

תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון), התשס"ד – 2004

בעקבות הרפורמה במס, תוקנו באופן מהותי תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון), התשמ"ח 1988, וזאת על מנת להתאים תקנות אלו לדרישות הדיווח של יחידים תושבי ישראל לגבי שנת המס 2003 ואילך.

התקנות מציינות מספר סוגי הכנסות, שצירוף של כולן או חלקן פוטר יחיד תושב ישראל מהגשת דין וחשבון לרשויות המס ובלבד שההכנסות אינן עולות על מגבלת התקרה המצוינת בטבלה שלהלן, ובהתקיים תנאי הפטור (הסייגים).

נציין כי על אף האמור לעיל והמוצג בטבלה שלהלן, נישומים אשר עונים, בין היתר, על אחד מהתנאים הבאים לא יהיו זכאים לפטור מהגשת דין וחשבון לרשויות המס:

1. היחיד או בן זוגו הינם בעלי שליטה (מעל 10%) בחבר בני אדם כלשהו.
2. היחיד או בן זוגו או ילדו הקטין מחזיקים ב"נכסי חוץ" או בחשבונות בתאגידים בנקאיים חוץ ששווים ביום כלשהו בשנת המס עלה על 1.5 מיליון ₪ (כגון: פיקדונות בבנקים בחו"ל).
3. היחיד החזיק במועד כלשהו בשנת המס זכות כלשהי בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר בבורסה (החריגים: עולים חדשים ותושבים חוזרים שתקופת שהותם בחו"ל עלתה על 10 שנים).
4. מי שיצר נאמנות בכל סכום שהוא או קיבל בשנת הדיווח נאמנות בסכום העולה על 100,000 ₪. חובת ההגשה תחול במקרה זה גם אם התמורה אשר התקבלה מהנאמנות אינה חייבת במס בישראל.
5. הנישום ביצע פריסה להכנסה שמקורה במענק פרישה או מוות.
6. הנישום ובן זוגו אינם זכאים להגיש דו"ח נפרד לשלטונות המס.
7. פקיד השומה דרש מהנישום להגיש דו"ח שנתי.

יש לציין, כי בנוסף לתקנות האמורות, פורסמו לאחרונה תקנות חדשות לעניין מקדמות על הכנסת חוץ, תקנות מס הכנסה (מקדמות בשל הכנסת חוץ), התשס"ד 2004 (להלן: "תקנות הדיווח המקוצר"). התקנות מחדשות בעיקר בתחום הכנסות החוץ, שכן לאור הרפורמה במס, יחידים תושבי ישראל חייבים במס על הכנסתם הכלל עולמית החל משנת 2003, ובהתאם, הכנסות חוץ בידי תושב ישראל, כגון: ריבית, שכר דירה, דיבידנדים וכדומה, חייבים במס. על מנת להקל על דיווחי אותם נישומים נפתח מנגנון "דיווח מקוצר", לפיו רשאים יחידים לדווח על הכנסות חוץ מסוימות (באמצעות מילוי שובר דיווח מקוצר) ולשלם את המס המתחייב בהתאם לסכום שדווח, וכך להיות פטורים מהגשת דו"ח שנתי מלא על כלל הכנסותיהם, ובלבד שהכנסת החוץ אינה עלה על המצוין בטבלה שלהלן.

טבלת הכנסות המזכות בפטור מהגשת דין וחשבון בהתאם לתקנות

סוג ההכנסה	תקרת הפטור (בש"ח)	סייגים
משכורת (1)	520,000	הפטור מותנה בניכוי מס במקור על אותה הכנסה בהתאם להוראות הפקודה ותקנותיה. במקרה של מספר מעבידים, הפטור מותנה בתיאום מס שנערך ע"י פקיד השומה.
דמי שכירות	270,000	היחיד שילם מס בשיעור 10% על ההכנסה מדמי השכירות ולא תבע ניכוי הוצאות או זיכוי ממס כנגד הכנסה זו.
הכנסת חוץ (2)	270,000	הפטור מותנה בתשלום מקדמת מס בהתאם למנגנון "הדיווח המקוצר" (לגבי שנת 2003 – עד ליום 30.8.04, והחל משנת 2004 – עד ליום 30.4 בשנה שלאחר שנת הדיווח). אם נוכה מס במקור על הכנסת החוץ, היא תסווג לאחד מסוגי ההכנסות האחרים.
ריבית (3)	2003 – ללא מגבלת תקרה 2004 – 520,000	הפטור יחול רק במקרים בהם הכנסת הריבית הינה פטורה (כגון: הכנסות ריבית על אג"ח ותוכניות חיסכון מסוימות בהתאם לרפורמת המס), או שנוכה מס במקור בהתאם להוראות הפקודה ותקנותיה (10% או 15%, לפי העניין).
הכנסה מני"ע (לרבות ני"ע זרים) (4)	2003 – ללא מגבלת תקרה 2004 – 1,500,000 (מחזור מכירות)	הפטור יחול רק במקרים בהם ההכנסה מני"ע הינה פטורה (כגון: מכירת אג"ח בשנת 2003), או שנוכה מס במקור בהתאם להוראות הפקודה ותקנותיה.
קצבת חוץ	270,000	הפטור מותנה בכך שהנישום לא נדרש לשלם בגין אותה קצבה מס נוסף בישראל.
הכנסה נוספת (סעיף שיעור) (5)	270,000	הפטור מותנה בכך שההכנסה אינה מסווגת לאחד מסוגי ההכנסות שפורטו לעיל.

הערות

- (1) משכורת - כוללת, בין היתר, הכנסת עבודה, קצבה ממעביד או מקופת גמל, מענק פרישה או מוות, מימוש אופציות למניות בהתאם לסעיף 102 לפקודה.
- (2) הכנסת חוץ - כוללת, בין היתר, ריבית מתאגיד בנקאי בחו"ל או מני"ע זרים, הכנסות מדיבידנד או רווח הון מחברה נסחרת בחו"ל, הכנסות מדמי שכירות מחו"ל ועוד.
- (3) ריבית - כוללת, בין היתר, הכנסה מריבית, מדמי ניכיון או מהפרשי הצמדה, שמקורן בישראל (לדוגמה מתכנית חיסכון, קופת גמל או אג"ח).
- (4) הכנסה מני"ע הינה הכנסה ממכירת ני"ע הנסחר בבורסה, לרבות מכירת מלווה קצר מועד.
- (5) הכנסה נוספת הינה הכנסה שנוכה ממנה מס בשיעור המרבי או שפקיד השומה אישר לעביה מס מופחת (אך מעל 30%), או הכנסה פטורה שאינה מעסק או משלח יד.