



הטיפ היומי 20160904 – מה זה תשלום מס שלילי?

מסמך זה עוסק בהסבר למצב שבו יש החזר מס שהוא במונחי התוכנה תשלום מס "במינוס".

פלוני פרש ובשנת הפרישה, עד למועד הפרישה הרוויח 159,543 ₪ ושילם מס בסך 47,863 ₪. נתונים אלה מוזנים במסך **הכנסות שנה נוכחית**. ממועד הפרישה מקבל הכנסות 9 מקצבה מזכה.

אין הכנסות נוספות.

בסיום החישוב שכולל מענקים וקצבאות נפתח בפנינו מסך התוצאות הבא, כמפורט בעמוד הבא.

מסך תוצאות/מידע עזר/מידע עזר אודות חישובי המס/הכנסות וזקיפות/הכנסות שנה נוכחית

The screenshot displays a tax calculation screen. At the top, there are navigation tabs for different tax years and categories. The main area contains a table with the following data:

מס בכפול עד לחישוב	הסכום המכיל עד לחישוב	מס שולם	מס שולם	מס שולם	מס שולם	מס שולם
47,862.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	159,543.00

The value 47,862.90 is circled in red. A blue arrow points from this value to the text below. The interface also includes a sidebar with a tree view of tax categories and a bottom status bar.

במסך עזר זה נראה את הכנסות שנה נוכחית כפי שהוזנו במסגרת כלל הנתונים. המס ששולם היה 47,862 ₪.

בהנחה שזו הכנסה שנתית, האם יש לשלם עליה סכום כזה?

את התשובה לשאלה זו ואת יתרת התשובות נמצא בעמוד הבא.

מסך תוצאות/תזרים בחיים/פירוט לפי משפחת הכנסות כשיש הכנסות

גיל	מס מחושב										מס משלום										
	היון מן	היון כצבה א9	היון כצבה א8	היון כצבה א7	היון כצבה א6	היון כצבה א5	היון כצבה א4	היון כצבה א3	היון כצבה א2	היון כצבה א1	היון כצבה א0	היון כצבה א9	היון כצבה א8	היון כצבה א7	היון כצבה א6	היון כצבה א5	היון כצבה א4	היון כצבה א3	היון כצבה א2	היון כצבה א1	היון כצבה א0
67	7,262	67,262	511,874	15,082	14,645	14,645	0	0	0	0	0	18,136	0	0	0	0	0	0	0	0	0
68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
82	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

במסך זה רואים פירוט של כל מקורות ההכנסה כאשר הם מוצגים בהקשר הרלוונטי למיסוי. כפי שרואים, התרכזנו בשתי טבלאות. הראשונה, **מס מחושב** שם נראה את המקורות בגינם חושב מס. במקרה שלנו עבודה (2) וקצבה א9 שוטפת מזכה, השנייה, **מס לתשלום** שם נראה כמה מס שולם בפועל מכל מקור.

מס מחושב על הכנסה לפי (2)2

סך ההכנסות לפי (2)2 בשנת הפרישה יכול שתהיינה מהכנסות עבודה עד לפרישה ומהפרישה. במקרה שלנו, אין הכנסות עבודה מהפרישה ולכן מדובר רק בהכנסות אשר הוזנו במסגרת הכנסות שנה נוכחית. המערכת חישבה שעל הכנסה שנתית בסך 159,543 ש"ח יש לשלם מס בסך 15,082 ש"ח.

מס מחושב על קצבה א9 מזכה

על סך ההכנסות מקצבה א9 מזכה בשנת הפרישה (ולא משנה כרגע כמה הן) המערכת חשבה שיש לשלם מס בסך 14,645 ש"ח.

נעבור לבחון את המס לתשלום.

כפי שראינו במסך קודם, המס אשר שולם בפועל על הכנסת עבודה (2)2 היה 47,863 ש"ח. מאחר והיה אמור לשלם 15,082 ש"ח בלבד, זכאי להחזר מס בסך 32,781 ש"ח. את עודף זה המערכת "מחפשת" לקזז עם מס אותו יש לשלם בגין הכנסות נוספות. המס היחידי שנמצא הוא בסך 14,645 ש"ח אותו "סגרה" המערכת מהעודף הקיים. לכן, עבור הכנסות מקצבה א9 מזכה, משולם בפועל מס בסכום 0. את היתרה בסך 18,136 ש"ח המערכת קובעת שיש להחזיר למועמד, ולכן ערכו נקבע במינוס.

כל הזכויות שמורות. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, ולעשות שימוש כלשהו בתוכן מסמך זה בחלקו או במלואו למעט לקריאה למי שקיבל רשות לכך.

אפילוג

- בפועל, החזר המס ישולם בשנה הבא לאחר הגשת דוח שנתי וכמוהו גם קיזוז המס מהמס ששולם על הקצבאות.
- מומלץ לקרוא בספר התוכנה הסבר למקרים השונים לחישובי המס בשנת הפרישה והצגת המספרים השונים.

מסך פרטי תקופות לתוכנית שאיננה בהפקדה חד פעמית/פרטי תקופות הפרשה/מעסיק נוכחי/חיסכון שנצבר

The screenshot displays a financial management application window. At the top, there is a menu bar with options like 'תקופות' (Periods), 'תחזית' (Forecast), and 'היסטוריה' (History). Below the menu is a toolbar with icons for various functions. The main area contains a table with columns for 'מס מחשב' (Calculated Tax) and 'מס לתשלום' (Tax to be Paid). The table has multiple rows, with a red box highlighting a specific cell in the 'מס לתשלום' section. A blue arrow points from the bottom of the screen to this highlighted cell. On the right side, there is a sidebar with a tree view of navigation options, including 'הגדרות' (Settings), 'תחזית' (Forecast), and 'היסטוריה' (History). At the bottom of the window, there are buttons for 'ביצוע' (Execute) and 'ביטול' (Cancel), along with a numeric keypad.

מאחר ותקופות ההפרשה מ-1999 ועד היום, סוגי צבירות הפיצויים יהיו בהתאם.

כל הזכויות שמורות. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, ולעשות שימוש כלשהו בתוכן מסמך זה בחלקו או במלואו למעט לקריאה למי שקיבל רשות לכך.

