

תוכנית ליווי - מיסוי

נושאים:

1. תיקון מס' 257 - שינויים בסעיף 9(5) פטור לעיוור ונכה, על מי חל השינוי? מה תקרת הפטור החדשה?
2. הטבות גיל 60 הסבר ודוגמאות בסימולטור.
3. קיזוזי הפסדים בשוק ההון - הפסד שוטף ומועבר.



ליאת ארמי - מייסדת וראש תחום מיסוי ב-
OS-Experts.
מומחית במיסוי יחיד ובעלת משרד מוביל
לתכנון מיסוי פרישה, החזרי מס לשכירים
וחייבים בדיווח.



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

בתאריך 15.11.2021 תוקן סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה. השינויים העיקריים הינם:

1. **שינוי בתקרת הפטור** - תקרת ההכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס לנכה הופחתה מ- 614,000 ל- 400,000 ₪. התיקון יחול מ-1.1.2022. (תקרה בשנת 2022 – 409,200)
2. **שינוי בהגדרת "נכה"** - אם נקבעה לאדם נכות מחמת פגיעה במספר איברים הוא חייב שתהיה לו לפחות 40% נכות בשל ליקוי איבר ספציפי. התיקון יחול רק על נכים חדשים. כלומר, רק על נכים שהגישו בקשה לוועדה כלשהי לקביעת אחוז נכותם לאחר 1.12.2021.

*** חשוב להדגיש: התיקון דורש שלפחות ליקוי באיבר אחד יהיה בשיעור 40% לפחות, הליקויים באיברים אחרים יכולים להיות בשיעור נמוך מ- 40%, אך בחישוב המיוחד של ביטוח לאומי התוצאה תהייה לא פחות מ- 90%.**

על אף האמור, נקבע **שהתיקון לחוק לא יחול** על מי שזכאי לתגמול חודשי מכוח חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, קרי, נכי צה"ל או נכים נפגעי פעולות איבה. כלומר, מי שמקבל תגמול חודשי לפי אחד החוקים האמורים יישאר בתקרה הגבוהה (מספיק שתהיה לו נכות נמוכה שמזכה אותו בתגמול חודשי מכוח אחד החוקים האמורים, והוא יהיה זכאי לתקרה הגבוהה, אפילו אם רוב אחוזי הנכות שלו נגרמו כתוצאה ממה שהו אחר).



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

עיוור ונכה 100%

תיקון מס' 134, תחילה מ-1.7.03; ותיקון טעות בס"ח 1960 מ-28.10.04.

(5) (א) הכנסה מיגיעתם האישית של עיוור או של נכה שזכאי לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 [נוסח משולב] או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התשל"ל-1970, ונקבעה לו נכות של 100%, או נכות של 90% לפחות מחמת שלקה באיברים שונים והאחוז האמור הוא תוצאה של חישוב מיוחד של הליקוי באיברים השונים שבלעדיו היה נקבע אחוז נכות של 100% לפחות, כמפורט להלן:

תיקון מס' 257 - ראו להלן הוראות תחילה.

נוסח הרישה לפסקת משנה (א) עד יום 1.1.2022 (תיקון מס' 257)

(א) הכנסה מיגיעתם האישית של עיוור או של נכה שנקבעה לו נכות של 100%, או נכות של 90% לפחות מחמת שלקה באיברים שונים והאחוז האמור הוא תוצאה של חישוב מיוחד של הליקוי באיברים השונים שבלעדיו היה נקבע אחוז נכות של 100% לפחות, כמפורט להלן:

- (1) נקבעה נכות כאמור לתקופה של 365 ימים או יותר - הכנסה עד לסכום של 614,400 שקלים חדשים [בשנת 2021; ראו טבלת סכומים להלן];
- (2) נקבעה נכות כאמור לתקופה שבין 185 ימים לבין 364 ימים - הכנסה עד לסכום של 73,560 שקלים חדשים [בשנת 2021; ראו טבלת סכומים להלן];



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

לעניין זה ולעניין פסקת משנה (א1) -

(א) נקבע אחוז נכותו של נכה על פי אחד החוקים שלהלן תחול הקביעה האמורה:

(1) חוק הנכים (תגמולים ושיקום), תשי"ט1959 (נוסח משולב);

(2) חוק נכי המלחמה בנאצים, תשי"ד1954;

(3) חוק נכי רדיפות הנאצים, תשי"ז1957;

(4) חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל1970;

(5) בוטל;

(6) פרקים ה', ט', י"ג או י"ג1 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה1995;

תיקון מס' 233

(7) חוק לפיצוי נפגעי גזת, התשנ"ד1994;

שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי להוסיף על החוקים האמורים;

(ב) לא נקבע אחוז נכותו של נכה כאמור ייקבע על פי תקנות שיתקין שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת;



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

(א1) הכנסה מיגיעתם האישית של עיוור או של נכה שאינו זכאי לתגמול חודשי לפי החוקים האמורים בפסקת משנה (א) רישה, שנקבעה לו נכות של 90% לפחות, אף אם נכות כאמור נקבעה מחמת שלקה באיברים שונים והאחוז האמור הוא תוצאה של חישוב מיוחד של הליקוי באיברים השונים, ובלבד שנקבעה לו נכות בשיעור של 40% לפחות בשל ליקוי אחד, כמפורט להלן:

- (1)** נקבעה נכות כאמור לתקופה של 365 ימים או יותר - הכנסה עד לסכום של 400,000 שקלים חדשים;
- (2)** נקבעה נכות כאמור לתקופה שבין 185 ימים לבין 364 ימים - הכנסה עד לסכום כאמור בפסקת משנה (א)2);

תיקון מס' 257 - ראו להלן הוראות תחילה.

(ב) היתה ההכנסה מיגיעה אישית של עיוור או נכה כאמור נמוכה מ73,560 ש"ח או שלא היתה לו הכנסה כאמור, תהיה פטורה ממס גם הכנסתו שלא מיגיעה אישית, עד לסכום כולל של 73,560 ש"ח. ואולם אם היתה לו הכנסה מריבית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתכנית חסכון או בקופת גמל, אשר מקורם בפיצויים או בכספי ביטוח שקיבל היחיד בשל פגיעת גוף - עד לסכום כולל של 302,640 שקלים חדשים [לשנת 2021; הסכום תוקן בתיקון מס' 217] או סכום גבוה יותר שקבע שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

תיקון מס' 132, יחול על הכנסה מ-2003 ואילך; תיקון מס' 132 (תיקון).



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

טבלת עדכון סכומים (בש"ח)

9(5)(ב)		9(5)(א)(2)	9(5)(א)(1)	
הסכום הפטור לגבי הכנסה מריבית המשולמת מכספי פיקדון, חיסכון או קופות גמל	הסכום הפטור לגבי הכנסה שאינה מיגיעה אישית	נכות בין 185 ימים לבין 364 ימים	נכות למשך 365 ימים ומעלה	שנה
262,560	73,680	73,680	614,400	2014
262,320	73,560	73,560	614,400	2015
300,000	72,960	72,960	608,400	2016
299,040	72,720	72,720	606,000	2017
300,000	72,960	72,960	608,400	2018
303,600	73,800	73,800	615,600	2019
304,560	74,040	74,040	618,000	2020
302,640	73,560	73,560	614,400	2021



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

(ג) (1) לגבי עיוור או נכה, שנקבעה לו נכות כאמור בפסקאות משנה (א)(1) או (א1)(1) לגבי חלק משנת המס, יחולו הוראות פסקה זו על חלק מהכנסתו בשנת המס, שיחסו לכלל הכנסתו בשנת המס הוא כיחס שבין מספר הימים בשנת המס שלגביהם נקבעה הנכות לבין 365 (בפסקה זו - יחס תקופת הנכות), ויקראו את הסכומים הנקובים בפסקאות משנה (א)(1), (א1)(1) ו-(ב) כסכומים שיחסם לסכומים הנקובים כאמור הוא כיחס תקופת הנכות;

(2) לגבי עיוור או נכה, שנקבעה לו נכות כאמור בפסקת משנה (א)(2), יחולו הוראות פסקה זו על חלק מהכנסתו בשנת המס שיחסו לכלל הכנסתו בשנת המס הוא כיחס תקופת הנכות, ואולם אם תקופת הנכות שנקבעה לו חלה בשתי שנות מס, סך הסכום הפטור בשתי שנות המס לא יעלה על הסכום הנקוב בפסקאות משנה (א)(2) או (א1)(2).

נוסף: תיקון מס' 134, תחילה מ-1.7.03; תיקון טעות בס"ח 1960 מיום 28.10.04;
תיקון מס' 257, תחילה: 1.1.2022.



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

הוראות תחילה ותחולה לתיקון מס' 257

- (1) תחילתו של סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה, כנוסחו לאחר תיקון מס' 257, ביום פרסומו של התיקון (15.11.2021), והוא יחול על הכנסה מיגיעה אישית כאמור באותו סעיף שהופקה מיום 1 בינואר 2022 ואילך.
- (2) נכה או עיוור שהיה זכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א) לפקודת מס הכנסה כנוסחו ערב יום הפרסום, ואינו זכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א) או (א1) לפקודת מס הכנסה, כנוסחו לאחר תיקון מס' 257, יראו אותו כמי שזכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א1) לפקודת מס הכנסה, כנוסחו לאחר תיקון מס' 257, כל עוד מתקיימות לגביו הוראות סעיף 9(5)(א) כנוסחו לפני התיקון.
- (3) הוראות פסקה (2) יחולו גם לעניין נכה או עיוור שהגיש עד יום 1.12.2021 בקשה לקביעת אחוז נכותו על פי החוקים המנויים בסעיף 9(5)(א) לפקודת מס הכנסה כנוסחו לפני תיקון מס' 257 או על פי התקנות שנקבעו לאותו סעיף, ובלבד שהוא זכאי בשל הבקשה האמורה לפטור ממס לפי הוראות הסעיף האמור כנוסחו ערב פרסום תיקון מס' 257.



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

הוראות תחילה ותחולה לתיקון מס' 257

1. תחולת סעיף 9(5) לפי תיקון 257 יחול על הכנסה מיגיעה אישית שהופקה החל מתאריך 1.1.2022 ואילך.
2. נכה שהיה זכאי לפטור 9(5) לפני תיקון 257, ואינו זכאי לפטור כנוסחו לאחר תיקון 257 – יהיה זכאי לפטור לפי סעיף 9(5)(א1), כל עוד עומד בהוראות החוק כנוסחו לפני התיקון.
3. הוראה מס' 2 ↑ תחול גם לגבי עיוור או נכה שהגיש בקשה לקביעת אחוז נכות לסעיף 9(5) לפקודה עד יום 1.12.2021, ובלבד שהוא עומד בהוראות החוק כנוסחו לפני התיקון.



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

דוגמה:

לנישום נקבעה בשנת 2010 נכות רפואית 93% , שיעור הנכות נקבע בחישוב מיוחד של ביטוח לאומי בשל ליקויים באיברים שונים, אחוז הנכות שנקבע לכל אחד מהליקויים לא עלה על 40%.

הנישום אינו זכאי לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 [נוסח משולב] או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970

מה ההטבה שיקבל הנישום החל משנת 2022 ?



תיקון מס' 257 לפקודת מס הכנסה בעניין סעיף 9(5) לפקודה

(2) נכה או עיוור שהיה זכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א) לפקודת מס הכנסה כנוסחו ערב יום הפרסום, ואינו זכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א) או (א1) לפקודת מס הכנסה, כנוסחו לאחר תיקון מס' 257, יראו אותו כמי שזכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א1) לפקודת מס הכנסה, כנוסחו לאחר תיקון מס' 257, כל עוד מתקיימות לגביו הוראות סעיף 9(5)(א) כנוסחו לפני התיקון.

הנישום זכאי לתקרת פטור לפי סעיף 9(5)(א1) בסך של 409,200 ₪, לגבי הכנסות מיגיעה אישית שהופקו החל מיום 1.1.2022.



הטבות גיל 60

מוגבל ולא קבוע!

הכנסות מרווחי הון, ריבית ושבח הינן הכנסות בעלות שיעור מס מוגבל ולא קבוע!

ללקוח שלך מלאו 60 שנה? בדוק אם מגיע לו החזר מס!

הכנסה מרווחי הון, ריבית ני"ע/תוכניות חסכון ופיקדונות ושבח מקרקעין הינה הכנסה בעלת שיעור מס מקסימלי/מוגבל.

כלומר, רווחי הון, ריביות ושבח יימוסו עד שיעור המס שנקבע להם (15%, 20%, 25%, 30%).

נישום שמלאו לו 60 שנה, זכאי, לפי סעיף 121(ב) לפקודת מס הכנסה, לשיעורי מס נמוכים (החל מ- 10%) על הכנסותיו שלא מיגיעה אישית, שלא נקבע לגביהן שיעור מס קבוע או סופי.

בחישוב המס יילקחו בחישוב תחילה הכנסות מיגיעה אישית, ורק לאחר מכן הכנסות שלא מיגיעה.

נישום שמלאו לו 60, והכנסותיו השנתיות, החייבות במס, מיגיעה אישית, נמוכות מתקרת הכנסה של 75,480 ₪, ניתן יהיה למסות את הכנסותיו מריבית ורווחי הון החל מ- 10%, ובהתחשב בנקודות הזיכוי, ישנו מצב שהנישום לא ישלם מס!

(ריבית ני"ע לפי 15% מיסוי – שיעור מס קבוע)



סעיף 121 (ב)

שיעור המס ליחיד

121. (א) המס על הכנסתו החייבת של יחיד בשנת המס יהיה כלהלן:

- (1) על כל שקל חדש מ-238,800 השקלים החדשים הראשונים – 31% ;
- (2) על כל שקל חדש מ-238,801 שקלים חדשים עד 496,920 שקלים חדשים – 35% ;
- (3) על כל שקל חדש נוסף – 47%.

(ב) (1) על אף האמור בסעיף קטן (א)(1) ובכפוף לאמור בפסקה (2), לגבי הכנסה חייבת בשנת המס מיגיעה אישית ולגבי הכנסה חייבת בשנת המס של יחיד שמלאו לו 60 שנים, יחולו שיעורים אלה:

- (א) על כל שקל חדש מ-74,640 השקלים החדשים הראשונים – 10% ;
 - (ב) על כל שקל חדש מ-74,641 שקלים חדשים עד 107,040 שקלים חדשים – 14% ;
 - (ג) על כל שקל חדש מ-107,041 שקלים חדשים עד 171,840 שקלים חדשים – 20% ;
 - (ד) על כל שקל חדש מ-171,841 שקלים חדשים עד 238,800 שקלים חדשים – 31% ;
- (2) השיעורים המופחתים הקבועים בפסקה (1) לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים.

התקרות אינן עדכניות



מדרגות מס 2021

מדרגות מס

גישה מהירה, ברורה ונוחה לכל נתוני מדרגות המס להכנסה מיגיעה אישית, בחלוקה לפי שנים.

מדרגות מס להכנסה מיגיעה אישית - נכון לינואר 2021

מדרגת המס	הכנסה חודשית למדרגה	הכנסה חודשית מצטברת	הכנסה שנתית מותאמת
10%	6,290	6,290	75,480
14%	2,740	9,030	108,360
20%	5,460	14,490	173,880
31%	5,650	20,140	241,680
35%	21,770	41,910	502,920
47%	כל שקל נוסף	כל שקל נוסף	כל שקל נוסף

מס נוסף על הכנסות גבוהות – לפי סעיף 121 ב לפקודה: יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה 647,640 ש"ח (53,970 ש"ח לחודש) יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל בשיעור של 3%.



דוגמה:

אישה, לא נשואה (רווקה/גרושה/אלמנה), ללא ילדים בתא המשפחתי (ילדים בתא המשפחתי - עד גיל 18 כולל)
להלן הכנסותיה בשנת המס 2020:

סוג הכנסה	מס' שדה בדוח השנתי	גובה הכנסה בש"ח	מס שנוכה במקור
קצבה חייבת במס	258	20,000	0
ריבית על ני"ע – 15%	060	10,000	1,500
ריבית על ני"ע – 20%	067	10,000	2,000
ריבית על ני"ע – 25%	157	10,000	2,500
ריבית תוכניות חסכון ופיקדונות – 15%	078	10,000	1,500
ריבית תוכניות חסכון ופיקדונות – 20%	126	10,000	2,000
ריבית תוכניות חסכון ופיקדונות – 25%	142	10,000	2,500
סה"כ		80,000	12,000



הזנת הנתונים בסימולטור החזרי מס לשכירים

סימולטור לחישוב מס הכנסה שנתי לשכירים

שנות מס | עזרה | ראשי | תמיכה טלפונית

אזור אישי 

- חזרה | ניקוי | הדפסה | שמירה | חישוב

שנת המס 2020				השנה המתחילה ב - 1.1.2020 והמסתיימת ב - 31.12.2020			
ב. פרטים אישיים				"בן הזוג הרשום"			
מזב משפחתי בשנת המס 2020		יחיד/ה	נשוי/אה	שנת לידה	חודש	שנת לידה	חודש
מצב משפחתי בשנת המס 2020		<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	1960	10		
מין בן הזוג הרשום		<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>				
מין בן הזוג		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>				
ג. הכנסות מיגיעה אישית החייבות בשיעורי מס רגילים							
קוד	סכום	קוד	סכום				
150		170		1. הכנסה שאינה חייבת בניהול ספרים (כגון שכר סופרים ומרצים)			
250		270		2. תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי שאינם נכללים בסעיף אחר (דמי מילואים, דמי לידה, שמירת הריון, פגיעה בעבודה וכד')			
194		196		ב. תקבולים והחזרים חייבי מס מהמוסד לביטוח לאומי בגין הכנסתך כשכיר, שאינם כוללים בטופס 106 (מילואים, דמי אבטלה, דמי לידה, שמירת הריון, פגיעה בעבודה, מענק הסתגלות לבני 67 ומעלה וכד')			
158		172		3. ממשכורת/ משכר עבודה (הכנסת עבודה לרבות תקבולים מביטוח לאומי כשכיר, לא כולל מעבודה במשמרות בתעשייה)			
068		069		4. עבודה במשמרות בתעשייה (יש לרשום את מלוא סכום שכר המשמרות)			
258	20000	272		5. א. הסכום החייב במס של מענקי פרישה, ושל קצבאות מהמעביד, מקופת גמל, מחברת ביטוח ומקצבאות שאירים(שאינן מהביטוח הלאומי)			



דוגמה:

הזנת הנתונים בסימולטור החזרי מס לשכירים

ד. הכנסות חייבות שאינן מיגיעה אישית			סך הכל לשני בני הזוג	
7.	משיכות שלא כדין מקופת גמל - נס בשיעור של 35%.	213	313	
8.	מנכס בית - לא כולל הכנסה "מ"חברת בית"	059		עזרה
9.	הכנסות אחרות בשיעורי מס רגילים שאינן מיגיעה אישית	167		
10.	ריבית על ניירות ערך, ריבית ורווחים מקופות גמל ודיבידנד ממפעל מאושר/מוטב - מס בשיעור של 15%	060	10000	
11.	ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופות גמל - מס בשיעור שלא יעלה על 20%	067	10000	
12.	ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופות גמל - מס בשיעור שלא יעלה על 25%	157	10000	
13.	דיבידנד ורווח ממניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) - מס בשיעור של 25%	141		
14.	ריבית על ניירות ערך, ומניות הניתנות לפדיון (החלק החייב בשיעור זה) - מס בשיעור של 35%	050		
15.	ריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון - מס בשיעור של 15% (לפני פטורים מסעיפים 125 ד,ה לפקודה)	078	10000	
16.	ריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון - מס בשיעור שלא יעלה על 20% (לפי פטורים מסעיף 125 ד.ה לפקודה)	126	10000	
17.	ריבית על פקדונות ותוכניות חיסכון - מס בשיעור שלא יעלה על 25% (לפי פטורים מסעיף 125 ד.ה לפקודה)	142	10000	



הזנת הנתונים בסימולטור החזרי מס לשכירים

הנחה תקרה חודשים		הנחה תקרה חודשים		הנחת יישובים מוטבים או זיכוי חייל
	327		287	
אחוז קוד מספר הנחה תקרה חודשים		אחוז קוד מספר הנחה תקרה חודשים		
	111		096	עברתי במהלך השנה לישוב מזכה אחר
אחוז קוד מספר הנחה תקרה חודשים		אחוז קוד מספר הנחה תקרה חודשים		
סך הכל לשני בני הזוג				י. מחזור למקדמות ניכויים במקור
			042	53. מס הכנסה שנוכה במקור ממשכורת, משכר עבודה ומקצבאות
	6000		043	54. ניכוי במקור מריבית (מהכנסות שכלולות בסעיפים 13,14 ו-15 בדו"ח זה).
	6000		040	55. סך כל הסכומים שנוכו במקור (ללא מקדמות), מהכנסות אחרות הכלולות בדו"ח



סימולטור לחישוב מס הכנסה שנתי לשכירים

תמיכה
טלפונית

ראשי

עזרה

שנות מס

אזור אישי

הדפסה

חזרה

לתשומת לבך:

- לידיעתך, תוצאת החישוב מתבססת על נתונים שהוקלדו על ידך ואינה מהווה התחייבות של רשות המסים בישראל לחישוב המס.
- סכום המס המחושב אינו כולל ריבית והפרשי הצמדה כמשמעותם בסעיף 159א לפקודת מס הכנסה.

תוצאות חישוב המס לשנת 2020 סוג חישוב יחיד

מרכיבי החישוב	סך הכל	בן זוג רשום	בן/בת זוג
סה"כ הכנסות	80,000	80,000	
סה"כ ניכויים			
הכנסה חייבת	80,000	80,000	
מס ברוטו	14,000	14,000	
זיכוי תושב		-5,913	
זיכוי אישה		-1,314	
זיכוי גיל 60		-5,500	
סה"כ זיכויים		-12,727	
מס מגיע	1,273	1,273	
ניכויים במקור	-12,000		
מס לאחר ניכוי במקור	-10,727		



השומה הצפויה לשנת המס 2020 מקוצר

סוג החישוב: נפרד

1. חישוב יתרת המס מרכיבי החישוב		4. פרוט חישוב המס הכנסות		6. פרוט סוגי הניכויים	
חישוב	מגיש הדו"ח	מס שחושב	הכנסות	סוג הניכוי	מגיש הדו"ח
בן/בת הזוג	הותר	מס שחושב	הכנסות	סוג הניכוי	הותר
סה"כ הכנסות	80,000	1,500	ריבית על ני"ע 1		
סה"כ הניכויים		1,000	ריבית על ני"ע 2		
ההכנסה החייבת במס	80,000	1,000	ריבית על ני"ע 2		
המס ברוטו	8,500	1,000	ריבית 15%		
סה"כ הזיכויים	7,227	1,000	ריבית 20%		
מס מגיע	1,273	1,000	ריבית 25%		
סך הכל					
ניכויים ותשלומים	12,000	2,000	שעורים רגילים		
סה"כ	(10,727)				
הריבית הצפויה	(576)				
יתרת מס לתשלום	(11,303)				

2. פרוט סוגי ההכנסות יגיעה אישית		5. פרוט התשלומים		7. פרוט סוגי הזיכויים	
מגיש הדו"ח	בן/בת הזוג	סוג התשלום	הכנסות	סוג הזיכוי	מגיש הדו"ח
בן/בת הזוג	הותר	סוג התשלום	מס שחושב	סוג הזיכוי	הותר
קיציבאות	20,000	ניכוי במקור - א	12,000	תושב	7,227

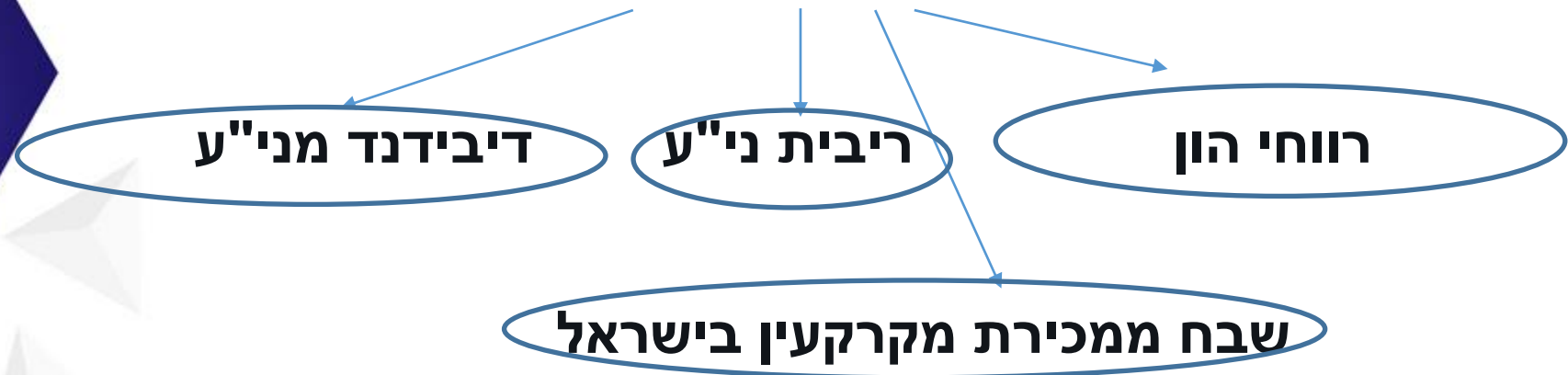
3. פרוט רווח הון מרכיבי הון		9. פרוט קנסות וריבית		8. פרטים נוספים	
מגיש הדו"ח	בן/בת הזוג	סוג	הכנסות	סוג	מגיש הדו"ח
בן/בת הזוג	הותר	סוג	הכנסות	סוג	הותר
ריבית על ני"ע 15%	10,000	אחוז מס שולי			10
ריבית על ני"ע 20%	10,000	תאריך לידה			21/01/1960
ריבית על ני"ע 25%	10,000				
ריבית 15%	10,000				
ריבית 20%	10,000				
ריבית 25%	10,000				



קיצוץ הפסדים בשוק ההון בשנה השוטפת

קיצוץ הפסד הון בשנה השוטפת:

הפסד הון ממכירת ני"ע
(קיצוץ באופן אופטימלי)



קיזוזי הפסדים בשוק ההון הפסד מועבר משנים קודמות

קיזוז הפסד הון מועבר:

הפסד הון ממכירת ני"ע
(קיזוז באופן אופטימלי)

שבח ממכירת מקרקעין בישראל

רווחי הון

