

ה. חישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה (א.כ.ע.) לשכיר:

	(1) סה"כ הפרשות מעביד למרכיב תגמולים בקופת גמל
	(2) סה"כ משכורת ⁽⁵⁾
7.5%	(3) שיעור ההפרשה הכולל המותר (קופ"ג + א.כ.ע.)
	(4) שיעור הפרשות המעביד (לקופ"ג) ממשכורתו של העובד $\{(1)/(2)\}$
	(5) ההפרש $\{(3) - (4)\}$ (אם התוצאה שלילית יש לרשום 0)
	(6) הנמוך שבין התוצאה ב - (5) ל - 3.5%
	(7) המשכורת החייבת ⁽⁶⁾ מוכפלת בשיעור האמור בסעיף 6 לעיל
	(8) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 290,190, מוכפל ב - 3.5%
	(9) הנמוך בין המשכורת החייבת לבין 290,190, מוכפל ב - 7.5%
	(10) ההפרש בין (9) ל - (1) $\{(9)-(1)\}$ (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
	(11) הנמוך בין: (7), (8) ו - (10)
	(12) סה"כ הפרשות ע"י המעביד לא.כ.ע.
	(13) סה"כ הפרשות חייבות במס $\{(11)-(12)\}$ (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0 ולעבור לשורה 14)
	(14) הוצאה מותרת בנוסף להפרשות המעביד $\{(11)-(12)\}$ (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
	(15) סה"כ הפרשות עובד לביטוח א.כ.ע. כנגד הכנסת עבודה
	(16) הנמוך בין (14) ו - (15)
	(17) סכום ההפרשה שחוייבה במס ע"י המעביד

ו. חישוב ההוצאה המותרת בגין רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה לעצמאי:

	(18) הסכום בשדה 150/170 בדוח ⁽⁷⁾ או 190,290 לפי הנמוך, מוכפל ב - 3.5%
	(19) הפרשה לא.כ.ע. כעצמאי
	(20) סכום ההוצאה המותרת כנגד הכנסה מעסק או משלח יד (הנמוך בין 18 ל - 19) יש להעביר את הסכום לשדה 113/112 בדוח

ז. בדיקת העמידה בתקרת ההוצאה בגין ביטוח מפני א.כ.ע.:

	(21) יתרה שלא נוצלה כנגד הכנסה מעסק $\{10,157\}$ בניכוי (20)
	(22) הקטנת ההוצאה המותרת כנגד משכורת $\{(16)+(12)\}$ בניכוי (13) ובניכוי (21) (אם התוצאה שלילית - יש לרשום 0)
	(23) למילוי רק אם הסכום בסעיף (13) חיובי: הסכום ב - (13) בניכוי הסכום ב - (17)
	(24) למילוי רק אם הסכום בסעיף (14) חיובי: הסכום ב - (16) בתוספת הסכום ב - (17)
	(25) למילוי אם מלאת סעיף (23): (23) בתוספת (22)
	תוצאה חיובית - יש להוסיף לשדה 172/158. תוצאה שלילית - יש להפחית משדה 172/158
	(26) למילוי אם מלאת סעיף (24): (24) בניכוי (22)
	תוצאה חיובית - יש להעביר לשדה 207/206. תוצאה שלילית - יש להוסיף את הערך המוחלט לשדה 172/158

תאריך	שם	חתימה
	(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 - 15,712 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.	
	(2) אם מדובר בעובד הוראה החבר באחת מקרנות ההשתלמות הבאות: קרה"ש למורים וגנונת בע"מ, קרה"ש למורים על יסודיים, מורי סמינרים ומפקחים בע"מ, קרה"ש למורים על יסודיים בע"מ - השיעור יהיה 8.4%.	
	(3) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד (שורה 2 טור 6), בתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת), אך לא יותר מ - 24,183 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.	
	(4) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד ותשלומים לכיסוי הוצאות (שורה 2 טור 6), בתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת), אך לא יותר מ - 32,000 ש"ח מוכפל במספר חודשי העבודה בשנת המס שהיו בגינם הפרשות בפועל בשנת המס.	
	(5) הכנסת עבודה למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד בתוספת (בניכוי) הסכום המועבר מחלק ג ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת).	
	(6) שדה 158/172 + שדה 068/069 בדו"ח בניכוי שווי השימוש ברכב ובתוספת "השתתפות זמנית" (אם קיימת).	
	(7) כולל תשלום תגמולי מילואים ודמי לידה מהביטוח הלאומי שהתקבלו כעצמאי.	