שלבי העבודה לפתרון תרגיל במיסים (מפורט).

# שלב א: טיפול בהכנסות

1. הכנסה מעסק:
   1. קיזוז הפסדים
   2. אובדן כושר עבודה עמית עצמאי 32 (14)

הוצאה בפועל אל מול חישוב של הוצאה בגובה 3.5% מהשכר עד תקרת שכר של 367,824 ₪

* 1. הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים 17 (5א)

שלבי עבודה:

1. הנמוך מבין הכנסה מעסק לבין תקרה של 224,000 ₪ פחות משכורת קובעת
2. הכפלת סעיף 1 ב 2.5%
3. הסכום שהופקד בפועל פחות סעיף 2
4. הכפלת סעיף 1 ב 4.5%
5. הנמוך מבין 3 ל- 4
6. הכנסה ממשכורת:

ניכוי אובדן כושר עבודה ע. עצמאי החל מ1.1.05 (הניכוי יינתן תחילה לעסק ואח"כ להכנסה ממשכורת) תקרת הניכוי 367,824 ₪ לאחר הפחתה של התקרה מהעסק.

1. קבלת שכ"ד למגורים בארץ – פטור מתקפל בסך של 4320 ₪ או קיזוז הוצאות או מס סופי של 10% לפי סעיף 122 לפקודה

שכ"ד למגורים בחול – ניתן לקזז פחת בלבד מס סופי 15%

שכירות למבנה המשמש כעסק או ששימש כעסק במשך 10 שנים – ייחשב כהכנסה מעסק

1. הגרלות והימורים – פטור מתקפל מעל 52,680 ₪ מס סופי 25%
2. ריבית תוכניות חיסכון ופקדונות –

האם תכנית חסכון / פיקדון נפתחה לפני 10/8/05?

האם חייבת במס ומהו אחוז המס?

ריבית שנצמחה עד 1.1.03- לא חייבת במס.

ריבית שנצמחה מה-1.1.03 עד תחנת יציאה ראשונה ב-2006 , תכנית צמודה -15% מס. תוכנית לא צמודה – 10% מס.

ריבית שנצמחה מתחנת יציאה ראשונה ב-2006 עד יום הפירעון. תוכנית צמודה – 20% מס, תוכנית לא צמודה – 15% מס.

**כן**

**לא**

ריבית שנצמחה מה-1.8.05 עד 1.1.06 => תוכנית צמודה : 15% מס.

תוכנית לא צמודה : 20% מס.

ריבית שנצמחה מה-1.1.06 עד יום הפירעון => תוכנית צמודה: 20% מס.

תוכנית לא צמודה: 15% מס.

1. נכה 100% או עיוור 9(5) – פטור מהכנסה מיגיעה אישית עד 522,000 ₪ או יגיעה שאינה יגיעה אישית עד 62,640 ₪ פטור מהכנסה מריבית מכספי פיקדון חיסכון או קופ"ג עד 223,300
2. פטור למענקי פרישה – פטור של שכר אחרון עד 10,500 ₪ \* מספר שנות עבודה

החלק החייב ימוסה או ע"י מדרגות המס או בפריסה ע"פ סעיף 8 (ג)(3)

(הסעיפים האחרים לא רלוונטיים לבחינה)

**כללים לפריסת פיצויי פיטורין:**

חוזר מ"ה 78/5:

* 1. כל 4 שנות ותק מהוות שנת פריסה אחת.
  2. לא ניתן לפרוס ליותר מ-6 שנים.
  3. הפריסה כוללת את השנה השוטפת למעט אם הפרישה היא מ-XX.1.10. ואז ניתן להתחיל בשנה שלאחר מכן.
  4. במידה ויש פריסה, וחישוב השנים מגיע לחצי יש לעגל כלפי מעלה. (ב-10 שנים => 3 שנות פריסה: 10/4 = 2.5 => 3)
  5. הפריסה מותנית בתשלום מקדמה מלאה למס הכנסה ובהגשת דו"ח שנתי בכל תקופת הפריסה.

1. פטור לפנסיה סעיף 9א – 35% מהפנסיה עד לתקרה של 7200 ₪ למי שהגיע לגיל פרישה או בעלי 75% נכות

נוסחת השילוב 9א (ג):

הסעיף קובע את הכללים שבהם ינתן/לא ינתן פטור בגין קצבה למי שמקבל גם פיצויי פיטורין.

הסעיף קובע נוסחא הקרויה נוסחאת השילוב, ונוסחא זו קובעת את המנגנון שבו אחד הפטורים יכול להיפגע. הסעיף מאפשר לנישום באיזה פטור לפגוע.

דוגמא:

יליד 1950, נכות 80%

עבד 16 שנה. שכר אחרון 5,000 ₪

פיצויים 120,000 ₪

מתחיל לקבל פנסיה מ-1.7.08 על סך 3,000 ₪

פתרון

א. 1. 5,000 < 10,500

2. החלק הפטור: 5,000\*16 = 80,000

3. החלק החייב: 120,000 – 80,000 = 40,000

ב. נוסחאת השילוב:

פיצויים 5,000 ₪

קיצבה 3,000 ₪

------------

סה"כ 8,000 ₪ > 7,200 ₪

1. פגיעה בפיצויים:

פיצויים:

(8,000-7,200)\*16 = 12,800

40,000

--------

52,800 ₪ חייבים במס.

קיצבה:

חלק פטור 3,000\*35% = 1,050

חלק חייב 3,000-1,050 = 1,950

1,950\*6 = 11,700 - חייבים במס בשנת 2008.

2. פגיעה בקצבה:

סך הפגיעה: (8,000-7,200)\*3,000/8,000 = 300

פטור: 1,050 – 300 = 750

חייב: 3,000 – 750 = 2,250

קיצבה חייבת: 2,250\*6 = 13,500

פיצויים חייבים: 40,000 ₪

# שלב ב- טיפול ביגיעה אישית

בשלב זה יש לבדוק אם יש תלות בין ההכנסות או שאין תלות בהכנסות.

במידה וקיימת תלות בין הכנסות נחבר את ההכנסות בהם יש תלות ונעביר את ההכנסה לבז"ר.

(בהכנסה ממשכורת יש להכניס את ההכנסה הקובעת וממשמרות של בני הזוג, לעניין הכנסה ללא זכויות נשאיר את הללא זכויות של בן הזוג הרשום בלבד)

# שלב ג - ייחוס הכנסה שלא מיגיעה אישית

ההכנסות שלא מיגיעה אישית ייוחסו לבן הזוג שהכנסתו מיגיעה אישית גבוהה יותר

למעט נכס מזוהה:

1. נכס שהיה בבעלות אחד מבני הזוג לפחות שנה לפני הנישואין
2. נכס שהתקבל בירושה
3. הכנסה משבח

# שלב ד – חישוב מס בן הזוג הרשום

שלב ראשון: חישוב ההכנסה המזכה – חיבור כל ההכנסות לאחר כל ההוצאות והפטורים.

שלב 2: ניכויים אישיים

ישנם 3 סוגי ניכויים המוכרים ע"י מס הכנסה

1. ניכוי בגין תשלומי ב. לאומי – סעיף 47א לפקודת מס הכנסה

תשלומי ביטוח לאומי עבור כל הכנסה **שלא ממשכורת** יותרו בניכוי של 52% מסך התשלומים ששולמו לביטוח לאמי במהלך השנה.

1. ניכוי בגין הפקדה לקופ"ג **כעמית עצמאי** – סעיף 47 לפקודת מ"ה (עמית שאינו עמית מוטב)

בגין הכנסות עבודה:

1. הנמוך מבין הכנסת עבודה לא מבוטחת/תקרה 88,800
2. הכפלת התוצאה ב 5%
3. הניכוי הוא הנמוך מבין התוצאה שהתקבלה להפקדה בפועל.

בגין הכנסות אחרות:

1. הנמוך מבין סה"כ הכנסות אחרות/ תקרה 126,000
2. הכפלת התוצאה ב 7%
3. הניכוי הוא הנמוך מבין התוצאה שהתקבלה להפקדה בפועל.

שילוב הכנסות:

1. משכורת לא מבוטחת כפול 5% (עד גובה של 88,800)
2. על החלק המבוטח שלקח מקום בבקבוק לא נקבל זיכוי
3. הכנסות אחרות (מגובה הכנסת העבודה או 88,800 לפי הנמוך) כפול 7%
4. הניכוי הוא הנמוך מבין הפקדה בפועל לחיבור של הסכומים

\*\*\*\*\*\*אם נשארה יתרה כלומר הופקד יותר ממה שהותר בניכוי היתרה עוברת לזיכוי לפי 45א

1. סעיף 47 (ב1) – ניכוי עבור הפקדה לקופ"ג כעמית מוטב

ע"מ לבדוק את גובה הניכוי לעמית מוטב שלינו לעבוד ב 2 שלבים.

נצייר בקבוקון כאשר רובד ראשון הוא עד 90000 ₪

נכניס את כל ההכנסות המבוטחות לבקבוק אם נשאר מקום עד 90000 יקבל ניכוי של 11% על ההפרש אם לא נשאר לא יקבל ניכוי.

יש לחשב יתרת הפקדה להעברה

יש לבחור את הנמוך מבין:

1. חיבור בין כל ההפקדות לקופ"ג ולהפחית 13,977
2. הפקדה כעמית עצמאי פחות הפקדה שנוצלה ברובד הראשון

את החלק שנבחר מחלקים בכלל השכר ה" לא מבוטח" עד 90,000 ומשווים ל12%

אם מתחת ל12% אין בונוס ויחושב כ7%.

אם מעל 12% הבונוס הוא שכל היתרה שמעל 12% עד 4% (סה"כ 11%)מצטרף ל7%

לאחר מכן נכפיל את השכר המבוטח (עד 90000 ₪) באחוזים שיצאו.

נשווה את התוצאה למה שנבחר ב 1 או 2 ונבחר את הנמוך שבהם לרובד שני.

נחבר את התוצאה מרובד שני לרובד ראשון ונשווה לסכום שהופקד כעמית עצמאי בפועל.

העודף יועבר לזיכוי קופ"ג עמית מוטב (סעיף 45א)

שלב 3: חישוב הכנסה חייבת לאחר הניכויים

שלב 4: חישוב המס לפני הזיכויים:

\*המס לתשלום מיגיעה אישית יחושבו לפי מדרגות המס

\*המס לתשלום עבור השכרת דירה למגורים יחושב לפי 30% עד 140,640 לאחר הכנסת ההכנסות מיגיעה אישית בבקבוק ומעל 140,640 לפי מדרגות המס.

\*מיסים סופיים שחושבו ירשמו בשלב זה אך יועברו אוטומטית למס לתשלום (לאחר חישוב זיכויים).

שלב 5: זיכויים

בשלב זה יחושבו כל הזיכויים המקוזזים מהמס לתשלום.

בשלב ראשון זיכויים בגין מצב משפחתי:

בחישוב נפרד:

אישה 2.75 נ"ז + נקודת זכות לכל ילד עד גיל 18 יילוד ובוגר 0.5 נ"ז

גבר 2.25 נ"ז

חישוב מאוחד:

**אין יחיד מוטב:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **בעל בן זוג רשום** | **אישה בן זוג רשום** |
| **אין ילדים** | 4 נקודות זיכוי | 4.5 נקודות זיכוי |
| **יש ילדים** | 4.25 נקודות זיכוי | 4.75 נקודות זיכוי |

**יש יחיד מוטב**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **בעל בן זוג רשום** | **אישה בן זוג רשום** |
| **אין ילדים** | 5 נקודות זיכוי | 5.5 נקודות זיכוי |
| **יש ילדים** | 5.25 נקודות זיכוי | 5.75 נקודות זיכוי |

**חישוב מאוחד חלקי**

האם יש תלות בין ההכנסות?

לא כן

האם הכנסת בן הזוג הלא רשום מתחת לתקרות? חישוב מאוחד במידה ויש יחיד מוטב -

(אין ילדים בתא המשפחתי – 19,845) תוספת של נקודת זיכוי מכח סעיף 37.

(יש ילדים בתא המשפחתי – 22,680)

לא כן

חישוב נפרד (מתעלמים מהכנסת בן הזוג הלא רשום)

האם יש יחיד מוטב?

**לא כן**

חישוב נפרד אנו בחישוב מאוחד חלקי!

לבן הזוג הרשום בלבד.

גבר בן זוג רשום אישה בת זוג רשום

2.25

+ **האם יש לאישה ילדים?**

1 נ.ז. סעיף 37

3.25 נ.ז. **לא** **כן**

2.75 נ.ז. 2.75 נ.ז. \*המטרה היתה

+ + שבתור מינימום ישתוה

1 נ.ז. סעיף 37 נ.ז. ילדים למצב ללא ילדים.

3.75 נ.ז +

0.5 נ.ז. סע' 66(ג)(2) – יחיד מוטב.

סעיף 40 : חד הורי

כאשר מדובר במשפחה חד הורית (ילד מחוץ לנישואין, גרוש/ה אלמן/ה) ניתן לקבל נ"ז נוספת, כלל זה חל גם לגבי גבר.

החישוב לעניינינו נקודות בגין גבר/אישה+נקודות בגין ילדים+1 נ"ז בגין חד הורי.

סעיף 40(ב)(2) זיכוי בגין מזונות

משלם המזונות מקבל נק' זיכוי גלובאלית בגין תשלום המזונות.

סעיף 40ב

נער או נערה שמלאו לו בשנת המס 16 או 17 זכאי לנ"ז נוספת את נ"ז זו ניתן להעביר לב הזוג.

סעיף 40ג – נ"ז בגין לימודים אקדמיים

ישנם 3 מצבים:

1. מי שסיים את לימודיו לפני 2004 לא זכאי לכלום
2. מי שסיים בשנים 2005-2006 זכאי ל0.5 נ"ז לתואר ראשון או שני.
3. מי שסיים משנת 2007 ואילך נק' זכות לתואר ראשון ו0.5 נ"ז לתואר שני

נקודות הזכות יינתנו מהשנה שלאחר שנת סיום הלימודים למשך 3 שנים לתואר ראשון ושנתיים לתואר שני.

ניתן לקבל במקביל נ"ז על תואר ראשון ושני.

סעיף 40ד – לימודי מקצוע

מי שלמד לימודי מקצוע יהיה זכאי ל0.5 נ"ז למשך 3 שנים בתנאי שלמד בהיקף של 1700 שעות אקדמיות לפחות ותעודת המקצוע מוכרת ע"י משרד ממשלתי.

סעיף 40ה

מי שלומד לימודי מקצוע לא יוכל לקבל נק' לתואר.

**נטולי יכולת סעיפים 44-45**

סעיפים אלו מדברים על נטולי יכולת במוסד, לפני שניגשים לסעיפים אלו צריך לבדוק אם ההכנסות של נטול היכולת אינן עולות על התקרות הנקובות (230000 לזוג 144000 ליחיד), יש להדגיש שהתקרות עוסקות **בהכנסה חייבת = הכנסה רגילה לרבות הפטורים והכנסות פטורות**

קרוב = ילד בן זוג או הורה.

במקרה של ילד נטול יכולת ניתן לבחור בין סעיף 44 ל 45 לפקודה במקרים אחרים רק סעיף 44.

סעיף 44

הזיכוי הינו פונקציה של הסכום ששולם בפועל עבור המוסד וההכנסה החייבת.

חישוב הזיכוי: (8/הכנסה חייבת-סכום ששולם)\*35%

סעיף 45

2 נקודות זיכוי לילד במוסד.

סעיף 46 – תרומות

זיכוי התרומות הוא 35% עבור תרומה שנתרמה מעל 400 ₪ אך לא מעל 30% מההכנסה החייבת, ההפרש שמעל 30% מההכנסה החייבת יכול לעבור לשנה הבאה

סעיף 10 – משמרות

זיכוי עבור משמרות הינו עבור משמרת שניה ושלישית, הזיכוי לא יינתן על חלק השכר שמעל 109,200 ולא יעלה על 9,600 ₪

החישוב ייעשה באופן הבא 9600 או (ללא משמרות-109,200)\*15% כנמוך שבהם.

סעיף 11 – הנחת יישובים

הזיכוי יינתן רק למי שהיה תושב היישוב המשך 12 חודשים ברציפות לפחות לפי הטבלה שתגיע עם המבחן

הסעיף מעניק זיכוי בגובה 5% עד תקרה של 136,680 לחייל המשרת בקבע, שוטר, סוהר, עובד שב"כ או במוסד ובלבד שהוא משרת במערך הלוחם ומקבל משכורת מיוחדת/תוספת פעילות רמה א.

סעיף 35 – עולה חדש.

18 חודשים ראשונים 0.25 נ"ז לחודש

12 חודשים לאחר מכן 1/6 נ"ז לחודש

12 חודשים לאחר מכן 1/12 נ"ז לחודש.

נטרולים:

1. שירות צבאי סדיר
2. לימודים במוסד על תיכוני
3. תקופת שהות בחו"ל שבין 1/2 שנה ל3 שנים.

סעיף 39א – חיילים משוחררים/שירות לאומי

הטבה זו היא לתקופה של שנתיים

אם שוחרר לפני 1/7/05

* חייל/ת ששירת פחות משנה לא זכאי להטבה
* חייל/ת ששירתו בסדיר שנה עד 24 חודשים הטבה של 1/12 נ"ז בחודש
* חייל/ת ששרתו בסדיר 24 חודשים ומעלה הטבה של 1/6 נ"ז בחודש

אם שוחרר בין 1/7/05 ל 1/7/07

יקבל את אותה הטבה באותם תנאים לעיל למשך 3 שנים.

אם שוחרר לאחר 1/7/07

חייל

* חייל ששירת בסדיר פחות משנה אין הטבה
* חייל ששירת בסדיר שנה עד 23 חודשים 1/12 נ"ז בחודש
* חייל ששירת בסדיר מעל 23 חודשים 1/6 נ"ז בחודש

חיילת

* שירות עד שנה – אין הטבה
* שירות של שנה עד 22 חודשים 1/12 נ"ז בחודש
* שירות של 22 חודשים ומעלה 1/6 נ"ז בחודש

\*\*\*\*\* חריג לעיל – אם שוחרר בגלל בעיות רפואיות או נכות ושירת פחות משנה יקבל 1/12 נ"ז לחודש\*\*\*\*\*

סעיף 45א (כולם מוזמנים להשלים)