

דברי הסבר ניתן לראות בחוברת  
 "דע זכויותיך וחובותיך"  
 לשנת המס 2004



נספח לטופס הדו"ח השנתי ליחיד (1301 או 135)

**חישוב ההכנסה**

**בגין תשלומים עודפים של מעביד לקרן השתלמות וקופת גמל  
 לשנת המס 2004**

פרטים אישיים			
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	מספר תיק
.....	.....	.....	.....

**א. תשלומים לקרן השתלמות (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106)**

פרטים	1 מעביד א	2 מעביד ב	3 מעביד ג	4 מעביד ד	5 מעביד ה	6 סה"כ
1 שם קרן ההשתלמות						
2 משכורת שנתית לצורך הפקדות						
3 שיעור הפקדות המעביד (%)						
4 סכום ההפקדה השנתי						
5 סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס						

**חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים לקרן השתלמות:**

סכום ההפקדה השנתי הכולל (שורה 4 טור 6) \_\_\_\_\_

**הפחת** המשכורת השנתית לצורך הפקדות<sup>(1)</sup> מוכפלת ב - 7.5%<sup>(2)</sup> \_\_\_\_\_

סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0) \_\_\_\_\_

**הפחת** סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6) \_\_\_\_\_

סכום להגדלת/הקטנת ההכנסה (העבר לחלק ה) \_\_\_\_\_

(1) הכנסת עבודה למעט תשלומים לכיסוי הוצאות, שכר שעות נוספות ותשלומים בשל מאמץ מיוחד או אירוע מסויים (שורה 2 טור 6) - אך לא יותר מ - 187,920 ש"ח.  
 (2) אם מדובר בעובד הוראה החבר באחת מקרנות ההשתלמות הבאות: קרה"ש למורים וגנות, קרה"ש למורים על יסודיים, מורי סמינרים ומפקחים בע"מ, קרה"ש למורים על יסודיים בע"מ - השיעור יהיה 8.4%.

**ב. תשלומים לקופת גמל לתגמולים (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106)**

פרטים	1	2	3	4	5	6 סה"כ
1 שם הקופה						
2 משכורת שנתית לצורך הפקדות						
3 שיעור הפקדות המעביד (%)						
4 סכום ההפקדה השנתי						
5 סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס						

**חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים לקופת גמל לתגמולים:**

סכום ההפקדה השנתי הכולל (שורה 4 טור 6) \_\_\_\_\_

**הפחת** המשכורת השנתית לצורך הפקדות<sup>(3)</sup> מוכפלת ב - 5% \_\_\_\_\_

סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0) \_\_\_\_\_

**הפחת** סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6) \_\_\_\_\_

סכום להגדלת/הקטנת ההכנסה (העבר לחלק ה) \_\_\_\_\_

(3) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6) - אך לא יותר מ - 118,800 ש"ח.

**ג. תשלומים לקופת גמל לקיצבה מקיפה (מרכיב התגמולים) (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106)**

פרטים	1	2	3	4	5	6 סה"כ
1 שם הקופה						
2 משכורת שנתית לצורך הפקדות						
3 שיעור הפקדות המעביד (%)						
4 סכום ההפקדה השנתי						
5 סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס						

**חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים לקופת גמל לקיצבה מקיפה (מרכיב התגמולים):**

סכום ההפקדה השנתי הכולל (שורה 4 טור 6)

**הפחת** המשכורת השנתית לצורך הפקדות<sup>(4)</sup> מוכפלת ב - 6%

סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0)

**הפחת** סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6)

סכום להגדלת/הקטנת ההכנסה (העבר לחלק ה)

(4) הכנסת עבודה למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, ולמעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6), אך לא יותר מ - 334,272 ש"ח.

**ד. תשלומים לקופת גמל לקיצבה שאינה מקיפה (מרכיב התגמולים) (רשום בטבלה את הנתונים מטופסי 106)**

פרטים	1	2	3	4	5	6 סה"כ
1 שם הקופה						
2 משכורת שנתית לצורך הפקדות						
3 שיעור הפקדות המעביד (%)						
4 סכום ההפקדה השנתי						
5 סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס						

**חישוב הסכום להגדלת/הקטנת ההכנסה בגין תשלומים לקופת גמל לקיצבה שאינה מקיפה (מרכיב התגמולים):**

סכום ההפקדה השנתי הכולל (שורה 4 טור 6)

**הפחת** המשכורת השנתית לצורך הפקדות<sup>(5)</sup> מוכפלת ב - 5%

סכום ההפקדה החריגה החייבת במס (אם התוצאה שלילית רשום 0)

**הפחת** סכום ההפקדה השנתי שחוייב במס (שורה 5 טור 6)

סכום להגדלת/הקטנת ההכנסה (העבר לחלק ה)

(5) הכנסת עבודה למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו, ולמעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6), אך לא יותר מ - 334,272 ש"ח בניכוי המשכורת השנתית לצורך הפקדות בחלק (ג) לעיל.

**ה. סה"כ תוספת להכנסת עבודה בגין תשלומים לקרנות השתלמות וקופות גמל**

סכום מועבר מחלק א

סכום מועבר מחלק ב

סכום מועבר מחלק ג

סכום מועבר מחלק ד

**סה"כ** - תוספת לשדה 172/158 (סכום שלילי - ירשם בסוגריים)