

## מדריך דיווחים לעוסק פטור

בהמשך הקובץ יש מדריך עם הסברים לסעיפים

1. במהלך חודש ינואר יש לסכם את כל פנקסי הקבלות. (למייצג – בדיקת ניהול ספרים)
2. את הסיכום יש לדווח למע"מ בהצהרה בדואר או במערכת של רשות המיסים  
<https://www.misim.gov.il/empatur/startPageIntErnet.aspx>
3. במהלך חודשים מרץ-מאי נפתחת המערכת להגשת דוחות שנתיים למס הכנסה.
4. להכין דו"ח רווח והפסד הכנסות והוצאות לסכם ולהגיע לסכום ההכנסה החייבת לאחר ניכוי הוצאות
5. מלאי – עסק שיש לו מלאי עסקי, יש להכניס את המלאי לדוח עלות המכר רווח והפסד.
6. הכנסות ממשכורות של שני בני הזוג מכל המקומות, למלא את השדות המתאימים בדוח השנתי.
7. רכב – יש למלא את הנתונים כפי שמופיע במדריך בהמשך.
8. הכנסות מניירות ערך או בתי השקעות יש לדווח ולמלא את השדות המתאימים בדוח השנתי.
9. הפקדות לקופות גמל וביטוחים לדווח ולמלא את השדות המתאימים בדוח השנתי.
10. במידה ונוכה לכם מס במקור יש לדווח בדוח ע"כ.
11. הכנסה מהשכרת נכס יש לדווח בדוח גם אם אתם שוכרים ומשכירים.
12. תרמתם למוסד מוכר תוכלו לקבל החזר מס עד 35% מהתרומה.
13. יש למלא במדויק את פרטי הילדים בדוח לבדוק שאכן קיבלתם את הנקודות הזיכוי המגיעות.
14. במידה ויש לכם קרוב משפחה או ילד נטול יכולת / נכה תוכלו לקבל זיכוי נוסף ממס הכנסה.
15. גמלאות מביטוח לאומי (דמי לידה, אבטלה וכדו') יש ג"כ לדווח בדוח השנתי
16. סכומים ששילמתם כעצמאי לביטוח לאומי חלקם ינוכה מההכנסה יש לצרף את האישור השנתי.
17. מגורים בישוב מזכה יש לציין בדוח השנתי.
18. לאחר סיום הכנת ושדור הדוח השנתי, יש להגישו לפקיד השומה.
19. פקיד השומה יעבור על הדוח ויאשר אותו תוך שבועות בד"כ לפעמים יתכנו עיכובים.
20. לאחר קבלת השומה ממס הכנסה יש לבדוק שאכן הדוח נקלט כראוי.

### הסבר ופירוט קצר לסעיפים מהרשימה:

#### 4. קבלות על הכנסות / הוצאות שהיו לעסק במהלך שנת המס.

לצורך חישוב ההכנסה החייבת במס יש לחשב את סך כל ההכנסות שהיו לעסק במהלך השנה, לחשב את כל ההוצאות המותרות בניכוי לדוגמא: עלות המכירות קניות, מלאי, שכר עבודה כולל תשלומים נלווים, הוצ' מימון, הוצ' החזקת רכב לפי הכללים, הוצ' אחזקה, משרדיות, הנהלת חשבונות והגשת דוחות וכו'. מסך כל ההכנסות נפחית את ההוצאות המוכרות והסכום שיתקבל הוא ההכנסה החייבת במס הכנסה וביטוח לאומי.

היות ומס הכנסה וביטוח לאומי משלמים רק על הרווח לאחר ניכוי ההוצאות, חשוב להקפיד על דיווח כל ההוצאות שהיו לעסק במהלך השנה כי הם מפחיתים את החבות במס.

יש להפריד בין הוצאה בעסק לבין השקעה שהם הוצאה הונית ואינם נרשמים כהוצאה רגילה רק כהוצאת פחת שמותרים בניכוי לפי התקנות.

חשוב לציין! שישנם הוצאות שאינם מוכרות במלואם:

- א. החזקת רכב – יותר בניכוי בד"כ כ 45% מההוצאות: רישוי, ביטוחים, דלק, תיקונים וכדו'. במידה והרכב צמוד לעובד העובד משלם עליו מס בתלוש השכר ניתן לנכות את כל הוצאות במלואם.
- ב. הוצאות לינה בארץ ובחול – יותר בניכוי לפי התקנות רק הוצ' שהיו לצורך העסק בלבד, יש לבדוק כל מקרה לגופו היות וישנם כללים שונים לפי סוגי ההוצאות ותקופת הנסיעה וכו'.
- ג. כיבודים – 80% מהוצ' לכיבוד קל יותר בניכוי, שתי' קרה/חמה ומזונות הניתנים למבקרים בעסק.
- ד. מתנות – ניתן לדרוש הוצ' מתנות שניתנו במסגרת ולצורך העסק עד 210 ₪ לאדם לשנה.

#### 5. רשימת מלאי וציוד קבוע בעסק.

ספירת המלאי בסוף השנה, כוללת את כל המלאי העסקי חומר גלם או מוצרים שנמצאים בעסק. חישוב המלאי הוא לפי שווי שוק או עלות הנמוך מבניהם. ערך המלאי בסוף השנה נחשב כרכוש בעסק ולכן ככל שהמלאי גדול יותר ז"א שהעסק הרוויח יותר באותה השנה, ככל שהמלאי קטן יותר הרווח קטן יותר. ערך המלאי בתחילת השנה מפחית את ההכנסה החייבת הרווח כמו הקניות. ציוד קבוע שנרכש לעסק – נחשב כהשקעה ולא מוכר כל ההוצאה רק מוכר כהוצאת פחת אחוז מסוים שנקבע בתקנות בכל שנה, לדוגמא: רכב 15% מההוצאה מוכר בכל שנה, מחשבים 33% מוכר בכל שנה.

#### 6. שכיר - טופסי 106 של שני בני הזוג, מכל המקומות.

בדוח השנתי למס הכנסה חובה לדווח על כל ההכנסות מכל המקורות של שני בני הזוג היות וזוג נשוי מנהל תיק אחד במס הכנסה ולכן חייב לדווח בדוח על הכנסות שניהם.  
טופס 106 זה ריכוז של המשכורות והתשלומים בשנת המס, בטופס מופיעים הסכומים הנדרשים למילוי בדוח השנתי: גובה ההכנסה, החזר הוצאות, זקיפת שווי הטבות מהמעביד, סכומים שנוכו מהשכר וכדו'.

#### 7. רכב - צילום רישיון רכב, ומד ק"מ לתחילת השנה ולסוף השנה.

לצורך התרת הוצאות רכב החלק מוכר יש להמציא את כל הפרטים הבאים:  
מונה קילומטרים:

בעבר גובה ההוצאה היתה מוכרת לפי מס' הקילומטרים שנסעת במהלך השנה, כיום זה לא משנה מס' הקילומטרים לעניין גובה ההכרה בהוצאה אבל עדיין יש חובת דיווח מונה הקילומטרים בתחילת ובסוף השנה.

במידה והרכב לא היי ברשותך כל השנה יש לרשום את מונה הקילומטרים בעת רכישת או מכירת הרכב.  
פרטי הרכב:

כך גם יש לפרט בדוח תיאור הרכב, שנת יצור, מס' רישוי וכדו'.

הסכום שיותר בניכוי הוא הסכום הגבוה מבין השניים:

· 45% מההוצאה באופנוע 25%

· סכום ההוצאות בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות לכל רכב יש שווי שימוש לפי סוג הרכב.  
דוגמא:

הוצאות רכב: 50,000 ₪ בשנה

שווי השימוש ברכב: 35,160 ₪ לשנה

חישוב א:  $14840 = 35,160 - 50,000$

חישוב ב:  $22500 = 45\% * 50,000$

הגבוה מבין השניים הוא החישוב לפי 45%, לכן ההוצאה המוכרת תהיי לפי חישוב ב'.

#### 8. טופס 867 - מהבנקים או מבתי השקעות על רווח מריבית וניירות ערך.

מי שיש לו הכנסות מניירות ערך או מריבית עליו להביא את האישורים על גובה הרווחים והמסים שנוכו לו ע"י הבנק או בית ההשקעות.

את האישורים יש לצרף לדוח יתכן ומגיע החזר על המס שנוכה יכול להיות מכמה סיבות.

**9. אם נוכח מס במקור - אישור שנתי על גובה הסכום שנוכה טופס 806.**

במידה וניכוי לך מס במהלך השנה שאינו משכר יש להביא את האישורים השנתיים המקוריים, כדי לרשום את המס שנוכה, סכום זה יהיי על חשבון המס שתהיי חייב או תקבל החזר במידה ולא תהיי חייב במס. נישום מיוצג יוכל גם להביא אישור מהמייצג על גובה המס שנוכה עם פירוט הסכומים והתאריכים.

**10. אישורים מקופות גמל קרן השתלמות וביטוחי חיים - על הפקדות כעצמאי.**

יש להגיש את האישורים על תשלומים לקופות גמל וביטוחים חלק מההפקדות מזכות בניכוי מההכנסה או בזיכוי ממס, לכן חשוב להגיש את כל האישורים על ההפקדות. משנת 2017 חלה חובת הפרשה לפנסיה כעצמאי על כל אדם מגיל 21 ועד גיל 55. יש לבדוק מול סוכן ביטוח את חובת ההפרשה, אי הפקדה תגרור קנס בסך 500 ₪.

**11. משכיר נכס/ים הכנסה – חוזי/ה שכירות.**

בדו"ח השנתי חובה לדווח על כל ההכנסות מכל המקורות. הכנסה משכ"ד למגורים – ישנם 3 אופציות:

- א. פטור - הכנסה חודשית מהשכרת דירה למגורים עד לסכום 5030 ₪, פטורה ממס אבל חייבת בדיווח. במידה וההכנסה היא מעל התקרה הנ"ל יש לבדוק את גובה המס כי התקרה היא מתואמת וככל שהסכום גדול יותר הפטור נעשה קטן יותר.
- ב. 10% מס – ללא הגבלת תקרה על כל ההכנסה תשלם רק 10% מס ללא ניכוי הוצאות.
- ג. החל מ 31% מס – תלוי בגובה ההכנסות האחרות מס שולי ללא הגבלת תקרה אבל כאן יש אפשרות לקזז הוצאותמיסים, תיקונים, פחת, עוד" וכדו' הכנסות מרכוש למי שמלאו לו 60 שנה, גם לפי המסלול האחרון ישלם מס התחלתי רק 10% גם על הכנסה פאסיבית. הכנסות משכר דירה יש לרשום בשנה בה נתקבלו גם אם התקבלו למס' שנים הבאות.

**12. קבלות מקוריות על תרומות למוסד המוכר לפי סעי' 46.**

אם תרמת למוסד ציבורי מוכר שיש לו אישור מרשות המיסים תוכל להזדכות מהמס ששילמת 35% מסך התרומה. לצורך קבלת הזיכוי יש לצרף קבלה מקורית.



## יהודה מילר

חשבונאי ויועץ מס מוסמך

### 13. פירוט של הילדים .

הורים יקבלו עבור הילדים זיכוי ממס, לגבר ינתן זיכוי על ילדים עד גיל 5, לאשה עד גיל 18. לכן חשוב לבדוק שכל הילדים מעודכנים בספח תעודת הזהות, חשוב לציין כי אם הפרטים אינם מדויקים לא יהי ניתן לשדר את הדוח. הזיכוי בגין ילדים ניתן רק על הכנסה מיגיעה אישית

### 14. אם יש בן או קרוב משפחה נטול יכולת או נכה - יש לצרף אישורים.

מי שיש לו ילד נכה או מוגבלות שכלית וכדוי יוכל לקבל 2 נקודות זיכוי עבור הילד. גם עבור ילד הסובל מלקות למידה ניתן לקבל את הזיכוי יש להמציא הפניה לוועדת השמה לחינוך מיוחד. יש לבדוק איזה טפסים נדרשים לכל מקרה.

## חלק מהמסמכים הנדרשים לצרף לדו"ח

רשימה חלקית שבד"כ נדרשים

- קבלות מקוריות מתרומות המוכרת לפי סעיף 46  
אישורי הפקדה לקופות גמל כולל עבור ילדים  
אישור מגורים ביישוב המוכר להטבות מס  
אישור תושבות מגורים באיזור מזכה להנחה במס טופס 1312 א  
אישור רפואי לקבלת זיכויים עקב מוגבלות של ילדים או תשלום לאחזקת קרובי משפחה במוסד טופס 127  
בעלי עסק ויחידים - רווח והפסד, זיכויים וניכויים  
דו"ח הכנסות 2019 אין צורך לצרף טופס זה בהגשה מקוונת טופס 1301  
דוח רווח והפסד לבעלי עסק עצמאי טופס 1320 שימו לב: ניתן להגיש דו"ח אחר דרך תוכנה מאושרת.  
חישוב הכנסה החייבת במס שאינה מהעסק טופס 1321  
דיווח על ניכוי בשל פחת טופס 1343  
דיווח על הפסדים מועברים משנים קודמות וריכוז קיזוז ההפסדים השונים טופס 1344  
דיווח על שותפות עסקית טופס 1504  
זיכוי עבור סיום לימודים אקדמאים ולימודים מקצועיים טופס 119  
חישובים בעקבות תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופות גמל טופס 134  
ניכוי על הוצאות לביטוח אובדן כושר עבודה  
בקשה לקבלת הטבות מס עבור הפקדות לקופת גמל או ביטוח חיים של ילדים של מגישי הדו"ח טופס 158  
בקשה לדחיית נקודות זיכוי עבור ילדים שנולדו בשנת המס טופס 116 ד  
רווחים מנכסים מסוגים שונים: מכירת מניות פרטיות, עסקת מקרקעין החייבת במס שבח, בעלי עסק  
שמכרו מכוונות או ציוד מהעסק, אופציות, נדל"ן מחוץ לישראל טופס 1399 י  
רווחי הון מניירות ערך סחירים הנסחרים בבורסה נספח ג, טופס 1322  
טופס עזר לריכוז מכירות של ניירות ערך על פי שיעורי המס, שיש לצרף לטופס 1322 נספח ג1, טופס 1325.  
רווחי הון מניירות ערך סחירים נספח ג2 טופס 1326 שנרכשו לפני 1.1.2006, וחלות עליהם הוראות המעבר  
לביטול סעיף 6 לחוק התיאומים.  
הכנסות מחוץ לארץ חו"ל טופס 1324  
טפסים ואישורים נוספים על הכנסות או ניכויים שונים אם נרשמו ודווחו בדוח השנתי

## הגשת הדוח למס הכנסה

יש למלא באתר את הטופס המקוון, להדפיסו, לחתום עליו, לצרף את הנספחים והצרופות הנדרשים ולהגישו באחד ממשרי פקיד השומה ברחבי הארץ.

יחידים הרשאים על פי החוק להגיש את הדוח באופן לא מקוון (ידני) - גיל מעל פרישה, הכנסה נמוכה או מי שאינם חייבים בהגשת דו"ח מס שנתי - יכולים להדפיס את טופס דו"ח מס שנתי 1301, למלא את הפרטים הנדרשים, לחתום עליו, לצרף את הנספחים והצרופות הנדרשים ולהגישו כפי שמפורט בהמשך.

את הדו"ח יש להגיש בצירוף הנספחים והאישורים הנדרשים, בשני העתקים. לקבל אישור הגשה על גבי העתק הדו"ח.

לאחר קליטת הדוח במשרד השומה הרלוונטי, תישלח בדואר הודעת שומה המפרטת את ההכנסות וחישוב המס, ובהתאם - יתרחש אחד משני תרחישים אלו:

במקרה של החזר מס - הכסף יועבר לחשבון הבנק שפרטיו שדווחו לרשות המסים.

במקרה של חיוב בתשלום מס - יש לשלם את החוב לרשות המסים.