 50,000 ₪, באמצעות: 5,000 ₪ במזומן ו-45,000 ₪ בצ'ק. תיעוד מתאים ייחשב אם העוסקים יצינו בקבלה את אמצעי התשלום: 5,000 ₪ במזומן, 45,000 ₪ בצ'ק שמספרו xxx, שם הבנק yyy, מספר חשבון zzz.

**תיעוד תשלומים:** שמירת הקבלה שקיבלו העוסקים, בה מפורטים אמצעי התשלום (תיעוד החוץ). אם אין פירוט בקבלה, יש לרשום את אמצעי התשלום בספר כרוך אחר.

### 4. הוראות החוק לגבי עורך דין ורואה חשבון, במסגרת מתן שירות עסקי ללקוחות

בנוסף על המופיע למעלה, קיימות הגבלות על עורך דין ועל רואה חשבון, במסגרת מתן שירות עסקי ללקוחות.

**"שירות עסקי"** כל אחת מהפעולות הבאות:

- קנייה, מכירה או חכירה לדורות של מקרקעין.
- קנייה או מכירה של עסק.
- ניהול נכסי הלקוחות - כולל ניהול כספים, ניירות ערך, מקרקעין, וניהול חשבונות של לקוחות בתאגיד בנקאי, או באחד מהגופים המופיעים בפרטים 4-1 ו-6 לתוספת השלישית של חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000.
- קבלה, החזקה או העברה של כספים, לצורך הקמה או ניהול של תאגיד.
- הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר. עורך דין או רואה חשבון אינו מוגבל בקבלת תשלום באמצעות מזומן עבור שירות עסקי:
- בסך של עד 6,000 ₪<sup>(1)</sup> הניתן ללקוחות שהם עוסקים.
- בסך של עד 15,000 ₪<sup>(3)</sup> ללקוחות שהם אנשים פרטיים.
- בשירות עסקי מעל 6,000 ₪<sup>(1)</sup> לעוסקים או 15,000 ₪<sup>(3)</sup> לאנשים פרטיים, לעורך דין או לרואה חשבון אסור לקבל תשלום באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

### 5. הוראות החוק לגבי אדם שאינו עוסק (להלן "אנשים פרטיים"):

#### • בעסקה בין שני אנשים פרטיים:

• עד לסכום של 15,000 ₪<sup>(3)</sup> למעט בעסקת רכישת רכב ששם הסכום הוא 50,000 ₪ אין לשניהם הגבלה על קבלה או תשלום באמצעות מזומן.  
• בעסקה מעל סכום זה, הם יכולים לשלם או לקבל תשלום באמצעות מזומן, רק עד 10% ממחיר העסקה או 15,000 ₪<sup>(3)</sup> למעט בעסקת רכישת רכב ששם הסכום הוא 50,000 ₪, לפי הנמוך בהם.

#### • בעסקת רכישה מעוסקים:

• עד לסכום של 6,000 ₪<sup>(1)</sup>, אין לאנשים פרטיים הגבלה על תשלום באמצעות מזומן לעוסקים.

## מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

## החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018

• אם סכום ההפרה מעל 25,000 ₪ ועד 50,000 ₪ – גובה הקנס הוא 15% מסכום ההפרה.

• אם סכום ההפרה מעל 50,000 ₪ – גובה הקנס הוא 25% מסכום ההפרה.

חריג: החל מחודש אוגוסט 2022, כשאדם פרטי יקבל תשלום במזומן עבור שטר עבודה בסכום שבין 6,000 ₪ ל- 8,500 ₪ – שיעור הקנס יהיה 5% (ולא 10%) מהשכר שקיבל במזומן.

לדוגמה: אדם פרטי עשה עסקה עם אדם פרטי. מחיר העסקה הוא 60,000 ₪ והאדם הפרטי שילם עבור העסקה 30,000 ₪ במזומן והשאר באשראי.

סכום ההפרה הוא 24,000 ₪ {30,000 (הסכום ששולם במזומן) פחות 6,000 (הנמוך מבין 15,000 ו-  $60,000 * 10\%$ )}

סכום העיצום הכספי הוא 2,400 ₪ ( $24,000 * 10\%$ )  
באתר רשות המסים מפורסם **סימולטור חוק המזומן**, שנועד לסייע לעוסקים ולאנשים פרטיים לתכנן את פעולותיהם ולמלא אחר הוראות החוק. הסימולטור הוא אנונימי (ללא ציון שמות) ומאפשר:

• לחשב את הסכום המרבי המותר לשלם או לקבל במזומן.

• לחשב את סכום ההפרה והענישה עבורה.

**הפרה חוזרת** – הפרה הנגרמת כשעוסק/ אדם פרטי מפרים את ההוראות החלות לגביהם יותר מפעם אחת, התנאים המצטברים לקיומה של הפרה חוזרת:

• הפרה של אותה הוראה בחוק.

• הוטל על המפר עיצום כספי/קנס מנהלי עבור ההפרה הקודמת.

• ההפרה האחרונה בוצעה תוך שנתיים, מזו שקדמה לה.

**הענישה על הפרה חוזרת** – עיצום כספי/קנס מנהלי בגובה ההפרה הקודמת, בנוסף לעיצום הכספי על ההפרה האחרונה.

### 8. הוראות החוק לגבי מעשה מרמה

מי שיבצעו מעשי מרמה, כולל אחד מהמעשים המפורטים לפניהם, במטרה להתחמק מאחד האיסורים לגבי **השימוש במזומן**, צפויים למאסר של 3 שנים:

• פיצול: עסקה, שטר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה.

• רישום פרטים כוזבים במסמך.

### 9. הוראות החוק לגבי מי שרוכשים זכויות במקרקעין

• רוכשי זכויות במקרקעין, החייבים בהגשת הצהרה לפי סעיף 73 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג – 1963, יהיו חייבים במסגרת הצהרתם, לסמן רק אחת משתי האפשרויות הבאות:

1. פרטי אמצעי התשלום, שבהם מועברת התמורה, ידועים לי.

2. פרטי אמצעי התשלום אינם ידועים לי, במועד הגשת הצהרה זו.

• מילוי סעיף זה הוא חובה. ללא סימון זה, לא יונפק אישור מסים עבור העסקה.

לעוסקים (בצ'ק שניתן בפעם הראשונה) או כנסב, מי שהעבירו את הצ'ק על שמם (בצ'ק מוסב).

• **הגבלות חלות על צ'קים עבור: עסקה, שטר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.**

• אנשים פרטיים: יסבו צ'ק ויקבלו צ'ק מוסב, בכל סכום, רק אם שם ומספר תעודת זהות של המסב ושם הנסב כתובים בגב בצ'ק.

### 6. הוראות החוק לגבי תיירים

ההגבלות על תיירים (כהגדרתם בסעיף 1 לחוק), זהות להגבלות על אנשים פרטיים, חוץ מבעסקה בה תיירים רוכשים מעוסקים:

עד לסכום של 40,000 ₪<sup>(2)</sup>, תיירים אינם מוגבלים לגבי תשלום במזומן לעוסקים.

בעסקה מעל סכום זה, התיירים יכולים לשלם במזומן לעוסקים, רק עד 10% ממחיר העסקה או 40,000 ₪<sup>(2)</sup>, לפי הנמוך בהם.

### 7. ענישה למי שיעברו על החוק

**הענישה לעוסקים היא עיצום כספי:**

גובה העיצום הכספי נקבע לפי סכום ההפרה (העבירה על החוק).

**סכום ההפרה הוא:**

• הסכום שאסור היה לשלם במזומן.

• סכום התקבול או התשלום בצ'ק, שנרשם ללא הפרטים הנדרשים.

• סכום התקבול או התשלום שנעשה ללא תיעוד אמצעי התשלום.

**סכום העיצום הכספי:**

• אם סכום ההפרה הוא עד 25,000 ₪ – גובה העיצום הוא 15% מסכום ההפרה.

• אם סכום ההפרה מעל 25,000 ₪ ועד 50,000 ₪ – גובה העיצום הוא 20% מסכום ההפרה.

• אם סכום ההפרה מעל 50,000 ₪ – גובה העיצום הוא 30% מסכום ההפרה.

**לדוגמה:** מחיר העסקה הוא 30,000 ₪ ושולם סכום של 20,000 ₪ במזומן.

סכום ההפרה הוא 17,000 ₪ {20,000 (הסכום ששולם במזומן) פחות 3,000 (הנמוך מבין 6,000 ו-  $30,000 * 10\%$ )}

סכום העיצום הכספי הוא 2,550 ₪ ( $17,000 * 15\%$ )

**הענישה לאדם פרטי היא קנס מנהלי:**

גובה קנס המנהלי נקבע לפי סכום ההפרה (העבירה על החוק).

**סכום ההפרה הוא:**

• הסכום שאסור היה לשלם במזומן.

• סכום התקבול או התשלום בצ'ק, שנרשם ללא הפרטים הנדרשים.

**סכום הקנס המנהלי:**

• אם סכום ההפרה הוא עד 25,000 ₪ – גובה הקנס הוא 10% מסכום ההפרה.

• השלמת המידע, תיקון פרטי אמצעי התשלום ועדכון תאריך המסירה הצפוי, ייעשה ביישום "השלמת פרטי אמצעי התשלום" באתר רשות המסים (יישומי מיסוי מקרקעין).

• יש לשמור את האישורים לביצוע התשלומים, ולהציגם על פי דרישה.

### 10. הוראות מעבר למי שעוסקים במתן אשראי ללא ריבית (גמ"ח)

• **גמ"חים** - מי שעוסקים במתן אשראי שאינו נושא ריבית ליחידים או לאחרים, שעוסקים במתן אשראי.

• דחיית ההגבלות על שימוש במזומן לגמ"חים, של מי **שנותנים** או **מקבלים תרומה** או **מתנה במזומן**, היתה עד ל- 13.7.2022.

### 11. הוראות מעבר לגבי תושבי יהודה, שומרון ועזה

עדכון לגבי הוראת מעבר לתושבי יהודה, שומרון ועזה ניתן למצוא באתר רשות המסים.

• לתשומת ליבכם: גם במקרה שהרוכשים לא העבירו עדיין את התשלומים בפועל, הם יוכלו לסמן את האפשרות הראשונה ולהצהיר על אמצעי התשלום בהם הם מתכוונים להעביר את התמורה למוכרים.

• בבחירת האפשרות הראשונה:

• יש לפרט את הסכום המתאים ליד כל אמצעי תשלום (מזומן, או העברה בנקאית, או צ'ק או אחר), כך שסך כל הסכומים יהיה תואם לשווי המכירה המלא בהצהרה.

• תשלום באמצעות לקיחת משכנתה נחשב כתשלום בהעברה בנקאית.

• אם במועד ההצהרה בוצעו תשלומים (כולם או חלקם), יש לצרף את האישורים להצהרה, במערכת הדיווח של המייצגים בתפריט "שליחת מסמכים", תחת הכותרת "אסמכתאות חוק לצמצום השימוש במזומן".

• בבחירת האפשרות השנייה:

• ימלאו הרוכשים בהצהרתם את תאריך הקבלה הצפוי של המקרקעין.

• הרוכשים יהיו חייבים להשלים את המידע לגבי אמצעי התשלום, עד תום שישה חודשים ממועד קבלת החזקה במקרקעין.

## החוק לצמצום השימוש במזומן קובע



**אסור לשלם בהמחאה פתוחה**  
חובה לציין את שם המוטב  
**מותר להסבר המחאה בתנאי שצוינו**  
פרטי המסב ומקבל המחאה



**בעסקה עם עוסקים**  
מותר לשלם במזומן עד 10% ממחיר  
העסקה או 6,000 ש"ח, הנמוך בהם



**בעסקה בין אנשים פרטיים**  
מותר לשלם במזומן עד 10% ממחיר  
העסקה או 15,000 ש"ח, הנמוך בהם

מרכז מידע ושירותים מקוונים

f go.gov.il/taxes | 02-5656400 \* 4954





13. זכויות מהמס	63
תושב ונסיעה לעבודה	63
בן זוג	63
בן זוג עוזר	63
ילדים	63-64
משפחה חד הורית	64
השתתפות בכלכלת ילדים	64
דמי מזונות	64
ילדים עם מוגבלות	64-65
עולה חדש ותושב חוזר מוטב	65
חייל/ת משוחרר/ת	66
נער	66-67
למודי תואר	66-68
תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה	66-68
הוצאות החזקת קרוב במוסד	69
תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית	69
הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה	69
תושב ספר, ישובי חוץ או שטחי פיתוח	69-70
חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'	70
14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק	70-71
15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד	71-72
מכירות	72
עלות המכירות	72
משכורת וקבלני משנה	72
מימון - הפרשי הצמדה וריבית	72
אחזקת רכב	72-73
תיקונים ואחזקה	73
הוצאות משרדיות	73
טלפון נייד	73
הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור	73-74
דמי שכירות וחכירה	74
אש"ל ונסיעה	74-75
מיסים ואגרות	75
ביטוח עסקי	75
כיבודים, מתנות והוצאות אחרות	76
פחת וניכויים אחרים	76-78
16. נספח ב'	
חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,	
מעסק או ממשלח יד	79
נספח ג	80
נספח ד'	80
פרק ה' - הוראות חוק מס הכנסה	
(תיאומים בשל אינפלציה)	
תמצית הוראות החוק	82
פרק ו' - פטורים, ניכויים וזיכויים	
רשימת פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי	
וזיכויים מהמס לפי סדר סעיפי הפקודה	83-92
פרק ז' - טבלאות לחישוב המס	
טבלאות מס לשנת המס 2022	94-110
פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים	
קביעת גובה המקדמות	112-113
ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר	114
תשלום המס לפי הדו"ח	115
תשלום המס לפי השומה	114-115
זקפת תשלומים של נישום	115
הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה	115
פרק ט' - טבלאות, מדידים ורשימות	
רשימת מדידות איתן נחתמו אמונות למניעת מסי כפל	116
מדדי המחירים לצרכן	117
לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים	117
רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס	118-124
רשימת טפסים לדו"ח השנתי	125
נספח א - מדריך מענק עבודה עבור שנת המס 2022	126-128
נספח ב - מענק עבודה לנשים	129-131
נספח ג - מדריך מע"מ לעוסק חדש	132-135
נספח ד - מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן	136-139
רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין	142

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה	
חובת הגשת דו"ח	3
פטור מהגשת דו"ח	3-4
הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 0135)	5
פרק ב' - הגשת הדו"ח ותשלום המס	
תקופת הדיווח	6
טופסי הדו"ח	7-8
מועד הגשת הדו"ח	8
חישוב המס	8-9
הודעת שומה	9-10
אי הגשת דו"ח	10
פרק ג' - מסמכים ונספחים שיש לצרף לדו"ח	
רשימת המסמכים שיש לצרף לדו"ח	12-13
פרק ד' - הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו	
1. כללי	14
בני זוג	14
חישוב נפרד וחישוב מאוחד	15
הכנסות בחו"ל	15
הטופס וחלקיו	16
2. פרטים כלליים	16
מילוי פרטים לדוגמה	17-19
שותפות נפט	19-22
חבר קיבוץ	22-24
3. פרטים אישיים	25-26
4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים	26-27
מעסק, מחקלאות או ממשלח יד	26-27
תקבולים והחזרים מהמוסד לביטוח לאומי	27
משכורת ושכר עבודה	27
עבודה במשמורת	29-30
קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה	30
היוון קצבאות	30-31
מענק פרישה	31-34
הכנסות מהשכרה	34
מענקי קרונה	34-36
הכנסות אחרות	36
5. הכנסות מרכוש	
מנכס בית ומ"חברת בית"	37
דמי מפתח	37
"נישום" בחברה משפחתית	38
הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית	38
6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים	
מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה	39
דיבידנד וריבית	41
ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון	42
הקלות במס מריבית	42
שכר דירה 10%	43
שכר דירה חו"ל 15%	43-44
הימורים הגרלות פרסים	44
השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות	43
הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני	43
7. רווח של מוסד כספי	43-44
8. נתונים נוספים	45
9. הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין	45
ניירות ערך ומטבע וטואלי	48
הקצאת מניות ונכסים דיגטלים NFT על ידי מעביד	48
הכנסות חו"ל	49
10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס	
הכנסות עיוור ונכה 100%	49-50
הכנסות פטורות משכר דירה למגורים	50-51
קצבאות פטורות ממס	51
פטור לעולה ולתושב חוזר	52
ריבית והפרשי הצמדה פטורים	52-53
רווח ממכירת דירה	54
זכאות לפטור של מוכר דירה	55
11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה	55-56
מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (10)	56
הכנסה מועברת מחברת מעטים לפי סעיף 62א	56
12. ניכויים אישיים -	57
הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה	57
תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים	58
תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי	58-60
תשלומים לביטוח לאומי	61
השתתפות במימון מחקר מדעי	61-62
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט	62
ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים	62

# ועדה רפואית מקוונת

מערכת מקוונת חדשה לוועדה רפואית לפטור ממס (טופס 169)  
**מהירה ופשוטה, מבלי לצאת מהבית**

לניהול תהליך קביעת שיעור הנכות לצורך הקלות במס  
תוך התנהלות מול רשות המסים וביטוח לאומי במערכת אחת

## הכול מקוון:

קבלת החלטת  
הוועדה

הגשת בקשה

קבלת אישור על הקלות  
במס לאזור האישי

קבלת חיווי לגבי מצב  
הטיפול בבקשה



מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



קוד המשרד בשע"ם	היחידה	כתובת	מיקוד	ת"ד
	רשות המסים בישראל	רחוב בנק ישראל 7, ירושלים	9195024	1170
<b>משרדי השומה</b>				
18	משרד רשות המסים אזור השרון	הפינה 2, רעננה	4321538	-
50	אילת - פקיד שומה ומיסוי מקרקעין	בניין הקניון האדום, שד' התמרים 2, אילת	8804801	2042
51	אשקלון	רח' העוז 1 אשקלון	7834209	9018
52	באר שבע	שד' שז"ר 31, בית אושירה, באר שבע	8440802	387
39	גוש דן	רח' בן גוריון 38, רמת גן	5257354	10250
17	חדרה	רח' הלל יפה 1, חדרה	3820301	117
32	חולון	שד' ירושלים 162, חולון	6820106	6290
10	חיפה	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	316
01	טבריה	רח' אלחדיף 23, טבריה	1424325	418
41	ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	34455
45	ירושלים 2	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	9438317	36586
43	ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	34455
23	כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14, כפר סבא	4427107	102
05	נצרת	רח' מרג' אבן עאמר 3001, נצרת	1610001	19
21	נתניה	רח' סמילנסקי 6, נתניה	4243208	1082
07	עכו	שלום הגליל 1, עכו	2455301	55
02	עפולה	רח' ירושלים 4, עפולה	1825104	2047
24	פתח-תקווה	רח' ההסתדרות 26, פתח תקווה	4954044	81
04	צפת	וייצמן 20 (מתחם דובק), צפת	1321736	1337
04	צפת שלוחת רמת הגולן	כפר מסעדה רמת הגולן - רק בימי ה'	1243500	-
26	רחובות	רח' רוז'נסקי 11, רחובות	7645311	15011
25	רמלה	רח' הרצל 91, קרית הממשלה רמלה	7243003	155
31	תל-אביב 1	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	14128
38	תל-אביב 3	קיבוץ גלילות 106, תל-אביב	6687758	-
34	תל-אביב 4	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	-
30	תל-אביב 5	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	-
37	פקיד שומה למפעלים גדולים	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	-
	מש"מ אום אל פאחם	מרכז מסחרי אבו דגש	3001000	
	מש"מ אשדוד	שד' מנחם בגין 1, בית צימר אשדוד	7763801	950
	מש"מ בית שמש	רח' הרצל 9 בית שמש	9903115	
	מש"מ כרמיאל	רח' מורד הגיא 100, קניון לב כרמיאל קומה 2	2168203	50039
	מש"מ ראש העין	רח' שבזי 29, ראש העין	4802134	76
	מש"מ ראשון לציון	רח' הרצל 30, קומה 5, ראשון לציון	7528809	15551
<b>משרדי מיסוי מקרקעין</b>				
90	באר שבע	שדרות שז"ר 31 - בית אושירה, באר שבע	8440802	148
65	חדרה	רח' הלל יפה 1, חדרה	3820301	141
40	חיפה	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	-
67	טבריה	רח' אלחדיף 23, טבריה	1424325	418
30	ירושלים	רח' כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	34521
29	מרכז	דרך מנחם בגין 125, תל אביב	6701201	20209
73	נצרת	רח' מרג' אבן עמאר 3001, נצרת	1610001	44
74	נתניה	רח' סמילנסקי 6, נתניה	4243208	1049
84	רחובות	רח' רוז'נסקי 11, רחובות	7645311	15018
50	תל אביב	דרך מנחם בגין 125 תל אביב	6701201	
<b>משרדי חקירות</b>				
93	חיפה והצפון	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	
95	ירושלים והדרום	מגדל דניאל, רח' יפו 236, ירושלים	9438317	1170
75	מרכז	רח' הצורף 5, אזור התעשייה, חולון	5885633	1707
98	תל-אביב	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	57084
97	יחידה ארצית למאבק בפשיעה	רח' האיילון 12, לוד	7135220	
	פ"ש יא"ל - יחידה ארצית לשומה	שד' ירושלים 162, חולון	5882757	
85	הוצל"פ באר שבע	שד' שז"ר 31, באר שבע	8440802	
92	הוצל"פ חיפה והצפון	רח' פל-ים 15, קרית הממשלה, חיפה	3309518	
88	הוצל"פ ירושלים והדרום	כנפי נשרים 66, ירושלים	9546456	
94	הוצל"פ תל-אביב והמרכז	דרך מנחם בגין 125, תל-אביב	6701201	



# מרכז מידע ושירותים מקוונים

המרכז עומד לרשות הציבור למתן מענה מקצועי,  
יעיל ונגיש בנושאים הללו:

- דיווח ותשלום דוחות ניכויים
- תשלום חובות מיסוי מקרקעין
- קנסות מנהליים (מס הכנסה ומע"מ)
- חובות שונים (מס הכנסה, מע"מ, ניכויים)

## מיסוי מקרקעין

- תמיכה ביישומי אינטרנט
- 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

## מס הכנסה - תפעול ותמיכה ביישומים

- תמיכה בשידור דוחות מקוונים למס הכנסה
- 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

בנושאים: מענק עבודה, מענק קורונה, החזר בלו על סולר, מיסוי מקרקעין ודיווח ותשלום באמצעות האינטרנט ניתן לפנות גם באמצעות פנייה לרשות המסים באזור האישי באתר הרשות

לחץ

מרכז מידע ושירותים מקוונים



go.gov.il/taxes | 02-5656400 \*4954





מרכז מידע ושירותים מקוונים

\*4954 **מס ים** \*