

# דע זכויותיך וחובותיך

2024 



מדריך למילוי טופס דין וחשבון של יחיד על ההכנסה של שנת 2024



# 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

קבלת אישור על הקלות  
במס לאזור האישי

הגשת בקשה

קבלת חיווי לגבי מצב  
הטיפול בבקשה



מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



שנת 2025 נפתחת כאשר מדינת ישראל מצויה באחת המלחמות המורכבות בתולדותיה. רשות המסים עומדת לצדכם בתקופה קשה זו, שולחת איחולי החלמה מהירה לפצועים, מתפללת לחזרת כלל החטופים בשלום הביתה ומחזקת את ידי כוחות הביטחון, שירותי הבריאות ומערכי התמיכה והרווחה. עם הנצח לא מפחד מדרך ארוכה.

לרשות המסים תפקיד מרכזי ומהותי בתקופה זו, לא רק בגביית המסים למימון פעילות הממשלה, אלא גם במתן פיצויים לנפגעי המלחמה. רשות המסים נמצאת בקשר רציף עם המייצגים במשק, עם בעלי העסקים, העצמאים והאזרחים ואנו פועלים במלוא המרץ לסייע לכל אזרח ובכל פנייה, על מנת להבטיח תמיכה כלכלית מהירה ויעילה לכל מי שנפגע מהמצב הביטחוני.

## עריכה:

מינה גולן - רו"ח  
ירון מילמן - רו"ח

## המערכת:

שמואל אזרח  
עדית אלימלך - רו"ח  
דורון בראון - רו"ח

## אלון גול

מינה גולן - רו"ח  
מירית ויורקה - רו"ח  
יוסף ויסברג - רו"ח  
רפי טוינה - עו"ד  
ירון מילמן - רו"ח  
גילי מלמד - רו"ח

## הוצאה לאור:

מור ביטון  
הדס דבורה איזק  
אגף דוברות, תקשורת  
והסברה, רשות המסים  
בישראל

## הפקה והבאה לדפוס:

כריכיית מאירי בע"מ

רשות המסים מופקדת על גביית המסים שהם המימון המרכזי לשירותי הממשלה לאזרחיה. על מנת למלא את תפקידה, פועלת הרשות לקידום מדיניות מיסוי הוגנת וצודקת, הטמעת דיגיטציה בכלל מערכות המס, חקיקה המתמודדת עם פרצות מס, הגברת האכיפה והעמקת הגבייה. כל זאת לשם שמירה על חוסנה הכלכלי של מדינת ישראל וצמצום הפערים בחברה.

בשנת 2025 נעמוד בפני אתגרים משמעותיים, בין היתר: המאבק בהון השחור, הליכי דיגיטציה מרחיבים ויעול השירות לאזרח, המשך מתן הפיצויים לנפגעי המלחמה, שינויים במיסוי בענף ההייטק וההשקעות כמונעי צמיחה למשק ויישום הרפורמות במיסוי עסקי זעיר ומיסוי רווחים לא מחולקים. צעדים אלו נועדו להבטיח חלוקה צודקת יותר של משאבים והגדלת גביית המסים במדינת ישראל. המלחמה בהון השחור תסייע לא רק בהרחבת בסיס המס אלא גם בחיזוק הכלכלה הלאומית.

בשנים הקודמות השקנו מערכות דיגיטליות חדשות שנועדו לשפר את השירות לאזרח ולהפחית את הברוקרטיה. בין המערכות שהושקו: מערכת לדיווח וטיפול בעזיבת מקום עבודה באופן מקוון, מערכת שער עולמי לניהול המכס, מערכת לדיווח עצמי של עסקי זעיר ומערכת חשבוניות ישראל לצמצום תופעת הפצת חשבוניות פיקטיביות. הצבתי לרשות המיסים יעד של דיגיטציה מלאה בשנת 2025 ומערכות נוספות יושקו בקרוב כדי לעמוד ביעד זה.

בנוסף לפעולות הגבייה והאכיפה, הרשות פועלת לייצוי זכויות והקלות מס בקרב אוכלוסיות שונות, כולל הורים לילדים עם מוגבלות וניצולי שואה. הרשות ממשיכה להנגיש מידע מעולם המס לציבור בערוצים חדשניים כמו פודקאסטים וטיקטוק.

כבכל שנה, אנו מפרסמים את חוברת "דע את זכויותיך וחובותיך", הכוללת דברי הסבר שיסייעו במילוי הדוח השנתי. ההסברים מותאמים לחוקים התקפים בשנת המס 2025, כולל עדכונים אחרונים לפקודת מס 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 ומהיר, ימנעו קנסות ויקצרו את תהליך החזרת יתרות הזכות.

רשות המסים מחויבת להמשיך ולעמוד לצדכם בכל עת, במיוחד בתקופה מאתגרת זו. מידע נוסף ניתן למצוא באתר רשות המסים וכמו כן, נשמח לעמוד לרשותכם בלשכות ההדרכה לצורך סיוע בהגשת הדוח השנתי.

בכבוד רב

עו"ד שי אהרונוביץ

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

קיצורים - בתחתית העמודים צוינו החוקים השונים, מספרי הסעיפים בחוקים אלה ומספרי קובצי התקנות, לגבי הוראות החוק הנזכרות בחוברת.	פרק א'   מי חייב להגיש דוח על הכנסה?..... 3
להלן הסברים לציונים אלה:	פרק ב'   הגשת הדוח ותשלום המס..... 6
ס"ח - ספר חוקים	פרק ג'   מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח..... 12
פ.מ.ה. - פקודת מס הכנסה	פרק ד'   הסברים למילוי טופס 1301 ונספחיו (דין וחשבון של יחיד)..... 14
ע.ה.ה. - חוק לעידוד השקעות הון	פרק ה'   מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה..... 82 (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים)
ח.ב.ל. - חוק הביטוח הלאומי	פרק ו'   פטורים, ניכויים, נקודות זיכוי וזיכויים ממש בשנת המס 2024..... 83
ק"ת - קובץ התקנות	פרק ז'   טבלאות לחישוב המס..... 94
חוק מסמ"ק - חוק מיסוי מקרקעין	פרק ח'   מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס..... 113
	פרק ט'   טבלאות, מדדים ורשימות..... 117
	נספח א   מדריך מענק עבודה לשנת המס 2024..... 127
	נספח ב   מענק עבודה לנשים שמלאו להן 60, לשנת המס 2024..... 130
	נספח ג   מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש..... 133
	נספח ד   מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן..... 138
	מפתח עניינים..... 142
	כתובות משרדי מס הכנסה ומיסוי מקרקעין..... 144

## מי חייב להגיש דוח על הכנסה?

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 721,560 ש"ח בשנת 2024).

**ד.** תושב ישראל שמלאו לו 16-18 שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו בשנת 2024 הכנסה חייבת בסכום של 91,450 ש"ח 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 לגבי 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 נכסיו הנאמנות בה הוא נהנה, אינם פחותים מ-500,000 ש"ח.  
**ט.** "בעל שליטה" בחברת משלח יד זרה" או בחברה 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 וסה"כ תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתים 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.

**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 ממיומש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות באמצעות נאמן (כאמור על-פי סעיף 102 לפקודה), בתנאי שנוכה מהם מס כחוק, ובסכום שאינו עולה על 723,000 ש"ח בשנת 2024. אם בתקופה כלשהי בשנת המס היו הכנסות ממספר מעבידים או ממקורות הכלולים לעיל או יותר ממשכורת אחת - בתנאי שנוכה מאחד הסכומים מס במקור, בהתאם להוראות סעיף 164 לפקודת מס הכנסה והתקנות על-פיו ומשאר הסכומים נוכה במקור מס בשיעור שאינו נמוך משיעור המס המרבי (47%) או בשיעור שקבע פקיד שומה (תיאום מס).

**2. דמי שכירות** ששולם עליהם מס לפי סעיף 122 לפקודה (מס בשיעור 10%, בתנאי שעמדת בדרישות החוק), ובלבד שההכנסה מדמי השכירות לא עלתה על סך של 375,000 ש"ח. ראה להלן פרק ד' סעיף 24.

**3. הכנסת חוץ** שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור, שסכומה אינו עולה על סך של 375,000 ש"ח.

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

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

**אם היו לך הכנסות חוץ מהמקורות המפורטים להלן, ואין סיבה אחרת בגינה הינך חייב בהגשת דוח, ככפוף 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 717,000 ש"ח.

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?

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 721,560 ש"ח בשנת 2024 (ראה סעיף 5 בפרק ד)).

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

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

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

**2.** ההכנסה כללה חלק חייב במס של מענק עקב פרישה מעבודה או של מענק עקב מוות או חלק חייב במס של קצבה שהוונה, ולצורך חישוב המס על סכומים אלה, הותרה פריסת הכנסה למספר שנות מס, הכוללת את שנת המס 2024.

**3.** ההכנסה כללה שכר ספורטאים.<sup>(11)</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 ששווים מעל 2,086,000 ש.

**5.3.** חשבונות בתאגידי חוץ בנקאיים ביום כלשהו בשנת המס בסכום כולל של יותר מ 2,086,000 ש.

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.

**6.** מי שהוא או בן זוגו חייבים במס נוסף בהתאם לסעיף 121ב לפקודה (מס על הכנסה הגבוהות כאשר ההכנסה החייבת עולה על 721,560 ש"ח בשנת 2024 – ראה הסבר סעיף 5 בחלק א' פרק 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 19,602 ש, כאמור בסעיף 134(2).

**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 2,810,000 ש בשנת המס.

**6. הכנסה מקצבת חוץ -** זוהי הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו, ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9 לפקודה (ראה הסבר לנספח ד' בפרק ד בחוברת), שאינה עולה על 375,000 ש.

**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 120,000 ש בשנת המס.

**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>

**9. עסק זעיר<sup>(10)</sup>** – בעל עסק זעיר הינו יחיד, תושב ישראל, עצמאי שמחזור העסקים השנתי שלו אינו עולה על 120,000 ש (לשנת מס 2024). לא תהיה רשאי להיחשב כבעל עסק זעיר אם מתקיים לגביך אחד מאלה:

(1) הינך מעסיק עובדים;

(2) אינך מנהל פנקסים קבילים;

(3) הייתה לך בשנת המס הכנסה מעסק שלא הופקה מיגיעה אישית

(4) חלק מהכנסתך מעסק התקבל מהמעסיק שלך באותה שנת מס

(5) חלק מהכנסתך מעסק יוחס אליך מתאגיד שקוף (לדוגמה נישום מייצג בחברה משפחתית)

(6) יותר מ-25% מהכנסתך מעסק או משלח יד התקבלו מקרוב או ממעסיקך ב-3 שנים הקודמות.

(7) הינך בעל מניות ב-10% לפחות בחברה

**אלה הסכומים המרביים לשנת 2024, המקנים פטור מהגשת דוח:**

**1.** משכורת (כמפורט בסעיף 1) עד 721,560 ש בשנת המס או הכנסה חייבת לפי סעיף 121ב שאינה על סך של 721,560 ש, לפי הנמוך.

**2.** הכנסה מדמי שכירות עד 375,000 ש.

**3.** הכנסת חוץ כמוגדר לעיל עד 375,000 ש.

**4.** הכנסה מקצבת חוץ עד 375,000 ש.

**5.** הכנסה מריבית עד 717,000 ש

**6.** הכנסה מניירות ערך (מחזור מכירות) עד 2,810,000 ש.

**7.** הכנסה נוספת (כמפורט בסעיף 3 לעיל) עד 375,000 ש.

8. תיק עידוד השקעה באנרגיה מתחדשת

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

10. פ.מ.ה סעיף 287-ז, 134(6)א.

11. צו מס הכנסה קביעת שכר ספורטאים כהכנסה

**החזר מס**

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

כמו כן, טופס 0135 אינו מיועד לבעל הכנסות מעסק, לבעל הכנסות מחו"ל, לבעל שליטה, לבעל עסק זעיר, 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 הזוג, 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.

**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" שהגיע לישראל לאחר ה-1.1.07, יהיו פטורים מהגשת דוח במשך 10 שנים לגבי הכנסות שהופקו מחוץ לישראל או שמקורן בנכסים בחו"ל.

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

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

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

**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 התימה 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-63 לאישה)

או

- אם לכל אחד מבני הזוג אין הכנסה (מחזור בעסק או משלח יד ומשכורת) העולה על 93,610 ₪ ובלבד שסך ההכנסה החייבת של יחיד מכל המקורות אינה עולה על 93,610 ₪ ושל שני בני הזוג אינה עולה על 187,220 ₪.

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.

## הגשת הדו"ח ותשלום המס

זעיר", ניתן לפתוח תיק חדש או לשנות את סוג התיק שלך לבעל עסק זעיר שאינו חייב בהגשת דוח שנתי (סוג תיק 44).

מייצג יכול לפתוח ולשנות סוג תיק באמצעות מערכת מפתח.

במקרה ויש לך סוג תיק אחר בגין הכנסות אחרות שאינן קשורות לעסק, לא ניתן יהיה לשנות את סוג התיק ל-44.

תאום מס - עליך להיכנס במהלך שנת המס השוטפת למערכת תיאום מס ייעודית ובה לדווח על מחזור עסקאות שנתי משוער, וכן על פרטים שונים הרלוונטיים לעניין קבלת זיכויים שונים. כמו כן, אם יש לך הכנסות משכורות, קצבאות או הכנסות אחרות עליך למלא את הסכומים. המערכת תחשב באופן עצמאי את שיעור המס לתשלום, בהתחשב, הן בנתונים האישיים של העסק, שמאפשרים הטבות מס שונות והן בניכוי הוצאות הנורמטיבי - 30%.

עליך לערוך תיאום מס לשנה בגינה מוגש הדוח עד ל-30 בדצמבר באותה שנה, אחרת יהיה עליך להגיש דוח רגיל, אך תישמר לך הזכות לניכוי 30% הוצאות.

דיווח שנתי מקוצר - עליך לדווח על הכנסותיך מעסק זעיר החל מתחילת שנת המס העוקבת וזאת עד ל-31 במרץ לאותה שנה, אחרת, יהיה עליך להגיש דוח רגיל, אך תישמר לך הזכות לנכות 30% הוצאות. הדיווח יכלול:

א. סך כל הכנסות מעסק לפני ניכוי הוצאות  
ב. הפרשות לפנסיה כעמית עצמאי. יש למלא את הסכום ששילמת ולצרף אסמכתא.

ג. במידה ונוכה לך מס במקור עליך למלא מספר תיק ניכויים של הגורם המנכה, סכום שנוכה ולצרף אישור (טופס 857).

בסיום הדיווח ניתן לעבור ישירות לתשלום. אי תשלום המס במועד, יגרור לחיוב בהגשת דוח שנתי מלא (1301) ובחישוב המס ייוספו ריביות, הפרשי הצמדה וקנסות. כמו כן ניתן לעבור לעריכת תיאום מס לשנת 2025.

במידה וחזרת בך בשנת מס מלהיות בעל עסק זעיר לא תוכל לחזור ולבקש להיות בעל עסק זעיר בשלוש השנים הבאות.

בנוסף לאמור לעיל, אם הנך מגיש דוח שנתי כבעל עסק זעיר ראה פרוט בסעיף 3 בחלק א' בפרק ד'.

**2.3 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".

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

הגשת בקשה מהירה ומקוונת פתוחה לשנת מס 2019 ואילך.

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 מן זוג, רשאי לעשות כן;

**1. תקופת הדיווח - 'שנת מס'**

שנת המס 2024 מתחילה ב-1.1.2024 ומסתיימת ב-31.12.2024<sup>(1)</sup>, וזו התקופה שעליה נסב הדוח.

**2. פתיחת תיק עוסק פטור, בעל עסק זעיר 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 120,000 ש"ח בשנה (נכון לשנת מס 2024). 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 תצטרכו 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****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 תתום ע"י עורך דין.

**2.2 בעל עסק זעיר**

בעל עסק זעיר הינו יחיד תושב ישראל, עצמאי שמחזור העסקים השנתי שלו אינו עולה על 120,000 ש. תנאים נוספים להגדרת עסק זעיר ראה בסעיף 9 בפרק א'. יובהר שעסק זעיר יכול להיות גם בעל מקצוע חופשי ובלבד שמחזור העסקים שלו לא עולה על 120,000 ש. בעל עסק זעיר אינו חייב בהגשת דוח שנתי ומקדמות שוטפות למס הכנסה, אך חייב בתאום מס במהלך השנה ובדיווח מקוצר עד ה 31/3 של השנה העוקבת (לגבי שנת מס 2024 עד ליום 31/3/2025). באזור האישי באתר רשות המיסים או בדף שרות "בעל עסק

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



## דע את זכויותיך

**נספח ד':** אם היו לך הכנסות מחו"ל, בין אם בגינת 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 ודוח התאמה למס.**

**הטופס מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד. בשנת המס 2024, 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 באופן מקוון. על-פי החוק אם חלה עליך חובה לנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה או שהינך מנהל מערכת חשבונות ממוחשבת, הינך חייב בהגשת טופס 6111 באופן מקוון. על-פי פרשנות הוראות ניהול פנקסים, כל המנהל רישום ממוחשב כלשהו ייחשב כמנהל מערכת חשבונות ממוחשבת.**

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

**הטופס אינו מיועד** לבעל הכנסות מעסק, לבעל עסק זעיר, 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.

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 יידייתי 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.

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.

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

2. פ.מ.ה. סעיף 240ב.

## הגשת הדו"ח ותשלום המס

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 ארכות להגשת הדוחות השנתיים, ניתן להתעדכן בדבר הארכות באתר האינטרנט של רשות המסים.

**8. הגשת הדוח**

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

את טופסי הדוח השנתי ניתן למסור במשרד פקיד השומה, לשלוח במערכת פניות הציבור, או לשלוח בדואר למשרד השומה בו מתנהל התיק. אם הדוח שודר במערכת דוח מקוון מלא, דהיינו בצירוף מסמכים במערכת, כמוסבר בסעיף 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 721,560 ₪, 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 5,382,285 שקלים והמכירה אינה פטורה ממס.

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

**ג.** מהמס המחושב יש להפחית את הזיכויים מהמס ואת נקודות הזיכוי (חלקים י"ג ו-י"ד לטופס 1301). התוצאה היא סך כל המס לחיוב. יתכן שחלק מהמס,

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 2,810,000 ₪.

**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 30.4.2025, על נישום המנהל מערכת חשבונות מלאה לפי שיטת החשבונאות הכפולה ומצרף לדוח מאזן וחשבון רווח והפסד, להגיש את הדוחות עד ליום 31.5.2025.

יחיד החייב בהגשת דוח מקוון יגיש אותו עד ליום 31.5.2025. אלא אם ניתנה לו אורכה למועד אחר.

פקיד השומה רשאי, לאחר שהנישום הניח את דעתו כי אינו יכול להגיש את הדוח בגלל סיבות מוצדקות, להתיר לו להגיש אותו במועד מאוחר יותר<sup>(5)</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.

4. פ.מה סעיף 121ב

- החזר מס
- אם שילמת סכומים העולים על המס המגיע ממך לשנת המס, אתה זכאי להחזר מס.
- החזר המס יבוצע לחשבונך ועליך לצרף צילום המחאה.

חשבונית, או על מסמכים נאותים במקרה בו הנישום לא היה חייב לנהל פנקסי חשבונית, וכן לא נקבע שניהל פנקסי חשבונית 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 2019 ניתן להגיש עד 31.12.2025.

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-31.7.2025 לפי המאוחר. במקרה בו הוציא פקיד השומה שומה לפי מיטב השפיטה לפני שחלפו 90 יום כאמור, רשאי פקיד השומה לעכב החזר מס עד לגובה מחצית מהסכום שבשומה לפי מיטב השפיטה.

החזר המס יבוצע לחשבון הבנק שאת פרטיו תציין בדוח זה ואשר תואם את הרשום במערכים.

אם לא תמלא בדוח פרטים על חשבון בנק, יבוצע החזר 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

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 2024".

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

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

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

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

**10. תשלום המס עם הגשת הדוח**

אם בהתאם לדוח המוגש (גם אם הוא משוער) מגיעה יתרה של מס לתשלום (המס לחיוב עולה על המס ששולם לשנת המס 2024 - כמקדמות, ניכויים במקור או תשלומים על החשבון), יש לשלם את היתרה עם הגשת הדוח.<sup>(9)</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



**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 \*מיסמ



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).

## הגשת הדו"ח ותשלום המס

## 14. אי הגשת דוח

אי הגשת דוח במועד ללא אישור פקיד השומה, גורר הטלת קנסות<sup>(10)</sup> או נוסף על כך ניתן להגיש נגד הנישום כתב אישום לבית המשפט, שכן אי הגשת דוח במועד היא עבירה על-פי החוק, שדינה מאסר שנה או קנס או שני העונשים כאחד.<sup>(11)</sup>

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

רק הגשת הדוח השנתי תיחשב כהשגה על שומה בהיעדר דוח<sup>(13)</sup>, אלא אם כן הוכח לפקיד השומה כי הנישום לא היה חייב בהגשת הדוח או שלא ניתן היה להגישו. ניתן להטיל קנס על-פי חוק העבירות המנהליות והתקנות שהותקנו מכוחו בשל אי הגשת דוחות ועבירות אחרות על-פי הוראות פקודת מס הכנסה. הקנס יבוא במקום העמדה לדין בגין העבירה. נישום החייב בהגשת דוח שנתי מקוון ולא הגישו במועד, יוטל עליו עיצום כספי בהתאם לסעיף 195ב לפקודה.

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

**ג.** בעת הגשת הדוח השנתי.

**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.

**ה.** על תושב חוץ לצרף אסמכתא מתאימה לחשבון הבנק.

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, שנשארו 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, הזיכויים 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 לדין 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 חשבונת.

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

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

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

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

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

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

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

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

לכת

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](https://go.gov.il/taxes) | 02-5656400 \*4954 **מ י ס נ \***



## מסמכים ונספחים שיש לצרף לדוח

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

**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 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. למי שמגיש את הדוח באופן מקוון, ניתן לשדר את הטופס.

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

**18.** מבצע עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 8א5 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. למי שמגיש את הדוח באופן מקוון, ניתן לשדר את הטופס.

**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

**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 לשדר את הטופס. ראה הסבר בפרק ב' לעיל וכן דברי הסבר מפורטים באתר רשות המסים בישראל. הגשת טופס 6111 אינה פוטרת מהגשת דוח רווח והפסד ומאזן למי שנדרש לכך.

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

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

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

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

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

**4.** מי שקיבל מענק פרישה מעבודה בשנת המס, או מי שקיבל מענק כזה בשנים קודמות והותרה לו 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 867+א. ניתן לשדר גם נספח זה באינטרנט, למי שהגיש דוח מקוון (ראה דברי הסבר לנספח ג' לדוח על גבי הטופס).

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

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.

**30.** נישום שקיבל "חוות דעת" חייבת בדיווח כאמור בסעיף 1131ד' לפקודה יצרף טופס 1345.

**31.** נישום שנקט "בעמדה חייבת בדיווח" מהעמדות המפורסמות באתר רשות המסים יצרף טופס 1346.

**32.** יחיד שאינו תושב ישראל אך מתקיימת לגביו "חזקת ימי שהיה בישראל" יצרף טופס 1348.

**33.** בעל מניות מהותי בחברה, שיתרת המשיכות המצטברות שלו עולה על 100,000 ש"ח במהלך שנת המס או שנת המס הקודמת, יצרף טופס 1350.

**34.** 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. ראה הסבר בפרק ד לעניין שותפויות נפט.

**35.** מי שמכר יחידת השתתפות בשותפות נפט יצרף טופס 858, אישור מאת חבר בורסה (בנק) עם פרטי המכירה ואישור על חלוקות רווחים בתקופת אחזקת היחידה. ראה הסבר בפרק ד לעניין שותפויות נפט.

**36.** מי שדורש זיכוי בגין השקעה בחברת מ"פ כמוגדר בסעיף 2 לחוק עידוד תעשייה עתירת ידע, יצרף טופס 991.

**37.** תושב חוץ- אסמכתא מתאימה לאישור חשבון בנק. 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 2024 - ראה בפרק ט' להלן.

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

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.

**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 חיי או לקופת גמל כשהוא המוטב או לשם שמירת זכויות הפנסיה שלו.

ראה דברי הסבר בפרק ד' לעניין קבלת זיכוי ממס בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית מוטב.

**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 וחיישוב 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 שמגיש דוח מקוון.

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

במקרה של ריבוי עסקאות בחודש אחד:

**א.** חישוב רווח הון יבוצע לגבי כל עסקה בנפרד

**ב1.** ניתן לקבץ את כלל העסקאות באותו חודש ולדווח עסקה אחת, (בתאריך הרכישה יש לרשום ממוצע משוקלל של כלל העסקאות)

**ב2.** 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

## 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 כבני זוג.

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

בני זוג רשאים להגיש דוח אחד שישלול את הכנסות שניהם, או להגיש שני דוחות נפרדים. גם אם הוגשו דוחות נפרד, 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 באופו 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, תיפתח 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.

בני זוג רשאים יחד לבחור, או פקיד השומה רשאי לקבוע, מי משניהם יהיה 'בן הזוג הרשום'<sup>(2)</sup>, בן הזוג האחר נקרא 'בן הזוג'. על בחירתם, צריכים בני הזוג להודיע עד שלושה

חודשים לפני תחילתה של שנת המס. לבחירה או לקביעה של 'בן הזוג הרשום' תיתכן השלכה על חיוב המס. בן הזוג הרשום הוא המוביל את התיק במס הכנסה. לידעתך - לגבי התקופה שבה היו נשואים וחיו ביחד, זכאי כל אחד מבני הזוג לבקש מפקיד השומה פרטים מהדוח שהגיש אחד מהם וכן גילוי סכומי הכנסה שקבע פקיד השומה או בית המשפט. בני זוג נשואים החיים בנפרד אינם נחשבים כבני זוג לעניין הפקודה.

## חישוב נפרד וחישוב מאוחד

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

להלן המקרים בהם רשאי בן הזוג לבקש יחישוב נפרד:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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 164 (ב)  
3. פ.מ.ה. סעיף 66(ד).



## הכנסות שהופקו מחוץ לארץ

תושב ישראל  
חייב במס על  
כלל הכנסותיו  
בעולם.

תזוכה בעת חישוב המס על הכנסתך מאותו מקור בחלק יחסי מהמס ששולם על-ידי החברה על כלל רווחיה כיחס חלקך בזכויות לרווחים באותה חברה, אך לא יותר מהמס החל על הכנסתך זו.

4. חברה תושבת היאזורי תחויב במס על-פי פקודת מס הכנסה, אם היה לה יבעל שליטה שהוא יאזרח 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 לכן 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 בדוח ולהיעזר בהם בנוסף לאמור בחוברת זו. הנחיות בדבר הגשת הדוח באופן מקוון ניתן לראות בפרקים א' ו-ב'.**

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

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

**(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.**

אם יש לכן 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 מסו 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 ובניכויים מהמס, שהם שונים בחישוב נפרד ובחישוב מאוחד. ההחלטה על חישוב נפרד או חישוב מאוחד תיעשה, במידת האפשר, לטובתך.**

### ניכויים אישיים

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

### זיכויים אישיים

זיכוי הוא סכום המופחת מסכום המס המחושב על-פי מדרגות המס. זיכוי מס ניתנים בסכומים או בנקודות זיכוי. שווי נקודת זיכוי בשנת 2024 הוא 2,904 ש"ח. לדוגמה: אם לנישום היו 2.25 נקודות זיכוי בשנת 2024, תופחת חבות המס שלו בסך של 6,534 ש"ח. ראה הסבר מפורט בחלקים י"ב, י"ג לדוח השנתי.

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

1. אם הינך 'אזרח ישראלי' כהגדרתו להלן בסעיף 2, והייתה לך הכנסה שנצמחה או שהופקה ב'אזור' רואים אותה כהכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל. כמו כן, אם הינך אזרח ישראלי והינך תושב האזור והייתה לך הכנסה שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל או מחוץ לאזור, רואים אותה כאילו הייתה הכנסתו של תושב ישראל שהופקה או שנצמחה מחוץ לישראל. הכנסה כזו תהיה, אפוא, חייבת במס בישראל לפי כל הוראות פקודת מס הכנסה. בחישוב המס יותרו נקודות 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 מה'אזור'.

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

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

**(ב) תושב ישראל.**

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

3. אם אתה 'אזרח ישראלי' ויש לך מניות בחברה תושבת היאזורי שאינה 'אזרח ישראלי' כהגדרתה בחוק, ולחברה זו רווח בשנת המס (על-פי חוק המס שחל ב'אזור'), ייראה חלק מסך כל הרווח כהכנסתך שהופקה בישראל, לפי היחס של חלקך בזכויות לרווחים של אותה חברה. אם קיבלת דיבידנד מרווחים כאלו לאחר ששילמת עליהם מס כאמור לעיל, לא יהיה דיבידנד זה חייב במס. אם החברה שילמה מס על רווחיה ב'אזור',

4 פ.מ.ה. סעיף 3א.  
5 פ.מ.ה. סעיף 2.

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

נספח ג' (טופס 1322) - רווח הון מניירות ערך סחירים - טופס מרכז.  
 נספח ג' (טופס 1325) - טופס עזר לנספח ג' רווח הון מניירות ערך סחירים.  
 נספח ג' (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:  הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי  
 הכנסותי בלבד  אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס  בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי  אין הכנסה לבן/בת זוגי  בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ו) עליך להגיש את הדוח השנתי ונספחיו אך ורק על גבי הטופס המיועד 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 למלאו 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 2024.

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

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

## חלקי הטופס

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

חלק א' - פרטים כלליים.

חלק ב' - פרטים אישיים.

חלק ג' - הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים.

חלק ד' - הכנסות חייבות בשיעורי מס רגילים

(שאינן מיגיעה אישית).

חלק ה' - הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

חלק ו' - מוסד כספי.

חלק ז' - נתונים נוספים.

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

חלק ט' - הכנסות מחו"ל.

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

חלק י"א - פרטים נוספים ויתרות להעברה.

חלק י"ב - ניכויים אישיים.

חלק י"ג - נקודות זיכוי מהמס.

חלק י"ד - זיכויים אישיים בעד תשלומים.

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

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

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

6. פ.מ.ה. סעיף 164

<p>חותמת המשדר</p> <p>תאריך הגשת הדוח</p>	<p><b>דין וחשבון על ההכנסות בארץ ובח"ל</b></p> <p><b>שנת המס 2024</b></p> <p>השנה המתחילה ב- 1.1.2024 והמסתיימת ב- 31.12.2024</p> <p>עפ"י סעיף 131 לפקודת מס הכנסה, רשאי פקיד השומה לראות מי שהגיש דוח שלא מולא כראוי או שלא צורפו אליו המסמכים המתאימים, כמי שלא הגיש דוח.</p>	<p><b>טופס 1301 - דוח ליחיד</b></p> <p>הרושם בשלשון זכר מתיחס גם לנקבה</p> <p><b>רשות המיסים</b> ישראל</p>				
<p>אל: משרד השומה</p> <p><b>א. פרטים כלליים</b> סמן X במשבצת המתאימה</p> <p>הדוח הוא על: <input type="checkbox"/> הכנסותי והכנסות בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> הכנסותי בלבד <input type="checkbox"/> אני מגיש דוח לשנת מס זו למרות שאיני חייב - בקשה להחזר מס <input type="checkbox"/> בן/בת זוגי מגיש דוח נפרד - מצ"ב הדוח/הצהרה של בן/בת זוגי <input type="checkbox"/> אין הכנסה לבן/בת זוגי <input type="checkbox"/> בן/בת זוגי עזר לי בהשגת ההכנסה "מקור הכנסה משותף" לבני הזוג: <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> אם כן: <input type="checkbox"/> עמדתני בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה <input type="checkbox"/> לא עמדתני בתנאי סעיף 66(ד) לפקודה <input type="checkbox"/> קיבלתי אישור מבן זוגי לצפות בפירוט התרומות, מצ"ב הצהרה של בן זוגי <input type="checkbox"/> מייצג - בידי יפוי כוח משני בני הזוג לצפות בתוני התרומות, ככל שישנן במערכת, מצ"ב יפוי הכוח הנני בעל עסק זעיר העומד בתנאים לקבלת ניכוי הוצאות בגובה 30% <input type="checkbox"/> בן הזוג הרשום <input type="checkbox"/> בן הזוג איננו <input type="checkbox"/> זוגי <input type="checkbox"/> עולה חדש <input type="checkbox"/> תושב חוזר ותיק <input type="checkbox"/> תושב חוזר וחלת על הכנסות מחו"ל הקלות במס</p> <p><input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכס/ים בחו"ל בשווי של 2,086,000 ש"ח או יותר <input type="checkbox"/> בשנת המס הייתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121(ב) לפקודה העולה על 721,560 ש"ח <input type="checkbox"/> בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,810,000 ש"ח <input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי הכנסות מפעילות באינטרנט (מסחר, שיווק, פרסום וכד') <input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי הכנסות בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות <input type="checkbox"/> בשנת המס היו לי הכנסות ממימוש מטבע וירטואלי לרבות המרה למטבעות אחרים <input type="checkbox"/> אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת המס <input type="checkbox"/> אחד מבני הזוג עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר <input type="checkbox"/> מצ"ב נספח לחישוב ההכנסה בגין תשלומים ערדיים של מעביד לקרן השתלמות וקופ"ג (טופס 134). מבקש/ת פריסת דמי לידה לשנה הבאה <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> אני תושב ישראל אך מקיימת לבני "חוקתי ימי שהייה בישראל" הנסחת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(ה5) לפקודה. מצ"ב טופס 1348. <input type="checkbox"/> הנני יוצר/נהנה בנאמנות, 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 ד"ח על הכנסות הנאמנות <input type="checkbox"/> הנני נהנה בנאמנות שההכנסות שחולק לי מהנאמנות כלולות בדוח זה (מצ"ב העתק טופס 142) <input type="checkbox"/> הנני נהנה בנאמנות שחלה עלי חובת דיווח לפי סעיף 131(א5)(7) לפקודה - תושב ישראל שמלאו לו 25 שנה ושוי נכסי הנאמנות עולה על 500,000 ₪ <input type="checkbox"/> הנני נהנה בנאמנות שממנה היו לי חלוקות (פטורות/חייבות) בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75, הרשומות בדוח זה בשדה 271 <input type="checkbox"/> בשנת המס מסרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט <input type="checkbox"/> בשנת המס בוצעה על ידי, או ע"י בן זוגי השקעה ב"מניות מוקצות" בדרך של חילוף מניות בהתאם לסעיף 3 לחוק עידוד תעשייה עתידת ידע <input type="checkbox"/> הנני ר/או בן זוגי חבר קיבוץ <input type="checkbox"/> מס' תיק <input type="checkbox"/> הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ (שיתופי, קיבוץ שחל עליו סעיף 66א לפקודה) בן הזוג הרשום <input type="checkbox"/> בן הזוג <input type="checkbox"/> הנני בעל מניות מוהנית בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 לפקודה</p> <p>יש לי הכנסות מבנין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה: הדוח כולל דיווח על סיום בניית פרוייקט הנני בעל שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל <input type="checkbox"/> הנני בעל זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 לפקודה <input type="checkbox"/> קיימת פעולה חייבת בדיווח מכוח סעיף 131(ז) לפקודה <input type="checkbox"/> קיבלתי "חווות דעת" חייבת בדיווח המאפשרת יתרון מס, כאמור בסעיף 131 ד לפקודה <input type="checkbox"/> קיבלתי בעמדה חייבת בדיווח הכלולה ברשימה שפרסמה רשות המסים, כאמור בסעיף 131 לפקודה <input type="checkbox"/> ניהלתי משק חקלאי/יש לי שטח אדמה מעובד (מצ"ב טופס 1220) <input type="checkbox"/> אני או בן/בת זוגי שותפים בשותפות (מצ"ב טופס 1504)</p> <p><b>לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:</b> <input type="checkbox"/> הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת <input type="checkbox"/> סעיף <input type="checkbox"/> להוראות ניהול ספרים <input type="checkbox"/> עוסק פטור <input type="checkbox"/> ניהלתי ההלנת חשבונות <input type="checkbox"/> כפולה <input type="checkbox"/> חד-צדית <input type="checkbox"/> הפעלתי קופה רושמת <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> הפקת חשבונית/קבלה <input type="checkbox"/> דיני <input type="checkbox"/> ממוחשב <input type="checkbox"/> * לצורך קבלת ניכויים/זיכויים/ניכוי מס מקור/ הטבות מס יש לצרף מסמכים רלבנטיים</p>						
<p><b>ב. פרטים אישיים</b></p> <p>הדבק כאן את המדבקה שצורפה לדוח. אם הפרטים במדבקה אינם נכונים - רשום כאן את הפרטים הנכונים.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p><b>"בן הזוג הרשום"</b> הרשום במרשמי רשות המסים</p> <p>כ"ב זוגי הרשום והאחראי על הגשת הדוח</p> <p>מספר זהות <input type="text"/></p> <p>שם משפחה <input type="text"/></p> <p>שם פרטי <input type="text"/></p> <p>שם האב <input type="text"/></p> <p>תאריך לידה <input type="text"/></p> </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p><b>מספר תיק</b></p> <p><input type="text"/></p> <p><b>מצב משפחתי בשנת המס</b></p> <p><input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> וחי ביחד עם בן הזוג</p> <p><input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> פרוד (בהתאם למרשם רשות המסים)</p> </td> </tr> </table> <p>יש לרשום פרטים עדכניים לתאריך מילוי הדוח. אם שונו הנתונים הרשומים בסעיפים שלהלן מאז הוגש דוח קודם, סמן X במשבצת בשורה בה חל שינוי</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"> <p>כתובת המגורים</p> <p>אני מעוניין לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: <input type="checkbox"/> מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד <input type="checkbox"/> כתובת הדואר האלקטרוני</p> <p>טלפון נייד <input type="text"/></p> <p>בניידה <input type="text"/></p> </td> <td style="width: 50%;"> <p>כתובת למשלוח דואר</p> <p>בבית/פקס <input type="text"/></p> <p>בניידה <input type="text"/></p> </td> </tr> </table> <p>העיסוק העיקרי (פרט) <input type="text"/></p> <p>שם העסק <input type="text"/></p> <p>כתובת העסק (הרחוב, מספר הבית, הישוב, המיקוד) <input type="text"/></p> <p>מספר תיק בעסק העיקרי <input type="text"/></p> <p>שמות המעבידים <input type="text"/></p> <p>החזר המס, אם מגיע, יועבר לחשבוני בבנק המתנהל על שם "בן הזוג הרשום":</p> <p>מספר חשבון <input type="text"/> מספר עוסק במע"מ <input type="text"/></p> <p>מספר סניף <input type="text"/> סמל בנק <input type="text"/> שם בעל החשבון כפי שמופיע במרשמי הבנק <input type="text"/></p>			<p><b>"בן הזוג הרשום"</b> הרשום במרשמי רשות המסים</p> <p>כ"ב זוגי הרשום והאחראי על הגשת הדוח</p> <p>מספר זהות <input type="text"/></p> <p>שם משפחה <input type="text"/></p> <p>שם פרטי <input type="text"/></p> <p>שם האב <input type="text"/></p> <p>תאריך לידה <input type="text"/></p>	<p><b>מספר תיק</b></p> <p><input type="text"/></p> <p><b>מצב משפחתי בשנת המס</b></p> <p><input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> וחי ביחד עם בן הזוג</p> <p><input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> פרוד (בהתאם למרשם רשות המסים)</p>	<p>כתובת המגורים</p> <p>אני מעוניין לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: <input type="checkbox"/> מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד <input type="checkbox"/> כתובת הדואר האלקטרוני</p> <p>טלפון נייד <input type="text"/></p> <p>בניידה <input type="text"/></p>	<p>כתובת למשלוח דואר</p> <p>בבית/פקס <input type="text"/></p> <p>בניידה <input type="text"/></p>
<p><b>"בן הזוג הרשום"</b> הרשום במרשמי רשות המסים</p> <p>כ"ב זוגי הרשום והאחראי על הגשת הדוח</p> <p>מספר זהות <input type="text"/></p> <p>שם משפחה <input type="text"/></p> <p>שם פרטי <input type="text"/></p> <p>שם האב <input type="text"/></p> <p>תאריך לידה <input type="text"/></p>	<p><b>מספר תיק</b></p> <p><input type="text"/></p> <p><b>מצב משפחתי בשנת המס</b></p> <p><input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> וחי ביחד עם בן הזוג</p> <p><input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> פרוד (בהתאם למרשם רשות המסים)</p>					
<p>כתובת המגורים</p> <p>אני מעוניין לאפשר לרשות המסים להעביר לי הודעות באמצעות: <input type="checkbox"/> מסרון (S.M.S) לטלפון הנייד <input type="checkbox"/> כתובת הדואר האלקטרוני</p> <p>טלפון נייד <input type="text"/></p> <p>בניידה <input type="text"/></p>	<p>כתובת למשלוח דואר</p> <p>בבית/פקס <input type="text"/></p> <p>בניידה <input type="text"/></p>					
<p><b>ה. תשומת ליבך</b></p> <p>בהטופס החתום ע"י "בן הזוג הרשום" בלבד, ללא חתימת בן הזוג השני, יראו את החותם כמי שהצהיר שבידו ייפוי כוח מבן זוגו לחתום בשמו, וזאת בהתאם להוראות ס' 144 לפקודת מ"ה.</p> <p>תאריך <input type="text"/> חתימת "בן הזוג הרשום" <input type="text"/> חתימת בן/בת הזוג <input type="text"/></p> <p>שם המשדר <input type="text"/> מספר עוסק מורשה <input type="text"/> מספר טלפון <input type="text"/> כתובת דואר אלקטרוני <input type="text"/></p> <p>עפ"י סעיף 143 לפקודת מס הכנסה, אני, שפרטי מצויינים למעלה, מצהיר בזה כי סייגתי תמורת תשלום, למגיש הדוח בעריכת דין וחשבון. הנני מודע לאחריות המוטלת עלי בהקשר זה עפ"י סעיף 224 לפקודת מס הכנסה.</p> <p>שם איש הקשר <input type="text"/> תאריך <input type="text"/> חתימה <input type="text"/></p>						

ר"ר, אגף בכיר טכנולוגיות דיגיטליות ומידע (מעודכן ל- 12.2024)

פרטים המסוייגים במילוי הדוח

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

מייצג המשדר את הדוח יסמן:  מייצג - בידי יפוי כוח משני בני הזוג לצפות בנתוני התרומות, ככל שישנן במערכת. מצ"ב יפוי הכוח. ללא סימון זה, המייצג לא יוכל לצפות בנתוני התרומות הקיימים במערכת. ראה פירוט בנושא בהמשך פרק זה, בסעיף 75 בחלק הזיכויים האישיים.

### 4. בעל עסק זעיר

הנני בעל עסק זעיר העומד בתנאים לקבלת ניכוי הוצאות בגובה 30%  בן הזוג הרשום  בן הזוג

בעל עסק זעיר הינו יחיד תושב ישראל, עצמאי שמחזור העסקים השנתי שלו אינו עולה על 120,000 ₪ (לשנת מס 2024). תנאים נוספים להגדרת בעל עסק זעיר ראה בסעיף 9 בפרק א'. יובהר, שבעל עסק זעיר יכול להיות גם בעל מקצוע חופשי ובלבד שמחזור העסקים שלו לא עולה על 120,000 ₪ ויכול להגיש דוח מקוצר..

ככלל, בעל עסק זעיר אינו חייב בהגשת דוח שנתי. יחד עם זאת, במקרים בהם סוג התיק נקבע בשל הכנסות אחרות שאינן קשורות לעסק הזעיר הנך חייב בהגשת דוח שנתי, ואין לסווג את התיק כבעל עסק זעיר (44), או במקרה וברצונך להגיש דוח שנתי. בעת הגשת הדוח השנתי הנך רשאי לקבל ניכוי הוצאות בגובה 30% מהמחזור של העסק הזעיר. יש לסמן האם הבקשה מתייחסת ל"בן הזוג הרשום" או לבן הזוג, או לשניהם. אם בחרת בדרך זו, אינך חייב בהגשת דוח רווח והפסד, אך עליך לנהל את ספרי החשבונות ולשמור אותם בהתאם להוראות ניהול פנקסי חשבונות.

בדוח השנתי הנך רשאי לקזז הפסדים עסקיים משנים קודמות בלבד. סכום הקיזוז ירשם בשדה 279 (הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה). לא ניתן יהיה לדרוש ולשדר ניכוי בגין תשלומים לביטוח לאומי שדה 089/030. בשנת מס 2024 לא יתאפשר לרשום מחזור מעסק או משלח יד (שדה 238/239), בסכום גבוה מ 120,000. במקרה כזה תוצג הערה ותחסם אפשרות המשך השידור. עליך להסיר את הסימון על היותך עוסק זעיר המבקש לקבל ניכוי הוצאות בגובה 30%. במסגרת שידור הדוח באופן מקוון, המחשב יבדוק אם קיימת התאמה בין שדה המחזור מעסק 238 לשדה 150 ההכנסה מעסק החייבת. בדיקה זהה תתבצע לגבי בן הזוג.

במקרה ואין התאמה תוצג הערה בשדה 150/170: "בהתאם לסכום שנרשם בשדה 238/239 מחזור מעסק או משלח יד, סכום ההכנסה החייבת מעסק צריך להיות xxxxxx".

### 5. 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 מכוון היותך או בן זוגך עולה חדש, תושב חוזר ותיק או תושב חוזר, סמן X במשבצת המתאימה והוסף בסוף השורה את תאריך ההגעה לארץ.

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

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

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

במצב זה, הזכאות לחישוב נפרד מצריכה עמידה בתנאים המצטברים הנוספים הבאים: <sup>(7)</sup>

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

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

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

ככלל, במקרים בהם נערך לבני זוג חישוב מס נפרד, 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 יבן הזוג הרשום, לפחות שלושה חודשים לפני תחילת שנת מס כלשהי ובתנאי שהכנסתו של יבן 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 יבן זוג רשום לשנת מס בה הייתה הכנסתו של יבן הזוג הרשום על-פי בחירת בני הזוג, פחותה מרבע מהכנסת בן זוגו.

### 3. אישור צפייה בתרומות

קיבלתי אישור מבן זוגי לצפות בפירוט התרומות, מצ"ב הצהרה של בן זוגי  מייצג - בידי יפוי כוח משני בני הזוג לצפות בנתוני התרומות, ככל שישנן במערכת, מצב יפוי הכוח

החל משנת המס 2024 חלק מהעמותות העומדות בתנאים לקבלת תרומות לפי סעיף 46 לפקודה מעבירות דיווח מפורט לרשות המיסים לגבי התרומות שהתקבלו בשנת 2024 (להלן- "מערכת התרומות הדיגיטלית"). באזור האישי שלך ניתן לראות ולהפיק ריכוז התרומות שלך לשנת המס. עבור תרומות שדווחו למערכת התרומות הדיגיטלית, לא נדרש לצרף את הקבלות.

בשידור הדוח המקוון, בכדי לצפות בנתוני מערכת התרומות הדיגיטלית יש לסמן  קיבלתי אישור מבן זוגי לצפות בפירוט התרומות, מצ"ב הצהרה של בן זוגי. ללא סימון זה, לא ניתן יהיה לצפות בנתוני התרומות הקיימים במערכת התרומות.

7. פ.מ.ה סעיף 66 (ד)

## דע את זכויותיך

## 6. נכס בחו"ל

בשנת המס היו לי, לבן/בת זוגי או לילדיי שטרם מלאו להם 18, נכסים בחו"ל בשווי של 2,086,000 ש"ח או יותר

אם היה לך בשנת המס נכס בחו"ל בשווי 2,086,000 ש"ח או יותר, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

## 7. בעלי הכנסה חייבת העולה על 721,560 ש"ח

בשנת המס היתה לי או לבן/בת זוגי הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 121ב(ה) לפקודה העולה על 698,208 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך ההכנסה חייבת העולה על 698,280 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

## 8. מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה

בשנת המס היה לי, או לבן/בת זוגי מחזור מכירות מניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,810,000 ש"ח

אם היה לך או לבן זוגך מחזור ממכירת ניירות ערך הנסחרים בבורסה שאינו פטור ממס העולה על 2,810,000 ש"ח בשנה, ציין עובדה זו במשבצת המתאימה.

## 9. 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')

## 10. 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 - ציין זאת במשבצת המתאימה.

## 11. הכנסות מטבע וירטואלי

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

תושב ישראל שמימש מטבעות וירטואליים כגון ביטקוין ציין זאת בפרטים הכלליים ויצרף נספח רווח הון.

## 12. עיוור או נכה

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

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

## 13. 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 ציין זאת במשבצת המתאימה.

## 14. העברת כספים לחו"ל

העברתי במשך 12 חודשים כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ש"ח 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.

## 15. 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 התקרות הנקובות בחוק וכן שכיר המבקש ניכוי בשל תשלומיו לביטוח מפני אבדן כושר עבודה, יצרף חישוב על התשלומים העודפים על גבי טופס 134. בעת שידור דוח מקוון באינטרנט או בסימולטור המס, ניתן לבצע את חישוב ההוצאה המוכרת בניכוי בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

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

## 16. 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 מבקשת/ת פריסת דמי לידה לשנה העוקבת, יש לסמן במשבצת המתאימה.

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

אינני תושב ישראל אך מתקיימת לגבי "חזקת ימי שהייה בישראל" הנסתרת על-ידי ואני חייב בהגשת דוח לפי סעיף 131(5) 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 היא 425 ימים או יותר, חייב בהגשת דוח המפרט את העובדות עליהן מבוססת טענתו בלבד, תוך צירוף טופס

## דע זכויותיך וחובותיך

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

נישום שהוא או בן זוגו יוצר/נהנה בנאמנות, בר שומה ובר חיוב<sup>(8)</sup> יכלול את הכנסות הנאמנות בדוח זה, ויציין זאת במשבצת המתאימה ויצרף טופס 151. כמו כן, בשנת המס הראשונה בה מוגש דוח על הכנסות הנאמנות, יש לצרף טופס 148 - הודעה על ייחוס הכנסות ליצר 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>, יצרף 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 ויודע שהוא נהנה מנאמנות ששווי נכסיה בסוף שנת המס הוא לפחות 500,000, יסמן זאת כאן.

### 19. שותפות נפט

□ בשנת המס מכרתי יחידות השתתפות בשותפות נפט.

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 חברה").

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")<sup>(10)</sup>.

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' לפקודה.  
הבהרה - המגיש לפקיד השומה טופס 1348 מחוייב בהגשת דוח שנתי לשנת מס זו.

### 18. 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) (ב5) (7) 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, הרשימות 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.

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

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

8. פ.מ.ה סעיף 75(ח).

9. פ.מ.ה סעיף 75(ז).

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

## 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 לטופס 867 מחבר הבורסה (בנק).
- 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 יה"ש באתר רשות המסים וניתן להיעזר בו לחישוב רווח הון יה"ש 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 א+ב 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. מחזיק ביחידת השתתפות בשותפות פתוחה ידווח בדוח השנתי על:

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 המנכה 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 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 השנתי (טופס 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 שנוכה, 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 החזקת היחידה. החל משנת מס 2017 חלוקות הרווחים נכללות בתעודה וניתן להיעזר בהן למילוי נתון זה. דוגמא ניתן לראות בחוברת משנים קודמות.

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

במקרה בו מכרת יחידות השתתפות וחבר הבורסה חישב כי נוצר הפסד הון ממכירתך, 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. בקרוב יעלה סימולטור לחישוב רווח הון יה"ש באתר רשות המסים וניתן להיעזר בו לחישוב. יהיה עליך למלא בסימולטור.

- פרטי המוכר - יחיד
- פרטי המכירה: שם, תאריך, תמורה, חישוב הבנק, כמות יחידות שנמכרו

• נתוני רכישה: תאריך, כמות, שער קנייה ליחידה, בסוף החישוב לחץ על "הדפס טופס". יש לשדר את העסקה בהתאם להסבר בפלט

יהיה עליך לצרף את פלט החישוב והדיווח מהסימולטור לדוח השנתי.

## 20. השקעה ב"מניות מוקצות" בדרך של חילוף מניות בהתאם לסעיף 3 לחוק עידוד תעשייה עתירת ידע

□ בשנת המס בוצע על ידי, או ע"י בן זוגי השקעה ב"מניות מוקצות" בדרך של חילוף מניות בהתאם לסעיף 3 לחוק עידוד תעשייה עתירת ידע.

ביום 31.07.2023 נכנס לתוקף חוק לעידוד תעשייה עתירת ידע (הוראת שעה), התשפ"ג-2023 (להלן: "החוק"). הוראת השעה חלה על שנות המס 2023-2026.

להלן תמצית עיקרי החוק:

סעיף 2 לחוק מקנה זיכוי ממס למשקיעים, אשר מבצעים השקעות בחברות מו"פ, בגובה של סכום ההשקעה

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

ו-60 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 שנתו.

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 חשבונות לפי סעיף 130 לפקודה ובהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה, יהיה חייב בניהול פנקסי חשבונות ובהגשת דוח כאמור באותם סעיפים, ובלבד שחישוב המס ותשלומו בגין תקציב החבר והכנסות שדיווח לקיבוץ המתחדש ייעשו במסגרת שומת הקיבוץ"; יובהר כי, לא יינתן לחבר החזר מס על הכנסה חייבת מועברת לקיבוץ. הכנסה שנרשמה בחלק 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/מושב שיתופי. חריג לכלל זה הוא חבר קיבוץ בעל הכנסות שחל עליהן מס בשיעור קבוע ונוכה מלוא המס במקור.

### ב. אופן דיווח החבר בקיבוץ שיתופי/מתחדש 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:

המוכפל בשיעור מס רווח ההון, לרבות מס על הכנסות גבוהות, שחל על המשקיע בשנת ההשקעה. ניתן לקבל זיכוי בגין סכום של השקעה עד 4 מיליון ש"ח באותה חברת מו"פ. ראה הסברים מפורטים בסעיף 77 לדוח.

סעיף 3 לחוק מאפשר ליחיד במכירה של חברה טכנולוגית שהינה "מכירה מזכה" לנכות מהתמורה את סכום ההשקעה בחברת מו"פ המוגדרת כהשקעה מוטבת עד לתקרה של 5.5 מיליון ש.ח. יחיד כאמור יסמן במשבצת המתאימה. במקביל יש לצרף ולשרד נספח רווח הון עם סמל עסקה 27 ולדרוש את הניכוי בקוד 05. סייג - ההשקעה המוטבת תתבצע 4 חודשים טרם המכירה המזכה או 12 חודשים לאחר המכירה המזכה. בעת מכירת ההשקעה המוטבת תוקטן עלותה (המחיר המקורי) בגובה הניכוי מהתמורה.

מי שבחר להשקיע בחברת מו"פ ולקבל הטבה לפי סעיף 3 לחוק, לא יכול לדרוש זיכוי לפי סעיף 2 לחוק בגין אותה ההשקעה. מנגד, אין מניעה ליישם את סעיף 3 לחוק במכירת מניות של חברת מו"פ שבגין קיבל משקיע זיכוי לפי סעיף 2 לחוק, בכפוף לעמידה בתנאי סעיף 3 לחוק.

### 2.1 חבר קיבוץ/מושב שיתופי

הנני/אנו בן 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:

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

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

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

1. הינך חבר קיבוץ מתחדש שחלות עליו הוראות סעיף 60ב לפקודה.

2. הינך חבר קיבוץ שיתופי בחופשה.

3. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בחופשה.

4. הינך חבר קיבוץ מתחדש (שחלות עליו הוראות סעיף 60א לפקודה) בעצמאות כלכלית.

5. תושב קיבוץ שאינו חבר קיבוץ כאמור לעיל.

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



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 ולבן זוגו. בנוסף יציין רו"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 רו"ח את הכנסה והמס אשר יוחסו לחבר ולבן זוגו 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 ולבן 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, ידרש 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.

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

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

חבר הקיבוץ לא יסמן בדוח השנתי שהוא חבר קיבוץ וינתנו לו נקודות זיכוי, 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.

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

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

**4.** הכנסות נוספות לחבר שלא הועברו לקיבוץ ירשמו בשדות המתאימים. בחישוב המס בגין הכנסות אלו שיעור המס יהיה שיעור מס מרבי ולא ינתנו 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 60 לפקודה:

● דוח החבר יוגש לפקיד השומה באזור מגוריו.

● הכנסה שאינה מועברת לצרכי דיווח לקיבוץ - במקרה בו חבר קיבוץ מעביר את הכנסתו משכר עבודה לקיבוץ לצרכי דיווח (בין אם הכנסתו מועברת ישירות לחשבון הבנק של הקיבוץ ובין אם היא מועברת מהמעסיק לחבר והקיבוץ מתקזז עם החבר על הכנסה זו במסגרת התקציב) על החבר להצהיר בטופס 101 כי הוא חבר קיבוץ והכנסתו מועברת לקיבוץ.

במידה והחבר אינו מעביר את הכנסתו לקיבוץ לצרכי דיווח, עליו להצהיר על כך בטופס 101. המשמעות היא שהכנסתו אינה מדווחת במסגרת הכנסות הקיבוץ מאחר והקיבוץ אינו מודע להכנסה זו. על הכנסה זו המעסיק לא יחשב נקודות זיכוי ומדרגות מס נמוכות כיוון שאלו נלקחים בחשבון בשומת הקיבוץ וינכה לחבר מס מירבי.

חבר שלא העביר את הכנסתו לקיבוץ יוכל לבקש כי נקודות הזיכוי ומדרגות המס שלא נוצלו בחישוב המס של הקיבוץ ינתנו לו כנגד ההכנסה אשר לא הועברה לקיבוץ על ידי הגשת טופס 1443 חתום על ידי הקיבוץ ובו יפורטו הכנסות הקיבוץ שיוחסו לו בשומת הקיבוץ.

● חבר קיבוץ עצמאי שנפסלו ספריו יישא בהשלכות ובנסקציות 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 שתופי או חברים בקיבוץ מתחדש אשר מדווח בהתאם לסעיף 60 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) ו-60א(ב)(2) 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

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

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.

### 26. 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".

### 27. "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 89 לפקודה, עולה על מיליון וחצי ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה.

פרוט ראה בדברי ההסבר של טופס 1345.

### 28. נקיטת עמדה חייבת בדיווח

בעת שידור הדוח השנתי המקוון, יש להיכנס לאשף רשימת עמדות חייבות בדיווח. יש לבחור בעמדה מתוך הרשימה. ניתן לבחור ביותר מעמדה אחת.

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

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

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.

### 22. בעל מניות בחברת מעטים

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

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

יש לסמן את עובדת היות מגיש הדוח, בעל מניות מהותי בחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 לפקודה.

בנוסף, ההכנסות המועברות יירשמו בשדה 351, כמוסבר בהמשך.

### 23. דיווח על סיום בניית פרויקט

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

אם בשנת המס יש לך הכנסה מבניין לפי סעיף 8א(ג) לפקודה, עליך לצרף טופס 702 הכולל דיווח על סיום בניית פרויקט. למשדר את הדוח השנתי באופן מקוון, בעת סימון זה, יוצג קישור למילוי טופס 702 באופן מקוון. יובהר, שלא ניתן לסמן כי מצ"ב טופס 702 ללא שידורו באופן מקוון.

### 24. החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ

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

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

נישום שהוא או בן זוגו בעלי שליטה בחבר בני אדם תושב חוץ נסחר בחו"ל/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. בקרוב ניתן יהיה לשדר את טופס 150 במסגרת הדוח השנתי המקוון.

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

### 25. עסקאות עם צדדים קשורים

- בשנת המס היו לי או לבן/בת זוגי עסקאות עם צדדים קשורים בחו"ל כמשמעותן בסעיף 85 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>.

11. פ.מ.ה. סעיף 85'  
12. תקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), התשס"ז-2006  
13. תקנות מס הכנסה (תכנון מס החייב דיווח), תשס"ו-2006.

## הדואר יישלח אליך לכתובת שעדכנת במשרד הפנים

### 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 יבן הזוג הרשום וחישוב המס, כפי שיוסבר בהמשך.

### פרטי 'בן הזוג הרשום' וכן/בת הזוג

אם אתה נשוי ומנהל משק בית משותף עם מי שאתה נשוי לו, 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 יבן הזוג הרשום. אם הפרטים נכונים, הדבק את המדבקה במקום המתאים ותהיה פטור ממילוי הפרטים. אם הפרטים אינם מעודכנים או שגויים, רשום את הפרטים הנכונים. בשידור דוח באינטרנט אין להדביק את המדבקה על גבי פלט הדוח שהופק.

בני זוג נשואים אשר אינם חיים יחד ואינם מנהלים משק בית משותף, אינם נחשבים כיבני זוג לעניין הגשת הדוח. לפיכך, אם את/ה פרוד/ה ציין/י זאת בסעיף המתייחס למצב המשפחתי בשנת המס. פרוד אינו צריך לכלול את פרטי מי שהוא נשוי לו והכנסותיו בדוח שהוא מגיש. 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 תעדכן במהירות ונוכל לסייע לך בפניותיך למס הכנסה ביעילות רבה יותר.

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

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

### כתובת

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

### קבלת הודעות במייל/מסרון

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

### העיסוק העיקרי

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

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.

### 29. 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.

### 30. 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.

### 31. ניהול ספרים

לגבי ההכנסות מעסק/ממשלח יד עיקרי:

הדוח מבוסס על פנקסי חשבונות שניהלתי עפ"י תוספת \_\_\_\_\_ סעיף \_\_\_\_\_ להוראות ניהול ספרים.  
 עוסק פטור  
ניהלתי הנהלת חשבונות  כפולה  חד-צידית  
הפעלתי קופה רושמת  לא  כן  
הפקת חשבונית/קבלה  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 לפי חוק מע"מ אינך חייב לנהל על פי תוספת, אלא לציין את היותך עוסק פטור. כמו כן, יש לציין האם חשבונית/קבלה מופקות באופן ממוחשב או ידני.

### 32. 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 ושידרת 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.

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

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 1-7

#### כללי

בחלק זה עליך לרשום את ההכנסות לאחר ניכוי ההוצאות שהוצאו לייצורן בניכוי פטורים ובקיצוז 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 (כולל פיצוי בגין נזק עקיף חרבות ברזל).

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

פיצוי בגין נזק עקיף ממלחמה יש לרשום בסעיף זה. באזור האישי ניתן למצוא ריכוז נתונים של המענקים.

#### ריכוז מענקים עקיפים ממלחמה

ס"ח מענקים שהתקבלו בגין שנת 2024	ס"ח מענקים שהתקבלו בשנת 2024
xxxxxxxxxx	xxxxxxxxxx
ניכוי מס במקור: xxxxxxxxxxxx	

יובהר כי, מענק פיצוי בגין נזק עקיף ממלחמה הינו הכנסה חייבת בביטוח לאומי ואינו חייב במע"מ.

#### מענקים המשולמים על ידי קרן הסיוע של צה"ל למשרתי מילואים ובני/בנות זוגם

ככלל, מענקי סיוע למשרתי מילואים המשולמים עקב אובדן הכנסה יראו אותם כהכנסה מעסק ויש להתייחס אליהם כאל מענקי "נזק עקיף". כמו כן, שכיר שקיבל מענק מקרן הסיוע, ידווח על הכנסה זו כהכנסת עבודה. עצמאים ידווחו על מענק קרן הסיוע למשרתי מילואים כמו הדיווח על פיצוי נזק עקיף, כלומר, המענק ידווח כחלק מדוח הרווח והפסד ויקבל ביטוי בסעיף (150/170) ובשדה 238/239, בשדה 238/239 מחזור עסקי. בסיס הדיווח יהא בהתאם לבסיס הדיווח של העצמאי.

שכירים שקיבלו מענק סיוע למשרתי מילואים ידווחו על המענק בדוח השנתי בשדה 158/172 וניכוי מס במקור ידווח בשדה 042. בני זוג ידווחו כל אחד בנפרד. לדוגמא, בת זוג שכירה של משרת מילואים שקיבלה מענק, תדווח על המענק כחלק מהכנסתה בשדה 158/172.

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. במידה ולשני בני הזוג יש עסקים שונים, יש לרשום את העסק העיקרי. לעצמאים בדוח המקוון תוצג כתובת העסק העדכנית במס הכנסה. במקרה ולא יוצגו פרטי כתובת העסק, או שברצונך לעדכן את כתובת העסק, יש לעשות זאת באמצעות הקישור לעדכון כתובת 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 המסדר 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, לציין 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. פירוט האפשרויות לרישום או עדכון חשבון הבנק ראה סעיף 15 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 מדויק של פרטי המסייע וכי חתימתו לא תיעדר. רק רואה חשבון, עורך דין ויועץ מס רשאים לייצג אותך במשרדי מס הכנסה וזאת בתנאי שהוגש לפקיד השומה יפוי כוח מתאים. אם יפוי כוח כזה לא נשלח בעבר לפקיד השומה, שלח נא טופס 2297/א בהקדם לחטיבת שרות לקוחות מחלקת שרות ישיר- מרשם המייצגים, רשות המסים בישראל ת.ד. 34003 ירושלים, או למשרד השומה. מייצג המחובר למרשמי המחשב של רשות המסים באפשרותו להגיש את יפוי הכוח באופן מקוון.

אם המסייע הוא רו"ח, יועץ מס או עו"ד, עליו לכלול בפרטי המסייע את שם איש הקשר במשרדו, 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

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.

**פריסת דמי לידה ותגמולי מילואים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי** - תגמולים אלו שהתקבלו בשנת המס בעבור תקופת הזכאות שחלק בשנת המס העוקבת או הקודמת ידווחו בשנה בה יתקבלו בפועל. יחד עם זאת, ניתן ליחס את ההכנסה והמס לתקופת הזכאות באופן יחסי. יובהר, שיש חובה להגיש דוחות שנתיים לשנים אליהן יוחסה ההכנסה.

דוגמא: בהתאם לאישור ביטוח לאומי קיבלת דמי לידה בסך 84,000 ₪ לתקופה מיום 1.11.2023 ועד 13.2.2024 (סה"כ 105 ימים מתוכם 44 ימים בשנת 2024). מס בסך 21,000 ₪

#### ידווח בשנת 2023:

דמי לידה -  $84,000 * 61/105 = 48,800$   
מס הכנסה שנוכה -  $21,000 * 61/105 = 12,200$

#### ידווח בשנת 2024:

דמי לידה -  $84,000 * 44/105 = 35,200$   
מס הכנסה שנוכה -  $21,000 * 44/105 = 8,800$

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

כמו כן יש לרשום בשדה זה גם מענקים המשולמים ע"י קרן הסיוע של צה"ל כמוסבר בסעיף 1 לעיל.

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 זקיפות 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 השייה 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, קצבות נסיעה לעבודה, דמי הבראה, ספרות מקצועית, חלקו

בסיס הדיווח של המענק לשכיר ידווח כמו כל דיווח אחר של שכיר, על בסיס מזומן.

לדוחות המוגשים יש לצרף את האישור השנתי כפי שהופק על ידי קרן הסיוע, הן לעצמאי והן לשכיר.

יובהר - ניכוי המס במקור ירשם בשנת המס בה נוכה המס. אם יש לך הכנסה מעסק או משלח יד, צרף פרוט על גבי טופס נספח א' (1320), 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 הלוואה מחל לך על החזרתה, או אם קיבלת מענק בהקשר לייצור הכנסתך, ייראו מחילת החוב או המענקים כהכנסה החייבת במס בידך. אם מחילת החוב או המענק קשורים לרכישת נכס בר-פחת, ויתקבלו תוך 5 שנים ממועד הרכישה, לא ייראו אלו כהכנסה בידך, אך המחיר המקורי של הנכס, יוקטן בגובה החוב שנמחל או המענק שניתן, הן לצורך חישוב הפחת בגין הנכס והן לעניין רווח ההון לכשיימכר הנכס.

עצמאי יכול לנכות מהכנסתו מעסק או ממשלח יד חלק מהסכומים ששילם לקרן השתלמות לעצמאים ו/או כפרמיה לביטוח מפני אבדן כושר עבודה (ראה הסבר בסעיפים 46-49 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.

יש לצרף לדוח את האישורים השנתיים שהתקבלו מהמוסד לביטוח לאומי.

14. פ.מ.ה. סעיף 9(א6),  
9(ג6), 9(7).

15. פ.מ.ה. סעיף 2(2).

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

**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 טלפון נייד (רט"ן) – טלפון סלולרי**  
השימוש בטלפון סלולרי שנמסר על-ידי המעביד לשימוש העובד, יחויב בשווי שימוש בידי העובד. השווי שייזקף יהא מחצית ההוצאה החודשית או 115 ₪ לחודש (1,380 ₪ 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 מעבידך לטובתך לקופת גמל לקצבה, על חשבון תגמולים העולים בחודש על שיעור של 7.5% כשהוא מוכפל במשכורתך בסכום התקרה (כפי שמוגדר בהמשך), כנמוך מביניהם, יראו אותם כהכנסת עבודה שלך במועד בו שולמו 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 טופסי 106 שנמסרו לך על-ידי המעביד, אשר הונחה לציין את הפרטים הדרושים לחישוב. סכום התקרה הוא:

**1.** שולמו בעבור העובד סכומים לקופת גמל לקצבה<sup>(20)</sup> בלבד, סכום התקרה הוא 31,340 ₪ בחודש או 376,080 ₪ לשנה מלאה. משכורת לעניין זה היא משכורת מובטחת למעט שווי השימוש ברכב.

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.

### 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 הפרש 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 מהפרש ריבית:

אם ניתנה לך או לקרובך הלוואה ממעבידך שיתרתה אינה עולה על 8,640 ₪ (ואינך בעל שליטה החברה המשלמת לך משכורת), וההלוואה היא ללא ריבית או ריבית נמוכה משיעור עליית המדד, ייחשב הפרש בין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד כהכנסת משכורת ושמה הפרש ריבית.

אם יתרת הלוואה עולה על 8,640 ₪ או אם הינך בעל שליטה בחברה המשלמת לך משכורת גם אם יתרת הלוואה אינה עולה על סכום זה, ייחשב כהכנסת עבודה, הפרש שבין הריבית ששילמת לבין שיעור עליית המדד בתוספת שיעור ריבית שנתית של 6.91%.

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 540 ש"ח ברכב פלאג-אין 1,090 ש"ח, ברכב חשמלי 1,310 ש"ח. סכום שווי השימוש שנזקף להכנסתך, מופיע בטופס 106 לשנת 2024.

16. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

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 (ה3)

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-152 דולר - כל ההוצאה. בלינה שעלותה גבוהה מ-152 דולר, 75% מההוצאה אך לא פחות מ-152 דולר ולא יותר מ-260 דולר.

**3.7.** סכום ההוצאות ששילם עבורך המעביד בשל מכשיר טלפון סלולרי שהעמיד לרשותך העולה על 1,380 ש"ח בשנה או מחצית ההוצאה, הנמוך מביניהם.

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

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

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

**1.** משכורת, שכר עבודה, קצבה והכנסה אחרת מיגיעה אישית, בסכום כולל שאינו עולה על 445,200 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 684,000 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 39 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 שמשרכת 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 21 לעיל. לגבי הזכאות לפטור ממס של הריבית והרווחים בעת פדיון קרן ההשתלמות, ראה הסבר בסעיפים 15, 16.

**6.** פיצויי הלנת שכר - ראה סעיף 42 להלן.

**7.** מלגה ששולמה לסטודנט או לחוקר במוסד לימוד ומחקר. ראה סעיף 42 להלן. אם יש חלק חייב בסכומים המשולמים כמלגה הם יירשמו בסעיף 3 לדוח.

**2.** סכומים ששילם מעבידך לטובתך לקרן השתלמות, שלא בגבולות ההסכם הקיבוצי, ייראו כהכנסתך בעת ששולמו לקרן. המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס לחודש לשנת המס 2024 היא 15,712 ש"ח לחודש כפול מספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל (188,544 ש"ח בסכום שנתי לשנה מלאה).

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

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

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

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

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

**3.1.1.** 152 דולרים בעד הוצאות לינה ועוד 97 דולרים בעד הוצאות אחרות. בשל תקופות שהייה קצרות תוכל לדרוש הוצאות שהייה גבוהות יותר, כפי שיפורט להלן בדברי הסבר למילוי נספח א', בסעיף 12.

**3.1.2.** אם לא דרשת הוצאות לינה - לא יותר מ-162 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 גבוהה 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 1,990 ש"ח לחודש בכל אחד מחודשי השנה.

הוצאות אלה ניתנות לניכוי במשך תקופה של שלוש שנים בלבד, מהיום שבו התחלת לעבוד באורח קבוע בשטח פיתוח. אולם אם תוך תקופה זו הפסקת לעבוד

21. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות) 22.

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)

אלא רק מסכום של 113,160 ₪ (יתקרת הקצבה המזכה). הפטור המרבי יהיה של 58,848 ₪ (52% מ-113,160) והקצבה החייבת במס תהיה:

$$120,000 - 58,848 = 61,152$$

בכל קצבה אחרת הפטור הוא 35% מהקצבה. גם פטור זה מותנה בכך שמקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה.

**החל משנת המס 2004, שונו תנאי קבלת הפטור וניתן לקבלו רק אם בעל הקצבה הגיע לגיל מסוים או פרש בשל נכות כמפורט להלן. ב-1.4.04 נכנס לתוקף "חוק גיל הפרישה" ששינה את גיל הזכאות במצבים מסוימים והחל מאותו מועד.<sup>(30)</sup>**

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

גיל פרישה לענין זה בשנת 2024:

**א. מי שהגיע לגיל פרישה:**

**גבר** שהגיע לגיל 67.

**אישה** שהגיעה לגיל 62, ולגבי מי שנולדה משנת 1961, 62 ו-8 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 2024 היא 9,430 ₪.

**לדוגמה:** פרשת מעבודתך ב-1.6.2024 וקיבלת קצבה כוללת של 60,000 ₪ ל-7 חודשים עד תום שנת המס. סכומי הקצבאות המזכות לחודשים יוני עד דצמבר 2024 מסתכמים בסך של 66,010 ₪. סכום הפטור יהיה אפוא 52% מ-66,010 ₪ כלומר 34,325 ₪, וירשם בסעיף 42. הקצבה החייבת (שתירשם בסעיף 45) היא:

$$60,000 - 34,325 = 25,675$$

חלק הקצבה הפטור יירשם בסעיף 41: בשידור הדוח באינטרנט, יש לרשום את הסכום הפטור של כל אחד מבני הזוג בשדות 101/102.

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

בהתאם לאמור בסעיף משנה ו' להלן משיכה של מענקי פרישה בפטור לפי סעיף 9(א7) 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:

את הסכומים הפטורים ממס, יש לרשום בחלק י' בסעיפים 39 עד 43 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, שעיך 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 2024 יינתן זיכוי מהמס בשיעור של 15% מההכנסה מעבודה במשמרות. אם עלתה הכנסתך מהמעביד המשלם לך עבור עבודה במשמרות (כולל הכנסה מעבודה במשמרות), על סכום של 143,040 ₪ לשנה, לא תהיה זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על תקרה זו. סך הכל הזיכוי מהמס על עבודה במשמרות בשנת המס 2024 לא יעלה על 12,540 ₪. 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-560,280 ש"ח, סכום העודף יירשם בשדה 061/214/314. ראה הסבר מפורט בסעיף 12 בחלק ו' להלן.

קצבאות הפטורות ממס במלואן, או החלק הפטור ממס שלהן<sup>(27)</sup>, רשום בסעיף 41 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 58,848 ש"ח (52% מתקרת הקצבה המזכה שהיא בסך של 113,160 ₪ 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

26. פ.מ.ה. סעיף 32(14).

27. פ.מ.ה. סעיף 1 לפקודה

28. פ.מ.ה. סעיפים 9(א7), 9א, 9ב.

29. פ.מ.ה. סעיף 9א.

30. סעיף 9א תיקונים 135 ו-136 לפ.מ.ה.



**2.2. פרישה עד 2004.1.1**

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%)

הפטור המגיע לאחר היוון  $9,430 \times 32\% = 3,018$

קצבה חייבת  $6,500 - 1,300 - 3,018 = 2,182$

רשום את הקצבה החייבת (במונחים שנתיים) בסעיף 5א ואת הקצבה הפטורה בסעיף 41.

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

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

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

**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 113,160 ₪ לשנה (תקרת "קצבה מזכה"). אם קיבלת הכנסה העולה על 113,160 ₪, העודף חייב בשיעור מס רגיל ועליך לרשמה בסעיף זה.<sup>(33)</sup>

קצבאות שאירים מהמוסד לביטוח לאומי וקצבאות לנכי מלחמה ופעולות איבה פטורות ממס במלואן. ראה סעיף 41 להלן.

• החלק הנובע מתשלומים שחויבו במס משנת 2012 ואילך במשכורת, בעת ההפרשה של המעביד לקופה, בשל תשלומים מעל השיעורים.

• הסכומים שלא קיבלו הטבות בחוק.

• סכומים שהפקדת כעמית עצמאי ולא היית זכאי לקבל בגינם ניכוי לפי סעיף 47 או זיכוי לפי סעיף 45 לפקודה (ראה הסבר בעניין זה בסעיף 50).

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  $4,904 = 9,430 \times 52\%$  ₪.

סה"כ הקצבה הפטורה הינה:  $7,904 = 3,000 + 4,904$

הקצבה החייבת:  $4,096 = 12,000 - 7,904$

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>

**2.2. פרישה מ-2004.1.1**

**אם** פרשת משנת 2004 יוקטן הפטור המגיע לקצבה בסכום הקצבה הפטורה שהוונה (9,430).

**לדוגמה:** פרישה ב-1.1.2004, הקצבה החודשית ב-2024 לפני היוון 10,000 ₪.

$$9,430 \times 52\% = 4,904$$

הקצבה הפטורה שהוונה 1,600 ₪. הקצבה המתקבלת בפועל היא 8,400.

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

קצבה מזכה ב-2024: 9,430

קצבה מזכה ב-2004: 6,780. ולכן יוכפל סך של 1,500 ב-9,430 לחלק ל-6,780.

הקצבה הפטורה המתואמת שהוונה:

$$1,500 \times (9,430 / 6,780) = 2,086$$

יתרת פטור המגיע  $2,818 = 4,904 - 2,086$  ₪ לחודש. בחישוב שנתי הקצבה החייבת הינה:

$$12 \times (8,400 - 2,818) = 66,984 \text{ ₪}$$

סך יתרת הקצבה הפטורה של  $33,816 = 2,818 \times 12$  ₪ רשום בסעיף 41.

31. פ.מ.ה. סעיף 9א(ה), תיקון 190

32. פ.מ.ה. סעיף 39.

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

### 1. 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 (ה) 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 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 13,750 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור על מענק עקב מוות לא יעלה על 27,520 ₪ 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 (ה) פריסת החלק החייב

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

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

פריסה לשנות מס קדימה, מחייבת הגשת דוחות לשנים אלו. בדוח שיוגש בשנת המס שבה נעשתה הפריסה, יש לרשום בסעיף 25ב' של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו. בדוחות שמוגשים עבור השנים שלאחר מכן, יש לרשום בסעיף 25ב' של הדוח את החלק היחסי מהפיצויים החייבים שנפרסו; בשני המקרים יש לרשום בסעיף 83 של הדוח את המס השייך לאותה שנת מס ואשר נוכה במקור על-ידי משלם הפיצויים.

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

#### 3 (ה) 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 יפקד על ידו מיד עם פרישתו, בקופת גמל לפיצויים.

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

3. הסכומים שיועדו יהיו בגובה סכום התקרה כמפורט להלן.

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

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

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

מי שבחר ברצף זכויות כאמור, וקיים את התנאים המפורטים לעיל, אולם בעת פרישה מעבודה קיבל חלק מסכום המענק, יחול כל האמור לעיל על חלק המענק שלא קיבל, ואילו החלק שקיבל יהיה חייב כולו במס - ולא יותר לגבי 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 יראו 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 יראו כל הסכומים שהצטברו בקופת הגמל (כולל הרווחים והפרשי הצמדה, ולמעט הסכומים והרווחים עליהם שולם 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

33. פ.מ.ה. סעיף 9(א7)  
34. פ.מ.ה. סעיף 8(ג).

## דע את זכויותיך

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

(מתחת לסכום של 560,280 ש"ח) יש לרשום את מענק הפרישה עקב מוות בסך 100,000 ש"ח בשדה 258/272.

**דוגמא 2:** הכנסת משכורת 1,000,000 ש"ח, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ש"ח. ההפרש החיובי הוא  $539,720 = 560,280 - 1,100,000$ . כיוון שההפרש החיובי גדול מסך מענק הפרישה עקב מוות (100,000 ש"ח), יש לרשום בשדה 061/214/314 את כל ההכנסה ממענק פרישה עקב מוות (100,000 ש"ח).

**דוגמא 3:** הכנסת משכורת 500,000 ש"ח, הכנסות חייבות ממענק פרישה עקב מוות 100,000 ש"ח. ההפרש החיובי הוא  $39,720 = 560,280 - 600,000$ . כיוון שההפרש החיובי קטן מסך מענק הפרישה עקב מוות (100,000 ש"ח), יש לרשום בשדה 061/214/314 את ההפרש החיובי (39,720 ש"ח). את יתרת המענק עקב מוות 60,280 ש"ח (100,000 - 39,720) 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 עבורם פטור ממס, עבור אותן שנות עבודה שבעדן צבר זכויות לקצבה, אך סכום הפיצויים הפטורים לכל שנת עבודה בצירוף הקצבה המזכה החודשית, עולים על 9,430 ש"ח. יכול מקבל הפיצויים והקצבה לבחור בין הפטור ממס על הפיצויים והקטנת הפטור על הקצבה או ביטולו (לפי החישוב), לבין חיוב במס של חלק או של כל סכום הפיצויים וליהנות ממלוא הפטור על הקצבה. לגבי חישובים אלה נקבע בחוק, כי אם הפיצויים נתקבלו אחרי תחילת קבלת הקצבה, או תוך תקופה של חמש שנים לפני תאריך זה, יש להביא בחשבון את מלוא סכום הפיצויים לשנה; אך אם נתקבלו הפיצויים בין השנה השישית לבין השנה החמש-עשרה לפני תחילת קבלת הקצבה, יש להקטין, לעניין 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 9,430 ש"ח, תישמר הזכאות, הן לפטור הניתן לקצבה והן לפטור הניתן לפיצויים כפי שהוסבר לעיל.

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

**1.** פרשת מעבודתך ב-2010.1.1 בגיל 67, לאחר 30 שנות עבודה, וקיבלת מענק פרישה פטור בסך 45,000 ש"ח. כמו כן קיבלת פנסיה חודשית שהסתכמה בשנת 2024 ב-60,000 ש"ח.

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 ש"ח

הסכום הכוללי נמוך מתקרת הקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2024 (שנקבעה ל-9,430 ש"ח), ולכן יהיה

(ובטרם פרש מעבודתו אצל מעבידו הנוכחי) יהיה כל הסכום שהצטבר בקופת הגמל, לגבי תקופות עבודתו אצל מעבידיו הקודמים והרווחים עליו, חייב במס - ולא יותר לגביו כל פטור.

### 4) שמירת הפיצויים למטרת קצבה

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

ב. המשכורת הכוללת המבוטחת לא עלתה על "התקרה". התקרה-סך ההפקדה חודשיות לא עלתה על 3,457 ש"ח לחודש מאותו מעסיק (בשיעור הפקדה של 8.33%, שכר חודשי של 41,500 ש"ח).

יראו אותו כמי שהחליט להשאירם מופקדים בקופת הגמל בכדי לקבל קצבה בעתיד - ולא יראו 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 560,280 ש"ח, 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-560,280 ש"ח, יש לרשום את ההפרש החיובי בין סך הכנסותיך בשיעורי מס רגילים (לרבות הכנסה לאחר פטירה) לבין 560,280 ש"ח, 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.

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

התוצאה המתקבלת הינה **יתרת ההון הפטורה**, אותה יש לחלק ב-180 לשם קבלת הקצבה הפטורה.

**דוגמה:** לשמעון מלאו 67 ביום 1.7.24. הקצבה המזכה המשולמת לו היא 7,500 ש.

$$\text{הפטור לקצבה} = 4,904 \text{ ש} = 9,430 \times 52\%$$

בגין השנים 1992 ועד 2024 (32 שנים) קיבל שמעון מענקים פטורים ממס בסכום ממועד ל-1.1.2024: 286,800 ש.

יתרת ההון הפטורה:

$$495,540 = (286,800 \times 1.35) - (9,430 \times 52\%)$$

הקצבה הפטורה:

$$2,753 \text{ ש לחודש} = 495,540 / 180$$

### 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 הקצבה המזכה) ישירות ממשלם קצבה יחידה, לאחר מילוי וחתומה על טופס 1161' 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 וחתומה על טופס 1161' 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 1161' ולמסור לפקיד העורך את תיאום המס.

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

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

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

**לדוגמה:** אם הייתה לך זכות להפעלת מונית (מספר ירוק), אשר שימשה אותך להפקת הכנסה כנהג מונית בתקופה 1.1.2010 – 1.1.2023, 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 42.

### סעיף 7 – 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.

בנוסף למענק הפרישה הפטור שקיבלת, פטור לחלק השווה ל-52% מתקרת הקצבה המזכה. הרישום בדוח יהיה כדלהלן:

בשורה 5א (קצבאות מהמעביד) יש לרשום 4,904 ש (58,848-60,000), בשורה 41 יש לרשום 58,848 ש (9,430 x 12) - חלק הקצבה הפטור.

2. פרשת מעבודתך ב-1.1.2011 בגיל 67 לאחר 30 שנות עבודה וקיבלת מענק פרישה בסך 120,000 ש. כמו כן קיבלת במשך שנת המס 2024 פנסיה חודשית. סך כל הפנסיה בשנת 2024 הגיע ל-66,720 ש.

חישוב הסכום הפטור הוא כדלהלן:

הקצבה החודשית	66,720/12 = 5,560
המענק לכל שנת עבודה	120,000/30 = 4,000
הסכום הכוללי	9,560
תקרה משולבת	(9,430)
הפרש חיוב	130

הסכום הכוללי גבוה מהקצבה המזכה החודשית לשנת המס 2024 שהיא 9,430 ש, כיוון שנתקבל מלוא הפטור המגיע על מענק הפרישה, יוקטן סכום הקצבה החודשית (הפנסיה) הפטורה.

חישוב הסכום הפטור יהיה כדלהלן:

$$76 = 9,560 / 130 \times 5,560$$

35% מסך 5,560 הוא 1,946

סכום הקטנת הפטור הוא 76

$$1,870 = 1,946 - 76$$

החלק הפטור באחוזים מתקרת הקצבה המזכה:

$$19.8\% = 1,870 / 9,430$$

מגיעה תוספת של 17% לחלק הקצבה הפטור מתוך תקרת הקצבה המזכה בשנת 2024.

$$3,470 = 9,430 \times 36.8\%$$

$$41,640 = 3,470 \times 12$$

רשום בסעיף 5א את הסכום 41,640 ש

$$(41,640 - 66,720), \text{ בסעיף 41 רשום } 25,080 \text{ ש.}$$

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 2024 לקצבה פטורה בסך של 4,904 מתוך קצבתו, ולשם חישוב הפגיעה יש לחשב את ההון הפטור. ההון הפטור יהא הקצבה הפטורה כשהיא מוכפלת ב-180, ובשנת 2024 - 882,720 ש. 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.

35. פ.מ.ה. סעיף 1.

תיקונים, פחת, כולל פחת משוער, שכן טרחת עורך-דין (וכו'). את הפירוט לגבי ההכנסה וההוצאות רשום בנספח ב' וצרף אותו לדוח. בסעיף זה אין לכלול הכנסה שחל עליה שיעור מס של 10% על-פי סעיף 122 לפקודה. אם בחרת באפשרות כזו ועמדת בתנאים הנדרשים בחוק רשום הכנסה זו בשדה 284/344/222 בסעיף 24 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 40 להלן. בדבר הסברים, סכומי תקרה ותנאים לקבלת הפטור - ראה סעיף 40 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 40 לפרק זה. את חלק ההכנסה החייבת משכירות בניכוי ההוצאות היחסיות רשום בסעיף 8.

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

בטופס 1301 תירשמה הכנסות מסעיפים 8 ו-9 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.

### ב. שכירות מוגנת ודמי מפתח

את ההכנסה מדמי מפתח יש לרשום בסעיף 8, אלא אם כן שילמת לגביה את המס תוך 30 יום מיום קבלתה, שאז יחול עליה מס בשיעור שלא יעלה על 35% ועל כן יש לרשמה 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 8. ניתן לפרוס הכנסה

לתשומת לבך, הכנסה שנרשמה בסעיף זה אינה נכללת בחישוב המס. פקיד השומה יסווג הכנסה זו בהתאם לפרוט שנתת והמס יחושב בהתאם.

### 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'.

רישום הכנסה בטור 'בן הזוג הרשום' או בטור 'בן/בת הזוג', יגרום לחישוב הכנסה זו בדרך של 'חישוב נפרד' ויישמו כאן כל כללי החישוב הנפרד, לרבות מתן ניכויים וזיכויים (ראה גם פירוט לעיל בפרק ד הסבר כללי).

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.

### חלק ד' - הכנסות מרכוש בשיעורי מס

רגילים - סעיפים 8-11

#### כללי

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

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

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

#### סעיפים 8, 9 - הכנסה מנכס בית ומחברת

בית<sup>(38)</sup>

#### א. דמי שכירות

רשום בסעיף 8 את ההכנסות שהיו לך מהשכרת מבנה, או דירה, אחרי ניכוי ההוצאות על כך (מסים עירוניים,

36. פ.מ.ה. סעיף 66

37. פ.מ.ה. סעיף 121

38. פ.מ.ה. סעיף 62

39. פ.מ.ה. סעיף 8

40. פ.מ.ה. סעיף 9(25)

41. פ.מ.ה. סעיף 21(ד)

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

### סעיף 10 – הכנסה כנישום בחברה משפחתית<sup>(44)</sup>

חברה משפחתית היא חברה, שבעלי מניותיה הם יחידים בני משפחה מבין אלה: בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא של בן זוג, וכן בן זוגו של כל אחד מאלה 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 10 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 (בחברה המשפחתית סכום ההכנסה המועברת יירשם בשדה 080) שדות אלה מוצגים בדוח המקוון.

### סעיף 11 – הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית

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

מדמי מפתח לכמה שנים, רק לאחר אישור מוקדם לך ממנהל רשות המיסים.

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 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.

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

43. פ.מ.ה. סעיף 17(12).

פ.מ.ה. סעיף 17(13).

44. פ.מ.ה. סעיף 64.

## דע את זכויותיך

מס קבוע יחול מס בשיעור הנקוב בלבד, ולא בשיעור מס נמוך יותר.

### סעיף 12 – הכנסה ממכירת פטנט או יוצרים, שנוצרו שלא בתחום העיסוק הרגיל, והכנסות מסוימות לאחר פטירה (הכנסה מעבודה לאחר פטירה): בשדה 258/272 יירשם ההפרש החיובי בין 560,280 ₪ לכלל הכנסות מיגיעה אישית לרבות 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 פטירת הנישום, תחשבנה 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 560,280 ₪, 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-560,280 ₪, יש לרשום את ההפרש החיובי בין סך ההכנסות בשיעורי מס רגילים (לרבות הכנסה לאחר פטירה) לבין 560,280 ₪, 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 560,280 ש"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  $539,720 = 560,280 - 1,100,000$ . 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  $39,720 = 560,280 - 600,000$ . כיוון שההפרש החיובי קטן מסך מענק הפרישה עקב מוות (100,000 ₪), יש לרשום בשדה 061/214/314 את ההפרש החיובי

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 בינכם 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 וירשמו 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 עיסקך 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 42 את הסכומים הפטורים ממס.

### חלק ה' – הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים – סעיפים 12-30

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.

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

שיעור מס מרבי (סעיפים 12, 14, 15, 22, 23 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

45. פ.מ.ה. סעיפים 1, 2(4).

46. פ.מ.ה. סעיף 28.

47. פ.מ.ה. סעיף 9(24).

48. תיקון מס' 6 לחוק מע"מ.

49. פ.מ.ה. סעיף 125.

50. פ.מ.ה. סעיף 3(ו).

51. פ.מ.ה. סעיף 125א.

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

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

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

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

### 1. ריבית על ניירות ערך (למעט אג"ח/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 14 בשדה 328/228/067

ריבית המשתלמת על נייר ערך החייבת במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום בסעיף 15 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 13 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.

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

(39,720 ₪). את יתרת המענק עקב מוות 60,280 ₪ (39,720 - 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 13-18, 20 הכנסה מדיבידנד, מריבית על ניירות ערך והכנסות נוספות:

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

#### א. דיבידנד (סעיפים 13, 16, 17, 18)

**1.** דיבידנד המתקבל ממפעל מאושר/מוטב, חייב במס בשיעור של 15% בלבד.<sup>(52)</sup> רשום הכנסה זו בסעיף 13 בשדה 311/211/060

**2.** דיבידנד ממפעל מועדף/מאושר/מוטב או מ"בניין מאושר" חייב במס בשיעור של 20%. רשום הכנסה זו בסעיף 16 בשדה 325/275/173

**3.** דיבידנד המתקבל מחברה, חייב במס בשיעור של 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 17, בשדה 341/241/141

**4.** דיבידנד המתקבל מחברה, אצל "בעל מניות מהותי" חייב במס בשיעור של 30%. רשום הכנסה זו בסעיף 18 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 30 לדוח תוך ציון שיעור המס.

#### ב. ריבית על ניירות ערך (סעיפים 13, 14, 15, 20)

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

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

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

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

52. חוק לעידוד השקעות הון, סעיף 47(ב).



## דע את זכויותיך

הפטור קיים גם בכל מקרה של פטירת המוטב. רשום בסעיף 42 את הכנסות הריבית הפטורות ממשיכה כאמור.

**ד. ריבית ורווחים מקרן השתלמות (סעיף 15)**

ריבית ורווחים אחרים שהצטברו מיום 1/1/03 בגין הפקדות מעבר לתקרה, שהיא שיעור מ"המשכורת הקובעת", בסך של 188,544 ש"ח לשנה, חייבים במס בשיעור שלא יעלה על 25%. רשום הכנסה זו בסעיף 15 בדוח בשדה 357/257/157.

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

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

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

**סעיף 19 – 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 20 – ריבית על ניירות ערך ומניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) – מס בשיעור של 35%**

ריבית המשתלמת על ניירות ערך זרים ונצמחה עד תום שנת המס 2004, תחויב במס בשיעור של 35%. ראה הסבר גם בפסקה 3 לעיל. כמו כן, החלק החייב של מניות הניתנות לפדיון החייב בשיעור של 35%. יש לרשום הכנסות אלו בשדות 050/051/052.

**סעיפים 21-23 – 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).

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 20, בשדה 052/051/050.

2. אגרות חוב נסחרות בבורסה, צמודות, שהונפקו לאחר 8/5/00 הריבית הריאלית שנצמחה עליהן החל מ-1/1/2003 במס בשיעור של 25%, ותרשם בסעיף 15, והריבית עד ל-1/1/2003 ממוסה במס בשיעור של 35%. רשום הכנסה זו בסעיף 20.

3. אגרות חוב נסחרות בבורסה שאינן צמודות שהונפקו לפני 8/5/00 הריבית עליהן ממשיכה להיות פטורה כבעבר. רשום הכנסה הפטורה בסעיף 42. 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 13.

**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 15 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 20 לדוח.

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

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

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

**ג. ריבית ורווחים שמקורם בקופות גמל (סעיפים 13, 14, 15)**

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.

53. פ.מ.ה. סעיף 125 ג'

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

עליך לרשום את סכום הניכוי במקור בשדה 043, כפי שמופיע בטופס 867, גם אם חלק מסכום זה הוחזר לחשבונך על-ידי רשות המסים במהלך השנה.

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

את ההכנסה מריבית עליך לרשום לפני ההקלות במס שיפורטו בהמשך.

### להלן פירוט ההקלות במס שיוחזרו למקבל ריבית המשתלמת על פיקדון בתאגיד בנקאי או על תוכנית חיסכון, כמפורט בסעיפים 21-23.

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 69,840 ש"ח בשנת 2024 הינך זכאי לניכוי (פטור) בסך של 6,920 ש"ח מהכנסתך החייבת מריבית, ולכל היותר עד לסכום ההכנסה מריבית.

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

לדוגמה: הכנסתכם מריבית 12,000 ש"ח.

הכנסתך והכנסת בן זוגך הייתה בשנת המס 75,000 ש"ח. יופחת מסך 10,920 ש"ח סך של 5,160 (=75,000-75,000). הריבית הפטורה תהיה 5,760 ש"ח מתוך הסך של 12,000 ש"ח והריבית בסך 6,240 ש"ח תהא חייבת.

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

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

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

#### 2. ניכוי למגיעים לגיל "פרישת חובה"<sup>(55)</sup>:

אם הגעת אתה או בן זוגך לגיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים לניכוי בסך 15,000 ש"ח מהכנסות הריבית שלכם.

אם בן זוגך ואתה עברתם את גיל 67 בשנת המס, ובמועד הקבוע (1.1.2003) מלאו 55 שנים, הנכם זכאים במקום הניכוי הנ"ל לניכוי מוגדל בסך 18,360 ש"ח מהכנסות הריבית.

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

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 כמאוחר) ועד ליום 1/1/2012 לסך תקופת צמיחת הריבית.

לגבי הריבית שנצמחה לפני יום 1/1/2006 (אם הנכס היה מוחזק בתקופה זו) - סכום הריבית שהתקבל 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 21, בשדה 317/217/078.

ריבית ורווחים שמקורם בפיקדון או בתוכנית חיסכון "צמודים למדד", הרווח עליהם מעל עליית המדד ימוסה במס בשיעור שלא יעלה על 25%. יש לרשום אותו בסעיף 23, בשדה 342/242/142.

ניכוי המס במקור, אם נוכה, יירשם בסעיף 82 בשדה 043. יש למלא את הריבית החייבת במס המופיעה בטופס 867 (אישור שנתי של ניכוי מס במקור מהמנכה) בסעיפים 21-23 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.

54. פ.מ.ה. סעיף 125 ד' (ב).  
55. פ.מ.ה. סעיף 12 ד' (ג).

דירה למגורים בישראל, ולא היית בשנת המס פטור ממס על הכנסה זו (כי הדירה לא הייתה מושכרת ליחידים למשל), או מפני שאפשרות זו עדיפה לך, אתה רשאי לשלם על הכנסה זו ללא הגבלת תקרה מס בשיעור של 10% בלבד - במקום מס בשיעורי המס הרגילים. עליך לשלם לפקיד השומה את המס על הכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות. במקרה של תשלום המס במועד מאוחר יותר יוטלו על סכום המס הפרשי הצמדה וריבית.

שים לב - אם בחרת לשלם את המס על הכנסתך מדמי שכירות לדירת מגורים לפי סעיף זה, לא תהיה זכאי לכל ניכוי (לרבות הוצאה) או פטור מהכנסה זו ולכל 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 40 להלן.

החל משנת מס 2023 נוסף סעיף 122 (ו) לפקודה המאפשר בתנאים מסוימים המפורטים להלן להפחית מההכנסה במסלול זה "דמי שכירות מוטבים":

יחיד המשכיר את דירתו היחידה ומדווח על הכנסותיו משכר דירה לפי מסלול זה, יהיה רשאי לנכות מהכנסתו כאמור את סכום דמי השכירות המוטבים ששולם עבור דירה למגורים בישראל או את התשלומים ששולם לבית אבות או לבית חולים גריאטרי, עד לסכום הכנסתו מדמי שכירות באותה שנה או עד לסכום של 90 אלף ש"ח בשנה, לפי הנמוך, וכל זאת ובלבד שהתשלום ששולם, או חלקו לא שולם לקרוב, לא נדרש בניכוי בחישוב הכנסתו החייבת של היחיד או אדם אחר. הסבר מפורט ודוגמאות ראה בסוף פרק ד בסעיף 3 בנספח ב'.

בשידור הדוח באופן מקוון, יוצג קישור למערכת דיווח שכר דירה. במערכת יש להזין את פרטי הדירות שהנך משכיר/שוכר.

### ב. הכנסה מחוק אנרגיות מתחדשות - מס בשיעור של 10%

על מנת ליהנות מהטבות הקבועות בחוק לעידוד השקעה באנרגיות מתחדשות (הטבות מס בשל הפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת), התשע"ז 2016 (להלן - "החוק"), צרכן ביתי ו/או יחיד (כהגדרתם בחוק) חייב להודיע לבעל רישיון ספק שרות חיוני (לדוגמה: חברת חשמל) ו/או לפקיד השומה על מסלול ההטבות בו בחרו, באמצעות טופס 1400.

כאשר הינך מבקש לראשונה הטבות בגין מכירת חשמל מכוח החוק, עליך לשלוח הודעה זו לבעל ספק שרות חיוני.

עם זאת, אם ביקשת בפקיד השומה שלא יועבר מידע באופן שוטף ממערכת הבנקאות בדבר ניכוי במקור מריבית על חסכונותיך, לא בוצע החזר 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 113,160 ₪ (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":

$$113,160 - 80,000 = 33,160$$

יילקח כ"ריבית מזכה" הסכום הנמוך מבין 8,000 ₪ לבין 33,160 ₪.

$$8,000 \times 35\% = 2,800$$

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

בין אם קיבלת במהלך השנה החזר לחשבונך במסגרת "מסלול החזר האוטומטי" ובין אם לאו, עליך לרשום את הכנסות הריבית שהתקבלו השנה במלואן וללא הפחתת הפטורים שפורטו לעיל בסעיפים 21-23. 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 337,200 ₪, וזאת בתנאי שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מסך של 337,200 ₪. אם הייתה לך ריבית מעל הסכום הפטור, רשום רק את הסכום החייב של הריבית, בסעיפים 21-23 ואם ההכנסה היא מריבית על קופות גמל, רשום בשדות המתאימים.

### סעיף 24 - 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

56. פ.מ.ה. סעיף 125 ה'.

57. פ.מ.ה. סעיף 9(5)(ב).

58. פ.מ.ה. סעיף 122.

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

החיוב הוא בגין הגרלה חוקית בודדת. סכום זכייה של 33,840 עד פטור ולא יחויב במס. בזכייה בין 33,840 ל-67,680 הפטור האמור יוקטן בגובה ההפרש בין סכום הזכייה ל-33,840 ש.

לדוגמה: זכית בפרס בסך 50,000 ש,

הסכום העודף הוא:  $50,000 - 33,840 = 16,160$ ,

הסכום הפטור:  $16,160 - 33,840 = 17,680$ ,

הסכום החייב:  $17,680 - 50,000 = 32,320$ .

זכייה מעל 67,680 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 נוכח מס מהכנסה זו, יש לרשום את הניכוי במקור (או את חלקך בו) בסעיף 83, בשדה 040. בדוח המשודר באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר בסעיף זה לחישוב הסכום החייב במס.

### סעיף 27 – הכנסה מהשכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות – מס בשיעור של 31%

במקרה והינך משכיר מקרקעין המשמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת, עד סכום של

5,600 ש לשנה - פטור ממס ויש לשדר את הסכום בסעיף 42 בחלק י' - הכנסות ורווחים פטורים.

מעבר לסכום זה יחול "פטור מתקפל" כאשר על החלק החייב במס יחול מס בשיעור קבוע של 31% אשר ישודר בסעיף זה.

לדוגמה, הכנסתך מהשכרת מקרקעין כאמור הינה בסך 6,000 ש בשנה, הפגיעה בפטור היא 400 (5,600-6,000) ולכן הפטור עומד על 5,200 (5,600-400).

ההכנסה החייבת בשיעור של 31% הינה 800 (5,200 - 6,000) ויש לרשמה בסעיף זה.

קיים גם מסלול נוסף של מס בשיעור של 10% מהשקל הראשון בדומה למיסוי דירת מגורים כאמור בסעיף 24, והסכום ישודר בסעיף 24 בשדות 344/284/222.

### סעיף 28 – 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(7א). סכומים אלה חייבים בשיעור מס של 20% בלא זכאות לפטור להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם. יש לרשום סכומים אלה בשדה 338/288

### סעיף 29 – משיכות שלא כדין מקופ"ג

משיכה מקופת גמל לקצבה, או משיכה מקופת גמל טרם מועד משיכתה, מהווה משיכה שלא כדין, על פי

ביתר המקרים, כגון שינוי בבחירת מסלול הטבות בגין מכירת חשמל או הטבות בגין הכנסה מהשכרת מקרקעין, יש לשלוח הצהרה זו לפקיד השומה באזור מגוריך ולצרפה לדוח השנתי.

החוק חל על מי שהינו צרכן ביתי והמפיק חשמל באמצעות מתקן חשמל. צרכן ביתי הינו יחיד או נציגות הבית המשותף המחויב 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 27,000 ש לשנה - פטור ממס וישודר בסעיף 42 בחלק י' - הכנסות ורווחים פטורים. סכום מעל 27,000 ש ועד 120,000 ש יחויב ב-10% מס מהשקל הראשון וישודר בסעיף זה.

התקרה שנקבעה היא גובה מחזור עוסק פטור במע"מ (120,000 ש) - נועד ליצירת אחידות עם מע"מ.

הכנסה מעל 120,000 ש: חיוב בשיעור מס של 10% עד לסכום של 120,000 ש ישודר בסעיף זה וכל שקל הכנסה מעל סכום זה יחויב בהתאם לשיעור המס השולי שלך וישודר בסעיף 11 - הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית.

יש להמציא אישור שנתי מספק שירות חיוני לדוגמה מחברת החשמל.

### סעיף 25 – הכנסה משכר דירה מחו"ל<sup>(59)</sup>

תושב ישראל שהייתה לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל חייב במס על הכנסה זו, בכפוף לאמנות למניעת כפל מסים. קיימת אפשרות לשלם מס בשיעור מופחת של 15% על הכנסה זו, בתנאי שלא ינוכו מההכנסה הוצאות למעט הפחת המגיע, וכן לא תהיה זכאות לקיזוז, 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 בידך הכנסה כזו וזו האפשרות המועדפת עליך, רשום ההכנסה בניכוי הפחת המגיע בשדה 345/285/225.

אם הינך תושב חוזר או עולה חדש ראה תנאי פטור בסעיף 40-42 להלן.

### סעיף 26 – 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:

59. פ.מ.ה. סעיף 122 א.

60. פ.מ.ה. סעיפים 2 א, 9 (28)

61. פ.מ.ה. סעיף 3(ה) וסעיף 124 ג.

## דע את זכויותיך

**דוגמא לחישוב הרווח שיש לרשום בסעיף זה בש"ח:**

הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1	3,000,000
לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח (ולאחר ניכוי מס השכר)	
הוסף/(הורד):	
הפסד מועבר משנה קודמת	1,500,000
הכנסה חייבת בשיעור מס 15%	400,000
סך ההכנסות מדיבידנד	2,000,000
בניכוי דיבידנד ממוסד כספי (300,000)	
רווח הון/(הפסד הון) השנה	<u>400,000</u>
סה"כ:	7,000,000
היות וכאמור לעיל, הרווח הינו בניכוי מס הרווח, יש לחלץ את מס הרווח באופן הבא:	
סה"כ לעיל:	7,000,000
הכפל	$17/117 = 0.1453$
מס הרווח יהא	1,017,094
והרווח כמשמעותו בחוק מע"מ, אותו יש לרשום בשדה 163/032 הינו:	7,000,000
	<u>(1,017,094)</u>
שדה 032/163: $(7,000,000/1.17)$	5,982,906
בהתאם לחישוב לעיל ההכנסה החייבת שתרשם בשדה 150/170 תהא:	
הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 1 לפקודת מ"ה לפני חישוב מס רווח	3,000,000
בניכוי מס רווח	<u>(1,017,094)</u>
הכנסה חייבת שיש לרשום בשדה 150/170	1,982,906

### חלק ז' – נתונים נוספים סעיפים 32-34

#### סעיף 32 – הכנסה פטורה ממס לפי סעיף 9(5) שהופחתה מהכנסות מעסק/ משלח יד בלבד

סעיף זה, הינו סעיף חובה למילוי במידה שקיימות הכנסות מעסק ונדרש לגביהן פטור לפי סעיף 9(5) (נכה 100% או עיוור - ראה הסבר בדבר הפטור ממס המגיע לנכה או עיוור בסעיף 39 להלן) יש לרשום את סכום ההכנסה הפטורה בסעיף זה בשדות 184, 185 בטופס הדוח השנתי.

#### סעיף 33 – הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד בלבד

הפסד עסקי מועבר משנים קודמות ניתן לקזז כנגד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד השנה. בסעיף זה, שהינו סעיף חובה, יש למלא הפסדים שקוזזו כנגד הכנסות מעסק או משלח יד, אם קיימים. יש לרשום סכומים אלו בסעיף זה בשדות 186, 187 בטופס הדוח השנתי.

#### סעיף 34 – 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

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 (על הכנסה הרשומה בשדות 258/272), ניתנים נקודות זיכוי, ניכויים וקוזזים 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 זוגו הכנסות נמוכות כמפורט להלן:

הכנסות שני בני הזוג אינן עולות על שכר המינימום לחודש (נכון ל 12/2024 5,880) ואם בשנת המס היה לאחד מבני הזוג לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה, הכנסות אינן עולות על כפל הסכום האמור.

במצב זה ניתן לפנות לקופ"ג באמצעות מילוי טופס 159 ולמשוך מקופ"ג ללא חיוב במס סכומים גבוהה 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 30 – הכנסות אחרות שחלים עליהן שיעורי מס מיוחדים

יש לרשום כאן כל הכנסה אחרת בשיעור מס מיוחד שלא רשומה בסעיפים 29-12. יש לפרט את מקור ההכנסה.

### חלק ו' – מוסד כספי

#### סעיף 31 – 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.

62. חוק מע"מ סעיף 4

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

לגביה שסיווגה הוא רווח הון, ידווח בטופס ייחודי הדומה לטופס 1399. הטופס יחד עם פרטי העסקה, לרבות המס שנוכה, יימסרו לך על ידי רמ"י. שידור נספח רווח ההון יהיה בסמל עסקה 77 עם קוד 67 ושידור שאר נתוני העסקה. מייצג המסדר 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 35 (שדה 054) יש לרשום את מספר טופסי רווח ההון שצורפו (טופסי 1399, י' 1322) ומספר עסקאות שבח חייבות שדווחו. ייתכן ואת מקצת מרווחי ההון או השבח ניתן לשייך לבן הזוג הרשום או לבן בת הזוג כפי שיוסבר בהמשך. סיכום כל המכירות בבורסה על גבי טופס 1322 ייחשב כטופס אחד במניין הטפסים שיירשמו בסעיף 35 לדוח. אם יש יותר מטופס 1322 אחד, יש לכלול את מספר הטפסים האלו במניין הטפסים.

בסעיף 36 יש לרשום את סה"כ סכום המכירות ברווח הון ושבח ולא כולל רווח הון מניירות ערך סחירים. רווחי הון פטורים (לדוגמה ממכירת דירת מגורים פטורה) יש לרשום בחלק י' של הדוח בסעיף 42. הפסד שלא נוצל השנה ומועבר לשנה הבאה לקיזוז ירשם בסעיף 45 לדוח, סעיפים ג' ו/או ד' בהתאם.

בסעיף 37 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 נוכח מלוא המס כחוק.

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

### 2. חישוב המס על רווח הון<sup>(64)</sup>

ברוח ממכירת נכס יש להבחין בין הרכיב האינפלציוני, המבטא את השינוי בעלות הנכס, לפי שיעור עליית המדד מתאריך קנייתו או קבלתו של הנכס ועד לתאריך מכירתו, לבין רכיב הרווח הריאלי, המבטא רווח מעבר

מעסק או משלח יד של בן הזוג. כאן המקום לציין שאם באחד משני שדות אלו עולה המחזור על 93,610 ש"ח, 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 וסכום המכירות מרווח הון/שבח.

### חלק ח' – הכנסות מרווח הון ומשבח מקרקעין – סעיפים 35-37

#### 1. דיווח על רווח הון ושבח מקרקעין

אם הינך חייב בהגשת "דוח מקוון", עליך לשדר את נספחי רווח ההון, לרבות ממטבע 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 במלואה מול הפסד והתוצאה היא אפס, יש לשדר את העסקה.

במילוי דוח מקוון באינטרנט הינך נדרש לסמן את מספר נספחי רווח הון או שבח שבידיך 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 עסקה 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 25 בטופס 1399) כעסקה מאולצת, סמלי עסקה 51 ולסמן קוד 71.

בשידור עסקת רווח ההון בדוח המקוון יש לרשום את כתובת הארנק, ניתן לרשום עד 2 כתובות.

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

**פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י):** פיצוי מרשות מקרקעי ישראל (רמ"י) על זכות שהופקעה ושנקבע

63. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).

64. פ.מ.ה. סעיף 91.

בחוזר מס הכנסה 5/2018 - מסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר.

### הפקעת נכס

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

### שייך הרווח

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

### 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 הראלי במעמד הגשת הדוח השנתי. יובהר, כי בקשת הפריסה במסגרת הדוח השנתי תתאפשר גם אם לא ביקשת את הפריסה במעמד הדיווח על עסקת השבח במשרדי מיסוי מקרקעין. 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.

### מס מרבי

המס המרבי על כל רווח ההון (הראלי והאינפלציוני) 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 ההון נוצר במכירת נייר ערך בחבר בני אדם, כאשר המוכר הוא "בעל מניות מהותי" בו, שיעור המס המרבי יהיה 30%.

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

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

לשיעור עליית המדד. המס על הסכום האינפלציוני, במכירת נכסים שנרכשו לפני שנת 1994, שנצבר עד ליום 31/12/1993 (סכום אינפלציוני חייב) הוא בשיעור של 10%. יתרת הסכום האינפלציוני אינה חייבת במס.

שיעור המס החל על רווח ההון הריאלי שנצמח לאחר יום ה-1/1/2003 (להלן "המועד הקובע") ועד ליום 31/12/2011 לא יעלה על 20%. שיעור המס על רווח ההון הריאלי שנצמח החל מיום 1/1/2012 לא יעלה על 25%.

• במכירת הנכס שנרכש לפני "המועד הקובע" יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשלושה חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

• חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה שמיום הרכישה ועד למועד הקובע חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב במס בשיעורים רגילים (לפי מדרגות המס) בשיעור התחלתי של 31%. חלק זה מתווסף לשאר ההכנסות החייבות במס בשיעורים רגילים.

• חלק שני של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מהמועד הקובע ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

במכירת הנכס שנרכש לאחר "המועד הקובע" ולפני ה-1/1/2012 יחולק רווח ההון הריאלי בגינו לשני חלקים לפי חלוקה ליניארית של תקופת ההחזקה בנכס:

• חלק ראשון של רווח ההון הריאלי: רווח ההון הריאלי מוכפל בתקופה מיום הרכישה ועד ליום 31/12/2011 חלקי כל תקופת הבעלות בנכס. רווח זה יהא חייב בשיעור מס של עד 20%.

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

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

למרות כל האמור לעיל, במכירת נייר ערך בידי בעל מניות מהותי, שיעור המס החל יהא 25% במקום בו צוין שיעור מס של 20% ו-30% במקום בו צוין שיעור מס של 25%.

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 כלשהי). ה-NFT הינו זכות חזקה בלתי מוחשית ומכירתו חייבת בדיווח כעסקת רווח הון. בעסקאות בהן התמורה משולמת באמצעי תשלום מבוזר (מטבע דיגיטלי) מדובר בעסקת חליפין. לצורך קביעת סכום התמורה ראה סעיף 3.5.1

65. פ.מ.ה. סעיף 91 (ו)

66. פ.מ.ה. סעיף 91 (ה).

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

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 (1399י) נפרד. לגבי ניירות ערך שמכרת ואשר נרשמו למסחר לפני ה-1/1/2004, 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 שיישרם 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, יחויב 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". במידה ובטופס 106 העסקה רשומה כרווח הון בשיעור 25%, יש לשדר את הרווח כעסקת רווח הון בסמל עסקה 53. בשידור הנספח יש לרשום תאריך המאוחר מ-1/1/2003. 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

תושב ישראל שחויב במס רווח הון מחוץ לישראל על מכירת נכס שם, והוא חייב במס על אותו רווח הון גם בישראל, יקבל בישראל זיכוי בסכום המס ששולם בחוץ לארץ בכפוף למגבלות הקבועות בחוק<sup>(67)</sup>. אם שולם מס בחו"ל, לקבלת הזיכוי עליך למלא את נספח ד' לטופס הדוח השנתי (טופס 1324) (יהיה עליך לצרף מסמך המעיד על סכום המס ששולם בחו"ל). ראה הסבר בפרק ד' להלן, בהסברים לנספח ד'. במקביל יש לציין בנספח רווח ההון שהנכס הנמכר בחו"ל.

**4. הפסדי הון וקיזוז רווח הון**

הפסדי הון ניתנים לקיזוז רק כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושבה מקרקעין. בנוסף, הפסדי הון מני"ע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקיזוז גם כנגד ריבית ודיבידנד מני"ע (ראה פירוט להלן). אם קיזוז הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבה, רשום זאת בטופס 1399י (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 לקיזוז לצורכי מס.

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

אם מכרת נכס בר-פחת ורכשת נכס אחר לחילוף<sup>(68)</sup>, אתה רשאי לקזז מעלות הנכס החדש את רווח ההון החייב במס (במגבלות האמורות בסעיף). ציין את הפרטים והקיזוז במפורש בדיווח על רווח ההון, בטופס 1399י, וכן בטופס הפחת 1342 (טופס י"א), לצורך הקטנת המחיר המקורי שבגינו נתבע הפחת.

קיזוז הפסדי הון מרווח הון ממכירת ניירות ערך סחירים: הפסד הון שוטף ניתן כאמור לקיזוז כנגד רווח הון מניירות ערך סחירים. כמו כן ניתן לקזז את הפסד ההון מניירות ערך כנגד הכנסה מריבית או דיבידנד ששולמו בשל אותו 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 לקיזוז כנגד כל רווח הון או שבה. הפסד הון מועבר מני"ע סחירים שנוצר בשנת המס 2006 ואילך, ניתן לקיזוז 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 לקזוז בשנת מס 2024 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 2024 חייבים במס בשיעור של עד 25%. במכירת ני"ע של חברה בידי מי שהיה "בעל מניות מהותי" בעת המכירה או בשנה שקדמה לה, רווח ההון הריאלי עליהם יחויב במס בשיעור שלא יעלה על 30%.

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

**רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים מס בשיעורים של 15%, 20%, 25% ו-30% חל על ניירות ערך סחירים בבורסה.**

67. פ.מ.ה. סעיפים 204, 205.

68. פ.מ.ה. סעיף 96.

69. פ.מ.ה. סעיף 101.

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



השבח גם במעמד הדו"ח השנתי. לתשומת לבך, בקשה לפרסית עסקת שבח לאחר הגשת דו"ח שנתי תוגש לפקיד שומה בלבד. לעניין זה ראה פסקה 2 לעיל (פרסית 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 במיסוי מקרקעין שומה אחת כאשר שני מספרי תעודות הזהות של בני הזוג נקלטות בה. בהתאם מבוצע חישוב אחד של השבח והמס לתשלום.

ככל שלא נעשה הפיצול במיסוי מקרקעין הינך רשאי לבקש במסגרת הדו"ח השנתי, לפצל את השבח בחלקים שווים בין בני הזוג ולחשב את המס המגיע לכל אחד מבני הזוג בנפרד. כלומר, ישודרו שני נספחי רווח הון.

מייצגים המחוברים לרשת המייצגים של שע"מ יוכלו לצפות בשאילתת עזר M905 בריכוז עסקאות השבח של הנישום/הלקוח. בעסקה בה המכירה בוצעה ע"י שני בני הזוג במשותף בחלקים שווים והדיווח האמור התקבל ע"י מנהל מיסוי מקרקעין יהיה סימון כוכבית ליד העסקה שמשמעו שניתן לפצל את השבח בין בני הזוג. רק בעסקאות מסומנות ניתן יהיה לשדר שני נספחי רווח הון עבור כל אחד מבני הזוג.

בנוסף יצוין בשאילתת M905 כאשר בוצע פרסית השבח במיסוי מקרקעין.

• המס שחויב בשומת מס שבח יהיה מקדמה על חשבון מס הכנסה. רשום מס שבח שנקבע בשומה (ללא ריבית, הצמדה וקנסות) בסעיף 84 בשדה 041.

### חלק ט' – הכנסות חו"ל – סעיף 38

שיטת המיסוי בישראל הינה שיטת מיסוי פרסונאלית, דהיינו הכנסות בחו"ל של תושב ישראל מכל המקורות חייבות במס בישראל. אם ההכנסה מחויבת גם על-ידי מדינה שעימה יש לישראל אמנה למניעת כפל מס (מדינה גומלת), יש לנהוג על-פי האמנה, במידה ויש סתירה עם הדין הפנימי. הכנסות מחו"ל יש לכלול בסעיפים השונים של הדוח השנתי לפי סוג ההכנסה ואת סיכומם בסעיף 38, 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 פרוט המדינות בלבד. בהדפסת הנספח במידה ושודרה מדינה אחת בלבד יוצג שם המדינה בהדפסה. במידה ושודרה יותר ממדינה אחת יוצג בהדפסה "ריבוי מדינות".

טופס 1399<sup>(71)</sup>. חוב בגין מס על רווח הון, שלא שולם במועד, נושא ריבית והצמדה מתום 30 יום מיום המכירה. אם הקונה ניכה ממך מס במקור מהתמורה, יראו מס זה כתשלום על חשבון המקדמה, אם יש בידך אישור בדבר הניכוי. בעת שידור הדוח המקוון יש להזין את סכום הניכוי במקור בשדה 253. 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 ובמשרדי מיסוי מקרקעין ולהתעדכן בדבר חיוב במס שבח, דרכי הדיווח למנהל מיסוי מקרקעין, פטורים וכיו"ב.

שיעור המס החל על השבח הריאלי שנצמח לאחר יום 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%.

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

71. חוק מסמ"ק סעיף 48.

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

אם תקופת הנכות נפרסת על פני שתי שנות מס, אזי סכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על 79,320 ₪. 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 40% 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 39 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 21-23 רשום בסעיף 39 בדוח.

### סעיף 40 – הכנסות פטורות משכר דירה למגורים

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

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

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

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

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 39-43

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

#### סעיף 39 – 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 1-7 לדוח השנתי) עד לסכום של 445,200 ₪ בשנת המס. במידה ומדובר בנכה או עיוור המקבלים גמלה ממשד הביטחון/פעולות איבה הפטור יהיה עד סכום של 684,000 ₪. אם ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ושל נכה כאמור הייתה נמוכה מ-81,960 ₪ או לא הייתה לו כלל הכנסה מיגיעה אישית, הכנסתו מכל המקורות כולל הכנסה מיגיעה אישית תהיה פטורה ממס, עד לסכום של 81,960 ₪.<sup>(72)</sup> בהכנסה מסוימת מריבית שמקורה בפיצויים על נזקי גוף, ישנה תקרת פטור בסך 337,200 ₪, כמוסבר בסעיפים 21-23, הבאה במקום תקרת הפטור בסך 81,960 ₪.

#### הפטור לנכה:

#### א. תקופת נכות מעל שנה

**1.** אם הנכות בשיעור 100% מתייחסת לכל שנת המס, יחול פטור כאמור לעיל, עד לסכום של 684,000 ₪ או 445,200 ₪ מיגיעה אישית או עד לסכום של 81,960 ₪ 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:  $365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 684,000$

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא:  $365 / \text{מספר ימי פטור בשנה} \times \text{הכנסה חייבת}$ . אותו דבר לגבי נכה 100% אחר רק עם תיקרת סכום של 445,200 ₪.

**3.** אם אישור הנכות שהתקבל הוא לתקופה של מעל שנה ומתייחס לחלק משנת המס וההכנסה אינה מיגיעה אישית או שסך ההכנסות נמוך מ-81,960 ₪ שהתקרה בסעיף היא:  $365 / \text{מספר ימי הנכות} \times 81,960$

ההכנסה החייבת שלגביה תוכל לקבל פטור בכפוף לתקרה הנ"ל היא:  $365 / \text{מספר ימי הפטור} \times \text{ההכנסה החייבת}$  אך לא יותר מ-81,960 ₪ בשנת המס.

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

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

$365 / \text{מספר ימי הפטור בשנה} \times \text{הכנסה חייבת}$ , אך לא יותר מ-81,960 ₪.

72. פ.מ.ה סעיף 9 (5)

## דע את זכויותיך

פחת לפי תקנות פחת (1941) 20,000 ₪

פחת לפי תקנות פחת (1989) 35,000 ₪

חישוב הוצאות מותרות:

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

חישוב הוצאות יחסיות:

$$25,000 \times 8,304 / 72,000 = 2,883$$

הכנסה חייבת שתרשם בסעיף 9 לדוח:

$$8,304 - 2,883 = 5,421$$

**דוגמא 3:**

בשנת 2024 הייתה לך הכנסה מדמי שכירות עבור השכרת שתי דירת מגורים ליחיד.

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

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

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

ה"תקרה" לשנת המס 2024 היא 67,848 ₪

(5,654 ₪ לחודש).

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

$$84,000 - 67,848 = 16,152$$

התקרה המתואמת שהינה ההכנסה הפטורה תהיה בסך  $67,848 - 16,152 = 51,696$ , ההכנסה מדירה 2 תהא פטורה ויש לרשום את הסכום הפטור בסך 36,000 בסעיף 40 של הדוח.

ההכנסה מדירה 1 תמוסה במס בשיעור של 10%, ויש לרשום את ההכנסה בסעיף 24 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 8 של הדוח.

**דוגמא 4:**

הכנסה שנתית מדמי שכירות

דירה 1: 71,000 ₪

דירה 2: 47,000 ₪

סה"כ הכנסה מהכנסת שכירות 118,000 ₪

הסכום בו עולה ההכנסה על התקרה:

$$118,000 - 67,848 = 50,152$$

ההכנסה הפטורה:  $67,848 - 50,152 = 17,696$

דירה 2 - 17,696 ₪ פטור

יתרה הכנסה  $47,000 - 17,696 = 29,304$ , תמוסה במס בשיעור מס רגיל ודירה 1 תמוסה במס בשיעור 10%.

בנתוני ההכנסות בדוגמא הזו, יש לבדוק אם מס בשיעור 10% על כל ההכנסה ובו ישנה הכנסה בשיעורי מס רגילים הוא בשיעור נמוך יותר מהמס שחושב לפי הדוגמא. לשם כך ניתן להסתייע בסימולטור המס, באתר רשות המסים.

ניתן לקבל הסברים נוספים על הכנסות משכ"ד ב"מדריך לתשלום ולהקלות במס על הכנסה של יחיד מהשכרת דירה למגורים בישראל".

ד. דמי השכירות התקבלו בשנת המס 2024 (גם אם התקבלו עבור שנים אחרות).

**חישוב הסכום הפטור, בשנת המס 2024:**

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

ב. "התקרה המתואמת" היא סכום בסך 5,654 ₪ 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 24).

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

**דוגמא 1:**

בשנת 2024 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 72,000 ₪

(6,000 ₪ לחודש, מתפלג באופן שווה לאורך השנה).

ה"תקרה" לשנת המס 2024 היא 67,848 ₪

(5,654 ₪ לחודש).

הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירה למגורים על "התקרה"

$$72,000 - 65,652 = 6,348$$

ה"תקרה המתואמת"  $67,848 - 4,152 = 63,696$

ההכנסה הפטורה תהיה בסך 63,696 ₪ ויש לרשומה בסעיף 40 של הדוח. יתרת ההכנסה מדמי שכירות בסך 8,304 ₪ ( $72,000 - 63,696$ ) תחויב במס בשיעורים רגילים וניתן לדרוש בגינה הוצאות יחסיות (הכנסה חייבת משכ"ד חלקי סה"כ הכנסות שכ"ד).

הוצאות כגון: תיקונים, שכיט 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 (8,304 ₪) בסעיף 8 של הדוח.

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

לעניין קביעת התקרה המתואמת יש לקחת בחשבון גם הכנסה מהשכרת דירת מגורים שביקשת לשלם בגינה מס סופי של 10%. ראה הסבר בסעיף 24.

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 72,000 ₪ הכנסה פטורה 63,696 ₪, הכנסה חייבת 8,304 ₪.

פירוט הוצאות:

תיקונים 5,000 ₪

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

### דוגמא:

בשנת 2024 בידך הכנסה בסך 70,000 ₪ מהשכרת חנות ששימשה אותך 20 שנה בעסקך.

תקרת ההכנסה: 70,000 ₪ (קטן מ-113,160 ₪). שיעור הזכאות 20 שנה  $20 \times 2\% = 40\%$

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

הכנסת שכירות מוטבת - 28,000 ₪.

$$9,800 = 28,000 \times 35\%$$

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.

### סעיף 41 - 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 המשלמות 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 41. משדר הדוח באינטרנט ירשום את הקצבאות פטורות של בן הזוג הרשום בשדה 101 ולבן/בת הזוג 102.

### סעיף 42 - 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 ושימש 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 2024 היא 113,160 ₪ 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 63).

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

**3.** לא היו לך הכנסות מריבית (מפיקדונות ותוכניות חיסכון) שמקבלים עליהן ההקלות ממס כמוסבר בסעיפים 21-23 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.

73. פ.מ.ה. סעיף 9(ב6).

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 9(ג).

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

### 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 הצמדה המפורטים להלן פטורים ממס, אם קיבל אותם יחיד שלא במישור העסקי<sup>(85)</sup>:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ט) הפרשי הצמדה שהתקבלו כצמוד לפיקדון שניתן לבית אבות והמוחזר לנותן או ליורשים, יהיו פטורים ממס, אם נתקיימו התנאים כאמור בצו.<sup>(86)</sup>

### 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.

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.

81. ק.ת. 1790, 12.9.63.  
82. ק.ת. 4946, 7.7.86.  
83. ק.ת. 2513, 22.1.70.  
ק.ת. 3781 א, 10.11.77.  
84. ק.ת. 6214, 19.12.04.  
85. פ.מ.ה. סעיף 16 ב, קובץ תקנות 4620, 22.4.84.  
86. ק.ת. 5055, 23.9.87.

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

על השכר המולן, אך מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו בשנתיים שלפני קבלת הפיצוי עלתה על סכום התקרה המתעדכנת מדי פעם בפעם (9,000 לשנת 2024, 8,160 לשנים 2021, 2020, 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 כשהשכיח שבהם הוא הפטור במכירת דירת מגורים מזכה (פרק חמישי 1 לחוק).

### פטור לדירת מגורים מזכה

להלן התנאים המצטברים לזכאות לפטור ממס שבח:

#### הדירה עונה להגדרת דירת מגורים כהגדרתה בסעיף 1 לחוק:

1. בניית הדירה נסתיימה - יודגש כי דירה שבנייתה טרם נסתיימה, גם אם הקבלן התחייב לסיים בנייתה, לא תיחשב כדירת מגורים לצורך קבלת הפטור
2. הדירה בבעלות או בחכירת יחיד ולא חברה
3. הדירה אינה מהווה מלאי עסקי אצל המוכר
4. הדירה משמשת למגורים, או מיועדת למגורים לפי טיבה.

#### דירת המגורים הנה דירת מגורים מזכה

הדירה "שימשה בעיקרה למגורים" באחת משתי החלופות הבאות:

1. 80% מהתקופה הנמדדת מתאריך 1.1.98 ועד ליום המכירה.
2. ארבע שנים שקדמו למכירה.

#### תנאים מוקדמים נוספים:

1. על המוכר לבקש את הפטור במפורש (הבקשה משולבת בטופס ההצהרה - 7000 או בטופס 2988), טופס נלווה לטופס ההצהרה 7002.
2. המבקש ליהנות מן הפטור חייב למכור את כל זכויותו בדירת המגורים. אם המוכר מכר חלק מזכויותיו בדירה ולא את כולה, או שהמוכר הותיר בידי 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.

### 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 מהימורים, הגרלות ופעילות נושאת פרסים חייבות במס. רשום כאן סכומים שקיבלת בשנת המס שאינם חייבים במס, כגון פרס שאינו תמורה בעד עבודה, סכומי זכייה פטורים (ראה הסבר בסעיף 26 בחלק ה), מתנות שלא חל עליהן רווח הון, מתנות שלא ממעביד, וכן מתנות מקרוב משפחה - אם המתנה ניתנה בתום לב. ירושות אינן חייבות במס הכנסה.

### ה. סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר<sup>(88)</sup>

סכומים ששולמו כמלגה לסטודנט או חוקר, בתקופת לימודיו במוסד לימוד ומחקר פטורים ממס. אצל חוקר הפטור יינתן עד לסכום תקרה של 109,000 ש"ח בשנת 2024. "חוקר" הוא מי שמלאו לו 18 שנים והוא משמש 5 שנים לפחות חוקר במכון מחקר תורני ולומד במכון בתחומי פעילותו או מי שהוא בעל תואר אקדמי ראשון לפחות ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או ממוסד אקדמי בחו"ל המוכר על-ידי משרד החינוך, המשמש חוקר במוסד מחקרי ולומד במוסד המחקרי בתחומי פעילותו. אם סכום ששולם כמלגה עולה על תקרת הפטור, יירשם הסכום החייב בסעיף 3 לדוח.

### ו. סכומים שנכה ברגליו מקבל על-פי דין להחזקת רכבו<sup>(89)</sup>

סכומים אלה פטורים ממס.

### ז. תקבולים עקב רדיפות הנאצים

התקבולים פטורים ממס, בין אם נתקבלו מהמדינה ובין אם מממשלות זרות.<sup>(90)</sup>

### ח. הטבות סוציאליות ותגמולים

סכומים שמשלם המוסד לביטוח לאומי למי שהוכרו כאסירי ציון ולבני משפחותיהם של אסירי ציון והרוגי מלכות.<sup>(91)</sup>

### ט. סכומי ביטוח סוציאלי המתקבלים מחוץ לארץ

סכומים אלה פטורים ממס בישראל אם הם פטורים ממס במדינה המשלמת. תקבולים כאמור שאינם חייבים במס מכוח אמנה שבה נקבע כי התקבולים חייבים במס בארץ המושב.<sup>(92)</sup>

### י. סכומים שהתקבלו כפיצוי הלנת שכר<sup>(93)</sup>

הפיצוי שקיבל עובד בשל הלנת שכר על-פי חוק הגנת השכר, פטור ממס בגבולות סכום הפרשי הצמדה וריבית

87. ק.ת. 5917, 13.8.98 פ.מ.ה. סעיף 9 (29).  
88. הפ.מ.ה. סעיף 9 (א6).  
89. פ.מ.ה. סעיף 9 (6).  
90. פ.מ.ה. סעיף 9 (ד6).  
91. צו מס הכנסה (פטור ממס על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל) התשל"ז-1976  
92. פ.מ.ה. סעיף בפקודה (21)9  
93. פ.מ.ה. סעיף בפקודה (22)9  
94. פ.מ.ה. סעיף בפקודה (22)9

## פטור לרווח במכירה של דירת מגורים הרווח ממכירתה של דירת מגורים עשויה להיות פטור ממס שבח.

וסכום שוויו שתי הדירות לא עלה על התקרה של שווי מרבי שנקבע בסעיף יינתן פטור במכירת 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 ליניאריות רגילה/מוטבת).

\* מכיוון שהפטור ניתן במכירת הדירה הראשונה והתנאים לפטור צריכים להתקיים לאחר המכירה הרי שבשלב הראשון תחויב המכירה והמס יוקפא לבקשת המוכר וזאת עד להתקיימות התנאים העתידיים.

### דגשים לזכאות לפטור

#### עיקרון התא המשפחתי

לצורך מתן הפטור, יראו במוכר ובבני משפחתו, הכוללים את בן/בת הזוג, ידוע/ה בציבור וילדיו שאינם נשואים עד גיל 18, כמוכר אחד, כך, אם אחד מבני המשפחה הללו מכר דירת מגורים בפטור ממס שבח בעבר, יראו את כל התא המשפחתי כאילו כל אחד מהם מכר דירה פטורה. \* תשומת הלב לפסיקה מנחה בעניין הפרדה רכושית של בני זוג.

### סייג לדירה שנתקבלה במתנה

מוכר דירה שנתקבלה במתנה, חייב גם לעמוד בתקופת "צינון" לפני שיהיה זכאי לפטור. להלן תקופות הצינון שמתחילות מיום קבלת הדירה:

- 1. בדירה שלא שימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:** תקופת "צינון" של 4 שנים
- 2. בדירה ששימשה דרך קבע למגורי מקבל המתנה:** תקופת "צינון" של 3 שנים
- 3. אם לפחות מחצית ממחיר הדירה (50%) נתקבל במתנה בתוך שלוש שנים שקדמו לרכישתה יראו את כל הדירה כאילו התקבלה במתנה ויחולו על מכירתה ההוראות דלעיל.**
- 4. מוכר שקיבל את הדירה לפני שמלאו לו 18 שנים, תתחיל לגביו תקופת הצינון מיום שמלאו לו 18.**

### מכירת דירת מגורים מזכה כולל זכויות בניה – סעיף 249

אם נמכרת דירת מגורים מזכה שהתמורה ממכירתה הושפעה מזכויות בנייה קיימות או צפויות בלתי מנוצלות, המוכר יהיה זכאי לפטור (אם עמד בתנאי הזכאות כפי שפורטו לעיל) בגובה שווי הדירה ללא זכויות הבנייה.

אם שווי זה נמוך מסכום תקרת הפטור שנקבע בחוק, בסעיף 249(א)2 המוכר יהיה זכאי לפטור נוסף בשל 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 בליניאריות רגילה/מוטבת.

**בכל הקשור לשומת מס שבח וסכומי התקרות המעודכנים ניתן לקבל הסברים נוספים בחוברת דע זכויותיך וחובותיך – מדריך למוכר/רוכש זכות במקרקעין**

**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 – 249ב(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 249ב(2)**

**5. לעניין תנאי מספר 1 הרי שלא יביאו במניין הדירות את אותן דירות נוספות המנויות בסעיף 249 וסעיף 249: הדירה הנוספת לדירה הנמכרת היא דירה חליפית שנרכשה ב-18 חודשים שקדמו למכירה נשואת הפטור. הדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997.**

חלקו של המוכר בדירה הנוספת אינו עולה על 1/3. ולגבי דירה שהתקבלה בירושה אינו עולה על 1/2.

הדירה הנוספת התקבלה בירושה ועומדת בתנאי סעיף 249ב(5)(א)+ב כמפורט בהמשך

הדירה הנוספת היא דירה שבבעלות חברה אשר למוכר זכויות בה בחלק שאינו עולה על 1/3 ולגבי ירושה 1/2 או שהיא מהווה מלאי עסקי (סעיף 249).

### 2. פטור לדירה שהתקבלה בירושה –

#### 249ב(5) – בתנאים הבאים:

- 1. המוכר הוא בן זוגו של המוריש, או צאצא של המוריש או בן זוג של צאצא של המוריש.**
- 2. לפני פטירתו היה המוריש בעלה של דירת מגורים אחת בלבד.**
- 3. אילו המוריש עדיין בחיים ומוכר את הדירה היה זכאי לפטור.**

### 3. פטור חד פעמי במכירת שתי דירות –

#### 249 בתנאים הבאים:

- 1. במועד המכירה של הדירה הראשונה נשואת הפטור יש בבעלות המוכר דירה אחת נוספת בלבד.**
- 2. המוכר מכר את הדירה הנוספת בפטור תוך שנה ממכירת הדירה הראשונה (נשואת הפטור לפי 249ה).**
- 3. סכום שווי שתי הדירות יחד לא עולה על הסכום שנקבע בסעיף (להלן תקרת שווי שתי הדירות).**
- 4. המוכר רכש בשנה שלפני מכירת הדירה הנוספת או ירכוש בשנה שלאחר מכירתה דירה אחרת (דירה חלופית) בסכום השווה ל-3/4 לפחות משווי שתי הדירות הנמכרות.**

**5. אם התקיימו הסעיפים הנ"ל למעט סעיף 3 (במקרה ששווי שתי הדירות עולה על הסכום שנקבע בסעיף)**

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

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

בסעיף זה ירשום נהנה בנאמנות את סכום החלוקות הפטורות או החייבות שהיו לו בשנת המס כהגדרתן בסעיף 75 לפקודה.

### ה. הפסד הון שקוזז השנה מהשקעה מזכה במניות חברת מו"פ

סכום השקעה מזכה במניות של חברת מחקר ופיתוח כהגדרתה בסעיף 92 לפקודה, עד גובה של 5 מיליון ₪, יוכר למשקיע כהפסד הון בשנת המס שבה ביצע את ההשקעה או בשנת המס שאחריה עד תום תקופת ההטבה, ובלבד שסכום 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(ט) לפקודה

במסגרת תיקון 235 לפקודה נוסף סעיף 3(ט) לפקודה העוסק במיסוי בעל מניות מהותי בשל "משיכה מחברה" כהגדרתה בסעיף.

במשיכות על ידי בעל מניות מהותי או קרובו בחברה, שסכום המשיכות המצטבר עלה ביום כלשהו בשנת המס או ביום כלשהו בשנת המס שלפניה על 100,000 ₪, יש לצרף טופס 1350. הסברים מפורטים ניתן לראות בחוזר מס הכנסה מספר 07/2017.

ו. בשדה 323 יש לרשום את המשיכות מהחברה על ידי בעל מניות מהותי שיש לראותן כדיבידנד בהתאם להוראות סעיף 3(ט) 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(ט) 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(ט) לפקודה. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 150/170 או בשדה 305/205/167.

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

בשדה 351 יש לרשום את ההכנסה המועברת מחברת מעטים בשל פעילות בעל המניות המהותי בהתאם להוראות סעיף 62 לפקודה. הסברים מפורטים ראה בחוזר מס הכנסה מספר 10/2017. בנוסף יש לרשום את ההכנסה בשדה 158/172 אם יש לראותן כמשכורת או בשדה 150/170 אם יש לראותן כהכנסה מעסק או משלח יד.

אם בשנת המס נוכח לחברה מס במקור כנגד הכנסה המיוחסת לבעל המניות המהותי, ניתן לשדר את הניכוי בשדה 040.

### י. תגמולי ומענקי מילואים

• תגמול מילואים מיוחד לפי סעיף 18 לחוק שירות מילואים אינו הכנסה לעניין פקודת מס הכנסה.

• תגמול מילואים נוסף לפי סעיף 18 לחוק שירות מילואים המתקבל מרשות המסים עם ניכוי מס במקור בשיעור של 25% (מס מיוחד) אינו מהווה הכנסה ואין לכלול את ההכנסה והמס בדוח השנתי.

### סעיף 43 – סך כל הכנסות/רווחים פטורים ובלתי חייבים במס

יש לרשום כאן את סכום ההכנסות הפטורות ממס ו/או שאינן חייבות במס של שני בני הזוג, שנרשמו בסעיפים 39-42 לעיל.

### חלק י"א – פרטים נוספים ויתרות להעברה – סעיפים 44-45

#### סעיף 44 – פרטים נוספים

לעניין סעיפים א', ב' ובסעיף זה, העסק העיקרי הוא העסק שממנו נובעת עיקר הכנסתך. אם בעסק העיקרי הינך שותף בשותפות, רשום את חלקך, ברווח הגולמי ובמלאי, לפי חלקך בשותפות.

#### א. שווי המלאי בעסק העיקרי

בסעיף זה יש לרשום את שווי המלאי בעסקך ליום האחרון של שנת המס 2024 (31.12.2024).

#### 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 קניית בניכוי מלאי סגירה.

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

#### ג. הפסד עסקי שקוזז מהכנסות השנה

ניתן לקזז הפסד עסקי שוטף כנגד הכנסות מכל מקור שהוא בשנה השוטפת, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפיקדונות וכו'. הינך רשאי שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 25% ולהעביר את הפסד לשנה הבאה. הפסד עסקי משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסקך וכן כנגד הכנסת עבודה בתנאים המצטברים הבאים:

- לא הייתה לך הכנסה מעסק ומשלח יד בשנת המס.
  - חדלת לעסוק בעסק או במשלח היד שבו נוצר ההפסד.
  - ההפסד איננו ממקור שהוא חברת בית או חברה משפחתית.
  - מקור ההפסד הוא משנת המס 2007 ואילך.
- רשום בסעיף זה הפסדים עסקיים בלבד שקוזזו מהכנסות השנה.



## חלק י"ב - ניכויים אישיים - סעיפים

46-57

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 לחלקך היחסי במחזור החברה.

אם ותדרש לשדר טופס 6111, ודיווח זה נעשה במסגרת החברה, יש לסמן לא חייב.

## סעיף 45 - יתרות להעברה לשנת המס 2025

## א. הפסדים עסקיים

אם יש לך הפסדים עסקיים (ללא חו"ל - שיירשמו בנפרד), שלא ניתן לקזזם השנה, ניתן להעבירם לקיזוז לשנת המס 2025. רשום כאן בשדה 079 את סכום ההפסד שלא קוזז ומועבר לקיזוז לשנת המס 2025. הפסד מועבר שנוצר משנת מס 2007 ואילך ניתן לקזז אם נסגר העסק כנגד הכנסה ממשכורת בשנים שלאחר שנת הסגירה ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 — הפסדים מועברים.

## ב. הפסדים מנכס בית

הפסד מנכס בית נוצר כאשר סך הוצאותיך, לרבות הפחת המגיע במושכר, גבוהות מהכנסותיך משכר דירה מאותו מושכר. ניתן לקזז הפסד מנכס בית בשנת מס מסוימת, כנגד הכנסות מנכס בית מאותו בניין בלבד, בשנים הבאות. אם יש לך הפסדים כאלה משנים קודמות, שלא קוזזו במלואם השנה, או אם יש לך הפסד מנכס בית השנה, רשום בסעיף זה בשדה 179 את סכום ההפסד שניתן לקזז בשנות המס הבאות. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 — הפסדים מועברים.

## ג. הפסדי הון שלא קוזזו (ללא חו"ל)

הפסד הון ניתן לקזז כנגד רווח הון (לרבות הפסד במכירת ניירות ערך סחירים) או כנגד שבח במכירת מקרקעין. אם היו לך הפסדי הון שנוצרו השנה או בשנים קודמות, ושלא קוזזו במלואם השנה, רשום את היתרה שלא קוזזה בשדה 166. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 — הפסדים מועברים.

## ד. הפסדי הון מניירות ערך שנוצרו עד ליום 31.12.2005

הפסדים אלו ניתן לקזז בשנת המס כנגד רווח הון ממכירת כל נייר ערך וכן כנגד ריבית או דיבידנד מניירות ערך, ובלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%. רשום הפסדים מניירות ערך שנוצרו עד 31.12.2005 וטרם קוזזו בשדה 160. ובתנאים שפורטו בסעיף הקודם. יש לצרף טופס 1344 — הפסדים מועברים.

## ה. הפסד חו"ל להעברה

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

## 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

## שיותרו

## בגינם בחלק

## י"ב.

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 46-51 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 52-54 יש לרשום את סכום הניכוי המגיע. בסעיפים 55 ו-57 יש לרשום את הסכום בהתאם לאישור המעביד (106). בסעיפים אלה יינתן הסבר מפורט על דרך החישוב של הניכוי.

## סעיפים 46-47 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 והואים אותה כהכנסה מ"גיעה אישית" והיא תירשם בסעיף 5א בשדה 272/258 בדוח השנתי.

## סעיף 46 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה ששילם היחיד בשל הכנסה כעצמאי

עצמאי שרכש ביטוח מפני אובדן כושר עבודה והביטוח הוא "ביטוח מועדף" וההכנסה שלגביה נרכש הביטוח היא הכנסה מעסק או ממשלח יד ואיננה הכנסת עבודה, יותר מהכנסתו ניכוי בשל הוצאה לרכישת הביטוח בסכום של עד 3.5% מאותה הכנסה שהיא הכנסה חייבת עד לתקרה של 376,080 ₪ (סכום השווה ל 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק).

רשום את סכום ההוצאה לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסעיף 46 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).

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

### הטבות מס ניתנות על קופות גמל בעד הפקדות לקצבה בלבד.

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) 293,397 ₪ בניכוי סכום 'המשכורת הקובעת' בגינה שילם מעבידו לקרן השתלמות. (משכורת קובעת מירבית 188,544) הסכום שיותר בניכוי לא יעלה על 4.5% מ'ההכנסה הקובעת' או מ'סכום התקרה'<sup>(97)</sup> אם היחיד הוא גם שכיר.

**דוגמה לחישוב המבוצע על ידי המחשב:** הכנסתו של יחיד מעסק בשנת המס 2024 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 293,397  
בניכוי משכורת קובעת  
שבשלה שילם המעביד לקרן השתלמות

עד למשכורת קובעת מירבית (188,544)

104,853 (\*2)

"סכום התקרה" יהיה 104,853 הנמוך מבין (\*1) ל- (\*2)

#### ב. חישוב הניכוי

סכום ששולם 7,000 ₪ (\*3)  
4.5% מ'סכום התקרה' (\*4)  $4,718 = 4.5\% \times 104,853$   
הסכום שיוכר יהיה 4,718 ₪ {הנמוך מבין (\*3) ו-(\*4)}  
בעת מילוי הדוח יש לרשום את מלוא הסכום ששולם לקרן השתלמות לעצמאים בסעיף 48.

עצמאי שהוא גם שכיר ימלא בסעיף 49 את סך סכומי המשכורת בשלה שילם עבורו המעביד לקרן השתלמות. סכום זה מופיע בטופס 106 מול הקוד 219/218. אם המעביד לא שילם עבורו לקרן השתלמות כלל, ימלא בסעיף זה 0.

#### סעיף 50 - 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 2024 75,216) יחוייב בהפקדה של 4.45% לקופ"ג לקצבה.

חלק שני - מעל מחצית השכר הממוצע במשק (75,216) ועד לגובה השכר הממוצע במשק (בשנת 2023 - 150,432) יחוייב בהפקדה של 12.55% לקופ"ג לקצבה.

#### סעיף 47 - לביטוח מפני אובדן כושר עבודה לשכיר לפי חישוב בטופס 134<sup>(95)</sup>

שכיר ירשום בסעיף 47 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 376,080 ₪, 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 לענין הניכוי המותר בסכומים אותם שילם המעביד עבורך כפרמיה בשל אובדן כושר עבודה ולא חוייבו במס בידיך.

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-376,080 ₪.

שיעור ההפקדה בפועל על-ידי המעבידים למרכיב התגמולים לקופ"ג בשיעור של 5%, גבוה ב-1% מ-4%. לפיכך, השיעור המרבי לניכוי הוא 3.5% פחות 1% = 2.5%

סכום ההוצאה המותרת בניכוי בגין אובדן כושר עבודה  $5,000 = 2.5\% \times 200,000$

סכום זה (5,000 ₪) יירשם בסעיף 47, שדה 206/207. יתרת התשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה בסך 4,000 ₪ אינה מותרת בניכוי.

#### סעיפים 48-49 - ניכוי בעד תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים<sup>(96)</sup>

יחיד ששילם לקרן השתלמות לעצמאים יותר לו בניכוי הסכום ששילם לקרן השתלמות, עד לסכום של 4.5% מ"הכנסה קובעת".

"הכנסה קובעת" היא הכנסתו החייבת של היחיד מעסק או משלח יד עד לתקרה שנתית של 283,905 ₪.

95. פ.מ.ה. סעיף 17 (א5).

96. פ.מ.ה. סעיף 32 (14).

97. תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות).

98. פ.מ.ה. סעיף 47.

**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, קשום על גבי אישור קופת הגמל את אופן החלוקה של הסכום המופיע באישור או צרף דף פירוט.

**הניכוי המגיע ל"יחיד":**

הניכוי המגיע ניתן בשל תשלומיך לקופת גמל כעמית עצמאי בשיעורים מ"ההכנסה המזכה" (ראה הגדרה להלן).

הניכוי המגיע לגבי הכנסה שאיננה הכנסת עבודה בשל תשלומים לקופ"ג לקצבה הינו 7% מההכנסה המזכה. אם שולם בעד קצבה בלבד והסכום ששולם עולה על 12% מהכנסה זו, יותר ניכוי נוסף בשל החלק העולה על 12%, עד ל-4% מאותה הכנסה (הניכוי בשיעור מרבי של 11% מההכנסה המזכה שאינה הכנסת עבודה - 18,084 ₪).

לגבי הכנסת עבודה, מגיע ניכוי בשל תשלומים כגמל מבין:

1. 5% מ"ההכנסה המזכה" שהיא הכנסת עבודה שאינה "הכנסה מבוטחת".

2. 5% מההכנסה החייבת שהיא הכנסת עבודה עד לסכום של 291,000 ₪ בניכוי ה"הכנסה המבוטחת".

כלומר, סכום הניכוי המרבי שניתן לקבל על-פי האמור לעיל הינו 5,820 ₪ (5% מ-116,400 המהווה את תקרת ההכנסה המזכה). אם משכורתך כוללת הכנסה שאינה מבוטחת, תילקח הכנסה זו בחשבון בתחילה לעניין חישוב ההכנסה המזכה.

**"הכנסה מבוטחת"** – היא הכנסת עבודה שבשלה שילם מעביד בעד עובדו בשנת המס סכומים לקופ"ג לקצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על-פי דין או חוזה.

סכום ההכנסה המבוטחת יילקח מתוך הסכום המופיע בטופס 106. רשום סכום זה בסעיף 55 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 47, 46 לדוח), ובשל תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 48 לדוח), **וזאת עד לסכום 164,400 ₪, לגבי מי שישלו הכנסה שאינה מעבודה ועד לסכום של 116,400 ₪ למי שישלו הכנסה מעבודה בלבד.**

"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 2024 היא לפחות 150,432 יהיה עליו להפקיד סכום של לפחות 12,787 ₪ לפי החישוב הבא:

$$75,216 * 4.45\% = 3,347$$

$$75,216 * 12.55\% = 9,440$$

$$12,787$$

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

**ניתן לקבל ניכוי מההכנסה או זיכוי מהמס בשל תשלומיך לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי. הניכוי משפיע על המס על-פי שיעור המס השולי של הכנסתך.** הזיכוי הוא בשיעור של 35% מתשלומיך הנלקחים בחשבון לעניין חישובו. אם הינך רושם את הסכום ששילמת כעמית עצמאי בסעיף 50, **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 269,280 ₪) הינה נמוכה משיעור מס שולי של 35% ולכן אם הכנסתך נמוכה מסכום זה כדאי לך לשקול **רישום התשלום בסעיף הזיכוי הנ"ל. ניתן גם לפצל תשלומיך כעמית עצמאי בין סעיף 50 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 תשלומיך 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.

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

ניתן לקבל ניכוי בשל תשלומים לקופת גמל לקצבה באחד משני מסלולים שונים:

**מסלול א' – מסלול המתאים לכלל ה"יחידים".**

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

**יחיד** העומד בתנאי עמית מוטב, המחשב יחשב את הניכוי כאמור במסלול ב'. ייתכן ולמרות שהינך 'עמית מוטב', הניכוי המחושב כ"יחיד" עדיף לך. 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).

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

הניכוי בשל הכנסתך כעצמאי יהיה:  
הסכום ששולם 14,000.

הכנסתך המזכה כעצמאי  $104,400 = 164,400 - 60,000$   
104,400 גבוה 100,000

$14,000 / 100,000 = 14\%$  (2% מעל 12%)

ולכן תהיה זכאי לניכוי של 9% (7% + 2%)

הניכוי 9,000  $(100,000 \times 9\%)$

סה"כ ניכוי  $500 + 9,000 = 9,500$

### ניכוי מוגדל לגיל 50

אם ביום 1.1.2023 או לפני כן, מלאו לך<sup>(99)</sup> 50 שנה, אתה זכאי בשל הכנסה שאינה ממשכורת (ובכפוף לסכומים המרביים דהיינו 11,508 ₪ או 18,084 ₪) לניכוי בשיעורים מוגדלים: עד 10.5% במקום 7%, תוספת של 6% במקום 4% ו-16.5% במקום 11%; ואם הכנסתך היא "משכורת שאינה מובטחת" - אתה זכאי לניכוי בשיעור של 7.5% (במקום 5%), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 5,820 ₪ בשנה.

### רישום התשלומים לקופת גמל בדוח:

אם שילמת לקופת גמל כעמית עצמאי סכומים העולים על אלה המזכים אותך בניכוי לפי סעיף זה, תוכל לקבל על סכומים עודפים אלה זיכוי מהמס בשיעור של 35% מהסכום ששילמת, לפי סעיף 45 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 50.

בחישוב נפרד של המס ניתן ניכוי זה הן בחישוב המס על הכנסתך והן בחישוב המס על הכנסת בן הזוג לפי הסכום שנרשם בכל טור.

### הניכוי לפי מסלול ב' לעמית מוטב'

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

'עמית מוטב' הינו יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעוד בשנת המס סכומים לקופת גמל לקצבה בסכום של 24,069 ₪ (המהווים 16% מהשכר הממוצע במשק, בשנת 2024) או יותר.

כדי להגיע לסכום הפקדה כזה ולהיות 'עמית מוטב' יכול כל אחד להפקיד סכומים לטובתך, כאשר אתה המוטב בקופה. אצל שכיר יילקחו בחשבון לעניין זה גם הפקדות המעביד לטובתו כ"עמית שכיר".

הניכוי במסלול יינתן בשל הפקדות לטובתך כעמית עצמאי (אתה המוטב והאישור מקופת הגמל על שמך) וכן בשל הפקדות שהפקדת על שם ילדך שמעל גיל 18 (הדבר כרוך בהצהרתך ובהצהרת ילדך ע"ג טופס 158 שיצורף לדוח השנתי).

הניכוי שניתן לעמית מוטב':

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

ליחיד שהייתה לו הכנסה מעבודה וכן הכנסה שאינה מעבודה, הכנסתו המזכה היא בשל הכנסת עבודה עד לסכום של 116,400 ₪, ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה, עד לסכום של 164,400 ₪ בניכוי הכנסת העבודה שלו או 116,400 ₪ 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  $164,400 > 100,000$

מצב א' - שולם לקופת גמל לקצבה 10,000 ₪.

הניכוי המגיע הוא 7% מ-100,000 = 7,000

מצב ב' - שולם לקופת גמל לקצבה 14,500 ₪.

הכנסה מזכה כאמור 100,000 ₪.

$14,500 / 100,000 = 14.5\%$ . 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 שאיננה 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 - 116,400 אינך זכאי לניכוי. (על יתרת תשלומיך בסך 1,000 ₪ תהא זכאי לזיכוי כמוסבר בהמשך).

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 14,000 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 291,000 בניכוי ההכנסה המבוטחת

$291,000 > 60,000$

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

הנמוך מביניהם 500.

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

תשלומיך לקופת גמל לקצבה 40,000 ₪.  
**רובד א'** "הכנסה כעמית עצמאי" 116,400 ₪.  
 הניכוי 11% מ-116,400 = 12,408.

**לרובד ב'** לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א' ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (24,069), זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון לחישוב:

$$40,000 - 24,069 = 15,931$$

"ההכנסה הנוספת" על-פי ההגדרה גם היא 116,400 ₪ שיעור ההפקדה מתוך "ההכנסה הנוספת"  $15,931 / 116,400 = 13.7\%$

מכיוון ששולם לקופה בשל קצבה סכום העולה ב-1.7% מעל 12%, תקבל ניכוי נוסף ל-7% בגובה 1.7%, סה"כ  $13.7\% \text{ מ-} 116,400 = 10,127$ .

$$\text{סה"כ הניכוי} = 12,804 + 10,127 = 22,931$$

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי  $(40,000 - 22,931 = 17,069)$  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 עבורך לקופ"ג קצבה 25,000 ₪

ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

רובד א הכנסתך החייבת עד 116,460 בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה:

$$116,400 - 80,000 = 36,400$$

הניכוי 11% מ-36,400 = 4,004.

לרובד ב לא יינתן ניכוי בשל סכומים שנתנו כניכוי ברובד א ולא יילקחו בחשבון סכומים שהופקדו והביאו אותך למעמד "עמית מוטב" (24,069) זאת אומרת הסכום שיילקח בחשבון:

$931 = 24,069 - 25,000$  נמוך מיתרת הפקדתך כעמית עצמאי  $(10,000 - 4,004 = 5,996)$

בדיקת הכנסה נוספת ברובד ב (הנמוך מבין):

א. 110,000 או 116,400 (כנמוך)

ב. 190,000 או 291,000 (כנמוך) בניכוי 80,000 או 116,400 כגובה.

"ההכנסה הנוספת" על פי ההגדרה היא 73,600 ₪.

שיעור ההפקדה מתוך ההכנסה "ההכנסה הנוספת":

$$931 / 73,600 = 1.2\%$$

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

$5,152 = 7\% * 73,600 < 931$  ולכן הניכוי ברובד ב יהיה 931.

$$\text{סה"כ ניכוי} = 4,935 = 931 + 4,004$$

**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 116,400 ₪ 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"ההכנסה הנוספת" (שתוגדר להלן), ואולם אם יתרת הסכומים ששילמת לקופת גמל לקצבה עולים על 12% מ"ההכנסה הנוספת" יותר בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף של עד 4% נוספים מ"ההכנסה הנוספת".

"הכנסה נוספת" הינה הסכום הנמוך מבין:

1. סך הכנסתך החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 116,400 ₪ בשנת 2024.

2. סך הכנסתך החייבת עד לסכום של 291,000 ₪ בניכוי הכנסתך המבוטחת או 116,400 ₪ לפי הגבוה ביניהם.

"ההכנסה הנוספת" בדומה ל"הכנסה ל"עמית עצמאי" לא יכול שתעלה על 116,400 ₪ בשנת 2024.

יתרת ההפקדה ברובד השני תהיה הנמוך מבין:

1. מתשלומים שהופקדו לטובתך העולים על סכום של 24,069 ₪ 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 73 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) 18,000 ₪.

הופקדו לקופ"ג קצבה כעמית עצמאי 20,000 ₪.

סה"כ הופקדו עבורך לקופ"ג קצבה 38,000 ₪, ולכן הינך עונה על הגדרת עמית מוטב.

ברובד הראשון לא תקבל ניכוי כלל, הואיל והכנסתך החייבת עד 116,400 ₪ בניכוי "ההכנסה המבוטחת" הינה סכום שלילי.

ברובד השני "הכנסתך הנוספת" על-פי ההגדרה דלעיל הינה 116,400 ₪. הכנסה נוספת הנמוך מבין 1 ל-2:

1. הנמוך מבין 180,000 ל-116,400 (116,400)

2. הנמוך מבין 300,000 ל-291,000 פחות הגבוה מבין 120,000 ל-116,400 (171,000)

יתרת ההפקדה לקופ"ג לקצבה סה"כ 20,000 ש"ח הגבוהים מ-16% x 116,400 ולכן תקבל ניכוי בשיעור של 11% (7% + 4%) מתוך 116,400 שהם 12,804 ₪.

#### ב. הכנסה שאינה הכנסת עבודה בלבד

הכנסתך החייבת כמוגדרת לעיל הייתה 240,000 ₪.

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

סך הניכוי המגיע לך לפי חוק זה, וסכום התרומות שבגינן מגיע לך זיכוי לפי סעיף 46 לפמ"ה לא יעלה על 50% מהכנסתך החייבת.<sup>(102)</sup>

הגבלה נוספת בעניין הניכוי על-פי סעיף זה קשורה לעיתוי התשלום. הסכום שיותר בניכוי בשנת המס הוא חלק יחסי מדמי ההשתתפות בהתאם למספר החודשים שלאחר חודש התשלום עד תום השנה; הסכום יוכלל במספר החודשים הזה ויחולק במספר חודשי השנה, בכפוף לתקרה של 40%. יתרה שלא תותר בשל החישוב תועבר לשנת המס הבאה, דהיינו: בשנת המס 2024 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 52 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"ח)	תאריך התשלום	מספר חודשים שלמים מיום התשלום	סכום לניכוי בשנת המס	סכום בניכוי בשנת המס (הבאה (ש"ח))
14,400 .1	1.1.2024	11	$11 \times 14,400 = 158,400$ ש"ח	12,200
14,400 .2	1.12.2024	-	0	14,400
14,400 .3	ב-12 תשלומים חודשיים שווים החל מ-1.10.2024	2	$2 \times 14,400 = 28,800$ ש"ח	12,000

### סעיף 53 – ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט

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

על-פי תקנות מס הכנסה (כללים לחישוב המס בשל החזקה ומכירה של יחידות השתתפות בשותפות לחיפוש נפט), התשמ"ט-1988<sup>(103)</sup>, על "מחזיק זכאי" חלות הוראות סעיף 63 לפקודה. כלומר יש לייחס הכנסות והוצאות ל"מחזיק זכאי" כשותף בשותפות לפי חלקו המחושב על בסיס יחידות המוחזקות על ידו בתום השנה. "מחזיק זכאי" הוא מי שהחזיק ביחידה בתום יום ה-31 בדצמבר של שנת המס.

הניכוי של "מחזיק זכאי" בשל היחידה בשנת מס כלשהי, לא יעלה על סכום רכישת היחידה, בהפחתת הסכומים שהותרו בניכוי בשנים קודמות ובתוספת הסכומים שנכללו בהכנסתו בשנים קודמות, בניכוי המס שנוכה במקור בשותפות ושיוחס למחזיק בשל אותה יחידה, בשנות מס קודמות מתוך הוצאות השותפות והכנסותיה.

יתרת ההפקדה שלא ניתן בעדה ניכוי (5,065 = 4,935 - 10,000) תילקח בחשבון לחישוב הזיכוי.

רשום בסעיף 50 לדו"ח את הפקדויות לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי

### סעיף 51 – 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 תשלומיך של כל אחד מהם בהתאם. אם לבן הזוג אין הכנסות משלו, אולם הוא עזר בעסק של 'בן הזוג הרשום' ושולמו בשבילו דמי ביטוח לאומי, יוכל 'בן הזוג הרשום', בחישוב הכנסתו החייבת, גם לדרוש ניכוי זה.

עליך לרשום בסעיף זה בטור 'תשלומים' את כל הסכום ששילמת ובעדו אתה תובע את הניכוי (שדות 030/089). בדוח המשודר באופן מקוון, אם שילמת כעצמאי השנה עבור הכנסותיך בשנים קודמות, תוכל לרשום את הסכום ששולם בשדה שאינו מופיע בטופס הידני, שדה 130/189 (לפי בן הזוג המשלם).

### סעיף 52 – 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.

100. פ.מ.ה. סעיף 47 (א), ק"ת 1.10.86, 4973.  
ק"ת 19.1.87, 4998.  
101. פ.מ.ה. סעיף 1א20.  
102. פ.מ.ה. סעיף 46.  
103. ק"ת 20.1.88, 5155.

**סעיף 57 – השתתפות זמנית הפחתת דמי הבראה**

יש לרשום את סכום דמי הבראה שהופחתו ומופיעים בטופס 106 בשנה 011/012. הסכום יגדיל את סך הכנסתך לצורך חישוב מתן הטבות מס בגין הפקודותיך לקופ"ג.

**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 נקודת זיכוי בשנת המס 2024 - 2,904 ש. 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>(105)</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>(106)</sup>

**סעיף 59 – זיכויים בעד בן/בת זוג<sup>(107,108)</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 לנקודת זיכוי אחת עבורו.

**ב.** אם הינך תושב ישראל, 'בן הזוג הרשום', והיה לך בשנת המס בן זוג שהיו לו הכנסות מיגיעה אישית שלא מגיע עבורן חישוב נפרד או לא כדאי לבקש בגין חישוב נפרד (ראה הסבר בתחילת חלק ג' לעיל), אתה זכאי, בנוסף לנקודת הזיכוי האמורה בסעיף א', בגין בן הזוג לרבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.5 נקודות זיכוי אם לא היו לכם ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת המס; או רבע נקודת זיכוי בשל נסיעות לעבודה ועוד 1.75 נקודות זיכוי אם היו לכם בשנת המס ילדים שטרם מלאו להם 18 שנים. יש לציין את מספר ילדיך שטרם מלאו להם 18 בשנת המס בסעיף 61. נקודות זיכוי אלו יינתנו בנוסף על נקודות זיכוי עבור בן 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'.

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 54 – 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 55 – 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 2024.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לחשב את סכום הניכוי ו/או הזיכוי המגיע לך בשל תשלומים לקופת גמל.

**סעיף 56 – 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 המס.

הרישום בסעיף זה נדרש כדי לבדוק אם הינך "עמית מוטב" (ראה הסבר בסעיף 50), דבר שיאפשר קבלת ניכוי מוגדל.

104. ק"ת 6823, 5.11.09.

105. פ.מ.ה. סעיפים 34, 36.

106. פ.מ.ה. סעיפים 36א, 66(ג)ד).

107. פ.מ.ה. סעיף 38.

108. פ.מ.ה. סעיף 37.

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

יש לצרף טופס 1116. אם שבקשה בשנת מס קודמת לדחות את נקודת הזיכוי כאמור לעיל תדרוש אותה בשנת מס זו. אצל זוג נשוי, נקודת זיכוי עבור ילדים ניתנת רק בחישוב נפרד.

הזיכוי ממס לבני זוג נשואים בגין ילדים, יינתן רק על המס החל על הכנסתם מיגיעה אישית.

הורה חד הורי החי בנפרד, אשר ילדיו בחזקתו וכלכלתם עליו יקבל נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 17 כאמור לעיל. ההורה שילדיו אינם בחזקתו זכאי כנגד הכנסתו מיגיעה אישית לנקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 12 כאמור לעיל. במשפחה בה ישנו "ילד להורה אחד" (זאת בין אם מדובר בגבר ובין אם באישה), יקבל ההורה נקודות זיכוי בגין ילדיו עד גיל 18 כאמור לעיל בעמודה 1, ובנוסף יקבל כנגד הכנסות מיגיעה אישית נקודות זיכוי בגין ילדים עד גיל 17 (כפל נקודות) כאמור לעיל בעמודה 2.

"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.

**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 022** יש לרשום אצל אדם שאינו נשוי, בנוסף לרישום הילדים שבחזקתו ובגינם הוא מקבל קצבת ילדים שנרשמו בשדה 260, את מספר הילדים להם אין הורה שני רשום במרשם האוכלוסין או שנפטר.

**בשדה 361/362** - יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה מבקשת להעביר לשנה העוקבת נקודת זיכוי אחת מתוך 2.5 נקודות הזיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס.

כמו כן, יש לרשום את מספר הילדים בגינם אישה ביקשה להעביר לשנה זו נקודת זיכוי בגין כל אחד מילדיה שנולדו בשנת המס הקודמת. במקרה שלא הוגש דוח שנתי שנה קודמת רישום נקודת זיכוי זו יתאפשר במשרד השומה.

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 25,410 ₪ או 29,040 ₪ 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>(109)</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, ומחישוביני מתברר כי בחישוב מאוחד מתקבלת חבות מס נמוכה יותר - תערך השומה לפי חישוב מאוחד.

### סעיף 60 - זיכוי בעד בן זוג עוזר

בחישוב מאוחד אתה זכאי ל-1.5 נקודות זיכוי נוספות אם בן זוגך עזר לך בהשגת הכנסתך מעסק או ממשלח יד, לפחות 24 שעות בכל שבוע, ולפחות במשך תשעה חודשים בשנת המס<sup>(110)</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

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

גיל הילד בשנת המס	ילד (עמודה 1) אישה נשואה	ילד (עמודה 2) גבר נשוי
נולד	2.5	2.5
1-2	4.5	4.5
3	3.5	3.5
4-5	2.5	2.5
6-17	2	1
18	0.5	0

האם רשאית להעביר נקודת זיכוי אחת (מתוך 2.5 נקודות הזיכוי), בגין כל אחד מילדיה שנולד משנת הלידה לשנה העוקבת.

109. פ.מ.ה. סעיף 41.  
110. פ.מ.ה. סעיף 39.



## דע את זכויותיך

בחישוב המס שלך או של בן זוגך, לפי בחירתכם, שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.<sup>(111)</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 לביטוח לאומי, די בצרף טופס 116א' לדוח ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 188,000 ₪ במידה ונשוי 301,000 ₪ לשני בני הזוג בשנת 2024.

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

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

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

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

**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 החודשים הנוספים (סך של 4.5 נקודות זיכוי בגין תקופה זו).

יש לצרף בקשה וטופס 106 של שנה קודמת על מנת להראות כי נקודת הזיכוי נדחת לשנה זו.

**הבהרות נוספות:****א. אלמן/ה שנישא/ה בשנית:**

בחישוב המס של אישה שנישאה לאלמן יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיו (0-18), עמודה 1.

בחישוב המס של גבר שנישא לאלמנה יובאו בחשבון נקודות זיכוי בעד כל אחד מילדיה (0-17) עמודה 2.

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 (עמודה 1) כנגד הכנסתו מיגיעה אישית. בן הזוג האחר יקבל את נקודות הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג) (5) לפקודה (עמודה 2) 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.

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>(111)</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 בשנית)**

גרשו המשלם מזונות בגין בן זוגו לשעבר, והוא נשוי לבן זוג אחר, זכאי לנקודת זיכוי אחת בשל תשלום המזונות.<sup>(112)</sup>

**סעיף 65 – זיכוי בעד ילד עם מוגבלות**

אם היה לך או לבן זוגך בשנת המס ילד משותף, עיוור או ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית, יובאו בחשבון

111. פ.מ.ה. סעיף 40(ב).

112. פ.מ.ה. סעיף 40.

113. פ.מ.ה. סעיף 45.

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

(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-1/12 נקודת זיכוי לחודש.

**יודגש:** הזיכוי יינתן כנגד המס על הכנסה מיגיעה אישית בכל תחום של עיסוק החל מהחודש שלאחר החודש בו השתחרר.

בשנת השחרור יינתן זיכוי יחסי, בהתאם למספר החודשים בשנת המס ממועד השחרור.

יש לצרף לדוח צילום של תעודת שחרור/תעודת סיום שירות (תעודה המעידה על תאריך השחרור ומספר חודשי שירות) גם אם הזיכוי ניתן על ידי המעביד בטופס 106.

**לדוגמה:** תאריך שחרור ביום 31.8.2021 לאחר 30 חודשי שירות. תום 36 חודשים מתום חודש השחרור בתאריך 31.8.2024. זוהי גם התקופה המזכה בזיכוי.

לפיכך מספר החודשים לזיכוי בשנת 2024 הוא 8 חודשים. במקרה הנדון יש לרשום בסעיף 68

בשדה 324/224 - 082021

בשדה 124/024 - 30

### נקודת זיכוי לנער<sup>(117)</sup>

אם מלא לך או לבן זוגך 16 שנים בשנת המס, אך טרם מלאו 18 שנים, תקבל נקודת זיכוי נוספת על נקודות הזיכוי המגיעות לך. על מנת לקבל את נקודת הזיכוי, הקפד למלא את תאריך לידתך בפרטים המובאים בעמוד הראשון של הדוח.

### סעיף 69 – נקודות זיכוי למסיימי לימודים לתואר אקדמאי/לימודי מקצוע<sup>(118)</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 2024, עליך להציג אישור על סיום לימודים או תעודת גמר או תעודת זכאות ללימודי מקצוע, וכן למלא **טופס 119**, הצהרה על סיום לימודים ולצרפו לדוח השנתי.

אם מילאת הטופס בעבר לשם קבלת הזיכוי מהמעביד ו/או לשם עריכת תיאום מס במשרד השומה, צרף העתק ממנו או מלא טופס חדש.

הטופס מופיע באתר רשות המסים.

**כללי הזכאות:** תואר אקדמי הוא "תואר מוכר" המתקבל "ממוסד להשכלה גבוהה", כמשמעותם בחוק להשכלה גבוהה. "לימודי מקצוע" כפי שיפורטו להלן. ניתן למצוא

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

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

**2.** לנקודות אלה לא זכאי מי שהיה בעבר אזרח ישראלי, אך אזרחותו התבטלה על-פי סעיף 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>(114)</sup>

**4.** מי שעזב את ישראל לקטין 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>(115)</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:

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 – חיילת/משוחררת<sup>(116)</sup>

סעיף 39 לפקודה מעניק זיכוי לחייל משוחרר בגין הכנסתו מיגיעה אישית, במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש שבו סיים החייל את שירותו הסדיר

114. פ.מ.ה. סעיף 35, ק"ת 4169, 1.10.80.

115. ק"ת 3769, 18.10.77.

116. פ.מ.ה. סעיף 39 א.

117. פ.מ.ה. סעיף 40 ב.

118. פ.מ.ה. סעיף 40 ג.

ד' 40

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 לנקודות זיכוי אחת כל שנה החל מהשנה שלאחר סיום הלימודים כמספר שנות הלימוד אך לא יותר מ-3 שנים. מי שסיים את לימודי המקצוע לפני 31.12.2022 זכאי להקלה במס בשנת המס שלאחר שנת סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

יש למלא בסעיף 69 בשדה 182 / 181 קוד 5 ושנת סיום לימודים,

"לימודי מקצוע": לימודים לרכישת מקצוע מסוים, כולל לימודים לתעודת הוראה בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה.

"תעודת מקצוע": תעודה הניתנת בסיום לימודי מקצוע, המוכרת על-ידי משרד ממשלתי. הזיכוי בגין לימודי מקצוע יוענק בהתקיים התנאים המפורטים לעיל.

ההטבה תובא בחשבון עבור תואר אקדמי או תעודת מקצוע - לא ניתן לקבל כפל הטבות.

בשידור המקוון באמצעות האינטרנט קיים כלי עזר לחישוב הזיכוי ובו יש לרשום את התואר, תאריך סיום התואר ותאריך סיום ההתמחות.

### חלק י"ד – זיכויים אחרים מהמס – סעיפים 70-79

זיכויים הם סכומים המקטינים את חבות המס. לדוגמה, אם אתה חייב על הכנסתך החייבת מס בסכום של 15,000 ₪, לפני הזיכויים האישיים, ומגיעים לך זיכויים בסך של 4,000 ₪, תהיה חייב לשנה זו מס של 11,000 ₪.

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

### סעיפים 70-73 – זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל קצבה<sup>(119)</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.

את רשימת המוסדות המוכרים לתואר אקדמי באתר האינטרנט של המועצה להשכלה גבוהה.

### מי שסיים לימודי תואר החל מ-1.1.2023

**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 69 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 69 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

לעניין מועד הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, יחיד שזכאי לקבל תואר אקדמי ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות, והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור אם נקודות הזיכוי יובאו בחשבון החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו או החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. זאת ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. יש למלא בסעיף 69 בשדה 181/182 שנת סיום התמחות בנוסף לשנת סיום לימודים.

### מי שסיים לימודי תואר החל מיום 1.1.2014 ועד ליום 31.12.2022

(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

119. פ.מ.ה. סעיף 445.

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

מגיע לך זיכוי בשיעור של 25% מסכום של 8,220 ₪ בלבד (5% מהכנסה מזכה שהיא 164,400 ₪), דהיינו זיכוי בסך 2,055 ₪.

לבן זוגך מגיע זיכוי של 25% מסך 1,800 ₪ (קטן מ-2,268) 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 2,268 ₪. אם תשלומי בן הזוג נועדו לתשלומי קצבה, יהיה הזיכוי סך של 630 ₪ שהם 35% מ-1,800 ₪.

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

**דוגמה 2:** הכנסה ממשכורת שאינה מבוטחת 80,000 (נמוך מהתקרה בסך 116,400).

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 (75,000 גדול מ-75,000)

$$35\% \times 5\% \times (75,000) = 1,313$$

סה"כ הזיכוי 3,273 ₪.

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 ששילם כדלהלן:

עמית מוטב שלא הייתה לו "הכנסה מבוטחת", 5% מהכנסתו החייבת ועד לסכום של 232,800 ₪ לשנה, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה.

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

**א.** 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסה מבוטחת עד 116,400 ₪ ובלבד שהסכום שבשלו יינתן לו זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו כאמור ושהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים ולביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 5% מהכנסתו כאמור.

**ב.** 5% מהכנסתו החייבת שאינה "הכנסה מבוטחת" עד לסכום של 232,800 ₪ לשנה, בניכוי סכום של 116,400 ₪ או סכום ההכנסה המבוטחת, לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו החייבת שאינה הכנסה מבוטחת. בשל הפקדות כעמית שכיר לא יינתן זיכוי בשל הכנסה שאינה מבוטחת. לכן, אם שילמת לקופ"ג כעמית עצמאי, הקפד לרשום הסכום בסעיף 73 ולא בסעיף 72.

בכל מקרה יינתן לך זיכוי בשל הפקדה מינימאלית של 2,268 ₪ ששולם לקופה, ללא קשר לתקרת ההכנסה.

"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 50.

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-24,069 ₪.

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 116,400 ₪.

לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה עד לסכום שהוא 5% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 164,400 ₪ (הכנסה מזכה).

אם יש בידך הכנסת עבודה והכנסה אחרת, יינתן זיכוי בשיעור של 7% על הכנסת עבודה עד לסכום של 116,400 ₪ וזיכוי של 5% על הכנסה אחרת, עד לסכום של 164,400 ₪ בניכוי 116,400 ₪ 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 2,268 ₪ (ללא הגבלה בתקרה) יינתן גם אם סכום זה גבוה יותר מ-5% או 7% מההכנסה המזכה (הדבר משפיע על חישוב המס רק לגבי מי שיש לו הכנסה שאינה מגיעה אישית וטרם הגיע לגיל 60), **או**,

**2.** ליחיד שלא הייתה לו בשנת המס הכנסת עבודה: תקרה בגובה של 5% מהכנסתו המזכה (עד 164,400 ₪), ובלבד שהסכום שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

ליחיד שהייתה לו הכנסת עבודה בגובה של 7% מהכנסתו המזכה (עד 116,400 ₪), ובלבד שהסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה, כאשר הסכום הכולל שבשלו יינתן זיכוי בעד סך הסכומים ששולמו לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים ובשל הכנסה שאינה עבודה, לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה.

**דוגמה 1:** אתה יבן הזוג הרשום והכנסתך מעסק בשנת המס הייתה 210,000 ₪ והכנסת בן הזוג 24,000 ₪ מהשכרה המיוחסת לו (חישוב המס נעשה בנפרד). שילמת עבור ביטוח חיים 8,000 ₪ ובן הזוג שילם עבור ביטוח חיים 1,800 ₪.

## דע את זכויותיך

יתרת הפקדות להעברה לזיכוי:

$$11,000 - 17,000 = -6,000$$

חישוב זיכוי - 45 לפקודת מס הכנסה:

$$\text{"הכנסה מזכה"} - \text{הכנסה (100,000) עד לתקרה של } 164,400$$

$$100,000 * 5\% = 5,000 \text{ עד לתקרה של (יתרת הפקדות להעברה לזיכוי - 6,000)}$$

$$\text{הזיכוי שינתן: } 5,000 * 35\% = 1,750$$

יתרת הפקדות שלא זכתה לניכוי או זיכוי:

$$11,000 - 17,000 - 5,000 = -1,000$$

**חישוב הזיכוי הנוסף - 45א(ו) לפקודת מס הכנסה:**

$$\text{הנמוך מבין: } 100,000 * 0.5\% = 500$$

(הנמוך מבין: 232,800 פחות 0 או 100,000)

**לעודף ההפקדות שלא זכו לניכוי או זיכוי בסך - 1,000.**

$$\text{הזיכוי הנוסף שיינתן: } 500 * 35\% = 175$$

**הערה:** לתשומת לבך, אם ערכת בשנת המס תאום מס בשל מספר מקומות עבודה או קצבה ומשכורת, מיצוי מלוא הזיכוי בגין הפקדות לקופ"ג יהיה במסגרת הגשת דוח שנת.

ככלל, מוצע למבקש תאום מס המקבל קצבה ומשכורת לקבוע את משכורתו כהכנסה העיקרית, לצורך מיצוי מיטבי של הזיכויים בגין הפקדות לקופ"ג.

### סעיף 74 - זיכוי בעד החזקת בן משפחה במוסד<sup>(120)</sup>

אם שילמת למוסד מיוחד בעד החזקה של ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, או בעד ילד עם מגבלה שכלית, יותר לך זיכוי בשיעור של 35% מאותו חלק מהסכומים ששילמת, העולה על 12.5% מהכנסתך החייבת. בהוצאות נכללים כל הסכומים ששולמו בעד החזקה במוסד, כולל טיפול רפואי מצד המוסד.

**לדוגמה:** הכנסתך בשנת המס הייתה 80,000 ₪.

$$\text{שולם בעד אחזקה במוסד - 14,000 ₪.}$$

$$12.5\% \text{ מההכנסה החייבת - 10,000 ₪.}$$

$$\text{סכומים ששולמו מעל סכום הרצפה -}$$

$$14,000 - 10,000 = 4,000 \text{ ₪}$$

$$\text{סכום הזיכוי: } 1,400 \text{ ₪} = 35\% \times 4,000$$

יש לרשום בסעיף זה את סך ההוצאה; והמחשב מצידו יחשב את הזיכוי המגיע.

הזיכוי לפי סעיף זה מותנה בהגשת תעודה רפואית לפי העניין (טופס 127), ובכך שהכנסותיו של בעל המוגבלות וכן זוגו החייבות והפטורות לא עלו על 301,000 ₪ בשנת המס ואם אין לבעל המוגבלות בן זוג, שהכנסותיו החייבות והפטורות בשנת המס לא עלו על 188,000 ₪. לא ניתן לקבל זיכוי בסעיף זה עבור ילד אם דרשת נקודות זיכוי בגינו לפי סעיף 65 לעיל.

### סעיף 75 - זיכוי בעד תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית<sup>(121)</sup>

**א.** אם אתה או בן זוגך תרמת תרומות בסך של למעלה

בעד תשלומיך לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי ואשר נרשם בסעיף 50 חושב לך הניכוי המגיע.

אם רשמת סכום תשלום בסעיף 50, ולא ניתן עבור חלק ממנו ניכוי, מכיוון שעבר את תקרת הניכוי המרבי, מצטרף הסכום העודף לתשלומיך בעד פרמיות לביטוח חיים, לקצבת שאירים ולתשלומיך לקופת גמל כעמית שכיר, לצורך חישוב הזיכוי מהמס בכפוף לתקרות שהוזכרו לעיל. תוכנת חישוב המס תעביר את היתרה ואינך צריך לרשום בסעיף 73 את הסכום שעליו לא ניתן ניכוי. רשום בסעיפים אלו את מלוא הסכום ששולם לקופת גמל כעמית שכיר, לקופת גמל כעמית עצמאי שהעדפת לא לרשום בסעיף 50 ואת התשלומים לביטוח חיים כאמור.

**רישום תשלום לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי בסעיף 73 לשם קבלת זיכוי ולא בסעיף 50 לשם קבלת ניכוי:** אם המס השולי המרבי של הכנסתך נמוך מ-35%, ייתכן ועדיף לך לבקש קבלת זיכוי בשל תשלומיך "כעמית עצמאי" במקום ניכוי. ראה הסבר לעניין זה בתחילת דברי ההסבר לסעיף 50.

### החל משנת מס 2017 יחיד זכאי לזיכוי נוסף בשל סכומים שהפקיד לקופת גמל לקצבה בעבור עצמו כעמית עצמאי בהתקיימות התנאים המצטברים הבאים:

1. ליחיד לא נוכו סכומים בעד רכישת ביטוח מועדף מפני אבדן כושר עבודה בגין הכנסתו מעסק/משלח יד או עבודה
2. ליחיד הכנסה חייבת מעסק או משלח יד.
3. היחיד הפקיד סכומים כעמית עצמאי, ובגין סכומים אלה לא נוכה מהכנסתו ולא זוכה בשלהם מהמס.

**עודף הפקדות:** הפקדות כעמית עצמאי שלא זכאי לגביהם להטבת מס, ניכוי או זיכוי.

יובהר כי, במידה והעודף נובע גם מסכומי הפקדה כעמית שכיר, חישוב סכום העודף יבוצע בשלב ראשון לגבי הסכומים שהופקדו כעמית עצמאי.

**"תקרה":** 232,800 בניכוי הכנסה מבוטחת

### חישוב הזיכוי הנוסף

הנמוך מבין:

$$X = 0.005 * (\text{הנמוך מבין "תקרה" או הכנסה מעסק})$$

$$Y = \text{עודף הפקדות}$$

$$\text{הזיכוי: } 35\% \text{ מהסכום הנמוך מבין } X \text{ ל } Y$$

### דוגמא:

עמית שאינו מוטב וגילו עד 49:

הכנסה מעסק 100,000

הפקדה כעמית עצמאי 17,000

חישוב ניכוי - סעיף 47 לפקודת מס הכנסה:

"הכנסה מזכה" - הכנסה (100,000) עד לתקרה של 164,400

$$100,000 \times 7\% = 7,000$$

$$100,000 \times 4\% = 4,000$$

-----

$$11,000$$

**ניכוי נוסף**

120. פ.מ.ה. סעיף 44.

121. פ.מ.ה. סעיף 46.

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

החל משנת המס 2024 חלק מהעמותות העומדות בתנאים לקבלת תרומות לפי סעיף 46 לפקודה מעבירות דיווח מפורט לרשות המיסים לגבי התרומות שהתקבלו בשנת 2024 (להלן - "מערכת התרומות הדיגיטלית"). באזור האישי שלך ניתן לראות ולהפיק ריכוז התרומות שלך לשנת המס.

עבור תרומות שדווחו למערכת התרומות הדיגיטלית, לא נדרש לצרף את הקבלות. אין צורך לצרף קבלות של תרומות שדווחו במערכת התרומות הדיגיטלית ואשר מופיעות ביישום בדוח השנתי בעת שידורו.

להלן טבלה המציגה את ההתנהלות והאסמכתאות הנדרשות לקבלת זיכוי על תרומות בדוח השנתי:

דוח שמוגש ידני	דוח מקוון מלא הכולל צרופות	סוג התרומה/ סוג הדוח
דוח ריכוז תרומות לשנת מס שיופק מהאזור האישי ברשות המסים של התורם	יש ממשק ישיר לדוח המקוון ולכן אין צורך לצרף אסמכתאות נוספות	תרומות ממערכת התרומות הדיגיטלית
יש לצרף את קבלות המקור. קבלות ממעסיק שביצע זיכוי (שמפורטות בטופס 106) יש לצרף עותק נאמן למקור.	יש לצרף קובץ סרוק של הקבלות המקוריות. קבלות ממעסיק שביצע זיכוי (שמפורטות בטופס 106) יש לצרף עותק נאמן למקור.	תרומות מעמותות שלא התחברו למערכת הדיגיטלית *

\* על קבלות על תרומות שדווחות במערכת התרומות הדיגיטלית יודפס בצורה בולטת הכיתוב "פרטי התרומה דווחו לרשות המסים" ובנוסף מספר הדיווח שהתקבל מרשות המסים (מספר ההקצאה). כאשר לא מופיע כיתוב ומספר כאמור הרי שעל מנת לקבל זיכוי עבורה נדרש לצרף סריקה של הקבלה בדוח המקוון או לצרף הקבלה המקורית בדוח המוגש באופן ידני.

בשידור הדוח המקוון עליך למלא את סכום התרומות בשדה זה באמצעות ה"אשף" (מקל הקסמים המופיע ליד השדה). ב"אשף" יוצגו התרומות שלך ושל בן זוגך ממערכת התרומות הדיגיטלית. עליך לסמן את התרומות לצורך קבלת הזיכוי. ה"אשף" יציג את סך התרומות, עליך לפצל את הסכומים בין שדה 037 ל-237 ולהוסיף תרומות שלא מופיעות באשף בצרף אסמכתאות כנדרש.

על מנת לצפות בנתוני מערכת התרומות הדיגיטלית יש לסמן בחלק א של הדוח:  קיבלתי אישור מבן זוגי לצפות בפרוט התרומות, מצ"ב הצהרה של בן זוגי. ללא סימון זה, לא ניתן יהיה לצפות בנתוני התרומות הקיימים במערכת התרומות.

מייצג המשדר את הדוח יסמן:  מייצג- בידי יפוי כוח משני בני הזוג לצפות בנתוני התרומות, ככל שישנן במערכת. מצ"ב יפוי הכוח. ללא סימון זה, המייצג לא יוכל לצפות בנתוני התרומות הקיימים במערכת.

מ-207 ש, למוסד ציבורי שאישר שר האוצר לעניין זה או לקרן לאומית (הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הצינונית העולמית, המגבית המאוחדת לישראל והקרן הקיימת לישראל), או ללב"י, מגיע לך זיכוי מהמס בשיעור של 35% מסכום התרומה בתנאי שהזיכוי לא יותר לגבי חלק מהתרומה העולה על 10,354,816 ש"ח או על 30% מההכנסה החייבת לפי הנמוך מהשניים.

### לדוגמה:

1. ההכנסה החייבת 100,000 ש"ח
2. סכום התרומה 36,000 ש"ח
3. הסכום שיובא בחשבון לצורך הזיכוי (30% מההכנסה החייבת) 30,000 ש"ח
4. סכום הזיכוי (35% מהסכום לפי 3) 10,500 ש"ח, יש לרשום בסעיף זה את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס.

יש לרשום בסעיף זה (בשדה 237/037) את סכום התרומות שנתרמו בשנת המס. על יתרת התרומה בסך 6,000 ש"ח (30,000-36,000) לא יותר זיכוי השנה. על סכום זה ניתן יהיה לקבל זיכוי מהמס בשלוש שנות המס הבאות העוקבות, לאחר שנת המס של התרומה ובכפוף לתקרה.

ב. יש לרשום בסעיף זה (בשדות 046/048) את סכום התרומות למוסדות בארה"ב המוגבלים ל 25% מההכנסה החייבת במס מארה"ב.

ג. יש לרשום בסעיף זה (בשדה 292/364) את סכום התרומות שנדרשו בשלוש השנים הקודמות, עלו על התקרה ולא ניתן לגביהן זיכוי.

בדוח ששודר באופן מקוון, המחשב בודק מול כלל ההכנסות מארה"ב ששודרו בנספח ד' ויאפשר את שידור הסכום בשדה זה במגבלת 25% מההכנסות מארה"ב. המחשב יחשב את הזיכוי המגיע בהתאם לרשום בשדות אלה.

הזיכוי מותנה בצרף קבלה מקורית בגין התרומה.

במקרה שמדובר בקבלה שהינה "מסמך ממוחשב", יש להקפיד שהקבלה נושאת את הפרטים המלאים שלך ומופיעות בה המילים "מסמך ממוחשב".

במקרה והגשת את המסמכים במסגרת שידור הדוח המקוון, עליך לשמור את הקבלות המקוריות.

תוכל להיעזר באתר האינטרנט של מס הכנסה על מנת לבדוק האם המוסד הציבורי מאושר על-ידי שר האוצר לעניין התרומות. הרשימה מתעדכנת מעת לעת.

הסכום הכולל, שבשלו יינתן בשנת המס זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במימון מחקר ופיתוח, שמבצע אדם שלא בתחום מפעלו, לא יעלה על 50% מההכנסתו החייבת באותה שנה.

**הערה:** חלק מהמעבידים הינם "מעבידים מורשים" לעניין מתן זיכוי ממס עבור תרומות לעובד במסגרת מערכת השכר. במידה והינך מועסק אצל "מעביד מורשה" תוכל לפנות אליו לקבלת זיכוי ממס עבור תרומות במערכת השכר עד לתקרה שנתית של 25,000 ש"ח תרומות.

רישום התרומות דרך המעסיק המקבל ביטוי בטופס 106 יש לרשום בהתאם לפרוט מטה ולא כפי שמוצג בטופס 106.

## דע את זכויותיך

בשנה הראשונה להיותך תושב אילת יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב אילת ב-1 באוגוסט 2024, וישהה בה לפחות עד ה-31 ביולי 2025, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2024.

אם מקום מגוריך הקבוע הוא באזור אילת והכנסתך שהופקה באילת או באזור חבל אילות מיגיעתך האישית, הינך זכאי להנחה במס בשיעור של 10% מההכנסה החייבת עד לתקרה של 268,560 ₪. 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 האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

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

רשום בסעיף 79 לדוח את תאריך ההגעה לאילת ותאריך עזיבת אילת.

### סעיף 79 – הנחה מהמס לתושבי יישובים מסוימים<sup>(123)</sup>

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

הגדרת יישובי לעניין ההנחות ממס: תושב ביישוב מסוים - יחיד שמרכז חייו באותו יישוב.

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

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

בשנה הראשונה להיותך תושב ביישוב מזכה יינתן הזיכוי באופן יחסי למשך התושבות. לדוגמה, מי שהפך לתושב ביישוב מזכה ב-1 באוגוסט 2024, וישהה בו לפחות עד ה-31 ביולי 2025, יהיה זכאי ל-5/12 מהזיכוי השנתי בשנת 2024.

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 היישוב 12 חודשים רצופים לפחות, תהיה זכאי בשנת עזיבתך לזיכוי מהמס באופן יחסי לתקופת תושבותך ביישוב.

כדי לקבל את הזיכוי עליך להגיש בקשה לרשות המקומית בה נמצא היישוב, על גבי טופס 1312. הרשות תנפיק האישור על גבי טופס 1312א. אישור זה נמסר למעביד או יצורף לדוח שתגיש לפקיד השומה, לפי העניין.

### 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 – סך השקעות בחברת מו"פ בהתאם לטופס 991 המצורף

ביום 31.07.2023 נכנס לתוקף חוק לעידוד תעשייה עתירת ידע (הוראת שעה), התשפ"ג-2023 (להלן: "החוק"). הוראת השעה חלה עד שנת המס 2026.

סעיף 2 לחוק מקנה זיכוי ממס למשקיעים, אשר מבצעים השקעות בחברות מו"פ, בגובה של סכום ההשקעה המוכפל בשיעור מס רווח ההון שחל על המשקיע בשנת ההשקעה, לרבות מס על הכנסות גבוהות. ניתן לקבל זיכוי בגין ההשקעה עד 4 מיליון ש"ח באותה חברת מו"פ.

סך ההשקעות בכלל החברות ירשמו בשדה 155 לבן הזוג הרשום ו-199 לבן הזוג. סכום הזיכוי יחושב על ידי המחשב, יופחת מחבות המס של הנישום, אבל לא ייצור החזר מס.

בשידור הדוח השנתי באופן מקוון ליחיד ולחברות יפתח בשדה החדש "אשף" לחישוב הזיכוי. הסכום שייירשם בשדה ימולא רק דרך האשף. כלומר השדה החדש יהיה אפור ולא ניתן יהיה להכניס בו סכום, אלא רק דרך האשף.

להלן הנתונים שיש להכניס באשף:

שם החברה בה השקעת	ח.פ.		
	הערות		
סכום ההשקעה	xxxxxxx	המחשב יגביל לצורך חישוב הזיכוי את הסכום ל-4 מיליון	
בעל מניות מהותי כן/לא	30%/25%	שיעור רווח הון 25% ובעל מניות מהותי 30%	

באשף יפתחו עד 5 טבלאות לרישום ההשקעה של עד 5 השקעות מו"פ שונות. המחשב יעביר לשדה את סך ההשקעות בהתאם למילוי האשף.

סכום הזיכוי שנוצל בשנת המס יוצג בחישוב המס. הזיכוי שלא נוצל ישמר ויוצג בשומה שיוצאת לנישום. זיכוי שלא נוצל בשנת המס לא יעבור באופן אוטומטי על ידי המחשב לשנת המס העוקבת. יש לדרוש את הזיכוי המועבר שלא נוצל באמצעות מכתב המפרט את הזיכוי הנדרש. במשרד השומה הזיכוי שלא נוצל יבדק וינתן בהתאם.

### סעיף 78 – הנחה מהמס לתושבי אילת<sup>(122)</sup>

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

122. חוק אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים) תשמ"ה 1985 סעיף 11

123. פ.מ.ה. סעיף 11.

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

מריבית ומכל הכנסה אחרת, החייבת בשיעורי מס רגילים, בארץ ובחול, למעט הכנסות מקרן ריט ושותפויות נפט הכוללים בשדה 305/205/167. אם אתה ינישום 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 81 – מס שנוכה במקור ממשכורת, משכ"ע ומקצבאות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור ממשכורת, משכר עבודה או מקצבאות, או מהחלק החייב במס של פיצויי פיטורין, כפי שהם מופיעים בטופס 106, וכן את החלק היחסי מהמס שנוכה במקור מפיצויים חייבים שקיבלת ונפרסו למספר שנים על-פי הרשום בטופס 161 או לפי האישור שהתקבל מפקיד השומה לעניין הפריסה ואישור ניכוי המס מהמשלם.

### סעיף 82 – ניכוי במקור מריבית (מהכנסות הכלולות בסעיפים 23–21 בדוח):

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

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

### סעיף 83 – מס שנוכה במקור מהכנסות אחרות:

רשום סכומי מס שנוכו במקור מהכנסות שקיבלת ממקורות אחרים (לא כולל מקדמות ששולמו למס הכנסה ללא מס ששולם בחו"ל) כגון ריבית (למעט ריבית מפיקדונות ותוכניות חיסכון), דיבידנד, שכר סופרים, עמלת ביטוח, שכר אמנים, בוחנים, מרצים ומעניקי שירותי משרד, תשלומים בעד עבודות בנייה, הובלה, תשלומים בעד עבודות הלבשה, מתכת, חשמל, אלקטרוניקה, תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית, דמי פגיעה בעבודה, תגמול בעד שירות במילואים פיצוי בגין נזק עקיף ועוד.

בסעיף זה יש לכלול ניכויים במקור שנוכו מרווחי הון, לרבות במכירת ניירות ערך סחירים. אין לכלול בסעיף זה מס שנוכה במקור מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון. על ניכויים במקור, כאמור, עליך לצרף אישורים מקוריים בטפסים המתאימים (857 או 867).

### סעיף 84 – מס שבח:

רשום את סכום מס השבח כפי שנקבע על-ידי מנהל מס שבח או כפי שחישבת בשומה עצמית אם טרם קבע זאת המנהל, גם אם טרם שולם. רשום את הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.

### סעיף 85 – מקדמות בשל הוצאות עודפות:

רשום את סכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה משפחתית אם אתה ינישום בחברה כזו. כמו כן ציין חלקך בהוצאות עודפות ששולמו בחברת בית

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

ראה רשימת יישובים בפרק ט'.

במילוי הדוח הידני יש לרשום את שם הישוב, תאריך הגעה ותאריך עזיבה רק במקרה ועזבת.

בשידור הדוח באופן מקוון (אינטרנט) יש למלא את הפרטים לעיל באמצעות לחיצה על "מילוי".

במקרה ועברת באותה שנת מס מישוב מזכה אחד לישוב מזכה אחר יש למלא את הפרטים לעיל לגבי שני הישובים.

המחשב יבצע חישוב משוקלל של הנחת הישובים 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 178,320 ₪. 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 לשתיהן בו זמנית.

במקרה והנך זכאי להנחת ישובים בחלק משנת המס הנך ראשי לשלב בין שתי ההנחות.

בדוח המקוון נפתח אשף של רשימת הישובים שם נמצא "כוחות הביטחון" ויש למלא את ההכנסה כוחות הביטחון כפי שמופיע בטופס 106.

### חלק ט"ו – מחזור למקדמות, ניכויים במקור, מס שבח – סעיפים 85 – 80

בחלק זה יש לרשום את סכום המחזור, סכומים שנוכו במקור מהכנסות שונות וחייבים במס שבח.

**הערה:** אין לכלול בחלק זה של הדוח מסים ששולמו למדינה זרה או שנוכו במקור והועברו למדינה זרה. מסים אלו יש לרשום **בנספח ד בלבד**.

הפרטים בסעיף זה משמשים לקביעת אחוז המקדמות בשנה הבאה ולחישוב יתרת המס (חובה או זכות).

**אין לכלול** בחלק זה את המקדמות ששילמת על חשבון המס המגיע בשנת המס (לרבות מקדמה בשל רווח הון). המחשב קלט את תשלומי המקדמות ששילמת, והם יובאו בחשבון בחישוב יתרת המס.

### סעיף 80 – סך המחזור:

**סך כל המחזור מעסק או משלח יד, מהשכרה, מריבית ומהכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים, מכל העסקים (לא כולל מע"מ) בשנת המס 2024.**

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,



## דע את זכויותיך

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 31.12.2024. 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>(124)</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>(125)</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 7(1) לפקודה (לא כולל ריבית והצמדה על הוצאות והשקעות פרטיות או על נכסים שטרם החלו לשמש בייצור הכנסה).

לתשומת לבך, אין לקזז הכנסות ריבית מהוצאות ריבית, ויש להציגן במסגרת ההכנסות.

### 7. הוצאות לאחזקת רכב

#### א. הסבר כללי

הוצאות הרכב יותרו על-פי פקודת מס הכנסה אם הרכב שימש לייצור הכנסה, למעט אצל שכירים. בכלי הרכב, יותרו ההוצאות בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) התשנ"ה-1995, (תיקון) התשנ"ע-2009 הקובעות את דרך החישוב של ההוצאה המותרת כמפורט בסעיף זה.

הוצאות הרכב שיותרו לך כהוצאה, אינן תלויות במספר הקילומטרים שרכבך נסע בשנת המס. אולם, על-פי התקנות, אם אתה דורש הוצאות רכב, עליך לצרף לדוח השנתי את רישום המונה בתחילת שנת המס ובסופה, ואם הרכב לא היה ברשותך במשך כל שנת המס, עליך לצרף לדוח השנתי את קריאת מד הקילומטרים בעת שהרכב הגיע או יצא מרשותך, לפי העניין.

כדי שיותרו לך הוצאות רכב, עליך לרשום את פרטי הרכב (תיאור הרכב כולל שנת יצור, קוד תוצר, קוד דגם, נפח מנוע), קבוצת מחיר כפי שמופיע ברישיון

ובחברת מעטים שחל עליה סעיף 62 א', ובשותפות, שאתה מחזיק בה.

יש לרשום בשדה זה רק את הסכום שכללת בשדה 040. כלומר, חלקך בסכום המקדמות ששולמו בשל הוצאות עודפות בחברה עד גובה חבות המס בגין ההכנסה המועברת מהחברה. יש לצרף נייר עבודה המפרט את החישוב וטופס 1227 (הצהרה בעניין מקדמות בשל הוצאות עודפות) של החברה.

## נספח א' לטופס הדוח (טופס 1301) לשנת המס 2024 חישוב ההכנסה החייבת מעסק או ממשלח יד

### א. כללי

נספח זה מיועד לחישוב הכנסתך החייבת מעסק או ממשלח יד. סכום ההכנסה שיחושב, ירשם בסעיף 1 בטופס הדוח. יש למלא הנספח, בין אם ניהלת פנקסי חשבונות ובין אם לא. אם הייתה לך הכנסה מכמה עסקים, עליך למלא נספח נפרד עבור כל עסק. בעמוד הראשון של הנספח יש למלא פרטים כלליים לגבי העסק, וכן פרטים לגבי הוצאות והכנסות. אם הגשת מאזן ודוח רווח והפסד על גבי נספח משלך, אתה פטור ממילוי חלק זה של הטופס. אין לכלול בנספח זה פרטים על רווח או הפסד מהון.

מעבר לדף יש למלא, לפי העניין, פרטים בדבר שותפים אם אתה שותף בשותפות, פרטים על ניהול הפנקסים, פרטים על המשכיר והנכס אם תבעת הוצאות דמי שכירות וחכירה, ופרטים על כלי רכב בגינם תבעת הוצאות רכב.

### ב. מילוי הנספח

#### ככלל, יש לרשום את כל הסכומים בנספח זה, ללא מע"מ.

בחלק העליון של הנספח, במקומות המתאימים, יש למלא פרטים אישיים ופרטים לגבי העסק. יש לציין בשורה המתאימה האם ההכנסה המפורטת בנספח, מדווחת למס הכנסה על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר.

#### יש לרשום את כל הסכומים שיפורטו בנספח, בהתאם לשיטת הדיווח למס הכנסה.

### 1. סה"כ הכנסות

רשום את כל סכומי ההכנסה בעסקך ממכירות, מדמי עמלה, מריבית, פיצוי בגין נזקים עקיפים מפעולות איבה וכו'.

### 2. עלות המכירות

#### קניות

רשום בשורה ב' בסעיף זה את הוצאותיך בגין קניות שביצעת (סחורה, חומרים, פיצוי בגין מלאי עסקי מפעולות איבה וכו') לצורך עסקך או משלח ידך.

#### מלאי

רשום בשורות א' ו-ג' שבסעיף זה את ערך המלאי בתחילת שנת המס ובסופה. ערך המלאי כולל חומרי גלם, חומרי עזר, חומרי אריזה, תוצרת בעיבוד, תוצרת מוכנה וכן עלות עבודות בביצוע. ערך המלאי מחושב לפי כמות החומרים או התוצרת, המוכפלת בעלותם.

124. הוראות מ"ה (ניהול פנקסי חשבונות) תשל"ג-1973.

125. פ.מ.ה סעיף 32א

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

### 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 המכירה של הרכב בהיותו חדש.

שווי השימוש יתואם למדד המחירים לצרכן (למעט בשנה הראשונה), לעניין החישוב, יילקח מחיר המכירה 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 2024 הינו 2.48% מתוך מחיר המכירה המתואם עד לתקרה של 563,790 ₪.

**הנוסחה לחישוב שווי שימוש:** שיעור שווי שימוש x מחיר מתואם – במקרה של רכב משולב מנוע (היברידי) יופחת משווי השימוש לרכב 540 ₪ ולכל שנת מס 2024 6,480 ₪.

**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, M0) משולב מנוע (היברידי) בסך 540 ₪ שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

יותר בניכוי הוצאות רכב מוגדלות במקרים הבאים:

**1.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא אוטובוס ציבורי או מוניית (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 90% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**2.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב סויר או רכב מדברי (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 80% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה.

**3.** רכב שסיווגו M1 וסיווג המשנה שלו הוא רכב שצוין ברישיון הרכב שלו רכב להוראת נהיגה, (כאמור בתקנות התעבורה): סכום הוצאת החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 77.5% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק 2 כלי רכב כאמור, שלגבי אחד מהם בלבד צוין ברישיון הרכב שהוא בעל תיבת היילוכים אוטומטית במקום "77.5%" יקראו 68%. לא חל כל שינוי לגבי סוגי כלי רכב אחרים.

**דוגמה:** היה לך רכב שסיווגו M1 פרטי נוסעים מקבוצת מחיר 2 (עלה על הכביש לפני 1.1.2010) ושימש בייצור הכנסה במהלך כל שנת המס. סך הוצאות החזקת הרכב באותה שנה בגינו היה 50,000 ₪. סך שווי השימוש ברכב באותה שנה היה 39,600 ₪.

### חישוב הוצאות שיתרו בניכוי:

**א.** חישוב ההוצאה המותרת לפי הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב -

$$50,000 - 39,600 = 10,400$$

**ב.** חישוב ההוצאה המוכרת לפי 45% מהוצאות החזקת הרכב -

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 M1.

רכב M1 (קטגוריה m: הסעות): רכב שבו עד 8 מושבים (פרט לנהג) ומשקלו הכולל המותר הוא עד 3.5 טון.

רכב M1 (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 שיתרו בניכוי

החלק מתוך הוצאות החזקת הרכב שיתרו בניכוי הוא 45% (25% - לגבי אופנוע שסיווגו L3) מהוצאות החזקת הרכב או סכום הוצאות החזקת הרכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), (תיקון) התשס"ח-2007 (ראה להלן), לפי הגבוה. להלן סכומי שווי השימוש ברכב בהתאם לקבוצת המחיר כפי שנקבעו בתקנות:

קבוצת מחיר	שווי שימוש לחודש	שווי שימוש לשנה
1	3,040	36,480
2	3,300	39,600
3	4,240	50,880
4	5,090	61,080
5	7,040	84,480
6	9,130	109,560
7	11,740	140,880
אופנוע שסיווגו L3 (*)	1,010	12,120
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	563,790	
הפחתה משווי שימוש (רכב היברידי)	540	6,480
הפחתה משווי שימוש (רכב שנטען מרשת החשמל plugin)	1,090	
הפחתת שווי שימוש לרכב חשמלי	1,310	

\* 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.

ניכוי  
הוצאות  
הקשורות  
להכנת  
הדו"ח  
השנתי  
מי שביסס  
את הדו"ח  
שהגיש  
על פנקסי  
חשבונות  
שניהל,  
רשאי לנכות  
מהכנסות  
הוצאות שהיו  
לא בקשר  
להכנת  
הדו"ח.  
פרטים  
בסעיף 10  
בעמוד זה.

### 10. הוצאות הנהלת חשבונות, הוצאות בקשר להכנת הדוח ובקשר להליכי שומה

וערעור<sup>(126)</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 פרטיו של בעל הנכס, פרטי הנכס לרבות כתובת, גוש חלקה, שטח ברוטו וקומה. מתשלומים אלה חלה חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 35%<sup>(127)</sup> או בשיעור נמוך יותר, אם המשכיר מביא אישור מפקיד השומה.

שכר מכר<sup>(128)</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 הנית. מעלות הנכס (המחיר המקורי) אתה רשאי לדרוש ניכוי פחת על-פי התקנות (ראה סעיף 17 להלן). פחת משוער (ראה הסבר בפרק ה' להלן), ואת הוצאות המימון עליו (ריבית והפרשי הצמדה).

3. במשק הישראלי נפוץ הנוהג להשתמש בנכסים שהגיעו לרשותך בשיטת שכר מכר (ליסינג). אם חוזה השכר מכר (חוזה השימוש) מהווה רכישה בתשלומים ולא דמי שכירות שוטפים, יחולו עליך התיאומים, וינתנו לך הניכויים כאמור בפסקה 2, ולא כאמור בפסקה 1.

4. כדי שתוכל לדעת מראש, מה סכום ההוצאה שתותר לך וכיצד תסווג העסקה, הותקנו תקנות מס הכנסה (ניכויים מיוחדים למשתמש בציוד בשכר מכר), התשמ"ט-1989.

5. התנאים להחלת התקנות הם אלה:

א. הינך מנהל פנקסיך בהתאם לסעיף 130 לפקודת מס הכנסה או במטבע חוץ על-פי סעיף 130א לפקודה.

ב. פקיד השומה לא מצא את ספריך כבלתי קבילים בשנת המס.

ג. עליך להודיע עד למועד הגשת הדוח השנתי, כי הינך מבקש להפעיל עליך תקנות אלו. אם בחרת שיחולו עליך התקנות, לא תוכל לחזור מבחירתך לגבי אותו נכס.

ד. הציוד שמדובר בו הוא נכס בר פחת, או שניתן להפחתה והמשמש בייצור הכנסה, למעט מקרקעין.

$$45\% \times 50,000 = 22,500$$

הוצאות הרכב שיותרו 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 הנויות כגון שיפוצים. הוצאות מסוג זה ייחשבו כרכישת נכסים, ובמקרים מסוימים ניתן לדרוש עבורן פחת לפי התקנות (ראה סעיף 17 להלן).

### 9. הוצאות משרדיות

רשום כאן הוצאות משרדיות שוטפות כגון ציוד משרדי, הדפסות וכו'.

### א. טלפון

שיחות טלפון שביצעת ממקום מגוריך (לא כולל שיחות לחוץ לארץ) - אם תוכיח להנחת דעתך של פקיד השומה כי מקום מגוריך משמש את עיקר עסקך, יותר לך ניכוי הוצאות טלפון כדלקמן:

1. אם הוצאות הטלפון לא עלו על 26,600 ₪ לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,700 ₪, לפי הנמוך.

2. אם ההוצאות עלו על 26,600 ₪ לשנה - חלק ההוצאות העולה על 5,300 ₪.

לגבי שיחות טלפון לחוץ-לארץ שביצעת ממקום מגוריך, הוצאות תותרנה לך אם תוכיח לפקיד השומה כי הן הוצאו לצורך ייצור הכנסתך, ואם תנהל לגבי כל שיחה כזאת רישום בדבר התאריך, השעה, יעדה של כל שיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער.

### ב. הוצאות שימוש בטלפון נייד (רטי"ן)

נקבע כי לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה עד סכום של 1,380 ₪ לשנה (115 ₪ 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.

126. פ.מ.ה. סעיף 117(11)

127. ק"ת 5879, 9.2.98.

128. ק"ת 5221, 28.9.89.

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

אם נסיעתך כללה יותר מ-90 לילות, יותרו הוצאות הלינה שהוצאו בפועל על-פי קבלות אך לא יותר מ-152 \$ ללינה.

לצורך חישוב מספר הלינות נקבע כי, 2 נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, נחשבות כנסיעה אחת, וההוצאה תותר בהתאם.

**2.2. חינוך** – אם שהית בחו"ל תקופה רצופה העולה על 10 חודשים, יותרו לך הוצאות חינוך בשל ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 866 \$ לחודש לכל ילד. הוצאות חינוך בסכום גבוה יותר, יותרו רק באישור מיוחד של מנהל רשות המסים.

**3.3. הוצאות נסיעה** – עליך להמציא קבלה על הסכום שהוצאת לרכישת כרטיסי הנסיעה לחוץ-לארץ. אם שהית בחוץ-לארץ גם למטרה פרטית, לא תוכל לנכות אותו חלק מההוצאות שהוצאת שלא בייצור הכנסתך, אלא רק את חלק ההוצאות של השהייה לצורך עיסוקך. למשל, אם שילבת טיול פרטי במסגרת ביקור עסקי, לא תוכל לנכות את ההוצאות הקשורות לטיול.

הוצאה בגין מחיר הכרטיס, אך לא יותר ממחיר כרטיס בטיסה מסוג זה במחלקת עסקים, תותר לך בהתאם לנסיבות.

הוצאות על החלק הפרטי בנסיעות לחוץ-לארץ שהוצאת בשביל עובדיך, יש לרשום בסעיף משכורת ושכר עבודה, נסיעות לחו"ל בתפקיד גם של העובדים, יש לכלול בסעיף נסיעות לחו"ל.

**4.4. הוצאות שהייה אחרות** – אם נדרשו הוצאות בשל לינה, הסכום שיותר בשל הוצאות אחרות הוא לא יותר מ-97 \$ לכל יום שהייה בחו"ל ואם לא נדרשו הוצאות בשל לינה, לא יותר מ-162 \$ לכל יום.

**5.5. שכירת רכב בחו"ל** – הסכום שיותר בשל הוצאות שכירת רכב בחו"ל, לא יעלה על הוצאות שכירת הרכב בפועל או על 76 \$ ליום, לפי הנמוך מן השניים.

להלן המדינות בהן יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לפי תקנה 2(ב) ו-1(ג) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שוודיה, ושווייץ.

**ב. הוצאות שהוציא יחיד תושב ישראל לביצוע עבודה בשביל מעביד למשך תקופה רצופה העולה על 4 חודשים, או יחיד המבצע עבודה בשביל מדינת ישראל**

אם נשלחת לחו"ל לביצוע עבודה בשביל מעביד שהוא תושב ישראל, מדינת ישראל, רשות מקומית בישראל, הסוכנות היהודית, הקק"ל או קרן היסוד לתקופה כאמור בכותרת לעיל והכנסתך נובעת ממשכורת חוץ, יחולו כללי מס מיוחדים ובנוסף לכך, יותרו לך לפי כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחו"ל), התשמ"ב-1982 הוצאות כמפורט להלן:

**1.1. דיור** – לשנת המס 2024 יותרו לך הוצאות בשל דיור שלך, של בן זוגך או של ילדיך הגרים עמך בסכום שנקבע בתקנות, לפי המדינה שאתה מתגורר בה או הסכום שהחזיר לך מעבידך לפי הנמוך שביניהם. הוצאות הדיור יותרו בתנאי שתמציא הסכם של השכרת דירתך

ה. עליך להמציא אישור שנתי על ידמי השימושי ששילמת.

**1.1. מועד התשלומים של ידמי השימושי** נקבע מראש, תקופת הזמן בין תשלום לתשלום אינה עולה על 3 חודשים, ולפחות תשלום אחד חל בשלושת החודשים האחרונים של תקופת השימוש על-פי חוזה השכר מכר.

**2.2. התשלומים מחושבים לפי שיעור קבוע** מעלות הציוד, וכוללים ריבית המשתנה רק לפי שיעורים מקובלים בארץ או בעולם, לפי העניין, ומחושבת בצורה אחידה לגבי כל תשלום.

**3.3. תקופת השימוש בנכס, על-פי החוזה**, היא לפחות 75% מהתקופה שלגביה רשאי בעל הנכס להפחית את הנכס על-פי התקנות, ואם ניהלת פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה - 100% מהתקופה האמורה.

**לדוגמה:** לגבי ציוד מחשבים הזכאי לפחת בשיעור של 25% לשנה, תקופת השימוש על-פי החוזה תהיה 4 שנים לפחות.

**4.4. במכירת ציוד שביקשת לגביו את הפעלת התקנות**, יראו את כל התמורה כרווח הון ריאלי.

**5.5. לא תהיה זכאי לפחת על הציוד או לכל הפחתה**, או ניכוי אחר, המחושבים באחוזים מהמחיר המקורי.

**12. הוצאות נסיעה ואש"ל (כולל חו"ל) (129)**

### 1. אש"ל בארץ

הפטור ממס על הוצאות אש"ל בארץ בוטל מ-2011.1.1.

### 2. נסיעות ולינה בארץ

אם הוצאת הוצאות נסיעה ברכב ציבורי לצורך ייצור הכנסתך, תוכל לנכות את מלוא ההוצאות. הוצאות לינה יותרו כדלקמן:

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 שיותר כהוצאה הם:

לינה שעלותה נמוכה מ-152 \$ מלוא הסכום.

לינה שעלותה גבוהה מ-152 \$ - 75% מהסכום אך לא פחות מ-152 \$ ולא יותר מ-260 \$.

### 3. הוצאות בחוץ-לארץ

**א. הוצאות במסגרת העסק (לרבות עסקה בודדת ומשלח יד).**

אם היו לך הוצאות בקשר לנסיעה לחוץ-לארץ לצורך עיסוקך, אתה יכול לנכותן, אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור הכנסתך. ההוצאות יותרו כדלהלן:

**1.1. דיור ולינה** – אם שהית בחו"ל בנסיעה אשר כללה פחות מ-90 לילות, יותרו הוצאות לפי הפירוט הבא: אם היו פחות מ-7 לינות, תותר ההוצאה במלואה לפי הקבלות, אך לא יותר מ-346 \$ (דולר ארה"ב) עבור לינה אחת. אם היו יותר מ-7 לינות, מהלינה השמינית ואילך יותרו כל הוצאות הלינה שעד 152 \$ ללילה. לגבי לינה שעלותה גבוהה מ-152 \$, 75% מהוצאות הלינה המוכרות, אך לא פחות מ-152 \$ ללינה ולא יותר מ-260 \$ ללינה.

129. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות).

## דע את זכויותיך

או שנדרש הסבר מיוחד לטיב ההוצאה, רשום הסבר בחלק ה', מעבר לדף.

### דוגמאות להוצאות אחרות:

#### כיבודים<sup>(130)</sup>

אם הוצאת הוצאות לכיבוד לצורך ייצור הכנסתך והכיבוד נעשה במקום העסק בלבד, אתה רשאי לדרוש כניכוי: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל.

כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכו' הניתנים לאורח, המבקר במקום העיסוק לצורכי פעילותו של הנישום.

#### מתנות<sup>(131)</sup>

הוצאות למתנות, שנתת בישראל במסגרת עיסוקך ולשם ייצור הכנסתך, תוכל לנכות בסכום שנתי שאינו עולה על 240 ₪ לאדם לשנה, או בסכום של 15\$ לשנה לאדם אחד - אם נתת אותן מחוץ לישראל, בתנאי שרשמת את פרטי הזיהוי של מקבל המתנה, המקום שניתנה בו, וברשותך קבלה לאימות ההוצאה.

הוצאות לכיבוד, לאש"ל ולנסיעות בארץ או למתנות ששילמת לעובדיך ואשר נקפו להם במשכורת, אין לכלול בסעיף זה אלא בסעיף הוצאות משכורת ושכר עבודה.

#### 17. פחת<sup>(131)</sup> וניכויים אחרים

##### 1. פחת

פחת יותר לך כהוצאה על בניין, רהיטים או נכסים אחרים, בהתאם לכללים שנקבעו בתקנות ובתנאי שהגשת טופס 1342(י"א). פחת בגין כלי רכב יש לכלול בהוצאות הרכב (סעיף 7) ולא בסעיף זה.

להלן חלק משיעורי הפחת המפורטים בתקנות (בדבר נכסים נוספים ופירוט נוסף, ראה בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941):

1.5%	* בנייני אבן מדרגה ראשונה
2%	* בנייני בטון מזוין מדרגה ראשונה
4%	* בניינים מדרגה שנייה שבנייתם איתנה פחות
6%	רהיטים כלליים
12%	רהיטים בבתי קפה, מסעדות וכו'
7%	ציוד כללי
10%	מכונות למיזוג אוויר
15%	* ציוד לבנייה
20%	מכוניות, אופנועים וטנדרים שמשקלם עד 3 טון
20%	משאיות, טנדרים שמשקלם מעל 3 טון
16%	מוניות, אוטובוסים, מכוניות להשכרה
25%	רכב ללימוד נהיגה
33%	מחשבים אישיים
25%	מחשבים אחרים
15%	ספרות מקצועית

\* בהתאם לתקנות מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) (שיעורי פחת), התשמ"ו-1986 זכאי נישום שלפני 1.1.2008 חל עליו פרק ב' לחוק התיאומים, לפחת בשיעור של 4% על כל סוגי המבנים, וכן לפחת של 20% על ציוד לבנייה.

בארץ או תצהיר על כך, שאין לך הכנסה חייבת מהשכרת דירה בארץ. הוראה זו לא תחול על עובד מקומי ישראלי (עמ"י).

**2.2. חינוך** - יותרו לך הוצאות בשל חינוך ילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס בסכום שלא יעלה על 866 \$ לחודש לכל ילד; באישור מיוחד של הנציב, יותרו הוצאות לימוד אלו בסכום העולה על 866 \$. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

**3.3. המצאת תצהירים** - לא יותר הניכוי בשל הוצאות דיור או בשל ביטוח רפואי או חינוך ילדים אלא אם:

(1) המצאת למעבידך תצהיר על כך שלא תבעת את ההוצאות האמורות כנגד הכנסה אחרת.

(2) אם אתה נשוי, המצאת למעבידך תצהיר על כך שבן זוגך לא תבע בשנת המס את ההוצאות האמורות.

**4.4. טיפול רפואי** - יותרו לך הוצאות בשל ביטוח רפואי או טיפול רפואי בך, בבן/בת זוגך ובילדיך שטרם מלאו להם 19 שנים, ובלבד שאילו הוצאו בישראל, היו הוצאות אלו מכוסות על-ידי ביטוח רפואי הנהוג בישראל בידי אחת מקופות החולים המוכרות. הוראה זו לא תחול על עמ"י.

**5.5. הוצאות נסיעה, לינה, אש"ל** - הוצאות נסיעה ולינה יותרו לך רק בשל נסיעה ממדינת חוץ למדינה שאיננה מדינת ישראל. הוצאות אש"ל יותרו במדינת החוץ בהתאם לקביעת מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (קביעת משכורת בסיסית והוצאות אש"ל), וכמוגדר בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972.

**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,

130. תקנות מ"ה (ניכוי הוצאות מסוימות בתשל"ב - 1972) 131. פ.מ.ה. סעיף 21

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

- הנזק גרם להפסקת פעילות בעסק במשך 7 ימים או יותר.
- הציוד שנרכש החל לשמש בייצור ההכנסה בתוך 6 חודשים מיום רכישתו והוא מופעל בישראל.
- הסכום הכולל המתקבל מחיבור המחיר המקורי של כל הציוד שהנישום תבע בגינו פחת מואץ לא יעלה על מיליון ₪.
- הפחת המואץ לא יחול על ציוד שרכש הנישום באחת מאלה: רכישה מקרוב, רכישה בלא תמורה, רכישה לפי סעיף 85 לפקודה, רכישה שחלו עליה הוראות חלק 2 לפקודה.

### 4. כללי מס הכנסה (ניכוי דמי חכירה), התשל"ח-1977

אם חכרת קרקע לתקופה שאינה עולה על 25 שנים ודמי החכירה נקבעו מראש, תוכל לנכות את דמי החכירה. אם חכרת לתקופה שעד 49 שנים, תוכל לנכות גם סכומים שהשקעת בבניין, במיתקן או בנטיעות, באותה קרקע, בשיעורים שנתיים שווים במשך תקופת החכירה. הניכוי בעד השקעות בבניין, במיתקן או בנטיעות לא יותר, אם נקבע כי בתום החכירה חייב המחכיר להחזיר לך את שווי השקעתך. במקרה כזה תקבל עליה ניכוי פחת.

### 5. כללי מס הכנסה (ניכוי הוצאות להתאמת המושכר), התשנ"ח-1998

הוצאות אשר שילם שוכר נכס (בעל זכות במקרקעין לתקופה שאינה עולה על 25 שנים) והוא אינו קרוב כמשמעותו בסעיף 76(ד) למשכיר או בעל שליטה קשור במשכיר, אשר שילם הוצאות להתאמת המושכר (בניין שבנייתו הסתיימה, והוא ראוי לשימוש מגורים או לשימוש עיסקי או לכל מטרה אחרת שלשמה נבנה) לשימוש לצורך ייצור הכנסה, יותרו בשיעור של 10% בכל שנת מס החל בשנת המס שבה הוצאו, אך לא לפני שנת המס שבה הופעל הנכס.

אם תקופת השכירות קצרה מ-10 שנות מס, תותר יתרת ההוצאות להתאמת המושכר עם סיום תקופת השכירות בניכוי החזרים שקיבל השוכר בגין הוצאות אלו מהמשכיר.

### 6. ניכוי התחלתי<sup>(132, 133)</sup>

במקום הפחת הרגיל מותר במקרים המפורטים להלן גם ניכוי התחלתי:

**א.** אם רכשת קופה רושמת חדשה או מסופון חדש, או מכונה חדשה להוצאת כרטיסי נסיעה, או אם בבעלותך מכונה כזו והשכרת אותה לראשונה בשנת המס 2024 לאדם המשתמש בה ברכבו כשהרכב משמש אותו לייצור הכנסתו - אתה זכאי לניכוי בשנת המס 2024, בסכום השווה לסכום הקנייה, אך לא יותר מ-5,800 ₪<sup>(132)</sup> למכונה להוצאת כרטיסי נסיעה, 9,100 ₪<sup>(132)</sup> לקופה רושמת ו-13,100 ₪<sup>(132)</sup> למסופון. אם מחיר המכונה עלה על סכום זה, תוכל לנכות את הסכום העודף במשך ארבע שנות המס הבאות, רבע מהסכום בכל שנה.

**ב.** סכומים ששילמת בשנת המס 2024 למדינת ישראל לצורך חיבור ישיר למרשמי המחשב של אגף מס הכנסה ואגף המכס ומע"מ (שע"מ), יותרו בניכוי בתנאי שהסכום שיותר לא יעלה על 2,400 ₪. סכומים ששילמת בעד תוכנה לאבטחת מידע המתקבל כדין ממרשמי המחשב של מס הכנסה, המכס ומע"מ, בתנאי שהתוכנה אושרה

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 והשאת 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, כמאוחר. ולגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או ציוד ששימש במפעל תעשייתי (כהגדרתו בחוק לעידוד השקעות הון), עד תשעה חודשים מיום רכישתו, כמאוחר.

- הוא מופעל בישראל.

את כפל הפחת ניתן יהיה לתבוע רק אם הציוד שימש בייצור הכנסה בכל התקופה מהמועד שבו החל השימוש בציוד ועד תום שנת המס שבשלה נתבע פחת מואץ לפי התקנה, והנישום הציג אישור מאת מייצגו על התקיימות התנאים המזכים בפחת בתקנה.

בעת בחירה בפחת מואץ לפי התקנה יחול הפחת על כל הציוד שנרכש בתקופה הקובעת ושהנישום רשאי לתבוע פחת מואץ בעדו לפי האמור.

הוראת התקנה לא יחולו על ציוד שרכש הנישום באחת מאלו: (1) רכישה מקרוב, (2) רכישה בלא תמורה, (3) מלאי עסקי שיעודו שונה לנכס קבוע לפי סעיף 85 לפקודה, (4) ציוד שנרכש במסגרת שינוי מבנה שאינו חייב ממס לפי חלק 2 לפקודה.

### 3. תקנות מס הכנסה פחת מואץ לציוד ששימש בעסק שניזוק ממעשה אלימות הנובע מהסכסוך הישראלי - הערבי בחודש מאי 2021.

הוראת השעה מאפשרת לנישום לתבוע פחת מואץ בשיעור של 100% ממחירו המקורי עבור ציוד שנרכש בין 10/5/2021 ועד 31/12/2021 חלף הציוד הניזוק. ובתנאי שעמד בתנאים המצטברים הבאים:

- הציוד המוחלף ניזוק בתקופה שבין 10/5/2021 ועד 21/5/2021.

132. תקנות מ"ה (ניכוי התחלתי בעד קופות רושמות). הסכומים מעודכנים לשנת מס 2021

133. פ.מ.ה. סעיף 17 (14)

## דע את זכויותיך

רשום בחלק זה את הפרטים הנוגעים לפנקסי החשבונות שניהלת. על-פי מחזור בשנת המס הקודמת ניתן לקבוע אילו פנקסים היה עליך לנהל בשנת המס.

**ב. פרטים על שותפות**

בסעיף זה מלא את הפרטים הנוגעים לשותפיך אם היו לך שותפים בעסק (שם, מסי זהות, כתובת, חלק באחוזים מהכנסות העסק ועוד, כנדרש בטבלה).

**ג. פרטים על כלי רכב**

מלא בסעיף זה את הפרטים הנוגעים לכלי הרכב ששימשו בייצור הכנסה ואשר לגביהם אתה תובע הוצאות (ראה הסבר לגבי סעיף 7 לעיל).

**ד. פרטים על המשכיר**

אם שילמת דמי שכירות או הכירה בשל עסקך, רשום כאן את פרטי הנכס ובעליו.

**נספח ב' לטופס הדוח (טופס 1301,  
או 0135) לשנת המס 2024**

נספח זה מיועד לפירוט הכנסות מנכס בית ומדמי מפתח (שאינן הכנסות החייבות בשיעורי מס מוגבלים כמפורט בסעיפים 25,24 ו-27), הכנסות מרכוש (שאינן חייבות בשיעורי המס המוגבלים כמפורט בסעיפים 12-23) והכנסות אחרות שאינן הכנסות מעסק, ממשלח יד או ממשכורת. בנספח ניתן לפרט את ההוצאות שהיו לך בייצור אותן הכנסות.

אם הייתה לך הכנסה מרכוש משני מקורות או יותר, עליך לפרט לגבי כל מקור את ההכנסה וההוצאות המתייחסות אליה על גבי טפסים נפרדים.

נספח זה בחלקו השני משמש גם למתן הקלה או פטור ממס בהכנסה מנכס מושכר ששימש אותך בעבר בהפקת הכנסה מעסק או משלח יד (ראה בסעיף 5 להלן).

**סעיף 1 – הכנסה מנכס בית החייבת  
בשיעורי מס רגילים**

במקום המיועד לרישום ההכנסה, מלא את סך כל הסכומים שקיבלת בפועל כדמי שכירות, גם אם חלק מהסכומים הם מקדמה על חשבון דמי שכירות לשנים הבאות. אין לכלול בסעיף זה הכנסה שבחרת לשלם עליה 10% מס או 15% מס (חו"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 והשבחות אינם הוצאה שוטפת המותרת לניכוי כהוצאה לייצור הכנסה.

**פחת** – הינך רשאי לדרוש פחת וניכוי נוסף בשל פחת לפי חוק התיאומים או לפי חוק עידוד השכרת דירות. ראה הסבר בפרקים ד-ה'. על אף האמור בתקנות הפחת רשאי משכיר נכס לדרוש פחת בשיעור של 10% בגין הוצאות שהוציא להתאמת המבנה לשימוש של השוכר בתנאי שהמבנה משמש בייצור הכנסה מדמי שכירות

על-ידי מנהל הרשות – יותרו בניכוי בשנת המס שבה שולמו. הסכום המרבי שיותר בניכוי בשנת המס 2024 הוא 6,000 ₪.

**18. סך כל ההוצאות**

סכום ורשום כאן את סך כל ההוצאות שרשמת בסעיפים 2 עד 17.

**19. סך כל ההכנסות, פחות הוצאות**

הפחת את הסכום שרשמת בסעיף 18 מהסכום שרשמת בסעיף 1, ורשום את התוצאה.

**20. התאמת הוצאות שאינן מותרות בניכוי**

בשורות הריקות בסעיף זה פרט את כל אותן הוצאות שכללת בדוח אך אינן מותרות בניכוי לצורך קביעת ההכנסה החייבת (כגון הוצאות פרטיות, הוצאות נסיעה שאינן מותרות בניכוי, והוצאות שלא הוצאו בייצור ההכנסה). אין צורך לתאם שנית הוצאות שתואמו בסעיפים דלעיל (לדוגמה: הוצאות רכב, הוצאות נסיעה לחו"ל וכיו"ב).

**21. ניכוי נוסף בשל פחת**

יותר לך ניכוי נוסף בשל פחת אם חל עליך פרק ב' לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך לפחות באחת משנות המס 2002-2007, או שחל עליך פרק ג' לחוק לפני תום תקופת תחולתו בשל נכסים קבועים שהיו בידך בתום שנת המס 2007.

הניכוי הנוסף בשל פחת מותנה בהגשת טופס 1343 המפרט את החישוב לכל נכס קבוע כאמור. העתק את סיכום סכומי הניכוי הנוסף בשל פחת כפי שחושב בטופס 1343 לסעיף זה.

**22. סה"כ הכנסה חייבת**

סכום בסעיף זה את הסכום מסעיף 19 עם הסכום שבסעיף 20 והפחת את הסכום שבסעיף 21. התוצאה היא סה"כ ההכנסה החייבת (תוצאה חיובית) או הפסד (תוצאה שלילית). הפחת מתוצאה זו את ההפסדים המותרים לקיזוז (בהתאם לטופס 1344). את התוצאה העבר לטופס 1301, כדלקמן:

אם התוצאה היא סכום חיובי – רשום את הסכום בסעיף 1 בטופס.

אם התוצאה היא סכום שלילי – רשום את הסכום ללא המינוס במקום המתאים לכך בטופס.

**23. חלקך בהכנסת השותפות**

אם דוח זה מתייחס להכנסות שותפות, רשום כאן את חלקך ברווח או בהפסד בשותפות. סכום חיובי – יש 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**

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

### 3. דוגמאות

**(א)** הדירה נרכשה בשנת 1978 ומס רכוש העריך את שווייה לשנת 1980 בסכום של 90 ₪ (900,000 לירות). הדירה הושכרה במשך כל שנת המס.

$$\text{התיאום} = 90 \times 5,009 = 450,781$$

2% מהשווי המתואם הם 8,721 ₪.

כלומר בנוסף להוצאות אחרות שהיו לך בדירה תוכל לדרוש במקום הפחת הרגיל הוצאה של 9,016 ₪.

**(ב)** הדירה נרכשה ב-1.12.1981 ב-350 ₪ (השווי כפי שנקבע לעניין מס רכישה) והושכרה לתקופה של 5 חודשים בשנת המס 2024.

### התיאום:

$$350 \times \left\{ \frac{37,887,865}{41,512} \right\} \times \left\{ 1 + \frac{1}{2} \left( \frac{39,185,641}{37,887,865} - 1 \right) \right\} = 324,913$$

2% מהשווי המתואם הם 6,498 ₪

$$\text{הניכוי שיותר: } 2,708 \text{ ₪} = 5/12 \times 6,498$$

מי שקיבל ניכוי כאמור, לא יקבל בשנת המס בשל אותה דירה, כל ניכוי נוסף עבור פחת, תוספת פחת, הפחתות אחרות ודמי פינוי.

בדירת מגורים מושכרת ניתנת לנישום הבחירה בין ניכוי הפחת (כמחושב לעיל לפי התקנות), לבין קבלת הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים. נישום יכול לבחור את השיטה המתאימה לו לכל אחד מהנכסים המושכרים. הוא אף יכול לשנות כל שנה את השיטה שלפיה מחושב הניכוי. הסבר ודוגמאות לחישוב הניכוי בשל פחת לפי חוק התיאומים ראה בפרק ה' להלן.

**הוצאות אחרות** – אם היו לך הוצאות אחרות שלא מנויות בטופס, פרט כל הוצאה בנפרד.

לתשומת לבך, סכומים ששילמת לפינוי דייר מוגן מהנכס המושכר, מותרים בניכוי לפי כללי מס הכנסה (ניכויים מסוימים לבעלי בתים המושכרים בשכירות מוגנת) (תיקון), תשמ"ז - 1986, כנגד הכנסה מדמי מפתח או מדמי שכירות שקיבלת מהשכרת בניינים (לרבות דמי שכירות מראש). לגבי אופן הניכוי ומגבלותיו ראה הסבר בפרק ד', סעיפים 8 ו-9.

### סעיף 2 – הכנסה מדמי מפתח

רשום את ההכנסות מדמי מפתח שקיבלת בגין חילופי דיירים בנכס המושכר בשכירות מוגנת, ואת ההוצאות שהיו לך לעניין זה כגון שכר טרחת עורך-דין וכו'. ניתן לבקש פריסת ההכנסות מדמי מפתח לשנים הבאות ראה סעיפים 8 ו-9 בפרק ד'.

יש לציין את תאריך קבלת ההכנסה, את סכום המקדמה ששילמת בגין ההכנסה ואת תאריך תשלום המקדמה.

### סעיף 3 – הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל בשיעור של 10%

רשום את הכנסותיך מהשכרת מיטלטלין ורכוש אחר שברשותך, לרבות זכויות, ואת ההוצאות המותרות בניכוי כנגדן. כמו כן רשום בסעיף זה הכנסות מרכוש שאינו כלולות בסעיפים

29-12 לדוח השנתי, וכן בחלק ח' לדוח השנתי.

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>(134)</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 שווייה כפי שנקבע לעניין תשלום מס רכוש לשנת המס 1980. דירה שהייתה מושכרת בשכירות מוגנת, ושווייה לשנת המס 1980 נקבע כמוגנת, אך אם לאחר מכן נתפנתה מן הדייר המוגן - שווייה יהיה השווי שנקבע לראשונה לגבי שנת המס 1980, כפול שלושה. במקרה כזה השווי המתואם של הדירה יהיה השווי לצורך מס רכוש כפול 5,009 (על-פי מדד 9/1979 - שהוא 7,694).

$$= 5,009 \frac{11/23}{9/79} \left[ 0.5 \times \left( \left( \frac{11/24}{11/23} \right) - 1 \right) + 1 \right]$$

**(ב)** אם נקבע לדירתך שווי ליום רכישתה לעניין תשלום מס רכישה לפי חוק מס שבח, בעת שרכשת את הדירה, תהיה קביעה זו השווי לעניין ניכוי הפחת.

**(ג)** אם בנית בעצמך את הדירה ולא נקבע לה שווי לעניין תשלום מס רכוש וגם לא לעניין מס רכישה, יהיה שווייה סכום ההוצאות לרכישת הקרקע ולהקמת הבניין.

**(ד)** בדירה אחרת שלא ניתן לקבוע את שווייה על-פי האפשרויות שפורטו יהיה שווייה הסכום שבו נרכשה הדירה.

**(ה)** בדירה שנתקבלה במתנה או בירושה, יהיה השווי כזה שנקבע לעניין 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:

$$\left\{ \frac{\text{מדד ידוע בתום שנת המס 2023}}{\text{מדד ידוע במועד קביעת השווי}} \right\} \times \left\{ 1 + \frac{1}{2} \left( \frac{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2024}}{\text{שיעור עליית המדד בשנת המס 2023}} \right) \right\}$$

134. פ.מ.ה. סעיף 21(ד)



## דע את זכויותיך

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 ושימש אותך בעבר להפקת הכנסה מעסק או משלח יד, תקבל פטור חלקי או הקלה.

**א.** אם הנכס שימש בעבר כאמור, והגעת לגיל פרישה, תהיה זכאי לפטור על חלק מדמי שכירות. דרך חישוב הפטור מוסברת בסעיף 43 ומפורטת בנספח.

**ב.** אם הנכס שימש להפקת הכנסה מעסק או משלח יד בעבר 10 שנים לפחות - רואים בהכנסה ממנו כהכנסה "מיגיעה אישית", כלומר הכנסה זו זכאית לחישוב נפרד אצל אותו בן זוג (שאצלו שימש בעבר), לשיעורי מס תחיליים מופחתים ולפטור המגיע לנכח בשיעור 100%.

ראה הסבר בסעיפים 6 ו-40.

### סעיף 6 – שותפים בהכנסות

אם ההכנסות נובעות מרכוש משותף, מלא בסעיף זה את הפרטים הנדרשים לגבי כל אחד מהשותפים.

#### נספחי 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 בנספחי ג' לדוח השנתי - נספח ג' (טופס 1322), נספח ג' (1) (טופס 1325) ונספח ג' (2) (טופס 1326).

נספח ג', טופס 1322 הינו טופס מרכז המיועד לדיווח על רווח הון מניירות ערך סחירים, למעט ניירות ערך שחלות עליהם הוראות המעבר 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 טופסי 867+א ב המתקבלים מהמנכ"ם לפי החלק היחסי של המוכר בחשבון אצל המנכ"ם (חשבון בנק בדרך כלל).

נספח ג' (1), טופס 1325 מיועד לחברה וכן ליחיד שניירות הערך שבידיו נרשמו בספרי העסק או שלא נוכה מהם מלוא המס כחוק. סיכום רווחי או הפסדי ההון יועברו לנספח ג' (טופס 1322).

נספח ג' (2), טופס 1326, מיועד לדיווח על רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך נסחרים בבורסה שנרכשו לפני יום התחילה (1.1.2006) וחלות עליהם הוראות המעבר לביטול של סעיף 6 לחוק התיאומים.

המס שנוכה יירשם בשדה 040 בדוח (טופס 1301).

דברי הסבר נוספים ראה בגב הטפסים, 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'

החל משנת מס 2023 נוסף סעיף 122(ו) לפקודה המאפשר בתנאים מסוימים המפורטים להלן להפחית מההכנסה במסלול זה "דמי שכירות מוטבים":

יחיד המשכיר את דירתו היחידה ומדווח על הכנסותיו משכר דירה לפי מסלול זה, יהיה רשאי לנכות מהכנסתו כאמור את סכום דמי השכירות המוטבים ששילם באותה שנה, עד לסכום הכנסתו מדמי שכירות באותה שנה או עד לסכום של 90 אלף שקלים חדשים בשנה, לפי הנמוך, ובלבד שהתשלום ששילם, או חלקו, לא נדרש בניכוי בחישוב הכנסתו החייבת של היחיד או אדם אחר;

דמי שכירות מוטבים כוללים דמי שכירות בעד דירה בישראל ששכר היחיד למגוריו, או תשלום שנתי ששולם בעד החזקת היחיד או בן זוגו המתגורר עימו בבית אבות כהגדרתו בסעיף 49ג לחוק מיסוי מקרקעין או בבית חולים גריאטרי כהגדרתו בסעיף 29ג לפקודת בריאות העם, 1940, בשנת המס.

מי שזכאי לנכות מהכנסתו "דמי שכירות מוטבים" הינו מי שיש לו "דירת מגורים יחידה" כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין. כלומר, הדירה הנרכשת הנה דירת המגורים היחידה של המשכיר גם אם בבעלותו דירה נוספת שחלק הבעלות בה אינו עולה על שליש (33%) או שמחזיק בדירה נוספת שקיבל בירושה וחלקו בה אינו עולה על מחצית (50%) או שהדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997.

#### דוגמא:

סה"כ הכנסה מהשכרת דירת מגורים 120,000 ₪  
סה"כ הוצאות (דמי שכירות מוטבים) 80,000 ₪  
נטו לאחר קיזוז 40,000 ₪  
תשלום מס 10% 4,000 ₪

#### דוגמאות נוספות:

1. הנך משכיר את דירתך היחידה בתל-אביב בסכום של 120,000 ₪ לשנה ושוכר דירה למגוריו ברעננה בסכום של 70,000 ₪, יש לשלם 10% מס על הכנסתך מדמי שכירות לפי החישוב הבא:

$$120,000 - 70,000 = 50,000$$

2. הנך משכיר את דירתך היחידה בתל-אביב בסכום של 70,000 ₪ לשנה ושוכר דירה למגוריו בחיפה בסכום של 80,000 ₪, לא תשלם מס על הכנסתה מדמי שכירות, אך גם לא ייחשב לה "הפסד".

$$0 ₪ = 70,000 - 70,000$$

3. הנך משכיר את דירתך היחידה בירושלים בסכום של 100,000 ₪ לשנה ושוכר דירה למגוריו בראשון לציון בסכום של 130,000 ₪, יותר לו ניכוי בסכום של 90,000 ₪ בלבד ויש לשלם 10% מס על הכנסתך מדמי שכירות, לפי החישוב הבא:

$$10,000 ₪ = 100,000 - 90,000$$

### סעיף 4 – הכנסות אחרות

רשום ופרט כל הכנסה אחרת שאינה הכנסה מעסק, משלח יד, ממשכורת ומרכוש, לרבות עסקאות חד-פעמיות שלא בתחום עיסוקך, ואת הוצאות המותרות בניכוי.

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

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

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 יוצע 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".

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, 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.

(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 ממש 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 מסים ישירים המוטלים על הכנסה המהווים מס הכנסה, גם אם תשלומים אלו מחושבים כאחוז מההכנסה. לא כולל מיסים ששולמו מכוח אזרחות 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 האישיים ולפני זיכוי בגין מס זר.

יחס הכנסה: הוא היחס המתקבל מחלוקת סכום הכנסות חוץ בשיעורי מס רגילים מסל מסוים בכלל ההכנסות בשיעורי מס רגילים.

תקרת הזיכוי על הכנסות בשיעורי מס מיוחדים היא סכום המס החל בישראל בשל ההכנסות המיוחדות מאותו מקור.

לא ניתן לקזז עודף זיכוי בין שני סלים. עודף זיכוי יועבר לשנים הבאות עד לחמש השנים הבאות בזו אחר זו, כשהוא מתואם לפי שיעור עליית המדד.

**דוגמה:** הינך תושב ישראל והייתה לך הכנסה ממשכורת בארץ בסך 100,000 ₪. בעת שהותך בחו"ל בשנת המס עבדת כשכיר והשתכרת 50,000 ₪, שעליהם שילמת



## מפ"ל | המערכת הממוחשבת לטיפול בפניות הציבור

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

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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





## 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**

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



# הוראות מעבר לגבי תום תחולתו של חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 (להלן חוק התיאומים)

## ב. ניכוי נוסף בשל פחת על מי שחל עליו בעבר פרק ג' לחוק.

סכום הניכוי הנוסף בשל פחת (שערור הפחת) הוא סכום השווה לסכום הפחת המגיע בשנת מס זו כשהוא מתואם, ממועד הרכישה (אך לא לפני 1.4.82) ועד תום שנת המס 2007.

לדוגמה:

לנישום בניין שנרכש תמורת 1,500,000 ש"ח ב-1.3.1992 והושכר. בהנחה ששווי המגרש הוא 1/3 מהעלות, יהיה ערך הבניין לצורך חישוב הפחת 1,000,000 ש"ח. שיעור הפחת 2% לשנה.

חישוב הניכוי הנוסף בשל פחת:

$$1,000,000 \times 2\% = 20,000$$

$$20,000 \times \left\{ \frac{\text{מדד } 12/07}{\text{מדד } 2/92} \right\} - 20,000 = 24,030$$

$$24,030 = 20,000 \times 1.2015$$

שערור הפחת לשנת המס 2024 לנכס שהיה לנישום לפני תום שנת המס 2007, נותר זהה לשערור 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 2024 על פי חודש רכישה למי שהיה חל עליו פרק ג' או מועד השינוי השלילי/נכס קבוע למי שחל עליו פרק ב'.

### מקדמים לחישוב הניכוי הנוסף בשל פחת לנישום

חודש	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
ינואר	2.0872	1.6249	1.2238	1.0332	0.8277	0.5969	0.4772	0.3358	0.2485	0.1494	0.1342	0.1342	0.1184	0.0502	0.0704	0.0576	0.0330	0.0340
פברואר	2.0546	1.5911	1.2238	1.0077	0.8153	0.5942	0.4647	0.3302	0.2444	0.1547	0.1395	0.1409	0.1064	0.0482	0.0725	0.0640	0.0360	0.0354
מרץ	2.0385	1.5752	1.2015	0.9836	0.8050	0.5916	0.4514	0.3146	0.2453	0.1636	0.1449	0.1420	0.0979	0.0441	0.0704	0.0618	0.0300	0.0385
אפריל	2.0011	1.5441	1.1696	0.9584	0.7864	0.5929	0.4372	0.3021	0.2477	0.1659	0.1482	0.1397	0.0926	0.0421	0.0715	0.0640	0.0270	0.0364
מאי	1.9270	1.4893	1.1316	0.9314	0.7520	0.5784	0.4138	0.2924	0.2308	0.1625	0.1427	0.1295	0.0760	0.0441	0.0597	0.0566	0.0181	0.0312
יוני	1.8815	1.4433	1.1395	0.9258	0.7314	0.5629	0.3902	0.2863	0.2261	0.1570	0.1331	0.1250	0.0659	0.0493	0.0555	0.0534	0.0181	0.0312
יולי	1.8601	1.3965	1.1365	0.9210	0.7082	0.5578	0.3801	0.2726	0.2214	0.1536	0.1299	0.1217	0.0521	0.0555	0.0524	0.0172	0.0240	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% נכות, או בשיעור של 90% נכות מפגיעות באיברים, לפי חישוב מיוחד	פטור על הכנסה מיגיעה אישית עד לסכום של 684,000 ₪ או 445,200 ₪ בהתאם לסעיף 9 (5) לפקודת מס הכנסה. אם ההכנסה מיגיעה אישית נמוכה מ-81,960 ₪, או אם לא הייתה הכנסה מיגיעה אישית – פטורה ממס גם הכנסה שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 79,320 ₪. לגבי שיטת החישוב לנכות בחלק משנת המס, ראו הסבר בסעיף 40. אם הייתה הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חיסכון או בקופת גמל, שמקורם בפיצויים בשל פגיעת גוף, הפטור יהיה בסכום כולל של עד 337,200 ₪.
(א5)9	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 46(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.
(א6)9	פטור לנכה רגליים	פטור לסכומים שנכה ברגליו מקבל, על-פי דין, להחזקת רכבו.
(ב6)9	פטור לעובדי ממשלת ארץ-ישראל	פטור על קצבאות שמשלמת המדינה לעובדי ממשלת ארץ-ישראל (ממשלת המנדט לשעבר).
(ג6)9	פטור על קצבאות נכות, 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.
(ד6)9	פטור לאסירי ציון	פטור על הטבות סוציאליות ותגמולים שמשלם המוסד לביטוח לאומי לאסירי ציון ולמשפחות של אסירי ציון והרוגי מלכות.
(ה6)9	פטור על קצבת נכות מחו"ל	פטור על קצבת נכות מחו"ל, המתקבלת ממדינת חוץ מכוח דינה, בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית.
(ו6)9	פטור על קצבת שאירים	פטור על קצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית עד לסכום שאינו עולה על 9,430 ₪ לחודש בשנת 2024.
(ז7)9	פטור על פיצויים על מוות או חבלה	פטור על סכום הון שנתקבל כפיצוי כולל על מוות או חבלה.
(ח7)9	פטור על מענק (פיצויים) עקב פרישה מעבודה או עקב מוות	על מענק פרישה - פטור בסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול 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 13,750 ₪ לכל שנת עבודה. סכום הפטור לגבי מענק עקב מוות לא יעלה על 27,520 ₪ 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 שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות לרבות ריבית, הפרשי הצמדה ורווחים אחרים	פטור לסכומים שמשך עובד מחשבונו בקרן השתלמות, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, 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 שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים	פטור לסכומים שמשך יחיד מחשבונו בקרן השתלמות לעצמאים, לרבות הפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים שמקורם בהפקדה המוטבת, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון; ולגבי עובד שהגיע לגיל פרישה, או משיכות שנעשו לצורכי השתלמות, 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 שמשך עובד מקופת גמל ושאנים חייבים במס על פי סעיף 87, למעט כספים שקיבל עובד על-פי ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, עד גובה תשלומי המעביד בגבולות הסכומים על פי השיעורים שנקבעו לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל.
9(17ב)	משיכת יתרה צבורה נמוכה לפי חוק הפיקוח על קופת גמל	סכומים שמשך יחיד מכל מרכיבי החשבון על פי הוראות סעיף 23(ב)(א1) 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(א1) לחוק הפיקוח על קופות הגמל והתנאים המנויים בפסקאות (1) עד (3). נפטור היחיד והתקיים לגבי 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 9,000 ₪ בשנת המס 2024.
(22)9	פטור על דמי מזונות שמקבל/ת גרוש/ה	פטור על סכומים שמקבל יחיד מבן זוגו לשעבר כדמי מזונות, או בשביל ילדיו, או שמקבל יחיד החי בנפרד מבן זוגו, וכן סכומים שמתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי על-פי חוק המזונות (הבטחת תשלום) תשל"ב-1972.
(23)9	פטור על חלק מקצבה המתקבלת על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים	פטור על חלק מקצבה המתקבל על-פי הסכם למתן עיזבון בחיים לקרן קיימת לישראל, לקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל, או לכל מוסד אחר שקבע שר האוצר. הפטור הוא בשיעורים הבאים מהקצבה: 1. בשיעור 50% - אם לנותן העיזבון לא מלאו 50 שנים בעת נתינתו; 2. בשיעור 60% - אם מלאו לו 50 שנים ולא מלאו לו 60 שנים; 3. בשיעור 75% - אם מלאו לו 60 שנים ולא מלאו לו 70 שנים; 4. בשיעור 80% - אם מלאו לו 70 שנים ולא מלאו לו 80 שנים; 5. בשיעור 90% - אם מלאו לו 80 שנים.
(24)9	פטור על הפרשי הצמדה וריבית על מס ששולם ביתר	פטור על סכום שקיבל נישום על חשבון ריבית והפרשי הצמדה בשל מס ששולם ביתר (החזר מס), גם לגבי מס הכנסה וגם לגבי מס שבח, וכן לגבי החזרי מע"מ של עוסק לפי סעיף 105 לחוק מע"מ. הוראה זו לא תחול על נישום, שריבית והפרשי הצמדה הן בידיו הכנסה לפי סעיף 2(1).
ח ו ק ה ב י ט ו ח ה ל א ו מ י ס ע י פ 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 33,840 ₪ בשנת 2024. 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 109,000 ₪ בשנת 2024. 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 לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומות ביציות, התש"ע-2010.
9(31) סעיף	מענק לספורטאי בעד זכייה בתחרות.	מענק המשולם לזוכה באליפות 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-4,904 ש"ח לחודש בשנת 2024), 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, ושאניה 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 בידיו בתקופת שהותו בחו"ל. פטורים אלו על הכנסות פאסיביות בידי תושב חוזר (שאינו "ותיק") יחולו למשך 5 שנים מיום החזרה לארץ. כתושב חוזר ייחשב: לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל מיום 01/1/2009 ואילך - מי ששהה 6 שנים רצופות בחו"ל. לגבי תושב ישראל שעזב את ישראל עד ליום 31/12/2008 - מי ששהה מחוץ לישראל 3 שנים וחדל להיות תושב. לפירוט ולהסבר לגבי תושב חוזר, ראו הסבר בסעיף 43.
צו על-פי סעיף 14 לפקודה	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי מחוץ לישראל	פטור על תקבולי ביטוח סוציאלי המתקבלים ממדינה זרה, הפטורים ממס על-פי דין באותה מדינה.



הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
צו על-פי סעיף 16ב לפקודה	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד	פטור על הפרשי הצמדה שמקבל יחיד, שהפרשי ההצמדה אינם הכנסה בידיו לפי סעיף 2(1), בשל: פגיעה במקרקעין, מכירת נכס פרטי, תשלום יתר ששולם בשל הוצאה פרטית, פיצוי בשל תביעה (בתנאי שהסכום, שהפרשי ההצמדה נוספו עליו, פטור ממס), ביטול עסקה לרכישת נכס פרטי, הלוואה בין יחידים שלא במסגרת העסק או משלח-היד, תשלום בידי מוסד בגין תביעה או החזרת פיקדון שאינה הכנסה, או הפטורים ממס, יתרת זכות באגודה שיתופית, פיקדון בבית אבות.
T125	פטור על ריבית המשתלמת על פיקדונות ותוכניות חיסכון	<b>א.</b> יחיד שהכנסתו והכנסתו בן זוגו לא עלתה בשנת המס 2024 על סך של 69,840 ₪, יהיה פטור על הכנסה מריבית בסך של 10,920 ₪ בשנת המס. עלתה ההכנסה בשנת המס - יוקטן הפטור בהתאם. <b>ב.</b> יחיד שבשנת המס הגיע הוא או בן זוגו לגיל פרישת חובה, (דהיינו 67 שנים) ובמועד הקובע (דהיינו ה-1.1.2003) מלאו לאחד מהם 55 שנים, יהיה פטור גם על הכנסה מריבית בסך של 15,000 ₪ בשנת המס, ואם הוא ובן זוגו הגיעו לגיל פרישת חובה ובמועד הקובע מלאו להם 55 שנים, יהיה פטור על סך של 18,360 ₪ בשנת המס.
ה125	פטור נוסף על הכנסה מריבית על פיקדונות ותוכניות חיסכון למי שהגיע לגיל פרישה	פטור בשיעור של 35% על ריבית עד לגובה הפרש שבין ההכנסה החייבת המוגדרת בסעיף ועד לתקרת הכנסה של 113,160 ₪ לשנת 2024, 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 13,203 ₪ (4.5% x 293,397). 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. 293,397 ₪, 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 376,080 ₪ לשנת 2024. ראו הסבר בסעיפים 48, 49.
א20 1א20	ניכוי בשל השתתפות במחקר מדעי	ניכוי בשל השתתפות בהוצאות מחקר מדעי שנעשה על-פי הכללים שבחוק, אך לא יותר מ-40% מההכנסה החייבת בשנת המס שבה שולמו ההוצאות.
2א20	ניכוי בשל מחקר ופיתוח - תוספת לבסיס המקדמות	סכום המס שהנישום הופטר מתשלומו בשל הניכוי עקב השתתפות במימון מחקר ופיתוח שמבצע אדם אחר, יוסף לסכום המס המהווה בסיס לקביעת המקדמות.
ב20	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.

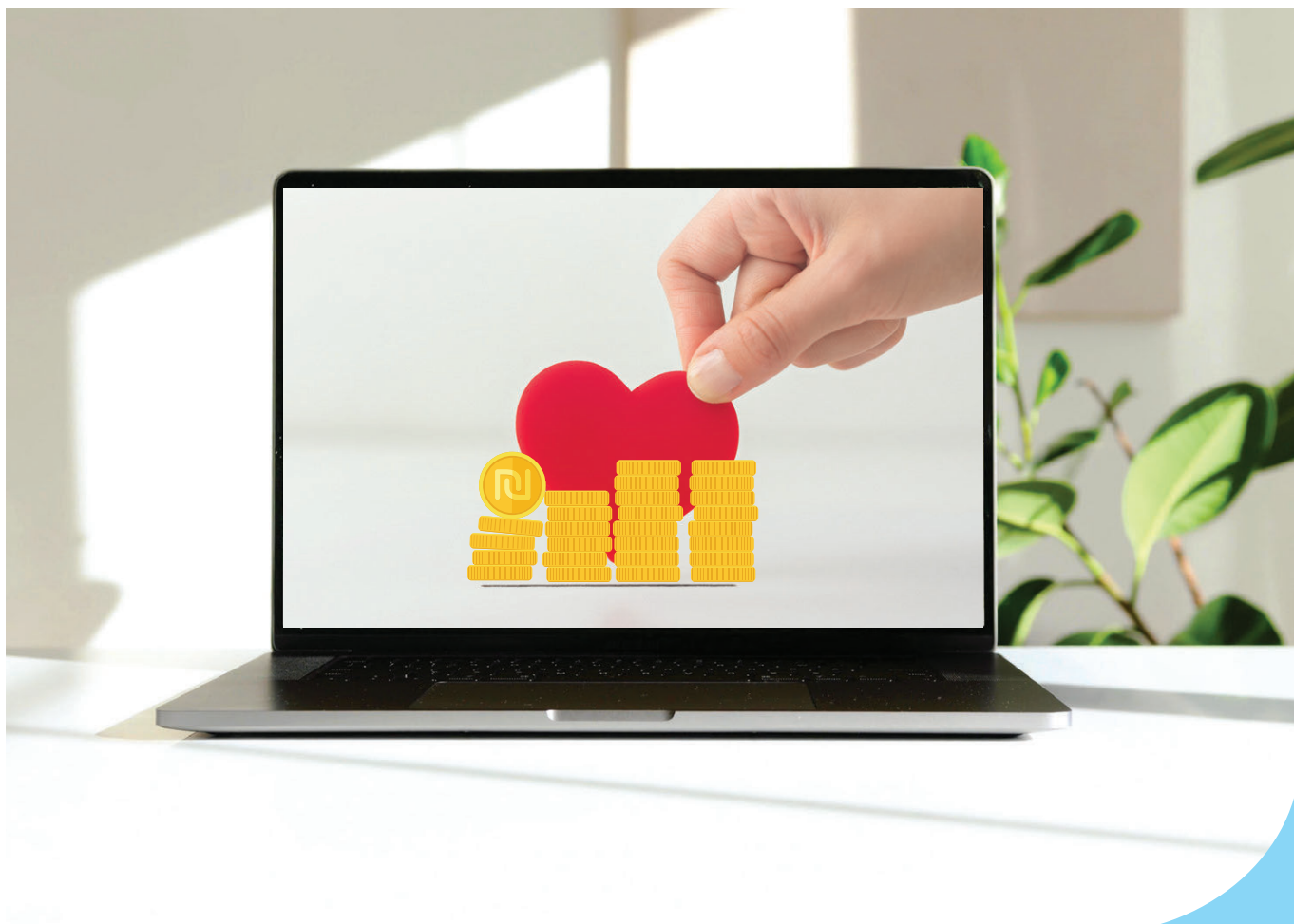
הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
47	ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל	<p>פירוט ההגדרות בדברי ההסבר לסעיף 52. ליחיד שאינו עמית מוטב:</p> <p>א. לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה:</p> <p>1. תשלומים בעד קצבה - ניכוי הסכומים ששולמו, אך לא יותר מ-7% מהכנסה שעד 164,400 ₪ (ניכוי מרבי - 11,508 ₪).</p> <p>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, 18,084 ₪).</p> <p>ב. לגבי הכנסה משכר עבודה שאינה הכנסה מבוטחת, הסכום הנמוך מבין:</p> <p>1. הסכום ששולם, אך לא יותר מ-5% מההכנסה שעד 116,400 ₪ (ניכוי מרבי 5,820 ₪)</p> <p>2. 5% מההכנסה החייבת, שהיא הכנסת עבודה, עד ל-291,000 ₪, בניכוי ההכנסה המבוטחת.</p> <p>ג. אם ההכנסה היא משכר עבודה וגם ממקורות אחרים, יש להביא תחילה בחשבון לצורך חישובים אלה את ההכנסה משכר.</p> <p>ד. מי שבתחילת שנת המס, או לפני כן, מלאו לו 50 שנים, זכאי לניכוי בשיעורים מוגדלים בכפוף לתקרות.</p> <p>ל"עמית מוטב":</p> <p>ניכוי בשל תשלומיו לקופת גמל לקצבה עד 11% מהכנסה ל"עמית עצמאי", ועוד עד 7% מ"הכנסה הנוספת", בתוספת 4% נוספים אם תשלומיו לקצבה עלו על 12% מ"הכנסה הנוספת".</p> <p>הניכוי המרבי במסלול זה הוא עד 25,608 ₪ בשנת המס 2024.</p>
א47	ניכוי בעד תשלומים למוסד לביטוח לאומי	<p>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.</p>
<b>ג. זיכויים</b> 10	זיכוי לגבי עבודה במשמרות בתעשייה	<p>זיכוי בשיעור של 15% מהכנסה מעבודה במשמרות. זיכוי על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על 143,040 ₪ לשנה. סך כל הזיכוי לא יעלה על 12,540 ₪.</p>
11	זיכוי מהמס לתושבים ביישובים זכאים	<p>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').</p>
11	זיכוי ממס ליחיילי	<p>זיכוי ממס ל"חייל" (לרבות שוטר, סוהר, עובד שירות הביטחון), בשיעור 5% ממשכורתו, הכוללת תוספת פעילות רמה א', ועד לסכום הכנסה של 178,320 ₪.</p>
34	זיכוי לתושב ישראל	<p>שתי נקודות זיכוי (שווי נקודת זיכוי בשנת 2024 - 2,904 ₪)</p>

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
35	זיכוי ל"עולה חדש" או ל"תושב ארעי", שברשותו תעודה א1, או תושב חוזר "מוטב"	לעולה עד לתאריך 31/12/2021: 1/4 נקודות זיכוי שנתית לחודש במשך 18 החודשים הראשונים (3 נקודות זיכוי ל-12 חודשים); 1/6 נקודות זיכוי שנתית לחודש במשך 12 חודשים נוספים; 1/12 נקודות זיכוי שנתית לחודש במשך 12 חודשים נוספים. לעולה מתאריך 01/01/2022: 1/12 נקודות זיכוי לכל חודש מ-12 החודשים הראשונים מעלייתו לישראל. 1/4 נקודות זיכוי לכל חודש מ-18 החודשים הראשונים שלאחריהם. 1/6 נקודות זיכוי לכל חודש מ-12 החודשים הראשונים שלאחריהם. 1/12 נקודות זיכוי לכל חודש מ-12 החודשים הראשונים שלאחריהם. 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 הרשום", ולא תובאנה בחשבון נקודות הזיכוי הנוספות כ"עולה חדש" ולפי סעיף 38 לפמ"ה.
36	זיכוי נסיעה	1/4 נקודות זיכוי (שו" 726) בגין הוצאות נסיעה ממקום המגורים אל מקום העבודה הקבוע.
36א'	זיכוי לאישה	חצי נקודות זיכוי לאשה (שו" 1,452) בחישוב נפרד, או לאשה שהיא "בן הזוג הרשום" בחישוב מאוחד.
37	זיכוי ל"בן הזוג הרשום" עבור בן זוגו בחישוב מס מאוחד.	נקודות זיכוי אחת, בחישוב המס של יחיד תושב ישראל שהוא או בן זוגו הגיעו לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה על-פי סעיף 9(5).
38	זיכוי נוסף בעד בן זוג שיש לו הכנסה מיגיעה אישית, אם נערך חישוב מאוחד של המס	1.5 נקודות זיכוי נוספות על נקודות הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי נוספות אם יש ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" כאלה. 1/4 נקודות זיכוי נסיעה. ואולם, אם הכנסת בן הזוג אינה מגיעה לסכום שהוא פי חמישה מסכום נקודות הזיכוי האמורות, לא תיכלל הכנסתו בחישוב ההכנסה החייבת של "בן הזוג הרשום" ולא יותרו נקודות הזיכוי הללו.
39	זיכוי נוסף בעד בן הזוג שעזר ליבן הזוג הרשום בהשגת הכנסתו מעסק או ממשלח יד	1.5 נקודות זיכוי, נוסף על נקודות הזיכוי לפי סעיף 37, אם אין ילדים המזכים ב"נקודות קצבה" מהמוסד לביטוח לאומי, או 1.75 נקודות זיכוי אם יש ילדים. אולם למי שזכאי גם לפי סעיף זה וגם לפי סעיף 38, יותר הזיכוי רק לפי אחד מסעיפים אלה, לפי בחירתו.
39א	זיכוי לחייל/ת משוחרר/ת	זיכוי לחייל משוחרר ניתן בגין הכנסה מיגיעה אישית במשך 36 החודשים הראשונים שלאחר החודש בו סיים החייל את "שירותו הסדיר". ("שירות סדיר" ייחשב – שירות בצה"ל, משמר הגבול, משטרה, שירות לאומי ושירות אזרחי). חייל ששירת לפחות 23 חודש וחיילת 22 חודשים - 1/6 נקודות זיכוי שנתית לחודש. חייל ששירת פחות מ-23 חודשים וחיילת פחות מ-22 חודשים - 1/12 נקודות זיכוי שנתית לחודש.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
40(ב)(1)	זיכוי ליחיד עבור ילד בחזקתו במשפחה חד הורית	במשפחה חד הורית יקבל ההורה עבור ילדים שנמצאים "בחזקתו" מתאריך 01.01.2024: 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו. 4.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו שנתיים. 3.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 3 שנים. 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 4 שנים ו- 5 שנים. 2.0 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שקדמה לשנת בגרותו. 0.5 נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת בגרותו.
40(ב)(א1)	זיכוי ליחיד עבור ילד שאינו בחזקתו במשפחה חד הורית	ההורה שהילד אינו "בחזקתו" יקבל מתאריך 01.01.2024: 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו. 4.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו שנתיים. 3.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 3 שנים. 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 4 שנים ו- 5 שנים. 1.0 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שקדמה לשנת בגרותו.
40(ב)(ב1)	זיכוי להורה בגין ילד להורה אחד	ההורה יקבל בגין הילד שבחזקתו נקודות זיכוי ילדים לפי סעיף 40(ב)(1) + 40(ב)(א1): ובנוסף 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 בן שני ההורים, יקבל גם ההורה שהילדים אינם בחזקתו נקודה זיכוי אחת.
40א	זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית	נקודת זיכוי לגרוש שהתחתן בשנית, המשלם מזונות לבן/בת זוגו לשעבר.
40ב	זיכוי לנער	נקודת זיכוי בחישוב המס של יחיד שמלאו לו או לבן זוגו 16 שנים וטרם מלאו לו 18 שנים.
40ג, 40ד	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	מסיימי לימודים לתואר ראשון, לתואר שני, לתואר שלישי ברפואה, לתואר דוקטור במסלול ישיר או ללימודי הוראה/מקצוע, הטבה של נקודה ו/או 1/2 נקודת זיכוי המפורט בסעיף 69 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 בדתם, וכן בעד ילד עם מוגבלות שכלית התפתחותית. תנאי לקבלת הזיכוי הוא, שהכנסתו של הנתמך לא תעלה על 188,000 ₪, ואם יש לו בן זוג לא תעלה הכנסת שניהם על סך 301,000 ₪.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
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.
45א	זיכוי בעד תשלומים לביטוח חיים, ביטוח קצבת שאירים ולקופת גמל לקצבה	בשל תשלומים לקופת גמל, קצבת ביטוח חיים וביטוח קצבת שאירים: למי שאינו "עמית מוטב" - לגבי הכנסה שאינה הכנסת עבודה - 5% מההכנסה המזכה, שהיא ההכנסה החייבת, עד תקרה של 164,400 ₪, ובלבד שהזיכוי בשל תשלומיו לביטוח קצבת שאירים לא יעלו על 1.5% ממנה. לגבי הכנסת עבודה - 7% מההכנסה המזכה (הכנסתו ממשכורת עד 116,400 ₪): הסכום לביטוח קצבת שאירים עד 1.5% ממנה והסכום הכולל לביטוח חיים וקצבת שאירים, ובשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מההכנסה המזכה. בכל מקרה יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,268 ₪ לפחות (גם אם 5% או 7% נמוך מסך 2,268 ₪). לגבי "עמית מוטב"- הזיכוי ליחיד שלא הייתה לו הכנסה מבוטחת תינתן על הפקדות שאינן עולות על 5% מההכנסה החייבת, עד 232,800 ₪. הסכום לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מההכנסה המזכה. <b>1.</b> למי שהייתה לו הכנסה מבוטחת, 7% מההכנסה המזכה, שהיא הכנסה מבוטחת (לביטוח קצבת שאירים שלא תעלה על 1.5% ממנה) ושהסכום הכולל לביטוח לקצבת שאירים וביטוח חיים לא יעלה על 5% ממנה. <b>2.</b> 5% מההכנסה החייבת שאינה הכנסה מבוטחת, עד לסכום של 232,800 ₪, בניכוי סכום של 116,400 ₪ 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. בכל מקרה, יינתן זיכוי בשל תשלומים של 2,268 ₪ לפחות (גם אם נמוך מ-5% או מ-7% מההכנסה בהתאם). 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 232,800 בניכוי הכנסה מבוטחת, הנמוך מביניהם.
46	זיכוי על תרומה מיוחדת בסכום של יותר מ-207 ₪ למוסד ציבורי שאושר, לצורך זה, בידי שר האוצר, או לקרן לאומית	זיכוי בשיעור של 35% מתרומה מעל 207 ₪ ועד לסכום שאינו עולה על 30% מההכנסה החייבת, או על 10,354,816 ₪, 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.

הסעיף בפקודת מס הכנסה	סוג הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס	חישוב הפטור, הניכוי או הזיכוי מהמס
48א	זיכוי לעובד זר	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. בחישוב המס על הכנסה של "עובד זר חוקי" שאינו עובד זר חוקי בתחום הסיעוד, תובא בחשבון נקודת זיכוי אחת לפי סעיף 34. 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). נקודות הזיכוי כאמור יובאו בחשבון באופן יחסי לחודשי השעות.
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, את, הורה, גיס או חתן.
66	ניכויים וזיכויים המותרים לבן הזוג של "בן הזוג הרשום" ב"חישוב נפרד" של המס על הכנסתו	1. 2.25 נקודות זיכוי כתושב ישראל, כולל זיכוי נסיעה. 2. נקודות הזיכוי הנוספות אם הוא עולה חדש או תושב ארעי, או תושב חוזר "מוטב". 3. נקודת זיכוי אחת לגרוש, הנושא בחלק מכלכלת ילדיו. 4. זיכויים על תשלומים לביטוח חיים, לביטוח קצבת שאירים, או לקופת גמל מאושרת בידי מנהל רשות המסים. 5. ניכוי בעד תשלומים לקופת גמל או למוסד לביטוח לאומי, כפוף להגבלות הנזכרות לעיל בסעיפים 47 ו-47א לפקודת מס הכנסה. 6. זיכוי ממס לתושב ביישוב הזכאי להקלה. 7. זיכוי ממס לעובד במשמרת שנייה או שלישית. 8. זיכוי ממס לחייל משוחרר. 9. לאשה - 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו. 4.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו שנתיים. 3.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 3 שנים. 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 4 שנים ו- 5 שנים. 2.0 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שקדמה לשנת בגרותו. 0.5 נקודת זיכוי בשל כל ילד בשנת בגרותו. לגבר - 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד בשנת לידתו. 4.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שלאחר שנת לידתו ועד לשנת המס שבה מלאו לו שנתיים. 3.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 3 שנים. 2.5 נק' זיכוי בשל כל ילד, בשנת המס שבה מלאו לו 4 שנים ו- 5 שנים. 1.0 נק' זיכוי בשל כל ילד, החל משנת המס שבה מלאו לו 6 שנים ועד לשנת המס שקדמה לשנת בגרותו. 10. חצי נקודת זיכוי לאישה. 11. חצי נקודת זיכוי למי שכלכלת בן זוגו עליו, ליחיד שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה, או שהוא או בן זוגו עיוור או נכה לפי סעיף 9(5) לפקודה. 12. זיכוי בעד נטול יכולת לפי סעיפים 44, 45. 13. ניכוי עבור תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים. 14. ניכוי בעד תשלומים לביטוח בפני אובדן כושר עבודה.



# הגשת בקשה מקוונת למענק עבודה

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

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



## טבלאות לחישוב המס

### טבלה א. – מדרגות המס לשנת המס 2024

שעור המס ב- 2024			הכנסה מיגיעה אישית			הכנסה שלא מיגיעה אישית		
שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר	שעור המס	סכום המס	המס המצטבר
10%	8,412	8,412	31%	26,077	26,077	א. על כל שקל מ-84,120 השקלים הראשונים (מאפס עד 84,120)		
14%	5,124	13,536	31%	11,346	37,423	ב. על כל שקל מ-36,600 השקלים הבאים (מ-84,121 עד 120,720)		
20%	14,616	28,152	31%	22,655	60,078	ג. על כל שקל מ-73,080 השקלים הבאים (מ-120,721 עד 193,800)		
31%	23,399	51,551	31%	23,399	83,477	ד. על כל שקל מ-75,480 השקלים הבאים (מ-193,801 עד 269,280)		
35%	101,850	153,401	35%	101,850	185,327	ה. על כל שקל מ-291,000 השקלים הבאים (מ-269,281 עד 560,280)		
47%			47%			ו. על כל שקל נוסף (מ-560,281 ואילך)		

- שיעורי מס התחלתיים של 10%, 14%, 20%, חלים על הכנסות מיגיעה אישית ועל הכנסותיו של מי שמלאו לו שישים שנה בשנת המס. לפיכך בעת חישוב המס על הכנסות מיגיעה אישית ובעת חישוב המס החל על הכנסות המיוחסות למי שמלאו לו שישים שנה, יש להשתמש בחלק הימני של הטבלה.
- מדרגת המס בשיעור של 31% על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בסך 269,280 ש"ח ראשונים.
- נקודת זיכוי שווה 2,904 ש"ח לשנה.

### מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 721,560 ₪ (60,130 ₪ לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3%. "הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121ב לפקודה.

### טבלה ב. – המס המצטבר לפי מדרגות המס לשנת 2024

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת	שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
2,418	780	7,800	1,240	400	4,000	62	20	200
2,480	800	8,000	1,302	420	4,200	124	40	400
2,542	820	8,200	1,364	440	4,400	186	60	600
2,604	840	8,400	1,426	460	4,600	248	80	800
2,666	860	8,600	1,488	480	4,800	310	100	1,000
2,728	880	8,800	1,550	500	5,000	372	120	1,200
2,790	900	9,000	1,612	520	5,200	434	140	1,400
2,852	920	9,200	1,674	540	5,400	496	160	1,600
2,914	940	9,400	1,736	560	5,600	558	180	1,800
2,976	960	9,600	1,798	580	5,800	620	200	2,000
3,038	980	9,800	1,860	600	6,000	682	220	2,200
3,100	1,000	10,000	1,922	620	6,200	744	240	2,400
3,162	1,020	10,200	1,984	640	6,400	806	260	2,600
3,224	1,040	10,400	2,046	660	6,600	868	280	2,800
3,286	1,060	10,600	2,108	680	6,800	930	300	3,000
3,348	1,080	10,800	2,170	700	7,000	992	320	3,200
3,410	1,100	11,000	2,232	720	7,200	1,054	340	3,400
3,472	1,120	11,200	2,294	740	7,400	1,116	360	3,600
3,534	1,140	11,400	2,356	760	7,600	1,178	380	3,800



## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
10,168	3,280	32,800
10,230	3,300	33,000
10,292	3,320	33,200
10,354	3,340	33,400
10,416	3,360	33,600
10,478	3,380	33,800
10,540	3,400	34,000
10,602	3,420	34,200
10,664	3,440	34,400
10,726	3,460	34,600
10,788	3,480	34,800
10,850	3,500	35,000
10,912	3,520	35,200
10,974	3,540	35,400
11,036	3,560	35,600
11,098	3,580	35,800
11,160	3,600	36,000
11,222	3,620	36,200
11,284	3,640	36,400
11,346	3,660	36,600
11,408	3,680	36,800
11,470	3,700	37,000
11,532	3,720	37,200
11,594	3,740	37,400
11,656	3,760	37,600
11,718	3,780	37,800
11,780	3,800	38,000
11,842	3,820	38,200
11,904	3,840	38,400
11,966	3,860	38,600
12,028	3,880	38,800
12,090	3,900	39,000
12,152	3,920	39,200
12,214	3,940	39,400
12,276	3,960	39,600
12,338	3,980	39,800
12,400	4,000	40,000
12,462	4,020	40,200
12,524	4,040	40,400
12,586	4,060	40,600
12,648	4,080	40,800
12,710	4,100	41,000
12,772	4,120	41,200
12,834	4,140	41,400
12,896	4,160	41,600
12,958	4,180	41,800
13,020	4,200	42,000
13,082	4,220	42,200
13,144	4,240	42,400
13,206	4,260	42,600
13,268	4,280	42,800
13,330	4,300	43,000
13,392	4,320	43,200

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
6,882	2,220	22,200
6,944	2,240	22,400
7,006	2,260	22,600
7,068	2,280	22,800
7,130	2,300	23,000
7,192	2,320	23,200
7,254	2,340	23,400
7,316	2,360	23,600
7,378	2,380	23,800
7,440	2,400	24,000
7,502	2,420	24,200
7,564	2,440	24,400
7,626	2,460	24,600
7,688	2,480	24,800
7,750	2,500	25,000
7,812	2,520	25,200
7,874	2,540	25,400
7,936	2,560	25,600
7,998	2,580	25,800
8,060	2,600	26,000
8,122	2,620	26,200
8,184	2,640	26,400
8,246	2,660	26,600
8,308	2,680	26,800
8,370	2,700	27,000
8,432	2,720	27,200
8,494	2,740	27,400
8,556	2,760	27,600
8,618	2,780	27,800
8,680	2,800	28,000
8,742	2,820	28,200
8,804	2,840	28,400
8,866	2,860	28,600
8,928	2,880	28,800
8,990	2,900	29,000
9,052	2,920	29,200
9,114	2,940	29,400
9,176	2,960	29,600
9,238	2,980	29,800
9,300	3,000	30,000
9,362	3,020	30,200
9,424	3,040	30,400
9,486	3,060	30,600
9,548	3,080	30,800
9,610	3,100	31,000
9,672	3,120	31,200
9,734	3,140	31,400
9,796	3,160	31,600
9,858	3,180	31,800
9,920	3,200	32,000
9,982	3,220	32,200
10,044	3,240	32,400
10,106	3,260	32,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
3,596	1,160	11,600
3,658	1,180	11,800
3,720	1,200	12,000
3,782	1,220	12,200
3,844	1,240	12,400
3,906	1,260	12,600
3,968	1,280	12,800
4,030	1,300	13,000
4,092	1,320	13,200
4,154	1,340	13,400
4,216	1,360	13,600
4,278	1,380	13,800
4,340	1,400	14,000
4,402	1,420	14,200
4,464	1,440	14,400
4,526	1,460	14,600
4,588	1,480	14,800
4,650	1,500	15,000
4,712	1,520	15,200
4,774	1,540	15,400
4,836	1,560	15,600
4,898	1,580	15,800
4,960	1,600	16,000
5,022	1,620	16,200
5,084	1,640	16,400
5,146	1,660	16,600
5,208	1,680	16,800
5,270	1,700	17,000
5,332	1,720	17,200
5,394	1,740	17,400
5,456	1,760	17,600
5,518	1,780	17,800
5,580	1,800	18,000
5,642	1,820	18,200
5,704	1,840	18,400
5,766	1,860	18,600
5,828	1,880	18,800
5,890	1,900	19,000
5,952	1,920	19,200
6,014	1,940	19,400
6,076	1,960	19,600
6,138	1,980	19,800
6,200	2,000	20,000
6,262	2,020	20,200
6,324	2,040	20,400
6,386	2,060	20,600
6,448	2,080	20,800
6,510	2,100	21,000
6,572	2,120	21,200
6,634	2,140	21,400
6,696	2,160	21,600
6,758	2,180	21,800
6,820	2,200	22,000

## טבלאות לחישוב המס דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
20,026	6,460	64,600
20,088	6,480	64,800
20,150	6,500	65,000
20,212	6,520	65,200
20,274	6,540	65,400
20,336	6,560	65,600
20,398	6,580	65,800
20,460	6,600	66,000
20,522	6,620	66,200
20,584	6,640	66,400
20,646	6,660	66,600
20,708	6,680	66,800
20,770	6,700	67,000
20,832	6,720	67,200
20,894	6,740	67,400
20,956	6,760	67,600
21,018	6,780	67,800
21,080	6,800	68,000
21,142	6,820	68,200
21,204	6,840	68,400
21,266	6,860	68,600
21,328	6,880	68,800
21,390	6,900	69,000
21,452	6,920	69,200
21,514	6,940	69,400
21,576	6,960	69,600
21,638	6,980	69,800
21,700	7,000	70,000
21,762	7,020	70,200
21,824	7,040	70,400
21,886	7,060	70,600
21,948	7,080	70,800
22,010	7,100	71,000
22,072	7,120	71,200
22,134	7,140	71,400
22,196	7,160	71,600
22,258	7,180	71,800
22,320	7,200	72,000
22,382	7,220	72,200
22,444	7,240	72,400
22,506	7,260	72,600
22,568	7,280	72,800
22,630	7,300	73,000
22,692	7,320	73,200
22,754	7,340	73,400
22,816	7,360	73,600
22,878	7,380	73,800
22,940	7,400	74,000
23,002	7,420	74,200
23,064	7,440	74,400
23,126	7,460	74,600
23,188	7,480	74,800
23,250	7,500	75,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
16,740	5,400	54,000
16,802	5,420	54,200
16,864	5,440	54,400
16,926	5,460	54,600
16,988	5,480	54,800
17,050	5,500	55,000
17,112	5,520	55,200
17,174	5,540	55,400
17,236	5,560	55,600
17,298	5,580	55,800
17,360	5,600	56,000
17,422	5,620	56,200
17,484	5,640	56,400
17,546	5,660	56,600
17,608	5,680	56,800
17,670	5,700	57,000
17,732	5,720	57,200
17,794	5,740	57,400
17,856	5,760	57,600
17,918	5,780	57,800
17,980	5,800	58,000
18,042	5,820	58,200
18,104	5,840	58,400
18,166	5,860	58,600
18,228	5,880	58,800
18,290	5,900	59,000
18,352	5,920	59,200
18,414	5,940	59,400
18,476	5,960	59,600
18,538	5,980	59,800
18,600	6,000	60,000
18,662	6,020	60,200
18,724	6,040	60,400
18,786	6,060	60,600
18,848	6,080	60,800
18,910	6,100	61,000
18,972	6,120	61,200
19,034	6,140	61,400
19,096	6,160	61,600
19,158	6,180	61,800
19,220	6,200	62,000
19,282	6,220	62,200
19,344	6,240	62,400
19,406	6,260	62,600
19,468	6,280	62,800
19,530	6,300	63,000
19,592	6,320	63,200
19,654	6,340	63,400
19,716	6,360	63,600
19,778	6,380	63,800
19,840	6,400	64,000
19,902	6,420	64,200
19,964	6,440	64,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
13,454	4,340	43,400
13,516	4,360	43,600
13,578	4,380	43,800
13,640	4,400	44,000
13,702	4,420	44,200
13,764	4,440	44,400
13,826	4,460	44,600
13,888	4,480	44,800
13,950	4,500	45,000
14,012	4,520	45,200
14,074	4,540	45,400
14,136	4,560	45,600
14,198	4,580	45,800
14,260	4,600	46,000
14,322	4,620	46,200
14,384	4,640	46,400
14,446	4,660	46,600
14,508	4,680	46,800
14,570	4,700	47,000
14,632	4,720	47,200
14,694	4,740	47,400
14,756	4,760	47,600
14,818	4,780	47,800
14,880	4,800	48,000
14,942	4,820	48,200
15,004	4,840	48,400
15,066	4,860	48,600
15,128	4,880	48,800
15,190	4,900	49,000
15,252	4,920	49,200
15,314	4,940	49,400
15,376	4,960	49,600
15,438	4,980	49,800
15,500	5,000	50,000
15,562	5,020	50,200
15,624	5,040	50,400
15,686	5,060	50,600
15,748	5,080	50,800
15,810	5,100	51,000
15,872	5,120	51,200
15,934	5,140	51,400
15,996	5,160	51,600
16,058	5,180	51,800
16,120	5,200	52,000
16,182	5,220	52,200
16,244	5,240	52,400
16,306	5,260	52,600
16,368	5,280	52,800
16,430	5,300	53,000
16,492	5,320	53,200
16,554	5,340	53,400
16,616	5,360	53,600
16,678	5,380	53,800

## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
29,822	10,103	96,200
29,884	10,131	96,400
29,946	10,159	96,600
30,008	10,187	96,800
30,070	10,215	97,000
30,132	10,243	97,200
30,194	10,271	97,400
30,256	10,299	97,600
30,318	10,327	97,800
30,380	10,355	98,000
30,442	10,383	98,200
30,504	10,411	98,400
30,566	10,439	98,600
30,628	10,467	98,800
30,690	10,495	99,000
30,752	10,523	99,200
30,814	10,551	99,400
30,876	10,579	99,600
30,938	10,607	99,800
31,000	10,635	100,000
31,062	10,663	100,200
31,124	10,691	100,400
31,186	10,719	100,600
31,248	10,747	100,800
31,310	10,775	101,000
31,372	10,803	101,200
31,434	10,831	101,400
31,496	10,859	101,600
31,558	10,887	101,800
31,620	10,915	102,000
31,682	10,943	102,200
31,744	10,971	102,400
31,806	10,999	102,600
31,868	11,027	102,800
31,930	11,055	103,000
31,992	11,083	103,200
32,054	11,111	103,400
32,116	11,139	103,600
32,178	11,167	103,800
32,240	11,195	104,000
32,302	11,223	104,200
32,364	11,251	104,400
32,426	11,279	104,600
32,488	11,307	104,800
32,550	11,335	105,000
32,612	11,363	105,200
32,674	11,391	105,400
32,736	11,419	105,600
32,798	11,447	105,800
32,860	11,475	106,000
32,922	11,503	106,200
32,984	11,531	106,400
33,046	11,559	106,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
26,536	8,619	85,600
26,598	8,647	85,800
26,660	8,675	86,000
26,722	8,703	86,200
26,784	8,731	86,400
26,846	8,759	86,600
26,908	8,787	86,800
26,970	8,815	87,000
27,032	8,843	87,200
27,094	8,871	87,400
27,156	8,899	87,600
27,218	8,927	87,800
27,280	8,955	88,000
27,342	8,983	88,200
27,404	9,011	88,400
27,466	9,039	88,600
27,528	9,067	88,800
27,590	9,095	89,000
27,652	9,123	89,200
27,714	9,151	89,400
27,776	9,179	89,600
27,838	9,207	89,800
27,900	9,235	90,000
27,962	9,263	90,200
28,024	9,291	90,400
28,086	9,319	90,600
28,148	9,347	90,800
28,210	9,375	91,000
28,272	9,403	91,200
28,334	9,431	91,400
28,396	9,459	91,600
28,458	9,487	91,800
28,520	9,515	92,000
28,582	9,543	92,200
28,644	9,571	92,400
28,706	9,599	92,600
28,768	9,627	92,800
28,830	9,655	93,000
28,892	9,683	93,200
28,954	9,711	93,400
29,016	9,739	93,600
29,078	9,767	93,800
29,140	9,795	94,000
29,202	9,823	94,200
29,264	9,851	94,400
29,326	9,879	94,600
29,388	9,907	94,800
29,450	9,935	95,000
29,512	9,963	95,200
29,574	9,991	95,400
29,636	10,019	95,600
29,698	10,047	95,800
29,760	10,075	96,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
23,312	7,520	75,200
23,374	7,540	75,400
23,436	7,560	75,600
23,498	7,580	75,800
23,560	7,600	76,000
23,622	7,620	76,200
23,684	7,640	76,400
23,746	7,660	76,600
23,808	7,680	76,800
23,870	7,700	77,000
23,932	7,720	77,200
23,994	7,740	77,400
24,056	7,760	77,600
24,118	7,780	77,800
24,180	7,800	78,000
24,242	7,820	78,200
24,304	7,840	78,400
24,366	7,860	78,600
24,428	7,880	78,800
24,490	7,900	79,000
24,552	7,920	79,200
24,614	7,940	79,400
24,676	7,960	79,600
24,738	7,980	79,800
24,800	8,000	80,000
24,862	8,020	80,200
24,924	8,040	80,400
24,986	8,060	80,600
25,048	8,080	80,800
25,110	8,100	81,000
25,172	8,120	81,200
25,234	8,140	81,400
25,296	8,160	81,600
25,358	8,180	81,800
25,420	8,200	82,000
25,482	8,220	82,200
25,544	8,240	82,400
25,606	8,260	82,600
25,668	8,280	82,800
25,730	8,300	83,000
25,792	8,320	83,200
25,854	8,340	83,400
25,916	8,360	83,600
25,978	8,380	83,800
26,040	8,400	84,000
26,077	8,412	84,120
26,102	8,423	84,200
26,164	8,451	84,400
26,226	8,479	84,600
26,288	8,507	84,800
26,350	8,535	85,000
26,412	8,563	85,200
26,474	8,591	85,400

14%

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
39,618	14,952	127,800
39,680	14,992	128,000
39,742	15,032	128,200
39,804	15,072	128,400
39,866	15,112	128,600
39,928	15,152	128,800
39,990	15,192	129,000
40,052	15,232	129,200
40,114	15,272	129,400
40,176	15,312	129,600
40,238	15,352	129,800
40,300	15,392	130,000
40,362	15,432	130,200
40,424	15,472	130,400
40,486	15,512	130,600
40,548	15,552	130,800
40,610	15,592	131,000
40,672	15,632	131,200
40,734	15,672	131,400
40,796	15,712	131,600
40,858	15,752	131,800
40,920	15,792	132,000
40,982	15,832	132,200
41,044	15,872	132,400
41,106	15,912	132,600
41,168	15,952	132,800
41,230	15,992	133,000
41,292	16,032	133,200
41,354	16,072	133,400
41,416	16,112	133,600
41,478	16,152	133,800
41,540	16,192	134,000
41,602	16,232	134,200
41,664	16,272	134,400
41,726	16,312	134,600
41,788	16,352	134,800
41,850	16,392	135,000
41,912	16,432	135,200
41,974	16,472	135,400
42,036	16,512	135,600
42,098	16,552	135,800
42,160	16,592	136,000
42,222	16,632	136,200
42,284	16,672	136,400
42,346	16,712	136,600
42,408	16,752	136,800
42,470	16,792	137,000
42,532	16,832	137,200
42,594	16,872	137,400
42,656	16,912	137,600
42,718	16,952	137,800
42,780	16,992	138,000
42,842	17,032	138,200

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
36,394	13,071	117,400
36,456	13,099	117,600
36,518	13,127	117,800
36,580	13,155	118,000
36,642	13,183	118,200
36,704	13,211	118,400
36,766	13,239	118,600
36,828	13,267	118,800
36,890	13,295	119,000
36,952	13,323	119,200
37,014	13,351	119,400
37,076	13,379	119,600
37,138	13,407	119,800
37,200	13,435	120,000
37,262	13,463	120,200
37,324	13,491	120,400
37,386	13,519	120,600
37,423	13,536	120,720
37,448	13,552	120,800
37,510	13,592	121,000
37,572	13,632	121,200
37,634	13,672	121,400
37,696	13,712	121,600
37,758	13,752	121,800
37,820	13,792	122,000
37,882	13,832	122,200
37,944	13,872	122,400
38,006	13,912	122,600
38,068	13,952	122,800
38,130	13,992	123,000
38,192	14,032	123,200
38,254	14,072	123,400
38,316	14,112	123,600
38,378	14,152	123,800
38,440	14,192	124,000
38,502	14,232	124,200
38,564	14,272	124,400
38,626	14,312	124,600
38,688	14,352	124,800
38,750	14,392	125,000
38,812	14,432	125,200
38,874	14,472	125,400
38,936	14,512	125,600
38,998	14,552	125,800
39,060	14,592	126,000
39,122	14,632	126,200
39,184	14,672	126,400
39,246	14,712	126,600
39,308	14,752	126,800
39,370	14,792	127,000
39,432	14,832	127,200
39,494	14,872	127,400
39,556	14,912	127,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
33,108	11,587	106,800
33,170	11,615	107,000
33,232	11,643	107,200
33,294	11,671	107,400
33,356	11,699	107,600
33,418	11,727	107,800
33,480	11,755	108,000
33,542	11,783	108,200
33,604	11,811	108,400
33,666	11,839	108,600
33,728	11,867	108,800
33,790	11,895	109,000
33,852	11,923	109,200
33,914	11,951	109,400
33,976	11,979	109,600
34,038	12,007	109,800
34,100	12,035	110,000
34,162	12,063	110,200
34,224	12,091	110,400
34,286	12,119	110,600
34,348	12,147	110,800
34,410	12,175	111,000
34,472	12,203	111,200
34,534	12,231	111,400
34,596	12,259	111,600
34,658	12,287	111,800
34,720	12,315	112,000
34,782	12,343	112,200
34,844	12,371	112,400
34,906	12,399	112,600
34,968	12,427	112,800
35,030	12,455	113,000
35,092	12,483	113,200
35,154	12,511	113,400
35,216	12,539	113,600
35,278	12,567	113,800
35,340	12,595	114,000
35,402	12,623	114,200
35,464	12,651	114,400
35,526	12,679	114,600
35,588	12,707	114,800
35,650	12,735	115,000
35,712	12,763	115,200
35,774	12,791	115,400
35,836	12,819	115,600
35,898	12,847	115,800
35,960	12,875	116,000
36,022	12,903	116,200
36,084	12,931	116,400
36,146	12,959	116,600
36,208	12,987	116,800
36,270	13,015	117,000
36,332	13,043	117,200

20%

## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
49,476	21,312	159,600
49,538	21,352	159,800
49,600	21,392	160,000
49,662	21,432	160,200
49,724	21,472	160,400
49,786	21,512	160,600
49,848	21,552	160,800
49,910	21,592	161,000
49,972	21,632	161,200
50,034	21,672	161,400
50,096	21,712	161,600
50,158	21,752	161,800
50,220	21,792	162,000
50,282	21,832	162,200
50,344	21,872	162,400
50,406	21,912	162,600
50,468	21,952	162,800
50,530	21,992	163,000
50,592	22,032	163,200
50,654	22,072	163,400
50,716	22,112	163,600
50,778	22,152	163,800
50,840	22,192	164,000
50,902	22,232	164,200
50,964	22,272	164,400
51,026	22,312	164,600
51,088	22,352	164,800
51,150	22,392	165,000
51,212	22,432	165,200
51,274	22,472	165,400
51,336	22,512	165,600
51,398	22,552	165,800
51,460	22,592	166,000
51,522	22,632	166,200
51,584	22,672	166,400
51,646	22,712	166,600
51,708	22,752	166,800
51,770	22,792	167,000
51,832	22,832	167,200
51,894	22,872	167,400
51,956	22,912	167,600
52,018	22,952	167,800
52,080	22,992	168,000
52,142	23,032	168,200
52,204	23,072	168,400
52,266	23,112	168,600
52,328	23,152	168,800
52,390	23,192	169,000
52,452	23,232	169,200
52,514	23,272	169,400
52,576	23,312	169,600
52,638	23,352	169,800
52,700	23,392	170,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
46,190	19,192	149,000
46,252	19,232	149,200
46,314	19,272	149,400
46,376	19,312	149,600
46,438	19,352	149,800
46,500	19,392	150,000
46,562	19,432	150,200
46,624	19,472	150,400
46,686	19,512	150,600
46,748	19,552	150,800
46,810	19,592	151,000
46,872	19,632	151,200
46,934	19,672	151,400
46,996	19,712	151,600
47,058	19,752	151,800
47,120	19,792	152,000
47,182	19,832	152,200
47,244	19,872	152,400
47,306	19,912	152,600
47,368	19,952	152,800
47,430	19,992	153,000
47,492	20,032	153,200
47,554	20,072	153,400
47,616	20,112	153,600
47,678	20,152	153,800
47,740	20,192	154,000
47,802	20,232	154,200
47,864	20,272	154,400
47,926	20,312	154,600
47,988	20,352	154,800
48,050	20,392	155,000
48,112	20,432	155,200
48,174	20,472	155,400
48,236	20,512	155,600
48,298	20,552	155,800
48,360	20,592	156,000
48,422	20,632	156,200
48,484	20,672	156,400
48,546	20,712	156,600
48,608	20,752	156,800
48,670	20,792	157,000
48,732	20,832	157,200
48,794	20,872	157,400
48,856	20,912	157,600
48,918	20,952	157,800
48,980	20,992	158,000
49,042	21,032	158,200
49,104	21,072	158,400
49,166	21,112	158,600
49,228	21,152	158,800
49,290	21,192	159,000
49,352	21,232	159,200
49,414	21,272	159,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
42,904	17,072	138,400
42,966	17,112	138,600
43,028	17,152	138,800
43,090	17,192	139,000
43,152	17,232	139,200
43,214	17,272	139,400
43,276	17,312	139,600
43,338	17,352	139,800
43,400	17,392	140,000
43,462	17,432	140,200
43,524	17,472	140,400
43,586	17,512	140,600
43,648	17,552	140,800
43,710	17,592	141,000
43,772	17,632	141,200
43,834	17,672	141,400
43,896	17,712	141,600
43,958	17,752	141,800
44,020	17,792	142,000
44,082	17,832	142,200
44,144	17,872	142,400
44,206	17,912	142,600
44,268	17,952	142,800
44,330	17,992	143,000
44,392	18,032	143,200
44,454	18,072	143,400
44,516	18,112	143,600
44,578	18,152	143,800
44,640	18,192	144,000
44,702	18,232	144,200
44,764	18,272	144,400
44,826	18,312	144,600
44,888	18,352	144,800
44,950	18,392	145,000
45,012	18,432	145,200
45,074	18,472	145,400
45,136	18,512	145,600
45,198	18,552	145,800
45,260	18,592	146,000
45,322	18,632	146,200
45,384	18,672	146,400
45,446	18,712	146,600
45,508	18,752	146,800
45,570	18,792	147,000
45,632	18,832	147,200
45,694	18,872	147,400
45,756	18,912	147,600
45,818	18,952	147,800
45,880	18,992	148,000
45,942	19,032	148,200
46,004	19,072	148,400
46,066	19,112	148,600
46,128	19,152	148,800

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
59,334	27,672	191,400
59,396	27,712	191,600
59,458	27,752	191,800
59,520	27,792	192,000
59,582	27,832	192,200
59,644	27,872	192,400
59,706	27,912	192,600
59,768	27,952	192,800
59,830	27,992	193,000
59,892	28,032	193,200
59,954	28,072	193,400
60,016	28,112	193,600
60,078	28,152	193,800
60,140	28,214	194,000
60,202	28,276	194,200
60,264	28,338	194,400
60,326	28,400	194,600
60,388	28,462	194,800
60,450	28,524	195,000
60,512	28,586	195,200
60,574	28,648	195,400
60,636	28,710	195,600
60,698	28,772	195,800
60,760	28,834	196,000
60,822	28,896	196,200
60,884	28,958	196,400
60,946	29,020	196,600
61,008	29,082	196,800
61,070	29,144	197,000
61,132	29,206	197,200
61,194	29,268	197,400
61,256	29,330	197,600
61,318	29,392	197,800
61,380	29,454	198,000
61,442	29,516	198,200
61,504	29,578	198,400
61,566	29,640	198,600
61,628	29,702	198,800
61,690	29,764	199,000
61,752	29,826	199,200
61,814	29,888	199,400
61,876	29,950	199,600
61,938	30,012	199,800
62,000	30,074	200,000
62,062	30,136	200,200
62,124	30,198	200,400
62,186	30,260	200,600
62,248	30,322	200,800
62,310	30,384	201,000
62,372	30,446	201,200
62,434	30,508	201,400
62,496	30,570	201,600
62,558	30,632	201,800

31%

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
56,048	25,552	180,800
56,110	25,592	181,000
56,172	25,632	181,200
56,234	25,672	181,400
56,296	25,712	181,600
56,358	25,752	181,800
56,420	25,792	182,000
56,482	25,832	182,200
56,544	25,872	182,400
56,606	25,912	182,600
56,668	25,952	182,800
56,730	25,992	183,000
56,792	26,032	183,200
56,854	26,072	183,400
56,916	26,112	183,600
56,978	26,152	183,800
57,040	26,192	184,000
57,102	26,232	184,200
57,164	26,272	184,400
57,226	26,312	184,600
57,288	26,352	184,800
57,350	26,392	185,000
57,412	26,432	185,200
57,474	26,472	185,400
57,536	26,512	185,600
57,598	26,552	185,800
57,660	26,592	186,000
57,722	26,632	186,200
57,784	26,672	186,400
57,846	26,712	186,600
57,908	26,752	186,800
57,970	26,792	187,000
58,032	26,832	187,200
58,094	26,872	187,400
58,156	26,912	187,600
58,218	26,952	187,800
58,280	26,992	188,000
58,342	27,032	188,200
58,404	27,072	188,400
58,466	27,112	188,600
58,528	27,152	188,800
58,590	27,192	189,000
58,652	27,232	189,200
58,714	27,272	189,400
58,776	27,312	189,600
58,838	27,352	189,800
58,900	27,392	190,000
58,962	27,432	190,200
59,024	27,472	190,400
59,086	27,512	190,600
59,148	27,552	190,800
59,210	27,592	191,000
59,272	27,632	191,200

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
52,762	23,432	170,200
52,824	23,472	170,400
52,886	23,512	170,600
52,948	23,552	170,800
53,010	23,592	171,000
53,072	23,632	171,200
53,134	23,672	171,400
53,196	23,712	171,600
53,258	23,752	171,800
53,320	23,792	172,000
53,382	23,832	172,200
53,444	23,872	172,400
53,506	23,912	172,600
53,568	23,952	172,800
53,630	23,992	173,000
53,692	24,032	173,200
53,754	24,072	173,400
53,816	24,112	173,600
53,878	24,152	173,800
53,940	24,192	174,000
54,002	24,232	174,200
54,064	24,272	174,400
54,126	24,312	174,600
54,188	24,352	174,800
54,250	24,392	175,000
54,312	24,432	175,200
54,374	24,472	175,400
54,436	24,512	175,600
54,498	24,552	175,800
54,560	24,592	176,000
54,622	24,632	176,200
54,684	24,672	176,400
54,746	24,712	176,600
54,808	24,752	176,800
54,870	24,792	177,000
54,932	24,832	177,200
54,994	24,872	177,400
55,056	24,912	177,600
55,118	24,952	177,800
55,180	24,992	178,000
55,242	25,032	178,200
55,304	25,072	178,400
55,366	25,112	178,600
55,428	25,152	178,800
55,490	25,192	179,000
55,552	25,232	179,200
55,614	25,272	179,400
55,676	25,312	179,600
55,738	25,352	179,800
55,800	25,392	180,000
55,862	25,432	180,200
55,924	25,472	180,400
55,986	25,512	180,600

## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
69,192	37,266	223,200
69,254	37,328	223,400
69,316	37,390	223,600
69,378	37,452	223,800
69,440	37,514	224,000
69,502	37,576	224,200
69,564	37,638	224,400
69,626	37,700	224,600
69,688	37,762	224,800
69,750	37,824	225,000
69,812	37,886	225,200
69,874	37,948	225,400
69,936	38,010	225,600
69,998	38,072	225,800
70,060	38,134	226,000
70,122	38,196	226,200
70,184	38,258	226,400
70,246	38,320	226,600
70,308	38,382	226,800
70,370	38,444	227,000
70,432	38,506	227,200
70,494	38,568	227,400
70,556	38,630	227,600
70,618	38,692	227,800
70,680	38,754	228,000
70,742	38,816	228,200
70,804	38,878	228,400
70,866	38,940	228,600
70,928	39,002	228,800
70,990	39,064	229,000
71,052	39,126	229,200
71,114	39,188	229,400
71,176	39,250	229,600
71,238	39,312	229,800
71,300	39,374	230,000
71,362	39,436	230,200
71,424	39,498	230,400
71,486	39,560	230,600
71,548	39,622	230,800
71,610	39,684	231,000
71,672	39,746	231,200
71,734	39,808	231,400
71,796	39,870	231,600
71,858	39,932	231,800
71,920	39,994	232,000
71,982	40,056	232,200
72,044	40,118	232,400
72,106	40,180	232,600
72,168	40,242	232,800
72,230	40,304	233,000
72,292	40,366	233,200
72,354	40,428	233,400
72,416	40,490	233,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
65,906	33,980	212,600
65,968	34,042	212,800
66,030	34,104	213,000
66,092	34,166	213,200
66,154	34,228	213,400
66,216	34,290	213,600
66,278	34,352	213,800
66,340	34,414	214,000
66,402	34,476	214,200
66,464	34,538	214,400
66,526	34,600	214,600
66,588	34,662	214,800
66,650	34,724	215,000
66,712	34,786	215,200
66,774	34,848	215,400
66,836	34,910	215,600
66,898	34,972	215,800
66,960	35,034	216,000
67,022	35,096	216,200
67,084	35,158	216,400
67,146	35,220	216,600
67,208	35,282	216,800
67,270	35,344	217,000
67,332	35,406	217,200
67,394	35,468	217,400
67,456	35,530	217,600
67,518	35,592	217,800
67,580	35,654	218,000
67,642	35,716	218,200
67,704	35,778	218,400
67,766	35,840	218,600
67,828	35,902	218,800
67,890	35,964	219,000
67,952	36,026	219,200
68,014	36,088	219,400
68,076	36,150	219,600
68,138	36,212	219,800
68,200	36,274	220,000
68,262	36,336	220,200
68,324	36,398	220,400
68,386	36,460	220,600
68,448	36,522	220,800
68,510	36,584	221,000
68,572	36,646	221,200
68,634	36,708	221,400
68,696	36,770	221,600
68,758	36,832	221,800
68,820	36,894	222,000
68,882	36,956	222,200
68,944	37,018	222,400
69,006	37,080	222,600
69,068	37,142	222,800
69,130	37,204	223,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
62,620	30,694	202,000
62,682	30,756	202,200
62,744	30,818	202,400
62,806	30,880	202,600
62,868	30,942	202,800
62,930	31,004	203,000
62,992	31,066	203,200
63,054	31,128	203,400
63,116	31,190	203,600
63,178	31,252	203,800
63,240	31,314	204,000
63,302	31,376	204,200
63,364	31,438	204,400
63,426	31,500	204,600
63,488	31,562	204,800
63,550	31,624	205,000
63,612	31,686	205,200
63,674	31,748	205,400
63,736	31,810	205,600
63,798	31,872	205,800
63,860	31,934	206,000
63,922	31,996	206,200
63,984	32,058	206,400
64,046	32,120	206,600
64,108	32,182	206,800
64,170	32,244	207,000
64,232	32,306	207,200
64,294	32,368	207,400
64,356	32,430	207,600
64,418	32,492	207,800
64,480	32,554	208,000
64,542	32,616	208,200
64,604	32,678	208,400
64,666	32,740	208,600
64,728	32,802	208,800
64,790	32,864	209,000
64,852	32,926	209,200
64,914	32,988	209,400
64,976	33,050	209,600
65,038	33,112	209,800
65,100	33,174	210,000
65,162	33,236	210,200
65,224	33,298	210,400
65,286	33,360	210,600
65,348	33,422	210,800
65,410	33,484	211,000
65,472	33,546	211,200
65,534	33,608	211,400
65,596	33,670	211,600
65,658	33,732	211,800
65,720	33,794	212,000
65,782	33,856	212,200
65,844	33,918	212,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
79,050	47,124	255,000
79,112	47,186	255,200
79,174	47,248	255,400
79,236	47,310	255,600
79,298	47,372	255,800
79,360	47,434	256,000
79,422	47,496	256,200
79,484	47,558	256,400
79,546	47,620	256,600
79,608	47,682	256,800
79,670	47,744	257,000
79,732	47,806	257,200
79,794	47,868	257,400
79,856	47,930	257,600
79,918	47,992	257,800
79,980	48,054	258,000
80,042	48,116	258,200
80,104	48,178	258,400
80,166	48,240	258,600
80,228	48,302	258,800
80,290	48,364	259,000
80,352	48,426	259,200
80,414	48,488	259,400
80,476	48,550	259,600
80,538	48,612	259,800
80,600	48,674	260,000
80,662	48,736	260,200
80,724	48,798	260,400
80,786	48,860	260,600
80,848	48,922	260,800
80,910	48,984	261,000
80,972	49,046	261,200
81,034	49,108	261,400
81,096	49,170	261,600
81,158	49,232	261,800
81,220	49,294	262,000
81,282	49,356	262,200
81,344	49,418	262,400
81,406	49,480	262,600
81,468	49,542	262,800
81,530	49,604	263,000
81,592	49,666	263,200
81,654	49,728	263,400
81,716	49,790	263,600
81,778	49,852	263,800
81,840	49,914	264,000
81,902	49,976	264,200
81,964	50,038	264,400
82,026	50,100	264,600
82,088	50,162	264,800
82,150	50,224	265,000
82,212	50,286	265,200
82,274	50,348	265,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
75,764	43,838	244,400
75,826	43,900	244,600
75,888	43,962	244,800
75,950	44,024	245,000
76,012	44,086	245,200
76,074	44,148	245,400
76,136	44,210	245,600
76,198	44,272	245,800
76,260	44,334	246,000
76,322	44,396	246,200
76,384	44,458	246,400
76,446	44,520	246,600
76,508	44,582	246,800
76,570	44,644	247,000
76,632	44,706	247,200
76,694	44,768	247,400
76,756	44,830	247,600
76,818	44,892	247,800
76,880	44,954	248,000
76,942	45,016	248,200
77,004	45,078	248,400
77,066	45,140	248,600
77,128	45,202	248,800
77,190	45,264	249,000
77,252	45,326	249,200
77,314	45,388	249,400
77,376	45,450	249,600
77,438	45,512	249,800
77,500	45,574	250,000
77,562	45,636	250,200
77,624	45,698	250,400
77,686	45,760	250,600
77,748	45,822	250,800
77,810	45,884	251,000
77,872	45,946	251,200
77,934	46,008	251,400
77,996	46,070	251,600
78,058	46,132	251,800
78,120	46,194	252,000
78,182	46,256	252,200
78,244	46,318	252,400
78,306	46,380	252,600
78,368	46,442	252,800
78,430	46,504	253,000
78,492	46,566	253,200
78,554	46,628	253,400
78,616	46,690	253,600
78,678	46,752	253,800
78,740	46,814	254,000
78,802	46,876	254,200
78,864	46,938	254,400
78,926	47,000	254,600
78,988	47,062	254,800

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
72,478	40,552	233,800
72,540	40,614	234,000
72,602	40,676	234,200
72,664	40,738	234,400
72,726	40,800	234,600
72,788	40,862	234,800
72,850	40,924	235,000
72,912	40,986	235,200
72,974	41,048	235,400
73,036	41,110	235,600
73,098	41,172	235,800
73,160	41,234	236,000
73,222	41,296	236,200
73,284	41,358	236,400
73,346	41,420	236,600
73,408	41,482	236,800
73,470	41,544	237,000
73,532	41,606	237,200
73,594	41,668	237,400
73,656	41,730	237,600
73,718	41,792	237,800
73,780	41,854	238,000
73,842	41,916	238,200
73,904	41,978	238,400
73,966	42,040	238,600
74,028	42,102	238,800
74,090	42,164	239,000
74,152	42,226	239,200
74,214	42,288	239,400
74,276	42,350	239,600
74,338	42,412	239,800
74,400	42,474	240,000
74,462	42,536	240,200
74,524	42,598	240,400
74,586	42,660	240,600
74,648	42,722	240,800
74,710	42,784	241,000
74,772	42,846	241,200
74,834	42,908	241,400
74,896	42,970	241,600
74,958	43,032	241,800
75,020	43,094	242,000
75,082	43,156	242,200
75,144	43,218	242,400
75,206	43,280	242,600
75,268	43,342	242,800
75,330	43,404	243,000
75,392	43,466	243,200
75,454	43,528	243,400
75,516	43,590	243,600
75,578	43,652	243,800
75,640	43,714	244,000
75,702	43,776	244,200



## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
89,539	57,613	286,600
89,609	57,683	286,800
89,679	57,753	287,000
89,749	57,823	287,200
89,819	57,893	287,400
89,889	57,963	287,600
89,959	58,033	287,800
90,029	58,103	288,000
90,099	58,173	288,200
90,169	58,243	288,400
90,239	58,313	288,600
90,309	58,383	288,800
90,379	58,453	289,000
90,449	58,523	289,200
90,519	58,593	289,400
90,589	58,663	289,600
90,659	58,733	289,800
90,729	58,803	290,000
90,799	58,873	290,200
90,869	58,943	290,400
90,939	59,013	290,600
91,009	59,083	290,800
91,079	59,153	291,000
91,149	59,223	291,200
91,219	59,293	291,400
91,289	59,363	291,600
91,359	59,433	291,800
91,429	59,503	292,000
91,499	59,573	292,200
91,569	59,643	292,400
91,639	59,713	292,600
91,709	59,783	292,800
91,779	59,853	293,000
91,849	59,923	293,200
91,919	59,993	293,400
91,989	60,063	293,600
92,059	60,133	293,800
92,129	60,203	294,000
92,199	60,273	294,200
92,269	60,343	294,400
92,339	60,413	294,600
92,409	60,483	294,800
92,479	60,553	295,000
92,549	60,623	295,200
92,619	60,693	295,400
92,689	60,763	295,600
92,759	60,833	295,800
92,829	60,903	296,000
92,899	60,973	296,200
92,969	61,043	296,400
93,039	61,113	296,600
93,109	61,183	296,800
93,179	61,253	297,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
85,829	53,903	276,000
85,899	53,973	276,200
85,969	54,043	276,400
86,039	54,113	276,600
86,109	54,183	276,800
86,179	54,253	277,000
86,249	54,323	277,200
86,319	54,393	277,400
86,389	54,463	277,600
86,459	54,533	277,800
86,529	54,603	278,000
86,599	54,673	278,200
86,669	54,743	278,400
86,739	54,813	278,600
86,809	54,883	278,800
86,879	54,953	279,000
86,949	55,023	279,200
87,019	55,093	279,400
87,089	55,163	279,600
87,159	55,233	279,800
87,229	55,303	280,000
87,299	55,373	280,200
87,369	55,443	280,400
87,439	55,513	280,600
87,509	55,583	280,800
87,579	55,653	281,000
87,649	55,723	281,200
87,719	55,793	281,400
87,789	55,863	281,600
87,859	55,933	281,800
87,929	56,003	282,000
87,999	56,073	282,200
88,069	56,143	282,400
88,139	56,213	282,600
88,209	56,283	282,800
88,279	56,353	283,000
88,349	56,423	283,200
88,419	56,493	283,400
88,489	56,563	283,600
88,559	56,633	283,800
88,629	56,703	284,000
88,699	56,773	284,200
88,769	56,843	284,400
88,839	56,913	284,600
88,909	56,983	284,800
88,979	57,053	285,000
89,049	57,123	285,200
89,119	57,193	285,400
89,189	57,263	285,600
89,259	57,333	285,800
89,329	57,403	286,000
89,399	57,473	286,200
89,469	57,543	286,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
82,336	50,410	265,600
82,398	50,472	265,800
82,460	50,534	266,000
82,522	50,596	266,200
82,584	50,658	266,400
82,646	50,720	266,600
82,708	50,782	266,800
82,770	50,844	267,000
82,832	50,906	267,200
82,894	50,968	267,400
82,956	51,030	267,600
83,018	51,092	267,800
83,080	51,154	268,000
83,142	51,216	268,200
83,204	51,278	268,400
83,266	51,340	268,600
83,328	51,402	268,800
83,390	51,464	269,000
83,452	51,526	269,200
83,477	51,551	269,280
83,519	51,593	269,400
83,589	51,663	269,600
83,659	51,733	269,800
83,729	51,803	270,000
83,799	51,873	270,200
83,869	51,943	270,400
83,939	52,013	270,600
84,009	52,083	270,800
84,079	52,153	271,000
84,149	52,223	271,200
84,219	52,293	271,400
84,289	52,363	271,600
84,359	52,433	271,800
84,429	52,503	272,000
84,499	52,573	272,200
84,569	52,643	272,400
84,639	52,713	272,600
84,709	52,783	272,800
84,779	52,853	273,000
84,849	52,923	273,200
84,919	52,993	273,400
84,989	53,063	273,600
85,059	53,133	273,800
85,129	53,203	274,000
85,199	53,273	274,200
85,269	53,343	274,400
85,339	53,413	274,600
85,409	53,483	274,800
85,479	53,553	275,000
85,549	53,623	275,200
85,619	53,693	275,400
85,689	53,763	275,600
85,759	53,833	275,800

35%

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
100,669	68,743	318,400
100,739	68,813	318,600
100,809	68,883	318,800
100,879	68,953	319,000
100,949	69,023	319,200
101,019	69,093	319,400
101,089	69,163	319,600
101,159	69,233	319,800
101,229	69,303	320,000
101,299	69,373	320,200
101,369	69,443	320,400
101,439	69,513	320,600
101,509	69,583	320,800
101,579	69,653	321,000
101,649	69,723	321,200
101,719	69,793	321,400
101,789	69,863	321,600
101,859	69,933	321,800
101,929	70,003	322,000
101,999	70,073	322,200
102,069	70,143	322,400
102,139	70,213	322,600
102,209	70,283	322,800
102,279	70,353	323,000
102,349	70,423	323,200
102,419	70,493	323,400
102,489	70,563	323,600
102,559	70,633	323,800
102,629	70,703	324,000
102,699	70,773	324,200
102,769	70,843	324,400
102,839	70,913	324,600
102,909	70,983	324,800
102,979	71,053	325,000
103,049	71,123	325,200
103,119	71,193	325,400
103,189	71,263	325,600
103,259	71,333	325,800
103,329	71,403	326,000
103,399	71,473	326,200
103,469	71,543	326,400
103,539	71,613	326,600
103,609	71,683	326,800
103,679	71,753	327,000
103,749	71,823	327,200
103,819	71,893	327,400
103,889	71,963	327,600
103,959	72,033	327,800
104,029	72,103	328,000
104,099	72,173	328,200
104,169	72,243	328,400
104,239	72,313	328,600
104,309	72,383	328,800

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
96,959	65,033	307,800
97,029	65,103	308,000
97,099	65,173	308,200
97,169	65,243	308,400
97,239	65,313	308,600
97,309	65,383	308,800
97,379	65,453	309,000
97,449	65,523	309,200
97,519	65,593	309,400
97,589	65,663	309,600
97,659	65,733	309,800
97,729	65,803	310,000
97,799	65,873	310,200
97,869	65,943	310,400
97,939	66,013	310,600
98,009	66,083	310,800
98,079	66,153	311,000
98,149	66,223	311,200
98,219	66,293	311,400
98,289	66,363	311,600
98,359	66,433	311,800
98,429	66,503	312,000
98,499	66,573	312,200
98,569	66,643	312,400
98,639	66,713	312,600
98,709	66,783	312,800
98,779	66,853	313,000
98,849	66,923	313,200
98,919	66,993	313,400
98,989	67,063	313,600
99,059	67,133	313,800
99,129	67,203	314,000
99,199	67,273	314,200
99,269	67,343	314,400
99,339	67,413	314,600
99,409	67,483	314,800
99,479	67,553	315,000
99,549	67,623	315,200
99,619	67,693	315,400
99,689	67,763	315,600
99,759	67,833	315,800
99,829	67,903	316,000
99,899	67,973	316,200
99,969	68,043	316,400
100,039	68,113	316,600
100,109	68,183	316,800
100,179	68,253	317,000
100,249	68,323	317,200
100,319	68,393	317,400
100,389	68,463	317,600
100,459	68,533	317,800
100,529	68,603	318,000
100,599	68,673	318,200

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
93,249	61,323	297,200
93,319	61,393	297,400
93,389	61,463	297,600
93,459	61,533	297,800
93,529	61,603	298,000
93,599	61,673	298,200
93,669	61,743	298,400
93,739	61,813	298,600
93,809	61,883	298,800
93,879	61,953	299,000
93,949	62,023	299,200
94,019	62,093	299,400
94,089	62,163	299,600
94,159	62,233	299,800
94,229	62,303	300,000
94,299	62,373	300,200
94,369	62,443	300,400
94,439	62,513	300,600
94,509	62,583	300,800
94,579	62,653	301,000
94,649	62,723	301,200
94,719	62,793	301,400
94,789	62,863	301,600
94,859	62,933	301,800
94,929	63,003	302,000
94,999	63,073	302,200
95,069	63,143	302,400
95,139	63,213	302,600
95,209	63,283	302,800
95,279	63,353	303,000
95,349	63,423	303,200
95,419	63,493	303,400
95,489	63,563	303,600
95,559	63,633	303,800
95,629	63,703	304,000
95,699	63,773	304,200
95,769	63,843	304,400
95,839	63,913	304,600
95,909	63,983	304,800
95,979	64,053	305,000
96,049	64,123	305,200
96,119	64,193	305,400
96,189	64,263	305,600
96,259	64,333	305,800
96,329	64,403	306,000
96,399	64,473	306,200
96,469	64,543	306,400
96,539	64,613	306,600
96,609	64,683	306,800
96,679	64,753	307,000
96,749	64,823	307,200
96,819	64,893	307,400
96,889	64,963	307,600

## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
111,799	79,873	350,200
111,869	79,943	350,400
111,939	80,013	350,600
112,009	80,083	350,800
112,079	80,153	351,000
112,149	80,223	351,200
112,219	80,293	351,400
112,289	80,363	351,600
112,359	80,433	351,800
112,429	80,503	352,000
112,499	80,573	352,200
112,569	80,643	352,400
112,639	80,713	352,600
112,709	80,783	352,800
112,779	80,853	353,000
112,849	80,923	353,200
112,919	80,993	353,400
112,989	81,063	353,600
113,059	81,133	353,800
113,129	81,203	354,000
113,199	81,273	354,200
113,269	81,343	354,400
113,339	81,413	354,600
113,409	81,483	354,800
113,479	81,553	355,000
113,549	81,623	355,200
113,619	81,693	355,400
113,689	81,763	355,600
113,759	81,833	355,800
113,829	81,903	356,000
113,899	81,973	356,200
113,969	82,043	356,400
114,039	82,113	356,600
114,109	82,183	356,800
114,179	82,253	357,000
114,249	82,323	357,200
114,319	82,393	357,400
114,389	82,463	357,600
114,459	82,533	357,800
114,529	82,603	358,000
114,599	82,673	358,200
114,669	82,743	358,400
114,739	82,813	358,600
114,809	82,883	358,800
114,879	82,953	359,000
114,949	83,023	359,200
115,019	83,093	359,400
115,089	83,163	359,600
115,159	83,233	359,800
115,229	83,303	360,000
115,299	83,373	360,200
115,369	83,443	360,400
115,439	83,513	360,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
108,089	76,163	339,600
108,159	76,233	339,800
108,229	76,303	340,000
108,299	76,373	340,200
108,369	76,443	340,400
108,439	76,513	340,600
108,509	76,583	340,800
108,579	76,653	341,000
108,649	76,723	341,200
108,719	76,793	341,400
108,789	76,863	341,600
108,859	76,933	341,800
108,929	77,003	342,000
108,999	77,073	342,200
109,069	77,143	342,400
109,139	77,213	342,600
109,209	77,283	342,800
109,279	77,353	343,000
109,349	77,423	343,200
109,419	77,493	343,400
109,489	77,563	343,600
109,559	77,633	343,800
109,629	77,703	344,000
109,699	77,773	344,200
109,769	77,843	344,400
109,839	77,913	344,600
109,909	77,983	344,800
109,979	78,053	345,000
110,049	78,123	345,200
110,119	78,193	345,400
110,189	78,263	345,600
110,259	78,333	345,800
110,329	78,403	346,000
110,399	78,473	346,200
110,469	78,543	346,400
110,539	78,613	346,600
110,609	78,683	346,800
110,679	78,753	347,000
110,749	78,823	347,200
110,819	78,893	347,400
110,889	78,963	347,600
110,959	79,033	347,800
111,029	79,103	348,000
111,099	79,173	348,200
111,169	79,243	348,400
111,239	79,313	348,600
111,309	79,383	348,800
111,379	79,453	349,000
111,449	79,523	349,200
111,519	79,593	349,400
111,589	79,663	349,600
111,659	79,733	349,800
111,729	79,803	350,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
104,379	72,453	329,000
104,449	72,523	329,200
104,519	72,593	329,400
104,589	72,663	329,600
104,659	72,733	329,800
104,729	72,803	330,000
104,799	72,873	330,200
104,869	72,943	330,400
104,939	73,013	330,600
105,009	73,083	330,800
105,079	73,153	331,000
105,149	73,223	331,200
105,219	73,293	331,400
105,289	73,363	331,600
105,359	73,433	331,800
105,429	73,503	332,000
105,499	73,573	332,200
105,569	73,643	332,400
105,639	73,713	332,600
105,709	73,783	332,800
105,779	73,853	333,000
105,849	73,923	333,200
105,919	73,993	333,400
105,989	74,063	333,600
106,059	74,133	333,800
106,129	74,203	334,000
106,199	74,273	334,200
106,269	74,343	334,400
106,339	74,413	334,600
106,409	74,483	334,800
106,479	74,553	335,000
106,549	74,623	335,200
106,619	74,693	335,400
106,689	74,763	335,600
106,759	74,833	335,800
106,829	74,903	336,000
106,899	74,973	336,200
106,969	75,043	336,400
107,039	75,113	336,600
107,109	75,183	336,800
107,179	75,253	337,000
107,249	75,323	337,200
107,319	75,393	337,400
107,389	75,463	337,600
107,459	75,533	337,800
107,529	75,603	338,000
107,599	75,673	338,200
107,669	75,743	338,400
107,739	75,813	338,600
107,809	75,883	338,800
107,879	75,953	339,000
107,949	76,023	339,200
108,019	76,093	339,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
122,929	91,003	382,000
122,999	91,073	382,200
123,069	91,143	382,400
123,139	91,213	382,600
123,209	91,283	382,800
123,279	91,353	383,000
123,349	91,423	383,200
123,419	91,493	383,400
123,489	91,563	383,600
123,559	91,633	383,800
123,629	91,703	384,000
123,699	91,773	384,200
123,769	91,843	384,400
123,839	91,913	384,600
123,909	91,983	384,800
123,979	92,053	385,000
124,049	92,123	385,200
124,119	92,193	385,400
124,189	92,263	385,600
124,259	92,333	385,800
124,329	92,403	386,000
124,399	92,473	386,200
124,469	92,543	386,400
124,539	92,613	386,600
124,609	92,683	386,800
124,679	92,753	387,000
124,749	92,823	387,200
124,819	92,893	387,400
124,889	92,963	387,600
124,959	93,033	387,800
125,029	93,103	388,000
125,099	93,173	388,200
125,169	93,243	388,400
125,239	93,313	388,600
125,309	93,383	388,800
125,379	93,453	389,000
125,449	93,523	389,200
125,519	93,593	389,400
125,589	93,663	389,600
125,659	93,733	389,800
125,729	93,803	390,000
125,799	93,873	390,200
125,869	93,943	390,400
125,939	94,013	390,600
126,009	94,083	390,800
126,079	94,153	391,000
126,149	94,223	391,200
126,219	94,293	391,400
126,289	94,363	391,600
126,359	94,433	391,800
126,429	94,503	392,000
126,499	94,573	392,200
126,569	94,643	392,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
119,219	87,293	371,400
119,289	87,363	371,600
119,359	87,433	371,800
119,429	87,503	372,000
119,499	87,573	372,200
119,569	87,643	372,400
119,639	87,713	372,600
119,709	87,783	372,800
119,779	87,853	373,000
119,849	87,923	373,200
119,919	87,993	373,400
119,989	88,063	373,600
120,059	88,133	373,800
120,129	88,203	374,000
120,199	88,273	374,200
120,269	88,343	374,400
120,339	88,413	374,600
120,409	88,483	374,800
120,479	88,553	375,000
120,549	88,623	375,200
120,619	88,693	375,400
120,689	88,763	375,600
120,759	88,833	375,800
120,829	88,903	376,000
120,899	88,973	376,200
120,969	89,043	376,400
121,039	89,113	376,600
121,109	89,183	376,800
121,179	89,253	377,000
121,249	89,323	377,200
121,319	89,393	377,400
121,389	89,463	377,600
121,459	89,533	377,800
121,529	89,603	378,000
121,599	89,673	378,200
121,669	89,743	378,400
121,739	89,813	378,600
121,809	89,883	378,800
121,879	89,953	379,000
121,949	90,023	379,200
122,019	90,093	379,400
122,089	90,163	379,600
122,159	90,233	379,800
122,229	90,303	380,000
122,299	90,373	380,200
122,369	90,443	380,400
122,439	90,513	380,600
122,509	90,583	380,800
122,579	90,653	381,000
122,649	90,723	381,200
122,719	90,793	381,400
122,789	90,863	381,600
122,859	90,933	381,800

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
115,509	83,583	360,800
115,579	83,653	361,000
115,649	83,723	361,200
115,719	83,793	361,400
115,789	83,863	361,600
115,859	83,933	361,800
115,929	84,003	362,000
115,999	84,073	362,200
116,069	84,143	362,400
116,139	84,213	362,600
116,209	84,283	362,800
116,279	84,353	363,000
116,349	84,423	363,200
116,419	84,493	363,400
116,489	84,563	363,600
116,559	84,633	363,800
116,629	84,703	364,000
116,699	84,773	364,200
116,769	84,843	364,400
116,839	84,913	364,600
116,909	84,983	364,800
116,979	85,053	365,000
117,049	85,123	365,200
117,119	85,193	365,400
117,189	85,263	365,600
117,259	85,333	365,800
117,329	85,403	366,000
117,399	85,473	366,200
117,469	85,543	366,400
117,539	85,613	366,600
117,609	85,683	366,800
117,679	85,753	367,000
117,749	85,823	367,200
117,819	85,893	367,400
117,889	85,963	367,600
117,959	86,033	367,800
118,029	86,103	368,000
118,099	86,173	368,200
118,169	86,243	368,400
118,239	86,313	368,600
118,309	86,383	368,800
118,379	86,453	369,000
118,449	86,523	369,200
118,519	86,593	369,400
118,589	86,663	369,600
118,659	86,733	369,800
118,729	86,803	370,000
118,799	86,873	370,200
118,869	86,943	370,400
118,939	87,013	370,600
119,009	87,083	370,800
119,079	87,153	371,000
119,149	87,223	371,200

## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
134,059	102,133	413,800
134,129	102,203	414,000
134,199	102,273	414,200
134,269	102,343	414,400
134,339	102,413	414,600
134,409	102,483	414,800
134,479	102,553	415,000
134,549	102,623	415,200
134,619	102,693	415,400
134,689	102,763	415,600
134,759	102,833	415,800
134,829	102,903	416,000
134,899	102,973	416,200
134,969	103,043	416,400
135,039	103,113	416,600
135,109	103,183	416,800
135,179	103,253	417,000
135,249	103,323	417,200
135,319	103,393	417,400
135,389	103,463	417,600
135,459	103,533	417,800
135,529	103,603	418,000
135,599	103,673	418,200
135,669	103,743	418,400
135,739	103,813	418,600
135,809	103,883	418,800
135,879	103,953	419,000
135,949	104,023	419,200
136,019	104,093	419,400
136,089	104,163	419,600
136,159	104,233	419,800
136,229	104,303	420,000
136,299	104,373	420,200
136,369	104,443	420,400
136,439	104,513	420,600
136,509	104,583	420,800
136,579	104,653	421,000
136,649	104,723	421,200
136,719	104,793	421,400
136,789	104,863	421,600
136,859	104,933	421,800
136,929	105,003	422,000
136,999	105,073	422,200
137,069	105,143	422,400
137,139	105,213	422,600
137,209	105,283	422,800
137,279	105,353	423,000
137,349	105,423	423,200
137,419	105,493	423,400
137,489	105,563	423,600
137,559	105,633	423,800
137,629	105,703	424,000
137,699	105,773	424,200

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
130,349	98,423	403,200
130,419	98,493	403,400
130,489	98,563	403,600
130,559	98,633	403,800
130,629	98,703	404,000
130,699	98,773	404,200
130,769	98,843	404,400
130,839	98,913	404,600
130,909	98,983	404,800
130,979	99,053	405,000
131,049	99,123	405,200
131,119	99,193	405,400
131,189	99,263	405,600
131,259	99,333	405,800
131,329	99,403	406,000
131,399	99,473	406,200
131,469	99,543	406,400
131,539	99,613	406,600
131,609	99,683	406,800
131,679	99,753	407,000
131,749	99,823	407,200
131,819	99,893	407,400
131,889	99,963	407,600
131,959	100,033	407,800
132,029	100,103	408,000
132,099	100,173	408,200
132,169	100,243	408,400
132,239	100,313	408,600
132,309	100,383	408,800
132,379	100,453	409,000
132,449	100,523	409,200
132,519	100,593	409,400
132,589	100,663	409,600
132,659	100,733	409,800
132,729	100,803	410,000
132,799	100,873	410,200
132,869	100,943	410,400
132,939	101,013	410,600
133,009	101,083	410,800
133,079	101,153	411,000
133,149	101,223	411,200
133,219	101,293	411,400
133,289	101,363	411,600
133,359	101,433	411,800
133,429	101,503	412,000
133,499	101,573	412,200
133,569	101,643	412,400
133,639	101,713	412,600
133,709	101,783	412,800
133,779	101,853	413,000
133,849	101,923	413,200
133,919	101,993	413,400
133,989	102,063	413,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
126,639	94,713	392,600
126,709	94,783	392,800
126,779	94,853	393,000
126,849	94,923	393,200
126,919	94,993	393,400
126,989	95,063	393,600
127,059	95,133	393,800
127,129	95,203	394,000
127,199	95,273	394,200
127,269	95,343	394,400
127,339	95,413	394,600
127,409	95,483	394,800
127,479	95,553	395,000
127,549	95,623	395,200
127,619	95,693	395,400
127,689	95,763	395,600
127,759	95,833	395,800
127,829	95,903	396,000
127,899	95,973	396,200
127,969	96,043	396,400
128,039	96,113	396,600
128,109	96,183	396,800
128,179	96,253	397,000
128,249	96,323	397,200
128,319	96,393	397,400
128,389	96,463	397,600
128,459	96,533	397,800
128,529	96,603	398,000
128,599	96,673	398,200
128,669	96,743	398,400
128,739	96,813	398,600
128,809	96,883	398,800
128,879	96,953	399,000
128,949	97,023	399,200
129,019	97,093	399,400
129,089	97,163	399,600
129,159	97,233	399,800
129,229	97,303	400,000
129,299	97,373	400,200
129,369	97,443	400,400
129,439	97,513	400,600
129,509	97,583	400,800
129,579	97,653	401,000
129,649	97,723	401,200
129,719	97,793	401,400
129,789	97,863	401,600
129,859	97,933	401,800
129,929	98,003	402,000
129,999	98,073	402,200
130,069	98,143	402,400
130,139	98,213	402,600
130,209	98,283	402,800
130,279	98,353	403,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
145,189	113,263	445,600
145,259	113,333	445,800
145,329	113,403	446,000
145,399	113,473	446,200
145,469	113,543	446,400
145,539	113,613	446,600
145,609	113,683	446,800
145,679	113,753	447,000
145,749	113,823	447,200
145,819	113,893	447,400
145,889	113,963	447,600
145,959	114,033	447,800
146,029	114,103	448,000
146,099	114,173	448,200
146,169	114,243	448,400
146,239	114,313	448,600
146,309	114,383	448,800
146,379	114,453	449,000
146,449	114,523	449,200
146,519	114,593	449,400
146,589	114,663	449,600
146,659	114,733	449,800
146,729	114,803	450,000
146,799	114,873	450,200
146,869	114,943	450,400
146,939	115,013	450,600
147,009	115,083	450,800
147,079	115,153	451,000
147,149	115,223	451,200
147,219	115,293	451,400
147,289	115,363	451,600
147,359	115,433	451,800
147,429	115,503	452,000
147,499	115,573	452,200
147,569	115,643	452,400
147,639	115,713	452,600
147,709	115,783	452,800
147,779	115,853	453,000
147,849	115,923	453,200
147,919	115,993	453,400
147,989	116,063	453,600
148,059	116,133	453,800
148,129	116,203	454,000
148,199	116,273	454,200
148,269	116,343	454,400
148,339	116,413	454,600
148,409	116,483	454,800
148,479	116,553	455,000
148,549	116,623	455,200
148,619	116,693	455,400
148,689	116,763	455,600
148,759	116,833	455,800
148,829	116,903	456,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
141,479	109,553	435,000
141,549	109,623	435,200
141,619	109,693	435,400
141,689	109,763	435,600
141,759	109,833	435,800
141,829	109,903	436,000
141,899	109,973	436,200
141,969	110,043	436,400
142,039	110,113	436,600
142,109	110,183	436,800
142,179	110,253	437,000
142,249	110,323	437,200
142,319	110,393	437,400
142,389	110,463	437,600
142,459	110,533	437,800
142,529	110,603	438,000
142,599	110,673	438,200
142,669	110,743	438,400
142,739	110,813	438,600
142,809	110,883	438,800
142,879	110,953	439,000
142,949	111,023	439,200
143,019	111,093	439,400
143,089	111,163	439,600
143,159	111,233	439,800
143,229	111,303	440,000
143,299	111,373	440,200
143,369	111,443	440,400
143,439	111,513	440,600
143,509	111,583	440,800
143,579	111,653	441,000
143,649	111,723	441,200
143,719	111,793	441,400
143,789	111,863	441,600
143,859	111,933	441,800
143,929	112,003	442,000
143,999	112,073	442,200
144,069	112,143	442,400
144,139	112,213	442,600
144,209	112,283	442,800
144,279	112,353	443,000
144,349	112,423	443,200
144,419	112,493	443,400
144,489	112,563	443,600
144,559	112,633	443,800
144,629	112,703	444,000
144,699	112,773	444,200
144,769	112,843	444,400
144,839	112,913	444,600
144,909	112,983	444,800
144,979	113,053	445,000
145,049	113,123	445,200
145,119	113,193	445,400

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
137,769	105,843	424,400
137,839	105,913	424,600
137,909	105,983	424,800
137,979	106,053	425,000
138,049	106,123	425,200
138,119	106,193	425,400
138,189	106,263	425,600
138,259	106,333	425,800
138,329	106,403	426,000
138,399	106,473	426,200
138,469	106,543	426,400
138,539	106,613	426,600
138,609	106,683	426,800
138,679	106,753	427,000
138,749	106,823	427,200
138,819	106,893	427,400
138,889	106,963	427,600
138,959	107,033	427,800
139,029	107,103	428,000
139,099	107,173	428,200
139,169	107,243	428,400
139,239	107,313	428,600
139,309	107,383	428,800
139,379	107,453	429,000
139,449	107,523	429,200
139,519	107,593	429,400
139,589	107,663	429,600
139,659	107,733	429,800
139,729	107,803	430,000
139,799	107,873	430,200
139,869	107,943	430,400
139,939	108,013	430,600
140,009	108,083	430,800
140,079	108,153	431,000
140,149	108,223	431,200
140,219	108,293	431,400
140,289	108,363	431,600
140,359	108,433	431,800
140,429	108,503	432,000
140,499	108,573	432,200
140,569	108,643	432,400
140,639	108,713	432,600
140,709	108,783	432,800
140,779	108,853	433,000
140,849	108,923	433,200
140,919	108,993	433,400
140,989	109,063	433,600
141,059	109,133	433,800
141,129	109,203	434,000
141,199	109,273	434,200
141,269	109,343	434,400
141,339	109,413	434,600
141,409	109,483	434,800

## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
156,319	124,393	477,400
156,389	124,463	477,600
156,459	124,533	477,800
156,529	124,603	478,000
156,599	124,673	478,200
156,669	124,743	478,400
156,739	124,813	478,600
156,809	124,883	478,800
156,879	124,953	479,000
156,949	125,023	479,200
157,019	125,093	479,400
157,089	125,163	479,600
157,159	125,233	479,800
157,229	125,303	480,000
157,299	125,373	480,200
157,369	125,443	480,400
157,439	125,513	480,600
157,509	125,583	480,800
157,579	125,653	481,000
157,649	125,723	481,200
157,719	125,793	481,400
157,789	125,863	481,600
157,859	125,933	481,800
157,929	126,003	482,000
157,999	126,073	482,200
158,069	126,143	482,400
158,139	126,213	482,600
158,209	126,283	482,800
158,279	126,353	483,000
158,349	126,423	483,200
158,419	126,493	483,400
158,489	126,563	483,600
158,559	126,633	483,800
158,629	126,703	484,000
158,699	126,773	484,200
158,769	126,843	484,400
158,839	126,913	484,600
158,909	126,983	484,800
158,979	127,053	485,000
159,049	127,123	485,200
159,119	127,193	485,400
159,189	127,263	485,600
159,259	127,333	485,800
159,329	127,403	486,000
159,399	127,473	486,200
159,469	127,543	486,400
159,539	127,613	486,600
159,609	127,683	486,800
159,679	127,753	487,000
159,749	127,823	487,200
159,819	127,893	487,400
159,889	127,963	487,600
159,959	128,033	487,800

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
152,609	120,683	466,800
152,679	120,753	467,000
152,749	120,823	467,200
152,819	120,893	467,400
152,889	120,963	467,600
152,959	121,033	467,800
153,029	121,103	468,000
153,099	121,173	468,200
153,169	121,243	468,400
153,239	121,313	468,600
153,309	121,383	468,800
153,379	121,453	469,000
153,449	121,523	469,200
153,519	121,593	469,400
153,589	121,663	469,600
153,659	121,733	469,800
153,729	121,803	470,000
153,799	121,873	470,200
153,869	121,943	470,400
153,939	122,013	470,600
154,009	122,083	470,800
154,079	122,153	471,000
154,149	122,223	471,200
154,219	122,293	471,400
154,289	122,363	471,600
154,359	122,433	471,800
154,429	122,503	472,000
154,499	122,573	472,200
154,569	122,643	472,400
154,639	122,713	472,600
154,709	122,783	472,800
154,779	122,853	473,000
154,849	122,923	473,200
154,919	122,993	473,400
154,989	123,063	473,600
155,059	123,133	473,800
155,129	123,203	474,000
155,199	123,273	474,200
155,269	123,343	474,400
155,339	123,413	474,600
155,409	123,483	474,800
155,479	123,553	475,000
155,549	123,623	475,200
155,619	123,693	475,400
155,689	123,763	475,600
155,759	123,833	475,800
155,829	123,903	476,000
155,899	123,973	476,200
155,969	124,043	476,400
156,039	124,113	476,600
156,109	124,183	476,800
156,179	124,253	477,000
156,249	124,323	477,200

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
148,899	116,973	456,200
148,969	117,043	456,400
149,039	117,113	456,600
149,109	117,183	456,800
149,179	117,253	457,000
149,249	117,323	457,200
149,319	117,393	457,400
149,389	117,463	457,600
149,459	117,533	457,800
149,529	117,603	458,000
149,599	117,673	458,200
149,669	117,743	458,400
149,739	117,813	458,600
149,809	117,883	458,800
149,879	117,953	459,000
149,949	118,023	459,200
150,019	118,093	459,400
150,089	118,163	459,600
150,159	118,233	459,800
150,229	118,303	460,000
150,299	118,373	460,200
150,369	118,443	460,400
150,439	118,513	460,600
150,509	118,583	460,800
150,579	118,653	461,000
150,649	118,723	461,200
150,719	118,793	461,400
150,789	118,863	461,600
150,859	118,933	461,800
150,929	119,003	462,000
150,999	119,073	462,200
151,069	119,143	462,400
151,139	119,213	462,600
151,209	119,283	462,800
151,279	119,353	463,000
151,349	119,423	463,200
151,419	119,493	463,400
151,489	119,563	463,600
151,559	119,633	463,800
151,629	119,703	464,000
151,699	119,773	464,200
151,769	119,843	464,400
151,839	119,913	464,600
151,909	119,983	464,800
151,979	120,053	465,000
152,049	120,123	465,200
152,119	120,193	465,400
152,189	120,263	465,600
152,259	120,333	465,800
152,329	120,403	466,000
152,399	120,473	466,200
152,469	120,543	466,400
152,539	120,613	466,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
167,309	135,383	508,800
167,379	135,453	509,000
167,449	135,523	509,200
167,519	135,593	509,400
167,589	135,663	509,600
167,659	135,733	509,800
167,729	135,803	510,000
167,799	135,873	510,200
167,869	135,943	510,400
167,939	136,013	510,600
168,009	136,083	510,800
168,079	136,153	511,000
168,149	136,223	511,200
168,219	136,293	511,400
168,289	136,363	511,600
168,359	136,433	511,800
168,429	136,503	512,000
168,499	136,573	512,200
168,569	136,643	512,400
168,639	136,713	512,600
168,709	136,783	512,800
168,779	136,853	513,000
168,849	136,923	513,200
168,919	136,993	513,400
168,989	137,063	513,600
169,059	137,133	513,800
169,129	137,203	514,000
169,199	137,273	514,200
169,269	137,343	514,400
169,339	137,413	514,600
169,409	137,483	514,800
169,479	137,553	515,000
169,549	137,623	515,200
169,619	137,693	515,400
169,689	137,763	515,600
169,759	137,833	515,800
169,829	137,903	516,000
169,899	137,973	516,200
169,969	138,043	516,400
170,039	138,113	516,600
170,109	138,183	516,800
170,179	138,253	517,000
170,249	138,323	517,200
170,319	138,393	517,400
170,389	138,463	517,600
170,459	138,533	517,800
170,529	138,603	518,000
170,599	138,673	518,200
170,669	138,743	518,400
170,739	138,813	518,600
170,809	138,883	518,800
170,879	138,953	519,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
163,669	131,743	498,400
163,739	131,813	498,600
163,809	131,883	498,800
163,879	131,953	499,000
163,949	132,023	499,200
164,019	132,093	499,400
164,089	132,163	499,600
164,159	132,233	499,800
164,229	132,303	500,000
164,299	132,373	500,200
164,369	132,443	500,400
164,439	132,513	500,600
164,509	132,583	500,800
164,579	132,653	501,000
164,649	132,723	501,200
164,719	132,793	501,400
164,789	132,863	501,600
164,859	132,933	501,800
164,929	133,003	502,000
164,999	133,073	502,200
165,069	133,143	502,400
165,139	133,213	502,600
165,209	133,283	502,800
165,279	133,353	503,000
165,349	133,423	503,200
165,419	133,493	503,400
165,489	133,563	503,600
165,559	133,633	503,800
165,629	133,703	504,000
165,699	133,773	504,200
165,769	133,843	504,400
165,839	133,913	504,600
165,909	133,983	504,800
165,979	134,053	505,000
166,049	134,123	505,200
166,119	134,193	505,400
166,189	134,263	505,600
166,259	134,333	505,800
166,329	134,403	506,000
166,399	134,473	506,200
166,469	134,543	506,400
166,539	134,613	506,600
166,609	134,683	506,800
166,679	134,753	507,000
166,749	134,823	507,200
166,819	134,893	507,400
166,889	134,963	507,600
166,959	135,033	507,800
167,029	135,103	508,000
167,099	135,173	508,200
167,169	135,243	508,400
167,239	135,313	508,600

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
160,029	128,103	488,000
160,099	128,173	488,200
160,169	128,243	488,400
160,239	128,313	488,600
160,309	128,383	488,800
160,379	128,453	489,000
160,449	128,523	489,200
160,519	128,593	489,400
160,589	128,663	489,600
160,659	128,733	489,800
160,729	128,803	490,000
160,799	128,873	490,200
160,869	128,943	490,400
160,939	129,013	490,600
161,009	129,083	490,800
161,079	129,153	491,000
161,149	129,223	491,200
161,219	129,293	491,400
161,289	129,363	491,600
161,359	129,433	491,800
161,429	129,503	492,000
161,499	129,573	492,200
161,569	129,643	492,400
161,639	129,713	492,600
161,709	129,783	492,800
161,779	129,853	493,000
161,849	129,923	493,200
161,919	129,993	493,400
161,989	130,063	493,600
162,059	130,133	493,800
162,129	130,203	494,000
162,199	130,273	494,200
162,269	130,343	494,400
162,339	130,413	494,600
162,409	130,483	494,800
162,479	130,553	495,000
162,549	130,623	495,200
162,619	130,693	495,400
162,689	130,763	495,600
162,759	130,833	495,800
162,829	130,903	496,000
162,899	130,973	496,200
162,969	131,043	496,400
163,039	131,113	496,600
163,109	131,183	496,800
163,179	131,253	497,000
163,249	131,323	497,200
163,319	131,393	497,400
163,389	131,463	497,600
163,459	131,533	497,800
163,529	131,603	498,000
163,599	131,673	498,200



## דע את זכויותיך

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
175,149	143,223	531,200
175,219	143,293	531,400
175,289	143,363	531,600
175,359	143,433	531,800
175,429	143,503	532,000
175,499	143,573	532,200
175,569	143,643	532,400
175,639	143,713	532,600
175,709	143,783	532,800
175,779	143,853	533,000
175,849	143,923	533,200
175,919	143,993	533,400
175,989	144,063	533,600
176,059	144,133	533,800
176,129	144,203	534,000
176,199	144,273	534,200
176,269	144,343	534,400
176,339	144,413	534,600
176,409	144,483	534,800
176,479	144,553	535,000
176,549	144,623	535,200
176,619	144,693	535,400
176,689	144,763	535,600
176,759	144,833	535,800
176,829	144,903	536,000
176,899	144,973	536,200
176,969	145,043	536,400
177,039	145,113	536,600
177,109	145,183	536,800
177,179	145,253	537,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
173,049	141,123	525,200
173,119	141,193	525,400
173,189	141,263	525,600
173,259	141,333	525,800
173,329	141,403	526,000
173,399	141,473	526,200
173,469	141,543	526,400
173,539	141,613	526,600
173,609	141,683	526,800
173,679	141,753	527,000
173,749	141,823	527,200
173,819	141,893	527,400
173,889	141,963	527,600
173,959	142,033	527,800
174,029	142,103	528,000
174,099	142,173	528,200
174,169	142,243	528,400
174,239	142,313	528,600
174,309	142,383	528,800
174,379	142,453	529,000
174,449	142,523	529,200
174,519	142,593	529,400
174,589	142,663	529,600
174,659	142,733	529,800
174,729	142,803	530,000
174,799	142,873	530,200
174,869	142,943	530,400
174,939	143,013	530,600
175,009	143,083	530,800
175,079	143,153	531,000

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
170,949	139,023	519,200
171,019	139,093	519,400
171,089	139,163	519,600
171,159	139,233	519,800
171,229	139,303	520,000
171,299	139,373	520,200
171,369	139,443	520,400
171,439	139,513	520,600
171,509	139,583	520,800
171,579	139,653	521,000
171,649	139,723	521,200
171,719	139,793	521,400
171,789	139,863	521,600
171,859	139,933	521,800
171,929	140,003	522,000
171,999	140,073	522,200
172,069	140,143	522,400
172,139	140,213	522,600
172,209	140,283	522,800
172,279	140,353	523,000
172,349	140,423	523,200
172,419	140,493	523,400
172,489	140,563	523,600
172,559	140,633	523,800
172,629	140,703	524,000
172,699	140,773	524,200
172,769	140,843	524,400
172,839	140,913	524,600
172,909	140,983	524,800
172,979	141,053	525,000

## 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.**



**מרכז מידע ושירותים מקוונים**

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



## טבלאות לחישוב המס

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
183,969	152,043	556,400
184,039	152,113	556,600
184,109	152,183	556,800
184,179	152,253	557,000
184,249	152,323	557,200
184,319	152,393	557,400
184,389	152,463	557,600
184,459	152,533	557,800
184,529	152,603	558,000
184,599	152,673	558,200
184,669	152,743	558,400
184,739	152,813	558,600
184,809	152,883	558,800
184,879	152,953	559,000
184,949	153,023	559,200
185,019	153,093	559,400
185,089	153,163	559,600
185,159	153,233	559,800
185,229	153,303	560,000
185,299	153,373	560,200
185,327	153,401	560,280
185,383	153,457	560,400
185,477	153,551	560,600
185,571	153,645	560,800
185,665	153,739	561,000
185,759	153,833	561,200
185,853	153,927	561,400

47%

- על כל שקל נוסף מעל 542,160 ש"ח, שיעור המס 47%
- מסכום המס הרשום בטבלה יש להפחית את הזיכויים המגיעים

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
180,609	148,683	546,800
180,679	148,753	547,000
180,749	148,823	547,200
180,819	148,893	547,400
180,889	148,963	547,600
180,959	149,033	547,800
181,029	149,103	548,000
181,099	149,173	548,200
181,169	149,243	548,400
181,239	149,313	548,600
181,309	149,383	548,800
181,379	149,453	549,000
181,449	149,523	549,200
181,519	149,593	549,400
181,589	149,663	549,600
181,659	149,733	549,800
181,729	149,803	550,000
181,799	149,873	550,200
181,869	149,943	550,400
181,939	150,013	550,600
182,009	150,083	550,800
182,079	150,153	551,000
182,149	150,223	551,200
182,219	150,293	551,400
182,289	150,363	551,600
182,359	150,433	551,800
182,429	150,503	552,000
182,499	150,573	552,200
182,569	150,643	552,400
182,639	150,713	552,600
182,709	150,783	552,800
182,779	150,853	553,000
182,849	150,923	553,200
182,919	150,993	553,400
182,989	151,063	553,600
183,059	151,133	553,800
183,129	151,203	554,000
183,199	151,273	554,200
183,269	151,343	554,400
183,339	151,413	554,600
183,409	151,483	554,800
183,479	151,553	555,000
183,549	151,623	555,200
183,619	151,693	555,400
183,689	151,763	555,600
183,759	151,833	555,800
183,829	151,903	556,000
183,899	151,973	556,200

שיעור מס התחלתי 31%	שיעור מס התחלתי 10%	הכנסה חייבת
177,249	145,323	537,200
177,319	145,393	537,400
177,389	145,463	537,600
177,459	145,533	537,800
177,529	145,603	538,000
177,599	145,673	538,200
177,669	145,743	538,400
177,739	145,813	538,600
177,809	145,883	538,800
177,879	145,953	539,000
177,949	146,023	539,200
178,019	146,093	539,400
178,089	146,163	539,600
178,159	146,233	539,800
178,229	146,303	540,000
178,299	146,373	540,200
178,369	146,443	540,400
178,439	146,513	540,600
178,509	146,583	540,800
178,579	146,653	541,000
178,649	146,723	541,200
178,719	146,793	541,400
178,789	146,863	541,600
178,859	146,933	541,800
178,929	147,003	542,000
178,999	147,073	542,200
179,069	147,143	542,400
179,139	147,213	542,600
179,209	147,283	542,800
179,279	147,353	543,000
179,349	147,423	543,200
179,419	147,493	543,400
179,489	147,563	543,600
179,559	147,633	543,800
179,629	147,703	544,000
179,699	147,773	544,200
179,769	147,843	544,400
179,839	147,913	544,600
179,909	147,983	544,800
179,979	148,053	545,000
180,049	148,123	545,200
180,119	148,193	545,400
180,189	148,263	545,600
180,259	148,333	545,800
180,329	148,403	546,000
180,399	148,473	546,200
180,469	148,543	546,400
180,539	148,613	546,600

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 2025**  
(9, 10, 11, 12, 13)

- ריבית על פיקדון - 15%, 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%
- הגרלות 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 שובר תשלום שאפשר לקבל במשרדי המס.

**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.

לתשלום שישולם בפיגור יתווספו הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס ועד למועד התשלום.

**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.

**אופן קביעת המקדמות ותשלומם לשנת המס 2025**

**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 2025 - שומה שיצאה עד 01/01/2025). "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"<sup>(3)</sup>**  
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, שהופקו או נצמחו בישראל או מחוץ לישראל.

נישום הנדרש במקדמה בשיטה זו ידווח וישלם מדי חודש, החל מ-15/02/2025 ועד 15/01/2026, סכום השווה למכפלת מחזור העסקאות הכולל את ההכנסות כאמור, בשיעור שנקבע על-פי נתוני "השנה הקובעת". לדוגמה: נישום הגיש דו"ח לשנת 2023. 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 2025 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-15/03/2025 ועד 15/01/2026. 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, 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)

- 1. פ.מ.ה. סעיף 174.
- 2. פ.מ.ה. סעיף 178.
- 3. פ.מ.ה. סעיף 175 (ב).
- 4. תקנות מס הכנסה (קביעת מקדמות על-פי מחזור) (תיקון) התשס"ד-2004.
- 5. פ.מ.ה. סעיף 175 (א).
- 6. פ.מ.ה. סעיף 179.
- 7. פ.מ.ה. סעיף 175 (ו).
- 8. תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד-2004.
- 9. פ.מ.ה. סעיפים 125 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.

## מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

בנוסף, יוטל קנס מנהלי בגובה הניכוי במקור שקוּזז שלא כדון, במקרים שהעבירה מהותית ו/או בזדון ו/או בכוונה<sup>(21)</sup>.

### 4. ביטול או הקטנת מקדמות

נישום רשאי לבקש מפקיד השומה להקטין את המקדמה או לפטור לגמרי מתשלומה אם לדעתו סכום המקדמות שנתבע לשלם, בכל אחת מהחלופות, יעלה על סכום המס שיגיע ממנו בשנת המס<sup>(22)</sup>.

בקשה מנומקת בעניין זה יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס 2216 ולצרף מסמכים להוכחת הטענה (הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט). למייצגים 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 2025 - עד 31/01/2026).

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 (2024), 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 תשלומן.

### 8. פעולות אכיפה והטלת קנס מנהלי על אי דיווח מקדמה

פעולות לאכיפת הדיווח והתשלום יינקטו לגבי כל החודשים הנדרשים שלא הוגש לגביהם הדיווח.

חובת הדיווח כוללת פירוט וחישוב המס על גבי טופס 1399<sup>(1)</sup>. הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים באינטרנט.

לפקיד השומה סמכות להגדיל את סכום המקדמה.

### 1. 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 ינתן 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.

#### 1. קנסות על קיזוז ניכוי במקור שלא כדון<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 שקוּזז שלא כדון.

15. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד).
16. פ.מ.ה. סעיף 91 (ד) (2).
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).

3. ניתן לעדכן ב"מערכת המייצגים" באמצעות המייצג שלך.

### 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. לתשומת ליבך:

- ריבית והפרשי הצמדה על החזרי מס הם הכנסה פטורה ממס.
- אם היית חייב לנהל פנקסי חשבונות ולא ניהלת אותם, או שפנקסי החשבונות שלך נמצאו בלתי קבילים לגבי שנת המס האחרונה שלגביה כבר נערכה לך שומה - לא תהיה זכאי להחזר, אלא לאחר שתיערך לך שומה סופית לשנה זו. הוראה זו לא תחול אם תוכיח לפקיד השומה, כי העילה לפסילת פנקסיך אינה קיימת בשנת המס שלגביה הגשת את הדו"ח. אם לא הגשת דו"חות שנתיים, הצהרות הון או דו"חות אחרים שנדרשת להגיש, רשאי פקיד השומה לעכב את החזר 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 ההצמדה. שיעור הריבית הוא 4% לשנה. 2. על יתרת מס שלא משולמת במועד, בנוסף להפרשי ההצמדה 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 ההצמדה והריבית.
- על סכום שישולם בחודש פברואר יחול פטור ממחצית הפרשי ההצמדה והריבית.
- על סכום שישולם בחודש מרץ יחול פטור מרבע הפרשי ההצמדה 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>

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

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 שינוכו 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 מבניהם. 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 עודפי המס תוך 90 ימים מיום הגשת הדו"ח.<sup>(30)</sup>

הסכום המוחזר, בצירוף ריבית והפרשי הצמדה, יועברו ישירות לחשבונך בבנק, והודעה על כך תישלח אליך.

כדי שרשות המסים תוכל להעביר את החזר המס, עליך למסור את פרטי חשבונך בבנק באחת הדרכים הבאות:

1. דיווח פרטי חשבון במסגרת הגשת הדו"ח השנתי.
2. כניסה לאזור האישי שלך באתר רשות המסים ועדכון פרטי חשבונך ביישום "חשבונות הבנק".

27. פ.מ.ה. סעיף 164, תקנות וצווים.

28. פ.מ.ה. סעיף 188 (י).

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.

## מקדמות, ניכוי במקור, תשלומים על חשבון המס

דיווח ותשלום מקדמות שוטפות באופן מקוון במערכת התשלומים של רשות המיסים בדרכים הבאות:

- כניסה למערכת באמצעות הזדהות עם השם משתמש והסיסמה של האיזור האישי של רשות המיסים, תאפשר דיווח ותשלום מקדמות שוטפות, צפייה בדיווחים קודמים, במחזור שדווח, סכום המקדמה, הסכום ששולם והיתרה במידה ונותרה, מעקב אחרי שינוי בשיעור המקדמה במידה וחל.
- כניסה באמצעות הזדהות על-ידי ציון מספר התיק וציון מספר סידורי המופיע בפנקס המקדמות ובאזור האישי, ללא צורך ברישום מוקדם, אפשר לבצע גם דיווחי אפס.

**ב. תשלום חובות ותשלומים על חשבון הפרשי מס באופן מקוון במערכת התשלומים של רשות המיסים** - אפשר לבצע תשלומים על חשבון המס, על חשבון חוב קיים או צפוי, הפרשי מקדמה, שכר דירה, הכנסות מיוחדות אחרות וקנסות.

בכניסה למערכת באמצעות הזדהות עם השם משתמש והסיסמה של האיזור האישי של בעל התיק ברשות המיסים, ניתן לקבל תמונה כוללת של מצב החובות לפי חלוקה לשנות מס וסוג החוב (מקדמות, שומה, מס רווחי הון, קנסות, וכו'), מידע על שלבי החוב כגון: חוב חדש, חוב בהסדר תשלומים, חוב בהתראה וחוב בהרשאה, ולקבל מידע על תשלומים ששולמו ועדיין לא נקלטו במצב החשבון.

**ג. תשלום שובר שהופק ע"י המייצג בלי להגיע פיזית לבנק הדואר.**

**ד. דיווח ותשלום מס מופחת בשיעור 10% בשל הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל.**

**ה. דיווח ותשלום מס על השכרת קרקע לאנרגיה מתחדשת.**

### ו. 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.

**ז. מידע לגבי שיעור הניכוי המקור** - אפשר לקבל מידע זמין לגבי שיעורי הניכוי במקור.

### ח. 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.

**ט. הורדת טפסים** - אפשר להוריד טפסים ממאגר השירותים באתר.

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 2024 סך של 10,000 ₪ מבלי לפרט את שנת החוב:

**א.** החוב לשנת המס 2022 בסך 2,000 ₪.

סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית עד למועד התשלום של 500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2022 הוא 2,500 ₪.

**ב.** החוב לשנת המס 2023 – 10,000 ₪. סכום זה צבר הפרשי הצמדה וריבית, עד למועד התשלום של 1,500 ₪. סך כל החוב לשנת המס 2023 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 2022.
2. לגבי שנת 2023, תיזקף יתרת הסכום ששולם באופן יחסי לקרן ולהפרשי הצמדה 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.

### 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

## 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.

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).

## דע את זכויותיך

רשימת מדינות איתן נעשו הסכמים בדבר מניעת מסי כפל על הכנסה והון

המדינה	פורסם בקובץ מספר	תקנות מיום	בתוקף מיום
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
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
גיאורגיה	7064	26.12.2011	01.01.2012
ג'מאיקה	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
ויאטנם	6861	25.01.2010	01.01.2010

## טבלאות, מדדים ורשימות

## מדדי המחירים החודשיים לצרכן על פי בסיסים שונים

הבסיס – ממוצע 1993	הבסיס – ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
253.8	38,644,900	יוני	<b>2024</b>
255.2	38,861,197	יולי	
257.6	39,221,690	אוגוסט	
257.1	39,149,591	ספטמבר	
258.3	39,329,838	אוקטובר	
257.3	39,185,641	נובמבר	
הבסיס – ממוצע 1993	הבסיס – ממוצע 1951 (בשמוש שע"מ)		
248.8	37,887,865	נובמבר	<b>2023</b>
248.6	37,851,815	דצמבר	
248.6	37,851,815	ינואר	<b>2024</b>
249.5	37,996,012	פברואר	
251	38,212,308	מרץ	
253.1	38,536,752	אפריל	
253.6	36,608,851	מאי	

## לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים למס הכנסה

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
15 לכל חודש (או חודשיים למי שקיבל אישור המנהל)	דיווח ותשלום מקדמות מס הכנסה על-פי מחזור עסקאות ועל-פי סכומים; ניכויים בשכר עבודה ואחרים	175(א), (ב) ו-(ו) 164 והתקנות
עד ה-10 לינואר של כל שנה	ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר של השנה שהסתיימה	הוראות ניהול ספרים
עד 31 בינואר	פטור מלא מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (1)
עד 28 בפברואר	פטור של 50% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (2)
עד 31 במארס	פטור של 25% מהפרשי הצמדה וריבית בגין תשלומי מס על חשבון שנת המס הקודמת	187 א (א) (3) תקנות
עד 30 באפריל	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה; עם הגשת הדו"ח השנתי, יש לשלם את הפרשי המס, הגשת דוחות שנתיים בניכויים (טופסי 126, 856)	132 א (א) 182
עד 31 במאי	הגשת הדוח השנתי על הכנסה למי שהדוח שלו מבוסס על שיטת החשבונאות הכפולה	132(ב) (1)
עד 31 במאי	הגשת הדו"ח השנתי על הכנסה ליחיד החייב דו"ח עצמאי מקוון	132 (ב) (א1)
תוך 15 יום ממסירת הודעות השומה	תשלום המס על-פי הודעת השומה	184, 183
תוך 120 יום מהדרישה	הגשת הצהרת הון	135 (ו)
תוך 30 יום מיום מכירת נכס	דיווח ותשלום מקדמות רווח הון בשיעור של 25% מרווח ההון, או בשיעור אחר שקבע פקיד השומה	191 (ד)
תוך 30 יום מתום שנת המס	תשלום 10% מס בגין השכרת דירה למגורים בישראל	122 (א)
עד 30 באפריל	בעל תיק פעיל – תשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות. ליחיד ללא תיק פעיל – דיווח מקוצר ותשלום מקדמת מס בגין הכנסות מיוחדות	תקנות מ"ה (מקדמות בשל הכנסת חוץ) התשס"ד-2004

## לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה)

מועד הדיווח ו/או התשלום	הנושא	הסעיף בחוק
תוך 30 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד	חובת הגשת הצהרה ע"י מוכר/רוכש/עושה פעולה באיגוד מקרקעין כולל דיווח סכום המס המגיע ודרך חישובו (שומה עצמית).	73(א) עד (ג)
תוך 60 יום מיום המכירה/רכישה/עשיית הפעולה באיגוד מקרקעין או בהתקיים סעיף 51/52 לפי המאוחר	חובת תשלום השומה העצמית	90א



**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 268,560 ₪. קוד תקרה 15.

**ב. כוחות הביטחון**

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 178,320 ₪ לשנה. קוד תקרה 1.

**ג. רשימת הישובים המוטבים, שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2024 (ללא שינוי במהלך השנה)**

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
8	213,240	12%	אלי-עד	4002
2	146,640	7%	אליאב	1365
8	213,240	12%	אליפז	1248
2	146,640	7%	אליפלט	730
2	146,640	7%	אלמגור	1125
8	213,240	12%	אלקוש	603
5	180,000	10%	אמירים	1064
2	146,640	7%	אמנון	1253
2	146,640	7%	אמציה	23
2	146,640	7%	אניעם	4012
8	213,240	12%	אספר	3754
8	213,240	12%	אפיק	4301
8	213,240	12%	אפיקים	176
8	213,240	12%	ארגמן	3598
14	267,840	20%	ארז	714
2	146,640	7%	אשבול	71
2	146,640	7%	אשבל	1276
8	213,240	12%	אשדות יעקב (איחוד)	199
8	213,240	12%	אשדות יעקב (מאוחד)	188
2	146,640	7%	אשחר	1188
2	146,640	7%	אשכולות	3722
2	146,640	7%	אשל הנשיא	2021
2	146,640	7%	אשלים	1152
2	146,640	7%	אשרת	1256
8	213,240	12%	באר אורה	21
8	213,240	12%	באר מילכה	1278
14	267,840	20%	בארי	399
2	146,640	7%	בוסתן הגליל	559
8	213,240	12%	בוקעאתא	4001
2	146,640	7%	בטחה	762

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
19	186,000	12%	אבו סנאן	473
8	213,240	12%	אבו קורינאת (יישוב)	1342
8	213,240	12%	אבו תלול	1375
9	219,960	14%	אביבים	1115
8	213,240	12%	אבירים	1220
8	213,240	12%	אבן מנחם	1081
2	146,640	7%	אבן שמואל	400
8	213,240	12%	אבני איתן	4011
8	213,240	12%	אבנת	3786
14	267,840	20%	אבשלום	1311
2	146,640	7%	אדורה	3759
9	219,960	14%	אדמית	1068
8	213,240	12%	אודם	4010
14	267,840	20%	אוהד	1046
8	213,240	12%	אום בטין	1358
13	259,920	18%	אופקים	31
8	213,240	12%	אור הגנוז	1294
14	267,840	20%	אור הנר	67
8	213,240	12%	אורטל	4013
2	146,640	7%	אורים	403
2	146,640	7%	אחוזם	821
2	146,640	7%	אחיהוד	785
14	267,840	20%	איבים	338
2	146,640	7%	איילת השחר	77
8	213,240	12%	אילון	294
8	213,240	12%	אילות	1126
2	146,640	7%	איתן	37
8	213,240	12%	אל-רום	4003
8	213,240	12%	אל סייד	1359
8	213,240	12%	אלומות	330
9	219,960	14%	אלוני הבשן	4017

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
2	146,640	7%	גשור	4022
8	213,240	12%	גשר	305
5	180,000	10%	גשר הזיו	574
2	146,640	7%	דבירה	849
8	213,240	12%	דגניה א'	62
8	213,240	12%	דגניה ב'	79
9	219,960	14%	דוב"ב	1067
14	267,840	20%	דורות	336
19	186,000	12%	דייר אל-אסד	490
19	186,000	12%	דייר חנא	492
8	213,240	16%	דימונה	2200
9	219,960	14%	דישון	2063
8	213,240	12%	דלתון	431
8	213,240	12%	דן	303
9	219,960	14%	דפנה	302
14	267,840	20%	דקל	1241
8	213,240	12%	דריג'את	1349
8	213,240	12%	האון	702
8	213,240	12%	הגושרים	356
8	213,240	12%	הילה	1208
2	146,640	7%	הר עמשא	1261
2	146,640	7%	הררית	1203
14	267,840	20%	זיקים	584
14	267,840	20%	זמרת	1065
2	146,640	7%	זרועה	2064
2	146,640	7%	חגי	3764
2	146,640	7%	חד-נס	4026
14	267,840	20%	חולית	1239
2	146,640	7%	חולתה	253
8	213,240	12%	חוסן	662
8	213,240	12%	חוסנייה	1332
2	146,640	7%	חוקוק	374
13	259,920	18%	חורה	1303
13	259,920	14%	חורפיש	496
5	180,000	10%	חזון	1047
2	146,640	7%	חלוץ	1272
2	146,640	7%	חלץ	820
8	213,240	12%	חמדיה	343
8	213,240	12%	חמדת	3646
9	219,960	14%	חניתה	280

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
8	213,240	12%	ביר הדאג'	1348
5	180,000	10%	בירייה	368
13	259,920	14%	בית ג'ן	480
2	146,640	7%	בית הגדי	723
8	213,240	12%	בית הלל	322
2	146,640	7%	בית העמק	572
5	180,000	10%	בית הערבה	3645
8	213,240	12%	בית זרע	143
8	213,240	12%	בית יוסף	265
2	146,640	7%	בית קמה	598
8	213,240	12%	בית שאן	9200
5	180,000	10%	בן עמי	712
2	146,640	7%	בני דקלים	1368
2	146,640	7%	בני יהודה	4015
14	267,840	20%	בני נצרים	1363
19	186,000	12%	בענה	483
6	186,600	12%	בצת	589
8	213,240	12%	בר יוחאי	1191
14	267,840	20%	ברור חיל	428
2	146,640	7%	ברוש	2060
9	219,960	14%	ברעם	667
19	186,000	12%	ג'דידה-מכר	1292
2	146,640	7%	ג'ולס	485
8	213,240	12%	ג'ש (גוש חלב)	487
2	146,640	7%	גבולות	352
14	267,840	20%	גבים	424
2	146,640	7%	גבעולים	2014
2	146,640	7%	גבעות בר	1344
2	146,640	7%	גבעת יואב	4021
14	267,840	20%	גברעם	342
2	146,640	7%	גדות	35
2	146,640	7%	גונן	852
8	213,240	12%	גורן	755
8	213,240	12%	גורנות הגליל	1219
2	146,640	7%	גילון	1204
2	146,640	7%	גילת	736
2	146,640	7%	גינוסר	262
2	146,640	7%	גיתה	1206
5	180,000	10%	געתון	463
8	213,240	12%	גרופית	1129

## דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
2	146,640	7%	כחל	1210
8	213,240	12%	כחלה	1367
14	267,840	20%	כיסופים	840
2	146,640	7%	כישור	1153
2	146,640	7%	כליל	1183
5	180,000	10%	כלנית	1229
8	213,240	12%	כמאנה	1331
8	213,240	12%	כמהין	1291
2	146,640	7%	כמון	1201
2	146,640	7%	כנף	4028
8	213,240	12%	כנרת (מושבה)	63
8	213,240	12%	כנרת (קבוצה)	57
13	259,920	18%	כסיפה	1059
13	259,920	14%	כסרא-סמיע	1296
8	213,240	12%	כפר בלום	357
8	213,240	12%	כפר גלעדי	76
2	146,640	7%	כפר הנשיא	443
8	213,240	12%	כפר חושן	609
5	180,000	10%	כפר חנניה	1297
8	213,240	12%	כפר חרוב	4004
2	146,640	7%	כפר יאסיף	507
14	267,840	20%	כפר מימון	1095
2	146,640	7%	כפר מסריק	297
8	213,240	12%	כפר סאלד	345
14	267,840	20%	כפר עזה	845
9	219,960	14%	כפר ראש הנקרה	579
9	219,960	14%	כפר רוזנואלד (זרעית)	1130
8	213,240	12%	כפר רופין	295
5	180,000	10%	כפר שמאי	605
2	146,640	7%	כרכום	1285
8	213,240	12%	כרם בן זמרה	664
14	267,840	20%	כרם שלום	1085
2	146,640	7%	כרמי קטיף	1374
2	146,640	7%	כרמיאל	1139
14	267,840	20%	כרמייה	768
2	146,640	7%	כרמים	1198
2	146,640	7%	כרמל	3656
2	146,640	7%	לבון	1207
5	180,000	10%	לבנים	1230

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
8	213,240	12%	חספין	4005
8	213,240	12%	חצבה	13
8	213,240	12%	חצור הגלילית	2034
2	146,640	7%	חצרים	397
2	146,640	7%	חרשים	1209
19	186,000	12%	טבריה	6700
8	213,240	12%	טובא-זנגרייה	962
8	213,240	12%	טירת צבי	268
2	146,640	7%	טל-אל	1181
2	146,640	7%	טללים	1177
19	186,000	12%	טמרה	8900
2	146,640	7%	טנא	3743
5	180,000	10%	טפחות	1214
2	146,640	7%	יאנוח-ג'ת	1295
14	267,840	20%	יבול	1232
14	267,840	20%	יד מרדכי	358
8	213,240	12%	יהל	1158
9	219,960	14%	יובל	2009
2	146,640	7%	יובלים	1226
8	213,240	12%	יונתן	4007
8	213,240	12%	יושיביה	803
2	146,640	7%	יחיעם	409
8	213,240	12%	יטבתה	866
14	267,840	20%	יכני	811
8	213,240	12%	יסוד המעלה	29
2	146,640	7%	יסעור	575
2	146,640	7%	יעד	1138
9	219,960	14%	יערה	795
8	213,240	12%	יפית	3566
9	219,960	14%	יפתח	453
9	219,960	14%	יראון	623
8	213,240	12%	יודנה	2026
13	259,920	18%	ירוחם	831
8	213,240	12%	ירכא	502
14	267,840	20%	ישע	916
14	267,840	20%	יתד	1227
19	186,000	12%	כאבול	504
5	180,000	10%	כברי	576
8	213,240	12%	כדיתה	1338
2	146,640	7%	כרזים	1252

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
2	146,640	7%	מסלול	748
13	259,920	14%	מסעדה	4203
2	146,640	7%	מעגלים	1082
8	213,240	12%	מעגן	678
8	213,240	12%	מעוז חיים	272
8	213,240	12%	מעון	3657
8	213,240	12%	מעונה	570
9	219,960	14%	מעין ברוך	416
5	180,000	10%	מעיליא	518
2	146,640	7%	מעלה גמלא	4008
13	259,920	14%	מעלות-תרשיחא	1063
14	267,840	20%	מפלסים	668
5	180,000	10%	מצדות יהודה	3745
5	180,000	10%	מצובה	325
13	259,920	18%	מצפה רמון	99
2	146,640	7%	מצפה שלם	3610
9	219,960	14%	מרגליות	843
8	213,240	12%	מרום גולן	4101
5	180,000	10%	מרחב עם	1340
5	180,000	10%	משאבי שדה	421
9	219,960	14%	משגב עם	378
8	213,240	12%	משואה	3605
8	213,240	12%	משכיות	3785
2	146,640	7%	משמר הירדן	732
2	146,640	7%	משמר הנגב	395
9	219,960	14%	מתת	1184
2	146,640	7%	נאות גולן	4551
8	213,240	12%	נאות הכיכר	1124
8	213,240	12%	נאות מרדכי	408
8	213,240	12%	נאות סמדר	1197
2	146,640	7%	נבטים	396
2	146,640	7%	נגהות	3724
10	226,560	12%	נהרייה	9100
8	213,240	12%	נוב	4304
14	267,840	20%	נווה	1366
8	213,240	12%	נווה אור	590
8	213,240	12%	נווה אטי"ב	4303
8	213,240	12%	נווה איתן	296
2	146,640	7%	נווה זוהר	1057

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
2	146,640	7%	להב	2023
2	146,640	7%	להבות הבשן	380
2	146,640	7%	לוחמי הגיטאות	595
2	146,640	7%	לוטם	1171
8	213,240	12%	לוטן	1255
5	180,000	10%	לימן	674
2	146,640	7%	לפידות	1173
13	259,920	18%	לקיה	1060
8	213,240	12%	מבוא חמה	4204
2	146,640	7%	מבועים	1080
14	267,840	20%	מבטחים	829
14	267,840	20%	מבקיעים	573
19	186,000	12%	מגד אל-כרם	516
13	259,920	20%	מגדל שמש	4201
8	213,240	12%	מגאר	481
2	146,640	7%	מגדל	65
14	267,840	20%	מגן	695
2	146,640	7%	מדרשת בן גוריון	1140
8	213,240	12%	מולדה	1360
2	146,640	7%	מורן	1163
19	186,000	12%	מזרעה	517
8	213,240	12%	מחולה	3599
2	146,640	7%	מחנה טלי	1418
5	180,000	10%	מחנה יוכבד	1416
2	146,640	7%	מחנה יפה	1415
2	146,640	7%	מחנה יתיר	1196
2	146,640	7%	מחניים	308
9	219,960	14%	מטולה	43
8	213,240	12%	מיצר	4019
8	213,240	12%	מירון	607
8	213,240	12%	מכחול	1343
2	146,640	7%	מכמנים	1202
2	146,640	7%	מלילות	2044
9	219,960	14%	מלכייה	596
2	146,640	7%	מנוף	1174
8	213,240	12%	מנות	1205
8	213,240	12%	מנחמיה	48
9	219,960	14%	מנרה	347
8	213,240	12%	מסדה	263

דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
5	180,000	10%	עין גב	273
2	146,640	7%	עין גדי	2042
14	267,840	20%	עין הבשור	1240
2	146,640	7%	עין המפרץ	289
8	213,240	12%	עין הנצי"ב	383
14	267,840	20%	עין השלושה	676
8	213,240	12%	עין זיוון	4503
8	213,240	12%	עין חצבה	1053
8	213,240	12%	עין יהב	806
8	213,240	12%	עין יעקב	813
13	259,920	14%	עין קנייא	4502
8	213,240	12%	עין תמר	1251
2	146,640	7%	עיר אובות	1187
19	186,000	12%	עכו	7600
14	267,840	20%	עלומים	1146
8	213,240	12%	עלמה	688
5	180,000	10%	עמוקה	1212
2	146,640	7%	עמיעד	385
14	267,840	20%	עמיעוז	318
8	213,240	12%	עמיר	319
2	146,640	7%	עמקה	708
2	146,640	7%	עצמון שגב	917
8	213,240	12%	עראבה	531
9	219,960	14%	עראמשה	1246
8	213,240	12%	ערב אל נעים	1335
13	259,920	18%	ערד	2560
13	259,920	18%	ערה-בנגב	1192
5	180,000	10%	עתניאל	3748
8	213,240	12%	פארן	1151
2	146,640	7%	פדויים	750
2	146,640	7%	פורייה - כפר עבודה	1104
2	146,640	7%	פורייה - נווה עובד	1105
2	146,640	7%	פורייה עילית	1313
2	146,640	7%	פטיש	749
2	146,640	7%	פלך	1185
8	213,240	12%	פני חבר	3723
13	259,920	14%	פסוטה	535
2	146,640	7%	פעמי תש"ז	2059
8	213,240	12%	פצאל	3615

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
8	213,240	12%	נווה זיו	1314
8	213,240	12%	נווה חריף	1279
2	146,640	7%	נועם	15
14	267,840	20%	נחל עוז	844
8	213,240	12%	נחף	522
9	219,960	14%	נטועה	1147
5	180,000	10%	נטור	4014
2	146,640	7%	נטע	1369
8	213,240	12%	ניצנה (קהילת חינוך)	1195
8	213,240	12%	ניצני סיני	1280
14	267,840	20%	ניר יצחק	402
2	146,640	7%	ניר משה	2047
14	267,840	20%	ניר עוז	69
14	267,840	20%	ניר עם	348
2	146,640	7%	ניר עקיבא	2048
14	267,840	20%	נירים	602
8	213,240	12%	נמרוד	4035
2	146,640	7%	נס עמים	1143
8	213,240	12%	נעמ"ה	3713
14	267,840	20%	נתיב העשרה	1242
2	146,640	7%	נתיב השיירה	792
10	226,560	16%	נתיבות	246
19	186,000	12%	סאג'ור	525
8	213,240	12%	סאסא	578
5	180,000	10%	סוסיה	3756
14	267,840	20%	סופה	1238
19	186,000	12%	סח'נין	7500
8	213,240	12%	סלמה	1245
8	213,240	12%	סמר	1156
2	146,640	7%	סנסנה	3777
14	267,840	20%	סעד	419
5	180,000	10%	סער	454
8	213,240	12%	ספיר	1176
13	259,920	20%	ע'ג'ר	4501
8	213,240	12%	עבדון	892
5	180,000	10%	עברון	376
8	213,240	12%	עזוז	328
8	213,240	12%	עידן	1175
8	213,240	12%	עין אל-אסד	546

## טבלאות, מדדים ורשימות

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
8	213,240	12%	רמות נפתלי	372
2	146,640	7%	רמת טראמפ	4029
8	213,240	12%	רמת מגשימים	4701
2	146,640	7%	רנן	789
14	267,840	20%	רעים	713
2	146,640	7%	רקפת	1228
2	146,640	7%	רתמים	1260
8	213,240	12%	שאר ישוב	324
5	180,000	10%	שבי דרום	1377
2	146,640	7%	שבי ציון	282
13	259,920	18%	שגב-שלום	1286
8	213,240	12%	שדה אליהו	304
8	213,240	12%	שדה אליעזר	861
5	180,000	10%	שדה בוקר	885
2	146,640	7%	שדה דוד	36
8	213,240	12%	שדה נחום	259
8	213,240	12%	שדה נחמיה	329
14	267,840	20%	שדה ניצן	1058
2	146,640	7%	שדה צבי	2049
14	267,840	20%	שדי אברהם	1223
8	213,240	12%	שדי תרומות	2057
8	213,240	12%	שדמות מחולה	3578
14	267,840	20%	שדרות	1031
14	267,840	20%	שובה	761
2	146,640	7%	שובל	394
9	219,960	14%	שומרה	614
8	213,240	12%	שומר׳יה	1265
14	267,840	20%	שוקדה	415
2	146,640	7%	שורשים	1235
5	180,000	10%	שזור	527
5	180,000	10%	שחרות	1266
2	146,640	7%	שיבולים	865
2	146,640	7%	שיזף	1378
5	180,000	10%	שיטים	1267
8	213,240	12%	שייח' דנון	658
2	146,640	7%	שכניה	1160
2	146,640	7%	שלווה	873
2	146,640	7%	שלווה במדבר	1373
13	259,920	20%	שלומי	812

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
13	259,920	14%	פקיעין (בוקייעה)	536
8	213,240	12%	פקיעין חדשה	281
5	180,000	10%	פרוד	599
14	267,840	20%	פרי גן	1231
5	180,000	10%	צאלים	413
2	146,640	7%	צביה	1180
8	213,240	12%	צבעון	1213
14	267,840	20%	צוחר	1136
8	213,240	12%	צופר	1150
8	213,240	12%	צוקים	1262
8	213,240	12%	צוראל	774
2	146,640	7%	צורית	1221
8	213,240	12%	צפת	8000
2	146,640	7%	קדמת צבי	4025
2	146,640	7%	קדרים	1211
2	146,640	7%	קורנית	1179
8	213,240	12%	קטורה	1052
2	146,640	7%	קלחים	414
5	180,000	10%	קליה	3601
2	146,640	7%	קלע	4024
8	213,240	12%	קצר א-סר	1347
5	180,000	10%	קצרין	4100
8	213,240	12%	קריית ארבע	3611
13	259,920	20%	קריית שמונה	2800
8	213,240	12%	קשת	4006
2	146,640	7%	ראמה	543
8	213,240	12%	ראס אל-עין	1334
2	146,640	7%	ראש פינה	26
5	180,000	10%	רביבים	354
2	146,640	7%	רביד	1225
2	146,640	7%	רגבה	390
10	226,560	16%	רהט	1161
2	146,640	7%	רוח מדבר	1341
2	146,640	7%	רוחמה	362
8	213,240	12%	רועי	3619
8	213,240	12%	רותם	3782
8	213,240	12%	רחוב	854
8	213,240	12%	ריחאנייה	540
2	146,640	7%	רמות	4702

## דע את זכויותיך

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
2	146,640	7%	תובל	1172
14	267,840	20%	תושייה	1083
8	213,240	12%	תל קציר	719
13	259,920	18%	תל שבע	1054
8	213,240	12%	תל תאומים	1283
5	180,000	10%	תלם	3719
14	267,840	20%	תלמי אליהו	1051
2	146,640	7%	תלמי ביל"ו	2050
14	267,840	20%	תלמי יוסף	1237
2	146,640	7%	תלמים	814
8	213,240	12%	תפרח	709
14	267,840	20%	תקומה	665
8	213,240	12%	תרבין א-צאנע (יישוב)	1346

קוד תקרה	תקרה 2024	שיעור 2024	שם יישוב	סמל היישוב
14	267,840	20%	שלומית	1364
8	213,240	12%	שמיר	366
5	180,000	10%	שמעה	3784
2	146,640	7%	שמרת	432
2	146,640	7%	שני	1287
8	213,240	12%	שניר	1132
8	213,240	12%	שעב	538
2	146,640	7%	שעל	4009
8	213,240	12%	שער הגולן	264
5	180,000	10%	שפר	846
2	146,640	7%	שקף	1233
2	146,640	7%	שרשרת	398
9	219,960	14%	שתולה	1045
2	146,640	7%	תאשור	2062
2	146,640	7%	תדהר	2061



לפח

## מבלי לחכות בתור!

רשות המסים מעמידה לשירותכם במשרדי מס הכנסה דלפקי מידע ושירות (מש"מ), 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](https://go.gov.il/taxes) | 02-5656400 \*4954



רשימת הטפסים לדו"ח השנתי ליחיד לשנת המס 2024

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..... 116T
  17. הודעה שנתית למשקיע בהשקעה מזכה בחברת מו"פ..... 991



● שכיר, שכל הכנסותיו מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב", או מ"חבר בני אדם", שהוא או "קרוב", 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 מאלה, 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, שבבעבורו שולמו דמי אבטלה, לפי חוק הביטוח הלאומי.

**עצמאי** - יחיד, תושב ישראל, שמלאו לו 21 שנים, שהייתה לו הכנסה מעסק או משלח יד בשנת המס 2024.

**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 מילואים, המשולמים לפי חוק הביטוח הלאומי.

**ילד** - מי שטרם מלאו לו 19 שנים במהלך שנת המס בגינה נדרש המענק, לדוגמה: לגבי בקשה לקבלת מענק המוגשת בשנת 2025 (עבור שנת המס 2024), נדרש שעד ליום 31.12.2024 טרם מלאו לילד 19 שנה.

**4. מענק עבודה נוסף - "עובד שהוא הורה לפעוט":**

**שנת הזכאות 2024** הינה שנת הזכאות הראשונה שבה חל תשלום מענק עבודה נוסף, קרי, החל מיום 1.1.2025 ואילך.

עובד שהוא הורה לילד אחד או יותר שטרם מלאו לו 3 שנים (הזכאות תחול בשנת הלידה, בשנה שמלאו לפעוט גיל שנה, ובשנה שמלאו לפעוט 2 שנים) במהלך שנת המס שבשלה נתבע מענק לפי חוק זה (בסעיף זה- "פעוט").

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. הסכום המקסימאלי למענק 10,080 ₪.

### 1. מי זכאי למענק?

אם הנך שכיר ו/או עצמאי, והייתה לך בשנת המס 2024, 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. במהלך שנת המס 2024, 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:

1.3 גילך 21 ומעלה ויש לך ילד אחד או שניים, או שגילך 55 ומעלה (גם ללא ילדים) -

הכנסתך החודשית הממוצעת היא מ-2,390 ₪\* ועד 7,220 ₪\* (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-1,470 ₪\* ועד 10,930 ₪\*.

"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.

2.3 גילך 21 ומעלה ויש לך שלושה ילדים או יותר - הכנסתך החודשית הממוצעת מ-2,390 ₪\* ועד 7,910 ₪\*.

"ל"הורה יחיד", במשפחה חד-הורית, נדרש שההכנסה, תהיה מ-1,470 ₪\* ועד 13,340 ₪\*.

\* **הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.1.2025, בהתאם להוראות החוק, והם אינם מתייחסים לעובדים עם מוגבלות, שנקבע להם "שכר מינימום מותאם".**

**זכאות על ידי יורשים חוקיים** - יורשים חוקיים עפ"י צו ירושה/ צו קיום צוואה, יכולים להגיש בקשה למענק עבודה בשם המוריש שהיה יכול להגיש בקשה למענק אם היה בחיים. הגשת הבקשה תתבצע במשרדי השומה האזוריים בצירוף 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 2024, למעט המקרים הבאים:

## מדריך מענק עבודה לשנת המס 2024

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 2024.**

**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 תביעה לקבלת מענק עבודה עבור שנות המס 2023 ו-2024.

**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 יחתיים אותך על נכונות הפרטים שמסרת ועל עמידה בתנאי הזכאות וימסור 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- 15.7.2025, 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 אליך פנייה להשלמת פרטים חסרים (לדוגמה: הגשת טופס 106).

רשות המסים רשאית, ביוזמתה, או לפי דרישתך, לתקן את קביעתה, בתוך שלוש שנים מיום שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי נפלה טעות בקביעת המענק.

### 7. מה יהיה סכום המענק?

**1. סכום המענק לו אתה זכאי מושפע מגובה הכנסת העבודה, הכנסות מעסק ומשלח יד, הכנסות נוספות**

ינתן המענק לעובד הזכאי לו, **בנוסף** על המענק הרגיל שהוא זכאי לקבל (אם הוא עומד בתנאים לקבלתו) יובהר כי הסכומים יהוו **כמענק נוסף**, וכן עשויים להינתן **כמענק בפני עצמו** גם למי שאינו זכאי למענק הרגיל לפי הסעיפים האמורים מכיוון שהכנסתו עולה על גובה ההכנסה המזכה בקבלת מענק רגיל, ובלבד שהכנסתו של אותו עובד נמצאת בטווחי ההכנסה המזכים במענק להורה לפעוט בהתאם להוראות החוק, ושהוא עומד בתנאים האחרים לקבלת המענק הקבועים בחוק מענק עבודה. מענק עבודה הנוסף המרבי שיינתן ע"ס **490 ₪**.

תוספת המענק כאמור **משולמת** בשיעור של -100%.

### 4.1 הורה עובד" שיש לו ילד אחד או שני ילדים (שאחד מהם הוא "פעוט"):

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2024, במספר חודשי העבודה שלו בפועל (כשכיר ו/או כעצמאי אך לא יותר מ-12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ-2,400 ₪\* ונמוכה מ-8,582 ₪\*.

**"הורה יחיד"** במשפחה חד-הורית שיש לו ילד אחד או שני ילדים (שאחד מהם הוא "פעוט") (שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו) נדרש שההכנסה כאמור, גבוהה מ-1,470 ₪\* ונמוכה מ-10,930 ₪\*.

### 4.2 "הורה עובד" שיש לו 3 ילדים (שאחד מהם הוא "פעוט"):

התוצאה המתקבלת מחלוקת סך כל "הכנסת העבודה" ו/או "הכנסה מעסק/משלח יד" בשנת המס 2024, במספר חודשי העבודה שלו בפועל (כשכיר או כעצמאי אך לא יותר מ-12 חודשים) בשנה זו, גבוהה מ-2,400 ₪\* ונמוכה מ-9,243 ₪\*.

**"הורה יחיד"** במשפחה חד-הורית שיש לו 3 ילדים (שאחד מהם הוא "פעוט") (שילדיו נמצאים אצלו וכלכלתם עליו) נדרש שההכנסה כאמור, גבוהה מ-1,470 ₪\* ונמוכה מ-13,340 ₪\*.

**\*הסכומים לעיל נכונים לפי המדד הידוע ב-1.1.2025, בהתאם להוראות החוק והם אינם מתייחסים לעובדים עם מוגבלות שנקבע להם שכר מינימום מותאם.**

### 5. מה נדרש לקבלת המענק?

**1. הגשת בקשה למענק עבור שנת המס 2024, החל מ-1.1.2025 עד ל-31.12.2026.**

**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 2024, באופן מקוון עד ל-30.4.2025.**

### 5. כיצד מגישים בקשה?

ניתן להגיש בקשה באמצעות טופס מקוון, או באמצעות סניפי/סוכנויות הדואר:

באמצעות טופס מקוון באתר רשות המסים השימוש פתוח לכולם גם למי שלא הגיש בעבר בקשה למענק עבודה.

## דע את זכויותיך

● אם הוגשה בקשה עד 30.6.2025 המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15.7.2025, 15.10.2025, 15.12.2025 ו-15.2.2026.

● אם הוגשה בקשה עד 30.9.2025 המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15.10.2025, 15.12.2025 ו-15.2.2026.

● אם הוגשה בקשה עד 30.11.2025 המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15.12.2025 ו-15.2.2026.

2. אם סכום המענק שנקבע הוא עד 930 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת התביעה.

### 9. כיצד מערערים על קביעת הזכאות?

1. באפשרותך להגיש השגה מנומקת ובכתב על ההחלטה בנוגע לקביעת הזכאות. יש להגיש את ההשגה לפקיד השומה הקרוב למקום מגוריך, תוך 30 ימים מיום שנמסרה לך הקביעה.

2. אם אינך מסכים עם ההחלטה לגבי ההשגה שהגשת, באפשרותך לערער בפני בית המשפט המחוזי, שבאזור שיפוטו נמצא מקום מגוריך.

### 10. מידע נוסף

ניתן למצוא מידע נוסף באתר רשות המסים כגון שאלות ותשובות שכיחות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים להגשת תביעה לקבלת מענק עבודה באופן מקוון, לבדיקת זכאות לקבלת מענק עבודה, בירור מצב תביעה שהוגשה בסניף הדואר וסימולטור לבדיקת הזכאות וחישוב המענק.

מרכז מידע ושירותים מקוונים: \*4954 / 02-5656400  
דברי הסבר המובאים במדריך זה, הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק, שהוא הנוסח הקובע והמחייב.  
המדריך כתוב בלשון זכר, אך מיועד לנשים ולגברים כאחד.

שלך (שאינן ממשכורת), וכן מהכנסות בן הזוג מעבודה, מעסק ומשלח יד והכנסות נוספות. כמו כן, ממסר ילדיך, גילך ומצב משפחתי ("הורה יחיד" וכו').

2. מענק מוגדל בשיעור של 150% יינתן לאחד מאלה:  
● "הורה עובד" לילד אחד או יותר.

● "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/בת 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.

4. גובה מענק עבודה חודשי מינימאלי לתשלום הינו על סך 20 ₪

5. 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:

## 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

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



לכמ

## מענק עבודה לנשים בגין שנת המס 2024

עבור אותם החודשים בהם קיבלה אך ורק הכנסה ממעסיק שאינו "קרוב".

**"קרוב"**, לענין 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).

**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 2024.

### 4. מה הם התנאים לקבלת המענק?

עובדת שכירה: הגשת בקשה מקוונת למענק עבור שנת המס 2024 עד ל-31.12.2026.

עובדת עצמאית:

- הגשת בקשה למענק עבודה עבור שנת המס 2024, החל מ-1.1.2025 עד ל-31.12.2026.
- הגשת דוח למס הכנסה ע"י החייבים בהגשת דו"ח, או שכן זוגם חייב בהגשת דו"ח, בהתאם להוראות הפקודה.
- הגשת דו"ח 126/856 ע"י המעסיק לשנת המס 2024, באופן מקוון עד ל-30.4.2025.

### 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 הזוג והאם היית עצמאית בשנת המס 2024.

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 תביעה לקבלת מענק עבודה עבור שנות המס 2023 ו-2024.

ניתן להגיש בקשה גם לשנת המס 2025 לאותן שכירות שגילם 60-65 שנים לצורך קבלת מקדמה ע"ח הזכאות בגין שנת התביעה 2025.

### נא לשים לב:

\* מסירת ידיעה כוזבת בתביעתך למענק עבודה, הינה עבירה פלילית, שדינה עד שנת מאסר. בנוסף, לא תהיי זכאית לקבלת מענק בשנה שבשלה התבקש המענק וכן, במשך שנתיים נוספות.

במסגרת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021, הוחלט לסייע לנשים שחלה עליהן הוראת החוק להעלאת גיל הפרישה, בין היתר, באמצעות הטבות שנקבעו בחוק מענק עבודה. מטרת 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.

### מי זכאית למענק?

אם הינך שכירה/עצמאית והייתה לך בשנת המס 2024, הכנסת עבודה ו/או הכנסה מעסק או משלח יד ועמדת בכל הבאים:

1. גילך עולה על 60 שנים ואינו עולה על 64.
2. תאריך לידתך חל ביום 1.1.1960 או לאחר מכן.
3. במהלך שנת המס 2024, מעבר לדירת מגורים יחידה, לא הייתה בבעלותך או בבעלות בן זוגך, או בבעלות ילדך התלוי בך כלכלית, ביחד או לחוד, זכות במקרקעין (כגון: דירה, חנות, מגרש וכדומה), בישראל ו/או מחוץ לה, שחלקך בזכות עולה על 50%.

4. הכנסתך החודשית הממוצעת גבוהה מ-900 ₪ ונמוכה מ-8,720 ₪\* (לצורך חישוב "ההכנסה החודשית הממוצעת", מחלקים את סך כל הכנסות מעבודה ו/או מעסק /משלח יד במספר חודשי העבודה ופעילות עסקית בפועל).

\* **הסכומים נכונים לפי המדד הידוע ב-1.1.2025 בהתאם להוראות החוק, 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 המוריש, הגשת הבקשה תתבצע במשרדי השומה האזוריים, בצירוף המסמכים הנדרשים וכן, 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 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 2024, למעט המקרים הבאים:

• שכירה, שכל הכנסותיה מעבודה התקבלו ממעסיק "קרוב", או מ"חבר בני אדם", שהוא או "קרוב", בעלי שליטה בו, (מחזיקים במישרין או בעקיפין ב-25% לפחות, באחד או יותר, מסוג כלשהו של אמצעי השליטה).

• 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

**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.

קביעה כאמור תתבסס על המידע שנמסר לרשות המסים על ידי המעביד, העובד, המנכה 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 שניתנה, אם נתגלו עובדות חדשות או נמצא כי 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 לבן 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 או לפי הזכאות המחושבת על פי חוק התוכנית הכלכלית וישולם לך הסכום הגבוה יותר מבין שני החישובים.

**2.** תשלום מענק עבודה (זכאיות שקיבלו בפועל מקדמה בשיעור 75% מסכום המענק בגין שנת התביעה 2024



**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 64, נולדת אחרי 1.1.1960, הייתה לך בשנת 2024 הכנסת עבודה חודשית ממוצעת מ-900 ₪ עד 8,720 ₪ ועמדת בקריטריונים הקבועים בחוק.

לפני

בקשות למענק עבודה לנשים ניתן להגיש באופן מקוון באתר הרשות

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



## מענק עבודה לנשים בגין שנת המס 2024

מיום 1.2.2025 ועד ל- 31.12.2025 בהתבסס על המידע שנקבל מהמוסד לביטוח לאומי על הכנסותיה של התובעת ושל בן הזוג שעל פיהם תקבע הזכאות וגובה תשלום המקדמה.

בנוגע לתובעת שהיא שכירה ו/או עצמאית הגשת בקשה מקוונת למענק עבודה עבור שנת התביעה 2025, החל מ- 1.1.2026 ועד ל- 31.12.2027.

יובהר, כי המקדמה תשולם רק למי שהגישה את הבקשה לשנת התביעה 2025 עד ליום ה- 31.12.2025. לאחר מועד זה, המענק בגין שנת התביעה 2025 ישולם במלואו במועדים הקבועים בחוק.

### מתי תשולם המקדמה לשנת התביעה 2025 ?

אופן תשלום המקדמה - לתובעת שכירה בגין שנת הזכאות 2025:

תשלום המקדמה על חשבון המענק ישולם במהלך שנת המס 2025 ויהיה בשיעור של 75% מהמענק שיש להניח שהעובדת תהיה זכאית לו בגין שנת התביעה 2025, כמפורט להלן:

- 25% מהמענק ישולם עד יום 15.4.25 של שנת המס שבעדה משולם המענק.
  - 25% מהמענק ישולם עד יום 15.7.25 של שנת המס שבעדה משולם המענק.
  - 25% מהמענק ישולם עד יום 15.10.25 של שנת המס שבעדה משולם המענק.
- יתרת המענק בניכוי המקדמה בשיעור 75% לשנת הזכאות 2025 תשולם בפעימה אחת במועד הקבוע בחוק ב- 15.7.2026.

### 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.

### 10. מידע נוסף

ניתן למצוא מידע נוסף באתר רשות המסים כגון שאלות ותשובות שכיחות וכן יישומי אינטרנט ייעודיים להגשת בקשה למענק 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.

יקבלו את יתרת המענק בפעימה אחת ב- 15.7.25) במועדים הקבועים בסעיף 12 לחוק מענק עבודה (4 פעימות) או במספר פעימות בהתאם למועד הגשת התביעה בפועל.

להלן חישוב סה"כ גובה מענק עבודה בגין שנת התביעה 2024:

$$\left( \begin{array}{l} \text{מענק עבודה} \\ \text{רגיל/מוגדל} \\ \text{לנשים} \end{array} \right) - \left( \begin{array}{l} \text{מקדמה בשיעור 75\%} \\ \text{ששולמה במהלך השנה} \\ \text{השוטפת 2024} \\ \text{בגין שנת הזכאות 2024} \end{array} \right) = \begin{array}{l} \text{סה"כ מענק} \\ \text{עבודה לשנת} \\ \text{המס 2024} \end{array}$$

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 לעובדת בשל נכות, אובדן כושר עבודה או מות בן הזוג.
- גמלת נפגעי עבודה ו/או נפגעי תאונות, המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי.
- 3. 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.
- 4. אם יתברר כי שולם לך מענק בסכום העולה על סכום המענק לו את זכאית, יהיה עלייך להשיב את הסכום ששולם לך ביתר, תוך 90 ימים מיום שקיבלת את הדרישה להחזר, בתוספת הפרשי הצמדה.

### 8. מתי ישולם המענק?

שכירות ועצמאיות

#### תשלום המענק יהיה תלוי במועדי הגשת התביעה כמפורט:

- אם הוגשה תביעה עד 30 ביוני 2025, המענק ישולם בארבעה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 ביולי 2025, 15 באוקטובר 2025, 15 בדצמבר 2025 וב- 15 בפברואר 2026.
- אם הוגשה תביעה עד 30 בספטמבר 2025, המענק ישולם בשלושה תשלומים שווים במועדים אלה: 15 באוקטובר 2025, 15 בדצמבר 2025, וב- 15 בפברואר 2026.
- אם הוגשה תביעה עד 30 בנובמבר 2025, המענק ישולם בשני תשלומים שווים במועדים אלה: 15 בדצמבר 2025, וב- 15 בפברואר 2026.
- אם סכום המענק שנקבע הוא עד 930 ₪, המענק ישולם בתשלום אחד, במועד בו יש לשלם את התשלום הראשון, בהתאם למועד הגשת התביעה.

#### התנאים לקבלת מקדמה ע"ח מענק עבודה בגין שנת הזכאות - 2025:

הזכאות למענק עבודה מוגדל לנשים בשנת הזכאות 2025 חלה רק על מי שגילה 60-65.

יובהר כי רק עובדת שכירה יכולה להגיש בקשה מקוונת לקבלת מקדמה בשנה השוטפת.

הוגשה בקשה באמצעות הצהרה באזור האישי לקבלת מקדמה ע"ח המענק בגין שנת הזכאות 2025, החל

## 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. ניתן לפתוח תיק עוסק מורשה באמצעים הבאים:

- באמצעות מייצג מקושר לשע"מ.
- ניתן לגשת פיזית למשרדי מע"מ בצרוף המסמכים הרלוונטיים.

### 3. אלו מסמכים יש להביא לצורך רישום כעוסק?

אלו המסמכים הדרושים לצורך רישום כעוסק (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). על מנת לדווח ולשלם למע"מ ולבצע פעולות נוספות, הינך נדרש להירשם לאזור האישי באתר רשות המסים.

<p><b>שותפות 2) אנשים (או יותר)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821 א).</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהשותפים.</li> <li>• חוזה רכישה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתה על קיום חשבון הבנק של השותפות.</li> <li>• בשותפות רשומה - אישור על רישום השותפות ברשם השותפויות.</li> <li>• על השותפים למנות נציג אחד מתוכם, שיפעל בשמם בכל הפעילות הנוגעת למע"מ.</li> </ul>
<p><b>חברה בע"מ</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס רישום 821 משולב עם 821 א).</li> <li>• תעודת רישום ברשם החברות.</li> <li>• פרוטוקול בעלי זכות חתימה לכל דבר ועניין.</li> <li>• תעודת זהות של כל אחד מהדירקטורים בחברה.</li> <li>• חוזה קנייה/שכירות של מקום העסק.</li> <li>• אסמכתה על קיום חשבון בנק של החברה.</li> <li>• מידע על הרכוש: סכום ההשקעה, מקורות המימון ומחזור העסקאות המשוער.</li> </ul>

### קבלת אישור על הרישום כעוסק

לאחר ביצוע הרישום תקבל אישור זמני על כך בו במקום וכן גם באזור האישי (בהמשך, תישלח אליך בדואר תעודת עוסק מורשה). התעודה תוצג במקום בולט בעסק.

### 4. "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 2025 הסכום הקובע הינו 120,000 ₪.

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.

\* על אף האמור לעיל, אם אתה בעל עיסוק/מקצוע חופשי כגון: רופא, אדריכל, טכנאי, טוען רבני, מנהל

רישום במע"מ	המסמכים הדרושים
<p><b>עוסק (יחיד)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• טופס רישום מלא וחתום על כל פרטיו (טופס 821)</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>

## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

### 7. 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 לצורך ניכוי מס תשומות בידי, בכפוף לתנאים הקבועים בסעיף 38 ו-41 לחוק, 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 ואת המחיר הכולל.
- חתימת העוסק, או חתימת עורך החשבונית מטעמו.

חשבונית, שחטרים בה אחד או יותר מהנתונים כאמור, או שהנתונים בה אינם מדויקים או מלאים - לא תיחשב כחשבונית שהוצאה כדין.

### 8. 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. אין לנכות מס תשומות אלא אם הן לשימוש בעסקה החייבת במס (מס בשיעור מלא או בשיעור אפס) ולא לעסקה הפטורה 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 סוגים של תשומות:

1. **תשומות על ציוד ונכסים קבועים**, הנוגעות לרכישת מבנה וציוד הקבע של העסק, שאינם

חשבונית 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 דוחות 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 רק קבלות בגין התקבולים בשל עסקאותיך.
  - (4) אינך רשאי לנכות מס תשומות הכלול בחשבונית 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.

### 5. ניהול ספרי העסק

עליך לנהל פנקסי חשבוניות בהתאם "להוראות מס הכנסה" (ניהול פנקסי חשבוניות), (התשל"ג - 1973) משולב עם "תקנות מס ערך מוסף" (ניהול פנקסי חשבוניות), התשל"ז - 1976. את פנקסי החשבוניות, הרישומים ומסמכים אחרים הקשורים לניהול העסק עליך לשמור במשך שבע שנים.

#### בסיס מזומן

הכלל הבסיסי במע"מ קובע כי בעסקאות של מכר טובין מועד החיוב במס ערך מוסף חל עם מסירת הטובין לקונה וזאת ללא תלות בקבלת התמורה לעסקה. על מנת להקל על תזרים המזומנים של עסקים קטנים נקבע כי עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ יחויב בתשלום מע"מ עם קבלת התמורה ולא לפני כן. בנוסף, יצרנים קטנים (שחל עליהם פרט 2ג) לתוספת א' להוראות ניהול פנקסי חשבוניות) יחויבו בתשלום מע"מ עם קבלת התמורה כל עוד מחזור עסקאותיהם אינו עולה על 3,800,000 ₪. 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.

#### כיצד מחשבים את סכום המע"מ

סכום המע"מ מחושב בשיעור קבוע ממחיר העסקה (נכון לינואר 2025 שיעור המע"מ הוא 18%). מחירה של העסקה הוא כפי שהוסכם בין הצדדים - העוסק והלקוח - לרבות כל הוצאות החלות על העסקה. במקרה של עסקה, שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים (כגון קרבת משפחה), מחיר העסקה לעניין המס יהיה המחיר הנהוג בתנאים הרגילים, או סך העלות בתוספת הרווח המקובל בענף.

### 6. החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן החל מיום 1.1.2019. להרחבה בנושא עיין בנספח ד'.



## דע את זכויותיך

עוסקים שמחזור עסקאותיהם בשנה הקובעת הינו עד 1,725,000 ₪ (נכון ל-1/1/2025) ידווחו את הדו"ח למע"מ אחת לחודשיים.

עוסקים שמחזור עסקאותיהם בשנה הקובעת הינו מעל 1,725,000 ₪ (נכון ל-1/1/2025) ידווחו את הדו"ח למע"מ כל חודש.

### 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.
- יש לפרט בנפרד את סכום מס התשומות המתייחס ל"ציוד ונכסים קבועים" ובנפרד את הסכום של "תשומות אחרות".
- בשורה האחרונה, "הסכום לתשלום", רשום את ההפרש בין סכום מס העסקאות ובין סכום מס התשומות.

אם סכום מס העסקאות גבוה מסכום מס התשומות - עליך להגיש דו"ח לתשלום.

אם סכום מס התשומות גבוה מסכום מס העסקאות, מגיע לך הסכום העודף - במקרה זה עליך להגיש דו"ח להחזר.

### מתי עליך להגיש את הדו"ח התקופתי?

- עליך להגיש את הדו"ח בתוך 15 יום מתום תקופת הדיווח. אם אתה מדווח אחת לחודשיים, תקופת הדיווח שלך היא בת חודשיים. לדוגמה: דו"ח 03/2025-04/2025 יכול לכול את כל העסקאות שבוצעו בין 01/03/2025 ועד 30/04/2025, ויוגש לא יאוחר מיום 15/05/2025. דו"ח להחזר וגם ידו"ח אפס"י 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 ישלמו את המס הנובע מדו"ח תקופתי מפורט לא יאוחר מיום ה-23 לחודש.

עם זאת, עוסק אשר אינו חייב בדיווח מפורט ואשר יבחר להגיש דו"ח תקופתי מפורט, יהיה רשאי להגישו ולשלמו

מיועדים למכירה במסגרת הפעילות הרגילה של העסק: רכישת קרקע לעסק, הקמת מבנה, רכישת מכונות לעסק.

### 2. תשומות על רכישות שוטפות לצורכי העסק,

כגון קניית מלאי סחורות לצורך מכירתן בעסק, רכישת חומרים המשמשים למתן שירות בעסק, וכן הוצאות על שירותים הניתנים לצורכי העסק, כמו ייעוץ, טלפון, חשמל ומים.

### ניכוי מס תשומות על רכישת רכב לצורכי העסק:

ככלל, אין לנכות מס תשומות על רכישת רכב פרטי (כמשמעותו בתקנה 1 לתקנות מע"מ, התשל"ו-1976). אלא אם הרכב משמש אך ורק ללימוד נהיגה, להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב, להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים ולסוירים וטיולי שטח, ובידי מי שעסקו ארגון סיורים או טיולים כאמור. כמו כן, ניתן לנכות מס תשומות על רכישת רכב מסחרי שמשקלו עולה על 3,500 ק"ג (שאינו רכב פרטי, כאמור לעיל), המשמש לצורכי העסק, אלא אם מדובר ברכב הדומה במהותו או זהה לרכב המפורט בתוספת הרביעית. תשומת הלב לנייר עמדה מספר 1/2024 בנוגע לזכאות ל - ניכוי מס תשומות ברכישה או יבוא של רכב מסוג 'האמר" בו נקבע, כי רכב מסוג 'האמר' מהווה רכב פרטי וחלים לגביו כל הכללים לניכוי מס תשומות לפי תקנה 14 לתקנות.

### ניכוי מס תשומות על הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצורכי עסק:

לפי תקנה 18, אתה רשאי לנכות מס תשומות בשל הוצאות שוטפות בגין רכב המשמש לצרכי העסק על פי הפירוט הבא:

1. אם עיקר השימוש בו הוא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 2/3 מסכום מס התשומות.
2. אם עיקר השימוש בו הוא לא לצורכי העסק - תוכל לנכות עד 1/4 מסכום מס התשומות.

### 9. דו"ח תקופתי על פעילות עסקית

תקופת הדיווח תהא אחת לחודש או אחת לחודשיים בהתאם לגובה מחזור העסקאות השנתי הצפוי (הסכום מתעדכן אחת בשנה).

## 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

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



למ

## מדריך מע"מ (מס ערך מוסף) לעוסק חדש

עוסק אשר הדרישה להחזר הינה מעל הסכום הקובע בבנק (20,994 ₪) 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 יצינו הפרטים הנכונים. באפשרותך להגיש את הדו"ח המתקן במשרד מע"מ, או באמצעות מייצג המקושר לשע"מ. אם כתוצאה מהתיקון תחויב בתשלום נוסף ייתן 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.

### 1.1 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 המפורט תחול על חייבי מס כמפורט להלן:

### עוסקים

1. חברות ושותפויות בהן אחד השותפים מאוגד כחברה - ובתנאי ומחזורן לשנה הקודמת גבוה מ 1.5 מיליון ₪ או שחייב לפי כל דין בהכנת מאזן, וכן מינוי רואה חשבון, מבקר או מבקר אחר כאמור בסעיף 20 לפקודת האגודות השיתופיות.
2. עצמאים ושותפויות בהן כל השותפים עצמאים: בתנאי ומחזורם לשנה הקודמת גבוה מ 2.5 מיליון ₪, או שחלה עליהם חובה לנהל פנקסי חשבונות לפי השיטה הכפולה מכוח הוראות ניהול פנקסי חשבונות.

### מוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים)

כל המלכ"רים, אשר מחזורם השנתי עולה על 20 מיליון ₪.

### מוסדות כספיים:

כל המוסדות הכספיים, אשר מחזורם השנתי עולה על 4 מיליון ₪.  
ניתן לראות הנחיות מפורטות לביצוע הדיווח המקוון באתר רשות המסים בישראל.

### 1.2 הודעה על שינוי בעסק

עליך להודיע למשרד מע"מ שבו מנוהל תיקך על כל שינוי שחל בעסק.

למשל: 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.

לא יאוחר מ-23 לחודש, את המס הנובע מהדוח, ניתן לשלם באתר רשות המסים, באחת מהאפשרויות הבאות:

1. באמצעות כרטיס אשראי.
2. הרשאה לחיוב הבנק.
3. באמצעות מייצג שהינו בעל הרשאה לחיוב בנק.
4. הפקת שובר תשלום ברקוד 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 הקובע" - ניתן להגיש על-ידי מייצג המקושר לשע"מ, או באינטרנט, לאחר קבלת סיסמה ושם משתמש באזור האישי.

### 1.10 דו"ח להחזר

#### מתי מגישים דו"ח להחזר?

כאשר סכום מס התשומות עודף על סכום מס העסקאות, הנך זכאי להחזר.

#### היכן מגישים דו"ח להחזר?

את הדו"ח להחזר עליך להגיש כאמור להלן בכפוף לסכום שנקבע בתקנה 23(ג) לתקנות מע"מ (הסכום מתעדכן פעמיים בשנה: ב-1 בינואר וב-1 ביולי, בהתאם למדד. בינואר 2025 הסכום שנקבע הוא 20,994 ₪).

- דו"ח להחזר עד "סכום הקובע", כאמור לעיל ניתן להגיש באמצעות דיווח מקוון באתר האינטרנט של רשות המסים, או להגיש באחד מסניפי בנק הדואר, או באחד מהבנקים המסחריים.
- על אף הנאמר בסעיף הקודם, במידה והעוסק חייב בהגשת דוח מפורט, עליו להגיש את הדו"ח באופן מקוון ומפורט בלבד ללא קשר לגובה סכום ההחזר.
- במקרים הבאים עליך להגיש את הדו"ח להחזר באמצעים מקוונים:

**מה צריכים לצרף לבקשה?**

- הבקשה חייבת לכלול את הפרטים הבאים:
  - מספר העוסק מורשה של הלקוח.
  - מספר החשבונית.
  - סכום החשבונית לפני מע"מ.
  - סכום המע"מ.
  - לבחירת העוסקים: ניתן לפרט את תוכן העסקה.
- השירות ניתן ללא עלות

**איך מגישים את הבקשה?**

ניתן להגיש בקשה למספר הקצאה לחשבונית מס או להפקת מספר אישור הקצאה (עסקה עתידית) לחשבון עסקה או פרופורמה באמצעות מערכת הנהלת חשבונות המחוברת לשירות או לחלופין באמצעות היישום האינטרנטי של רשות המיסים "חשבונית ישראל"

**מה לעשות אם לא קיבלתי מספר הקצאה?**

בפני מבקש ההקצאה יוצגו לבחירה 4 החלופות הבאות:

1. ביטול הבקשה למספר הקצאה
  2. המשך העסקה ללא קבלת מספר הקצאה.
  3. המשך העסקה - הצעה לקונה לקבל על עצמו את תשלום המס ("היפוך חיוב"). מבקש ההקצאה יבחר באופן מקוון חלופה זו, באמצעות תכנת הנהלת החשבונות או ביישום הייעודי, כאשר בחירה בחלופה זו תתאפשר רק בתנאי שהקונה רשום כעוסק מורשה.
  4. פנייה ליחידת הבקרה וקביעת מועד לשימוע.
- לצורך יעול תהליך הפניה, המבקש ימסור נתונים שיידרשו, מסמכים וכדומה, יועבר למערכת לניהול תורים, ויידרש לקבוע מועד לקיום הברור מול חדר הבקרה.

**למידע על חשבוניות ישראל בלינק:**

<https://go.gov.il/iinvoice>

**13. 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 הציוד, הנכסים והמלאי של העסק, שטרם נמכרו ונשארו ברשותך.
- לשלם את כל החובות, אם ישנם, ולהביא צילום של הדו"ח התקופתי האחרון.
- לשלם מע"מ על כל מכירה של נכסי העסק, כגון מבנה, ציוד, רכב, מלאי טובין.

לשאלות נוספות שמתעוררות בנושא, מומלץ שתפנה לקבל ייעוץ והכוונה במשרד מע"מ האזורי.

**14. חשבוניות ישראל**

מודל חשבוניות ישראל נועד לצמצם את תופעת החשבוניות הפיקטיביות הגורמת לנזק של מיליארדי שקלים לקופת המדינה מידי שנה. במסגרת המודל, ובהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, נקבע כי החל מיום 1.1.2024, רשות המיסים תנפיק מספרי הקצאה לחשבוניות מס באמצעות מערכת מקוונת. מספרי הקצאה אלה יידרשו כתנאי לניכוי מס התשומות בעסקאות שמעל לתקרה שנקבעה בחוק (20,000 ש"ח לשנת 2025), ובהתאם למתווה הרשום בחוק.

**מי יכול להגיש את הבקשה?**

עוסקים מורשים (יחידים ותאגידיים) וכל מי שקיבלו מהם הרשאה במערכת למתן הרשאה לביצוע פעולות דיגיטליות.

**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**

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



## מדריך לחוק לצמצום השימוש במזומן

• בעסקה שהנושא שלה הוא מזומן, כגון: הפקדה, משיכה, העברה או המרה של מזומן, מחיר העסקה 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.

### 4. 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 בנכס פיננסי.
- מוסד לגמילות חסדים.

• עוסקים המבצעים עסקת מכירה לתיירים (כהגדרתם בסעיף 1 לחוק) עד לסכום של 40,000 ₪<sup>(2)</sup>, 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 יתנו 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 שמם 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.

### 3. 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 ₪.

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 ₪

## החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח – 2018

• 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 נתינת 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 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 כנפרע (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 כנפרע (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 (בצ'ק שניתן בפעם

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.

## 5. 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 1-4 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.

## 6. 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

• 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 שכר 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.

### 9. הוראות החוק לגבי מעשה מרמה

מי שיבצעו מעשי מרמה, כולל אחד מהמעשים המפורטים לפיכך, במטרה להתחמק מאחד האיסורים לגבי השימוש במזומן, צפויים למאסר של 3 שנים:

• פיצול: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה או מתנה.

• רישום פרטים כוזבים במסמך.

### 10. 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.

הראשונה) או כנסב, מי שהעבירו את הצ'ק על שמם (בצ'ק מוסב).

• **הגבלות חלות על צ'קים עבור: עסקה, שכר 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.

### 7. 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.

### 8. 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.

## דע את זכויותיך

- יש לשמור את האישורים לביצוע התשלומים, ולהציגם על פי דרישה.

### 1.1. תחולת החוק החל מיום ה- 1.1.2019

תנאים לתוקף החוק:

- החוק לא יחול על הסכמי הלוואה שנחתמו לפני ה-1.1.2019.
- החוק לא יחול על עסקאות שנחתמו לפני ה-1.1.2019, חוץ מעסקאות מתמשכות לקבלת שירות או הסכם שכירות.

### 1.2. הוראות מעבר לגבי ענישה

עד ליום ה-30.9.2019 לא יוטל עיצום כספי או קנס בגלל הפרה לפי החוק, אלא אם כן המפרים קיבלו התראה בכתב על ההפרה, וחזרו והפרו את אותה הוראה.

### 1.3. הוראות מעבר למי שעוסקים במתן

#### אשראי ללא ריבית (גמ"ח)

- גמ"חים** - מי שעיסוקם במתן אשראי שאינו נושא ריבית ליחידים או לאחרים, שעיסוקם במתן אשראי.
- דחיית ההגבלות על שימוש במזומן לגמ"חים, של מי **שנותנים או מקבלים תרומה או מתנה במזומן**, היא עד ל-13.7.2022.

- 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.
  - השלמת המידע, תיקון פרטי אמצעי התשלום ועדכון תאריך המסירה הצפוי, יעשה ביישום "השלמת פרטי אמצעי התשלום" באתר רשות המסים (יישומי מיסוי מקרקעין).

# 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**


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






נתב  
השיחות  
של רשות  
המסים  
בישראל  
\*4954

תשלומים לביטוח לאומי..... 60

השתתפות במימון מחקר מדעי..... 60

ניכוי מההכנסה בגין השקעה בחיפוש נפט..... 61

ניכוי מההכנסה בגין השקעה בסרטים..... 61

13. זיכויים מהמס

תושב ונסייעה לעבודה..... 61

בן זוג..... 61

בן זוג עוזר..... 61

ילדים..... 62

משפחה חד הורית..... 62

השתתפות בכלכלת ילדים..... 63

דמי מזונות..... 63

ילדים עם מוגבלות..... 63

עולה חדש..... 63

תושב חוזר מוטב..... 64

חייל/ת משוחרר/ת..... 64

נער..... 64

לימודי תואר..... 64

תשלומים לבטוח שארים לקופת גמל לקצבה..... 65-66

הוצאות החזקת קרוב במוסד..... 67

תרומות למוסדות ציבוריים ולקרן לאומית..... 68

הוצאות הנצחת זכרו של חייל שנספה..... 68

תושב ספר, יושבי חוץ או שטחי פיתוח..... 69

חייל המקבל תוספת רמת פעילות א'..... 69

14. מחזור, ניכויים במקור, מס שבח וחשבון בנק..... 70

15. נספח א' חישוב ההכנסה החייבת מעסק או משלח יד..... 71

מכירות..... 71

עלות המכירות..... 71

משכורת וקבלני משנה..... 71

מימון - הפרשי הצמדה וריבית..... 71

אחזקת רכב..... 72

תיקונים ואחזקה..... 73

הוצאות משרדיות..... 73

טלפון נייד..... 73

הנהלת חשבונות והוצאות להכנת הדו"ח והליכי שומה וערעור 73-74

דמי שכירות וחכירה..... 73

אש"ל ונסיעה..... 74-75

מיסים ואגרות..... 75

ביטוח עסקי..... 75

כיבודים, מתנות והוצאות אחרות..... 75

פחת וניכויים אחרים..... 75

16. נספח ב'

חישוב ההכנסות החייבות שאינן ממשכורת,

מעסק או ממשלח יד..... 77

נספח ג'..... 79

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 2024..... 94-112

פרק ח' - מקדמות, ניכויים במקור ותשלומים

קביעת גובה המקדמות..... 113-114

ניכויים במקור מהכנסות שאינן שכר..... 115

תשלום המס לפי הדו"ח..... 115

תשלום המס לפי השומה..... 115

זקיפת תשלומים של נישום..... 116

הקטנה או ביטול של קנסות, ריבית והפרשי הצמדה..... 116

פרק ט' - טבלאות, מדדים ורשימות

רשימת מדינות איתן נחתמו אמנות למניעת מסי כפל..... 117

מדדי המחירים לצרכן..... 118

לוח מועדי הגשת דיווחים ותשלומים..... 118

רשימת ישובים אשר המתגוררים בהם זכאים להנחה ממס..... 119-125

רשימת טפסים לדו"ח השנתי..... 126

נספח א - מדרין מענק עבודה עבור שנת המס 2024... 127-131

נספח ב - מענק עבודה לנשים..... 132

נספח ג - מדרין מע"מ לעוסק חדש..... 134-137

נספח ד - מדרין לחוק לצמצום השימוש במזומן..... 138

רשימת משרדי מס הכנסה ומסוי מקרקעין..... 144

פרק א' - מי חייב להגיש דו"ח על ההכנסה

חובת הגשת דו"ח..... 3

פטור מהגשת דו"ח..... 3-4

עסק זעיר..... 4, 6, 18

הגשת דו"ח לקבלת החזר מס (טופס 10135)..... 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..... 14

הכנסות בחו"ל..... 15

הטופס וחלקיו..... 16

2. פרטים כלליים..... 16

מילוי פרטים לדוגמה..... 17-19

שותפות נפט..... 19-22

חבר קיבוץ..... 22-24

מענקי חרבות ברזל..... 26

3. פרטים אישיים..... 25-26

4. הכנסות מיגיעה אישית בשיעורי מס רגילים..... 27

מעסק, מחקלאות או ממשלח יד..... 27

תקבולים והחזרים בהמוסד לביטוח לאומי..... 27

משכורת ושכר עבודה..... 27

עבודה במשמרות..... 30

קצבאות ממעביד/מקופת גמל ומענק פרישה..... 30

היוון קצבאות..... 30-31

מענק פרישה..... 32-34

הכנסות מהשכרה..... 34

הכנסות אחרות..... 35

5. הכנסות מרכוש

מנכס בית ומ"חברת בית"..... 35

דמי מפתח..... 36

"נישום" בחברה משפחתית..... 36

הכנסות אחרות שאינן מיגיעה אישית..... 37

6. הכנסות חייבות בשיעורי מס מיוחדים

מכירת פטנט וזכות יוצרים והכנסות לאחר פטירה..... 37

דיבינד וריבית..... 38

ריבית מפקדונות ותוכניות חיסכון..... 40

הקלות במס מריבית..... 40

שכר דירה 10%..... 41

שכר דירה חו"ל 15%..... 42

הימורים הגרלות פרסים..... 42

השכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות..... 42

הכנסה לפי חוק חלוקה לחיסכון פנסיוני..... 42

7. רווח של מוסד כספי..... 43

8. תנונים נוספים..... 43

9. הכנסות מרווח הון ומשבה מקרקעין..... 44

ניירות ערך ומטבע וטואלי..... 45

הקצאת מניות ונכסים דיגטלים NFT על ידי מעביד..... 45

הכנסות חו"ל..... 47

10. הכנסות שאינן חייבות והכנסות פטורות ממס

הכנסות עיוור וכנה 100%..... 48-49

הכנסות פטורות משכר דירה למגורים..... 49

קצבאות פטורות ממס..... 50

פטור לעולה ולתושב חוזר..... 50

ריבית והפרשי הצמדה פטורים..... 51

רווח ממכירת דירה..... 52

זכאות לפטור של מוכר דירה..... 53

11. רווח גולמי, מלאי וסכומים להעברה..... 54

מיסוי הכנסה לפי סעיף 3 (טו)..... 54

הכנסה מועברת מחברת מעטים לפי סעיף 62א..... 55

12. ניכויים אישיים -..... 55

הוצאה בשל רכישת ביטוח בפני אובדן כושר עבודה..... 55

תשלומים לקרן השתלמות לעצמאים..... 56

תשלומים לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי..... 57





# 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

לפני

רשות המסים פרסמה עבורכם באתר הרשות סרטוני  
הדרכה קצרים שיסייעו לכם להתנהל כשורה



מרכז מידע ושירותים מקוונים

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



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	הפנינה 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	קניון דנילוף (BIG FASHION) יהודה הלוי 1, טבריה	1424625	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 עמאר 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 גלויות 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	קניון דנילוף (BIG FASHION) יהודה הלוי 1, טבריה	1424625	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' הצורן 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

מרכז מידע ושירותים מקוונים

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





מרכז מידע ושירותים מקוונים

**\*4954** **מ** **ס** **י** **ם** **\***