

לשכת רואי חשבון בישראל
25.7.2021

השתלמות
רו"חשים פרקטיקה לעצמאות
מפגש מס' 7

דוחות שנתיים והליכי שומה
פליליות הכרוכה באי דיווח נאות
ניכויים וזיכויים, מיסוי הכנסות מהשכרה ומניירות ערך

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד
באתר מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il

תוכן עניינים:

1. חובת הגשת דוח שנתי ליחיד
2. פטור מהגשת דוח שנתי ליחיד
3. דרכים להגשת הדו"ח השנתי
4. נספחים לדוח השנתי (1301)
5. דוח שנתי (1301) מקוון – מה לצרף ?
6. דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן (טופס 137)
7. בקשה להחזר מס הכנסה – טופס 135
8. חישוב חבות/החזר המס
9. הליכי שומה
10. הטבות והקלות במס – ניכויים, זיכויים, נ"ז, פטורים, קיזוז הפסדים
11. הכנסות מהשכרת נכסים
12. הכנסות מני"ע סחירים

חובת הגשת דוח שנתי ליחיד

על מי חלה החובה להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה ? - סעיף 131 לפקודה

1. תושב ישראל שמלאו לו 18 שנים.
2. בן זוג שאיננו "בן זוג רשום" שהצהיר כי ידווח על הכנסותיו בנפרד.
3. תושב ישראל **שטרם מלאו לו 18** שנים בתחילת שנת המס אך הייתה לו באותה השנה הכנסה חייבת בסכום של 82,710 ₪ (נכון לשנת 2020) או יותר.
4. תושב חוץ שהייתה לו הכנסה חייבת במס בישראל.
5. אדם שבשנת המס מכר זכות במקרקעין או עשה פעולה באיגוד, (כהגדרתן בחוק מיסוי מקרקעין) שאינן פטורות מהמס לפי חוק זה, ולא שילם מס שבח בשיעור המרבי. **מס יסף ?**

חובת הגשת דוח שנתי ליחיד - המשך

על מי חלה החובה להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה ? - סעיף 131 לפקודה

6. חובת הגשת דוח לעניין נאמנות (בתוקף משנת 2006):

- א- נאמן בנאמנות תושבי ישראל או נאמן בנאמנות לפי צוואה שנחשבת כתושבת ישראל, ובלבד שהיוצר לא בחר להיות בר השומה ובר החיוב וכן שלא נבחר יוצר מייצג או נהנה מייצג.**
- ב- נאמן שהיו לו הכנסה או נכס בישראל.**
- ג- יוצר בנאמנות תושבי ישראל או נהנה בנאמנות לפי צוואה, שבחר להיות בר השומה ובר החיוב.**
- ד- יוצר מייצג או נהנה מייצג.**
- ה- נהנה שקיבל חלוקה מנאמן גם אם החלוקה אינה חייבת במס בישראל.**
- ו- נאמן בנאמנות קרובים אשר בחר לדווח באופן שוטף. נאמן, יוצר מייצג או נהנה מייצג, החייב בהגשת דוח, יגיש אותו על גבי טופס 1327.**
- ז- נהנה תושב ישראל שמלאו לו 25 שנים ששווי נכסי הנאמנות בה הוא נהנה, אינם פחותים מ- 500,000 ₪.**

חובת הגשת דוח שנתי ליחיד - המשך

על מי חלה החובה להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה ? - סעיף 131 לפקודה

7. "בעל שליטה" ב-"חברת משלח יד זרה" או ב-"חברה נשלטת זרה" (כהגדרתם בפקודה).
8. אדם שעשה פעולה שנקבעה **כפעולה החייבת בדיווח**.
9. **יחיד הטוען שאינו תושב ישראל** אך שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר או שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר וסה"כ תקופת שהייתו בישראל בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה הוא 425 ימים או יותר.
10. יחיד תושב ישראל שהעביר במהלך 12 חודשים, כספים אל מחוץ לישראל בסכום כולל של 500,000 ₪ או יותר.
11. כל אדם שפקיד השומה דרש ממנו להגיש דו"ח אף אם אינו חייב בכך.

פטור מהגשת דוח שנתי ליחיד

תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון)

תקרת פטור (לשנת 2020)	תנאים/הערות	סיווג ההכנסה
₪ 649,000	לרבות קצבאות ממעביד או מקופ"ג, קצבה שהוונה ומענק פרישה החייבים במס, הכנסת עובד ממימוש מניה שהוקצתה לו בהקצאת מניות ע"י נאמן. בתנאי שנוכה מהם מס כחוק	משכורת
₪ 337,000	ששולם עליהם מס בשיעור 10% (לפי ס' 122 לפק')	דמי שכירות
₪ 337,000	שנקבע לה פטור ממס או ששולמה בשלה מקדמת מס ("בדיווח מקוצר"), או שנוכה ממנה מלוא המס במקור	הכנסת חוץ
₪ 643,000	ריבית מדמי ניכיון, מהפרשי הצמדה, מרווחים על תכניות חיסכון, פיקדון, או קופ"ג, או המשתלמת ע"פ אג"ח הנסחר בבורסה, מלווה מדינה, אשר נקבע לה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס ע"פ הפקודה	ריבית

פטור מהגשת דוח שנתי ליחיד- המשך

תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון)

תקרת פטור (לשנת 2020)	תנאים/הערות	סיווג ההכנסה
₪ 2,522,000 (מחזור מכירות)	לרבות הכנסה ממכירת ני"ע זר או ממכירת מלווה קצר מועד, שנקבע לגביה פטור ממס או נוכה ממנה מלוא המס או שולמה בשלה מקדמת מס	מכירת ני"ע הנסחר בבורסה
₪ 337,000	הכנסה מקצבה שמקורה מחוץ לישראל שמקבל מי שעלה לישראל, בשל עבודתו, ממדינת חוץ ואשר המס עליה יחושב לפי סעיף 9ג לפק'	הכנסה מקצבת חוץ
₪ 100,491	ממכירת חשמל שהופק באמצעות מתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת או הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין עליהם מותקן מתקן כזה	הכנסה מאנרגיה מתחדשת
	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	הכנסה נוספת

הגשת דוח שנתי (1301)

דרכים להגשת הדו"ח השנתי

1. הגשה מקוונת מלאה (כולל הנספחים) – ללא צורך בהגשה פיזית (מדוחות 2019)
2. הגשה משולבת – מקוון וידנית
3. הגשה ידנית - יחידים הרשאים על פי החוק להגיש את הדוח באופן ידני:
 1. מי שהגיע לגיל פרישה
 2. הכנסה נמוכה (עד 81,240 ₪)
 3. מי אינם חייבים בהגשת דו"ח ומבקשים החזר מס.
 4. הגשה באמצעות מערכת מייצגים.

נספחים לדוח השנתי (1301)

למי מיועד?	טופס	נספח
הכנסות מעסק או משלח יד	טופס 1320	נספח א'
הכנסה מרכוש	טופס 1321	נספח ב'
הכנסות ממכירת ניירות ערך סחירים (שאינן הכנסה מעסק או שלא נדרשו בגיבן הוצאות מימון).	טופס 1322, 1325, 1326 (טופס עזר מס' 1326א)	נספח ג'
הכנסות מחו"ל, בין אם בגינם נדרוש זיכוי בשל מס ששולם בחו"ל או קיזוז הפסדים בחו"ל, בין אם לאו	טופס 1324	נספח ד'
נתוני הדוחות הכספיים: דוח רווח והפסד, מאזן ודוח התאמה למס. מיועד לבעלי הכנסה מעסק או משלח יד.	טופס 6111	
<p>אין צורך לצרף הטופס ל:</p> <p>1. מי שמחזור עסקיו אינו עולה על 300,000 ₪ כולל מע"מ (לשנת 2020)</p> <p>2. חקלאים שחלה עליהם תוספת י"ב להוראות ניהול ספרים</p>		

דוח שנתי (1301) מקוון – מה לצרף ?

מה צריך לצרף לדו"ח ?

- טופס 161
- טופס 106 – לגבי שכר עבודה/פנסיה
- אישורי ניכוי מס במקור
- אישור שנתי מביטוח לאומי
- קבלות מקוריות מתרומות המוכרת לפי סעיף 46 לפקודה
- אישור שנתי לתשלום ביטוח חיים עבור משכנתא
- אישורי הפקדה לקופות גמל (כולל עבור ילדים)
- אישור מגורים ביישוב המוכר להטבות מס
- תעודת עולה, תעודת חיילים משוחררים

דוח שנתי (1301) מקוון – מה לצרף ?

מה צריך לצרף לדו"ח ?

- בקשה לקבלת הקלה במס הגין תואר אקדמי (טופס 119)
- בקשה לדחיית נקודות זיכוי בגין ילדים שנולדו בשנת המס (טופס 116ד)
- טופס 867 מהבנק ומוסדות פיננסיים
- אישור תושבות (מגורים באזור מזכה להנחה במס) (טופס 1312 א)
- אישור רפואי לקבלת זיכויים עקב מוגבלות של ילדים או תשלום לאחזקת קרובי משפחה במוסד (טופס 127)
- **הצהרה על החזקה בחברה תושבת חוץ במישרין/בעקיפין (טופס 150)**
- **דיווח על משיכות בעל מניות מהותי בחברה (טופס 1350)**

דוח שנתי (1301) מקוון – מה לצרף ?

מה צריך לצרף לדו"ח ?

- פעולה החייבת בדיווח (טופס 1213)
- חוות דעת חייבת בדיווח (טופס 1345)
- נקיטת עמדה החייבת בדיווח (טופס 1346)
- שותף בשותפות (טופס 1504)
- הצהרה על עסקאות בינלאומיות (טופס 1385)
- הצהרה על הלוואות בעסקאות בינלאומיות (טופס 1485)
- רווח הון ליחיד (טופס 1399)

דוח שנתי (1301) מקוון – מה לצרף ?

מה צריך לצרף לדו"ח ?

- חישוב ההכנסה בגין תשלומים עודפים של מעביד לקופ"ג (טופס 134)
- בקשת עמית מוטב לקבלת הטבות מס בשל סכומים ששילם עבור ילדו לקופ"ג/ביטוח חיים (טופס 158)
- פרטים על נכסים שניתן לתבוע עבורם פחת (טופס 1342)
- ניכוי בשל פחת (טופס 1343)
- פירוט הפסדים להעברה (טופס 1344)
- הצהרה על זכאות לנקודות זיכוי לתושב חוזר (טופס 1507)
- הודעה על בחירה ב- "שנת הסתגלות" (טופס 1130)
- הצהרת תושבות - פרוט העובדות לטענה שאיני תושב ישראל (טופס 1348)

דוח מקוצר ליחיד בעל עסק קטן (טופס 137)

תנאים מצטברים:

1. 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.
2. מגיש הדוח ו/או בן זוגו הוא בעל עסק קטן **שהכנסתו מעסק (מחזור עסקי) ביחד עם הכנסות מיגיעה אישית אינם עולים על 60,000 ₪.**
3. 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.
4. לנישום הכנסות משוק ההון, מהן נוכה מלוא המס במקור וכלל מחזור מכירותיו אינו עולה על סכום של 2,538,000 ₪.

בקשה להחזר מס הכנסה – טופס 135

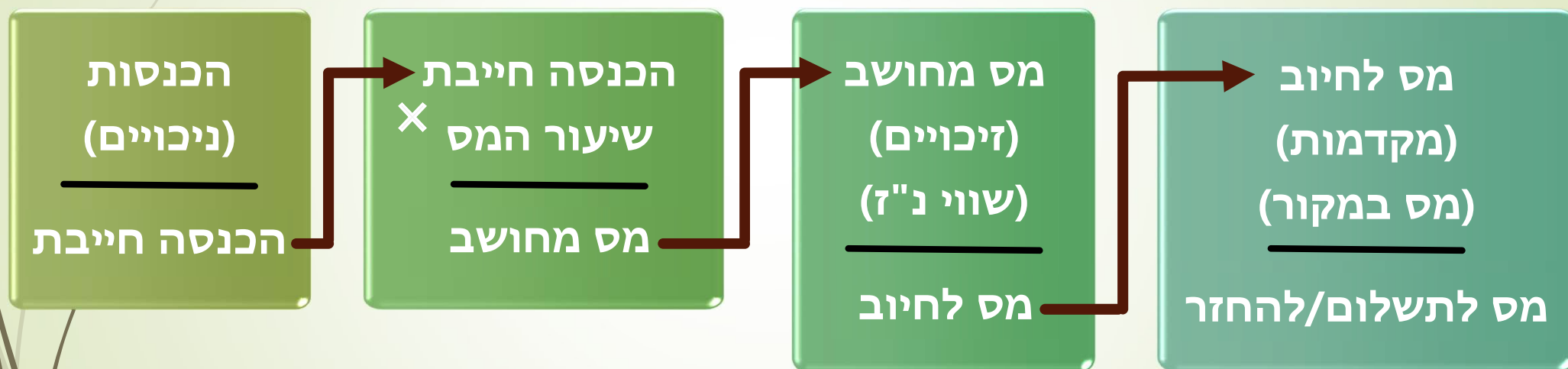
נישום הדורש החזר מס ששילם ביתר ואינו חייב בהגשת דוח, יכול להגיש דוח בקשה להחזר מס גם על גבי **טופס מס' 0135 המהווה "דוח מקוצר"**.

מי לא יכול להגיש בקשה להחזר בטופס מס' 0135?

במקרים אלה
הבקשה
תוגש על גבי
טופס 1301

- בעל הכנסות מעסק
- בעל הכנסות מחו"ל
- בעל שליטה
- מי שביקש פריסת פיצויים לפי **סע' 8(ג) לפק'**
- חבר קיבוץ
- בעל הכנסות מנאמנות
- מי שהיה לו שבח חייב או רווח הון שאינו מני"ע סחירים

הגשת דו"ח חישוב חבות/החזר המס



הליכי שומה – סעיפים 145-160 לפקודה

17

בדיקת הדו"ח ע"י פקיד השומה
(בתוך 4 שנים מתום שנת המס
בה הוגש הדו"ח)

הגשת דו"ח
(שומה עצמית 00)

תוך 6
חודשים
מיום הגשת
הדוח

תיקון שומה
(שומה 00)

הסכם
(שומה 02)

לאפשר לשומה
להתיישן
(שומה 00)

שומה לפי
מיטב
שפיטה
(שומה 03)

לאשר את
השומה
העצמית
(שומה 01)

הנישום
היה
חייב
בניהול
פנקסים
ולא
ניהל

הנישום
ניהל
פנקסים
אך לא
ביסס
עליהם
את
הדוח

פנקסי
חשבונות
לא קבילים

טעות
חשבונית

השגה

צו
(שומה 09)

הסכם
(שומה 07)

ערעור בזכות

לביהמ"ש המחוזי
ולאחר מכן לביהמ"ש העליון

דוגמא לשומת מס הכנסה - 00

מדינת ישראל / האוצר
רשות המסים בישראל

תאריך הפקה: 13/08/2018

לכבוד: [Redacted]

סוג תיק: חולה פ. שומה
פקיד השומה: משרד השומה

א באלול, תשע"ח 12/08/2018
תאריך עדכון: [Redacted]

מס' תיק: [Redacted] שנת המס: 2017 מס' חשבון: 00 סעיף שומה: 145 (א) סוג חשבון: הסעיף בפקודת מ"ה ת"ז בן זוג רשום

הנמקה 13
הדו"ח שהגשת שודר למחשב רשות המסים ישירות ע"י מייצגך. אנו רואים בדו"ח שהגשת שומה עצמית. טרם בדקנו את שלימות המסמכים שצורפו לדו"ח.

חישוב יתרת המס

חישוב נפרד		חישוב משותף	מרכיבי החישוב
בן/בת הזוג	"בן הזוג הרשום"		
148,544	445,400		סייה הכנסות כמפורט בחלקים 2,3 להלן
	15,650		סייה הניכויים כמפורט בחלק 5 להלן
148,544	429,750		ההכנסה החייבת במס
20,301	112,551		המס ברוטו כמפורט בחלק 4 להלן
20,973	13,065		סייה זיכויים כמפורט בחלק 6 להלן
	99,486		מס מגיע
	99,400		ניכויים במקור כמפורט בחלק 9
	2		תשלומים ע"ח המס כמפורט בחלק 9
	88		חיוב ריבית
			יתרת המס
			ריבית צפויה
	88		סך קנסות/ריבית מחלק 10
			יתרת המס לתשלום



הטבות/הקלות במס – ניכויים אישיים:

דוגמאות:

1. **ניכוי בעד סכומים ששולמו לקרן השתלמות לעצמאים** – לפי סעיף 17(א5) **לפקודה**, הסכום ששולם שלא יעלה על 4.5% מההכנסה החייבת, עד לתקרת הכנסה קובעת שנתית בגובה של 265,000 ₪
2. **ניכוי בעד תשלומים לקופ"ג לקצבה כעמית עצמאי** (לפי סעיף 47 לפקודה) – במסלול עמית שאינו עמית מוטב (ניכוי בשיעור 7% ו-4%) ובמסלול עמית מוטב (ניכוי של 11% ו-4%), בכפוף לתקרות ולתנאים שנקבעו.
- (ניכוי תשלומים לקופ"ג מקטין את ההכנסה לחיוב בדמי ביטוח לאומי, לכן כדאי לבדוק חלוקה בין ניכוי לזיכוי)
3. **סכומים ששולמו עבור ביטוח מפני אובדן כושר עבודה לעצמאי/לשכיר** – 3.5% עד לתקרה שנתית בגובה של 316,536 ₪ (לפי סעיף 32(א) לפקודה).
4. **תשלומים לביטוח לאומי כעצמאי** (לפי סעיף 47(א) לפקודה) – ניכוי בשיעור 52% מהסכומים ששולמו (למעט קנסות והפרשי הצמדה על פיגורים בתשלום).

הטבות/הקלות במס – זיכויים ונ"ז:

דוגמאות:

שוי	זיכוי	סעיף בפק'
בשיעור של 15%	עבודה במשמרות	10
משתנה בהתאם לישוב	ישובי ספר	11
2 נ"ז	זיכוי לתושב ישראל	34
1 נ"ז	זיכוי ל-"בן הזוג הרשום" בחישוב מס מאוחד	37
1 ו/או 1/2 נ"ז	זיכוי למסיימי לימודים לתואר או תעודת הוראה	40, ג40
2 נ"ז	זיכוי בעד ילדים נטולי יכולת	45
35% מתרומה מעל 190 ₪ (בכפוף לתקרה)	זיכוי תרומה	46

שווי נ"ז בשנת 2020 – 2,628 ₪

הטבות/הקלות במס – פטורים:

דוגמאות

1. פטור "קצבה מזכה" – תקרה עד 52% מ-102,120 ₪ (סעיף 9א לפק').
2. הכנסה מקצבת שאירים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתוכנית ביטוח, או המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית, פטורה ממס, עד לסכום של 120,102 ₪.
3. מענק פרישה מעבודה פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת החודש האחרון כפול מספר שנות העבודה (סעיף 9(א7) לפק').
4. מענק פרישה שהתקבל עקב מוות פטור ממס עד לסכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה כפול במספר שנות העבודה (סעיף 9(א7) לפק').

הטבות/הקלות במס – פטורים:

דוגמאות – המשך

5. הכנסה שמקורה בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים, פטורה ממס עד 30,600 ₪ (סעיף 9(28) לפק').
6. פטור לעיוור או נכה 100% - מהכנסות מיגיעה אישית עד סכום של 618,000 ₪ (סעיף 9(5) לפק').
7. קצבאות ילדים, קצבאות נכות וקצבאות זקנה ושאיירים מהמוסד לביטוח לאומי.
8. פטור ממס ליחיד שהיה לתושב ישראל לראשונה (עולה חדש) ולתושב חוזר ותיק במשך 10 שנים על הכנסות שהופקו בחו"ל או שמקורן מנכסים בחו"ל (סעיף 14(א) ו-14(ב) לפק').
9. דמי מזונות לבן זוג גרוש (סעיף 9(22) לפק').

הטבות/הקלות במס – קיזוז הפסדים:

הפסד עסקי

- ▶ **הפסד עסקי שוטף** - ניתן לקזז כנגד הכנסות **מכל מקור** שהוא **בשנה השוטפת**, לרבות משכורת, רווחי הון, רווחים מניירות ערך בבורסה ורווחים מריבית בפיקדונות וכו'...
- ▶ ניתן שלא לקזז הפסד עסקי מול רווח הון והכנסות בשוק ההון אם שיעור המס על רווח זה אינו עולה על 25% **ולמעביר את ההפסד לשנה הבאה**
- ▶ **הפסד עסקי מועבר** משנים קודמות ניתן לקיזוז רק כנגד הכנסה חייבת מעסק, כולל רווח הון ושבח מקרקעין בעסק וכנגד הכנסת עבודה (בכפוף לתנאים)

הטבות/הקלות במס – קיזוז הפסדים:

הפסד הון

- הפסד הון ניתן לקיזוז כנגד רווחי הון (לרבות ממכירת ני"ע סחירים) ושבח מקרקעין.
- הפסד הון מני"ע סחירים שנוצרו בשנת המס, ניתנים לקיזוז גם כנגד ריבית ודיבידנד מאותו ני"ע (ללא הגבלה), ומני"ע אחרים (עד שיעור מס של 25%).
- קיזוז הפסד הון מעסקאות רווח הון או שבח, יש לרשום בטופס 1399(י) ובנספח ג' (בטופס 1322).
- קיזוז 1 ₪ הפסד כנגד 1 ₪ רווח הון ריאלי, ו-1 ₪ הפסד כנגד 3.5 ₪ רווח הון אינפלציוני "חייב".
- הפסד הון ממכירת ני"ע בחו"ל יקוזז תחילה כנגד רווח הון בחו"ל.
- הפסד הון מועבר ניתן לקיזוז כנגד כל רווח הון או שבח.
- הפסד הון מועבר מני"ע סחירים שנוצר בשנת המס 2006 ואילך, ניתן לקיזוז כנגד כל רווח הון (למעט ריבית ודיבידנד). הפסד הון מני"ע שנוצר עד ליום 31.12.2005, ניתן לקזז כנגד כל רווח הון ממכירת ני"ע וכנגד ריבית ודיבידנד מני"ע (בלבד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%).

הכנסות מהשכרת נכסים

סעיפים רלוונטיים לרישום ההכנסה בטופס 1301:

סעיף 10

הכנסה מועברת מ-"חברת בית" לפי סעיף 64 לפקודה יש לצרף טופס 246 א'

סעיף 41

הכנסה פטורה מהשכרת דירה למגורים, לפי חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים), התש"ן-1990

סעיף 25

הכנסה שחל עליה מס בשיעור 10% ע"פ סעיף 122 לפקודה (בכפוף לעמידה בתנאים)

סעיף 9

הכנסה מהשכרת מבנה/דירה, בניכוי הוצאות (מס עירוני, תיקונים, פחת, שכ"ט עו"ד...) יש לצרף נספח ב' - המפרט את ההכנסה וההוצאות

הכנסות מהשכרת נכסים - המשך

אופן הדיווח:

ע"פ סעיף 8(ב) לפקודה – ע"ב מזומן, גם אם שיטת הדיווח ע"ב מצטבר.

הכנסה משכ"ד למגורים לפי סעיף 122 לפקודה – מסלול 10%:

- מס בשיעור 10% ללא הגבלת תקרה
- אין זכאות לניכוי/הוצאה, פטור או זיכוי מהמס
- יש לשלם לפקיד השומה את המס על ההכנסה מדמי השכירות תוך 30 יום מתום שנת המס שבה התקבלו דמי השכירות.
- פטור מהגשת דוח שנתי למס הכנסה
- כדי לשלם את המס יש למלא באופן חד פעמי בקשה על גבי טופס 3302.

הכנסות מהשכרת נכסים - המשך

הכנסה משכ"ד למגורים – במסלול הפטור:

- דמי השכירות הם מדירה/חלק ממנה המיועדים לשמש למגורים (למעט דמי שכירות כהכנסה מעסק)
- הדירה הושכרה ליחיד/לחבר בני אדם שאושר לצורך כך.
- למשכיר מסמך חתום בידי השוכר כי הדירה משמשת למגוריו.
- הפטור יינתן להכנסה עד לסכום **התקרה המתואמת – 5,100 ₪ לחודש**, בניכוי הסכום בו עולה ההכנסה מהשכרת דירות מגורים (לרבות משכירות במסלול 10%).
- לעניין קביעת סכום ההכנסה הפטורה והפגיעה בתקרת הפטור, **יילקחו בחשבון ההכנסות מכל דירות המגורים**.
- בדיקת ההכנסה מול התקרה תיעשה על בסיס חודשי.
- **יתרת ההכנסה** מדמי שכירות העולה על התקרה המתואמת תחויב במס בשיעורים רגילים וניתן לדרוש בגינה הוצאות יחסיות.

הכנסות מהשכרת נכסים - המשך

דוגמא לחישוב הכנסה חייבת משכ"ד למגורים במסלול הפטור

הכנסה מעל כפל
תקרה (10,200 ₪)
לא יחול הפטור

על הסכום החייב
במס יחול שיעור
מס שולי החל מ-
31%

משכיר מעל גיל
60 - יחויב החל מ-
10%

תיאור	סכום	
א. סכום ההכנסה משכר דירה למגורים בפועל תקרת הפטור לחודש (לשנת 2020) סכום העודף על התקרה	6,000 ₪ (5,100 ₪) 900 ₪	
ב. תקרת הפטור סכום העודף על התקרה הסכום הפטור	5,100 ₪ (900 ₪) 4,200 ₪	
ג. סכום ההכנסה משכר דירה למגורים בפועל הסכום הפטור הסכום החייב במס	6,000 ₪ (4,200 ₪) 1,800 ₪	

הכנסות מהשכרת נכסים - המשך

דוגמא לחישוב הכנסה משכ"ד למגורים – שילוב מסלולים

תיאור	דירה 1	דירה 2	חישוב הפטור
א. סכום הכנסה משכר דירה למגורים בפועל	₪ 4,000	₪ 3,000	₪ 7,000
מסלול מיסוי	10%	מסלול הפטור	
תקרת הפטור	-	₪ 5,100	(₪ 5,100)
סכום עודף על התקרה	-	(₪ 1,900)	₪ 1,900
ב. סכום הפטור	₪ 4,000	₪ 3,200	
ג. סכום הכנסה משכר דירה למגורים בפועל	-	₪ 3,000	
הסכום הפטור	-	₪ 3,200	
הסכום החייב במס	₪ 4,000	0	

השכרה של דירות למגורים

הכנסה מעסק או הכנסה פאסיבית?

- ע"א 7204/15 פ"ש תל אביב 4 נ' דן לשם (ניתן ביום 2.1.2018)
- ע"א 8236/16 פ"ש ירושלים 1 נ' שרגא בירן (ניתן ביום 2.1.2018)
- ✓ מבחן ההיקף (כמותי) - הכנסות מהשכרה של למעל ל-20 דירות הינה הכנסה מעסק
- ✓ הכנסות מהשכרה של עד 3 דירות לא ייחשבו כהכנסה מעסק
- ❖ הנפקות- מדובר בהכנסה מעסק: חיוב מ- 10% עד 50% מס הכנסה, מע"מ במכירת הדירות, ביטוח לאומי

➤ טיוטת חוזר מס הכנסה - מיום 7.2.2018

- הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג כהכנסה מעסק.
- השכרה של עד 5 דירות מגורים תיחשב כהכנסה פאסיבית.
- השכרה בין 5 ל-10 דירות מגורים – הכרעה בהתאם למבחנים לעיל.

הכנסות מני"ע סחירים

- ניירות ערך כהגדרתם בסעיף 88 לפקודה. **אין לכלול ני"ע שחלות על מכירתם הוראות סעיף 101 לפקודה.**
- יש לצרף לדוח טופס 1322 (נספח ג').
- יש להגיש טפסים נפרדים לעסקאות מהן נוכה מס במקור ולעסקאות מהן לא נוכה מס במקור.
- **נכס בחו"ל** – על מנת לקבל זיכוי בשל מיסי חוץ (לפי **סעיפים 203-204 לפק'**), יש למלא טופס נפרד עבור כל מכירות ני"ע הזכאיות להקלה וכן לצרף נספח ד לדו"ח השנתי.
- **אם המכירה היא ל-"קרוב"** (כהגדרתו **בסעיף 88 לפק'**) אין למלא נספח ג', אלא להגיש הודעה על רווח הון בטופס 1399(י) או טופס 1399(ח).
- **ני"ע שהתקבלו בירושה או שהיו בבעלות אחד מבני הזוג שנה לפני הנישואין** – במקרה כזה יש למלא לגביהם טופס בנפרד.
- קיזוז הפסדים – ראה בשקופית "הטבות/הקלות במס – קיזוז הפסדים".

הכנסות מני"ע – נספח ג'

הכנסה מני"ע תיכלל בכל טור בהתאם לשיעור המס החל לפי הוראות סעיף 91 לפק'

ג. הכנסה מניירות ערך⁽⁸⁾

קוד	הכנסה בשיעור 15%	קוד	הכנסה בשיעור 20%	קוד	הכנסה בשיעור 25% חב"א** - מס חברות	קוד	הכנסה בשיעור 30%	קוד	הכנסה בשיעור 35%
12	10	13	48	44	1	רווח חייב במס, לפני קיזוז הפסדים ⁽⁹⁾			
32	30	33	49	36	2	קיזוז הפסדי הון שוטפים מניירות ערך ⁽¹⁰⁾			
62	60	63	51	34	3	קיזוז הפסדי הון מועברים מניירות ערך ⁽¹⁰⁾			
89	93	85	54	84	4	קיזוז הפסדי הון שאינם מניירות ערך			
82	99	87	65	86	5	קיזוז הפסדים שוטפים מעסק			
					6	הכנסה חייבת (חישוב 1-2-3-4-5)			
56						סכום המכירות ⁽¹¹⁾			

הכנסות מני"ע – נספח ג'

טבלת עזר לקיזוז יתרת הפסד מניירות ערך כנגד הכנסות מריבית ודיבידנד מניירות ערך

בשיעור 30%	בשיעור 25%	בשיעור 20%	בשיעור 15%	
				1. הכנסה מריבית ודיבידנד מניירות ערך
X				2. קיזוז הפסד הון שוטף מניירות ערך הניתן לקיזוז כנגד הכנסה מריבית ודיבידנד
X	X			3. קיזוז הפסד הון מניירות ערך שנוצר עד ליום 31.12.05 כנגד הכנסה מריבית ודיבידנד ששיעור המס החל עליהם אינו עולה על 20%
				העברה לשדות 055/141/157/067/060 בטופס 1301 (חישוב 1-2-3)
				הפסדים להעברה מניירות ערך



משרד רמי אריה ושות'

עורכי דין, רואי חשבון ויועצי מס

מי אנחנו?

- ניסיון מקצועי בתחום דיני המס של למעלה מ- **35 שנים!**
- מתן מענה הולם לבעיות בתחום המשפט המסחרי בכלל ודיני המס בפרט!
- התמחות בדיני מס, תכנון מס, מס הכנסה, מיסוי מקרקעין, מע"מ, מיסוי בינלאומי
- פיתרון בעיות וייעוץ בהליכים במדידה החשבונאית, ניתוח עסקי, תמחיר
- כימות נזקים ושירותים נלווים אחרים בתחומים שבהם נושקת עריכת הדין לראיית החשבון
- **חבר צוות התגובות של פורום המיסים של לשכת עורכי הדין בישראל**
- מרצה בכיר, כותב מאמרים וספרים מקצועיים ובעל מוניטין
- **מנהל מקצועי של מאגר המידע "מיסים ועסקים"** באינטרנט – מאגר העדכונים, מאמרים ופורומים באתר המיסוי, הגדול מסוגו בישראל – www.ralc.co.il
- עריכת חוות דעת מומחה בתחומים המשלבים חשבונאות ומשפט.
- **ניהול בורריות וגישורים** בהם נדרש יידע בחשבונאות, כלכלה ומסחר ומשפטים.
- **הערכות שווי חברות**, ניהול נאמנויות, תוכניות עסקיות, הסדרי הבראה לתאגידיים ויחידים, ייצוג בפני בנקים.

תודה על ההקשבה

ניתן להעביר שאלות הבהרה בדוא"ל למרצה

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד
באתר מיסים ועסקים בע"מ
www.ralc.co.il

רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il