

# היערכות לקראת תום שנת המס 2024

## ותחילת שנת המס 2025

המידע בחוזר מתייחס למצב בחקיקה כפי שהוא היום, לעניין שינויים צפויים בהתאם לטיטות חוק ההסדרים לשנת 2025 ראו עמודים 25-27.

לקראת תום שנת המס 2024 ותחילת 2025, הרינו להביא לעיונכם מדריך הערכות מס. להלן תוכן עניינים של המדריך:

2024<sup>5</sup>

### א. תמצית נושאים שיש לבחון במסגרת הערכות לתום שנת המס 2024 והערכות לקראת 2025

2 עמ' 2	שיעורי המס.....
3-4 עמ' 3-4	מימון בין חברתי, בעלי שליטה ושיעורי הריבית (סעיפים 3ט'3, 1ט'3 ו-3 ל' לפקודת מס הכנסה).....
5 עמ' 5	מיסוי חברות ארנק (סעיף 62 לפקודת מס הכנסה).....
5 עמ' 5	חלוקת רווחים צבורים כפוייה בחברת מעטים (סעיף 77 לפקודת מס הכנסה).....
5 עמ' 5	עמדות חייבות בדיווח.....
6 עמ' 6	דיווח בגין חוות דעת.....
6 עמ' 6	חיוב דמי ביטוח לאומי על הכנסות חברה משפחתית.....
6 עמ' 6	ניכוי דמי שכירות כנגד הכנסות מהשכרת דירה יחידה החייבת במס 10%.....
7 עמ' 7	הצהרה על עסקאות בינלאומיות והצהרה על היותו של הנישום חלק מקבוצה רב לאומית.....
7 עמ' 7	רפורמת עוסק זעיר.....
8 עמ' 8	חשבונית ישראל.....

### ב. פעולות שיש לבצע לפני 31/12/2024

8 עמ' 8	ספירות קופה.....
8-9 עמ' 8-9	ספירות מלאי, השמדת מלאי, חישוב שווי המלאי, שמירת הרשימות.....
9 עמ' 9	הערכות חברות המדווחות על בסיס מזומן.....
10 עמ' 10	שחלוף נכסים (סעיף 96 לפקודת מס הכנסה).....
10 עמ' 10	הפסד הון הנובע מחילוף ציוד ומכונות בעסק (סעיף 27 לפקודת מס הכנסה).....
10 עמ' 10	מיסוי דמי שכירות שנתקבלו מראש (סעיף 8ב' לפקודת מס הכנסה).....
10 עמ' 10	מימוש נכסים.....
11 עמ' 11	עבודות ממושכות (מתייחס בעיקר לקבלנים).....
11 עמ' 11	מענקי סיוע חרבות ברזל.....
11 עמ' 11	השלמת תשלומים עד תום שנת המס לשם קבלת הטבות מס.....

### ג. קיזוז הפסדים

12 עמ' 12	טבלת קיזוז הפסדים (סעיפים 28, 29 ו-92 לפקודת מס הכנסה).....
-----------	---

### ד. הפרשות לקרן השתלמות

13-14 עמ' 13-14	שיעורי הפרשה, תקרות, הטבות מס ותנאים למשיכה.....
-----------------	--

### ה. נתוני יסוד לחישוב המס המגיע בשנת המס 2024

15-17 עמ' 15-17	מדרגות מס, נקודות זיכוי, הנחות סוציאליות, פטורים וקצבאות.....
18-19 עמ' 18-19	ריכוז נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע מיחיד לשנת המס 2024.....
20 עמ' 20	שווי שימוש ברכב צמוד.....
21 עמ' 21	חישוב המס במסלולי הכנסות משכירות דירות מגורים בארץ.....
21-24 עמ' 21-24	נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2024.....

### ו. טיטות חוק ההסדרים לשנת 2025 – על הפרק (טרם עבר חקיקה)

25-27 עמ' 25-27	שינויי חקיקה במס הכנסה, מע"מ, מיסוי מקרקעין וביטוח לאומי.....
-----------------	---

## א. תמצית נושאים שיש לבחון במסגרת הערכות לתום שנת המס 2024

### שיעורי המס

#### מס חברות

שיעור מס החברות לשנת המס 2024 הינו 23% (נותר ללא שינוי משנת 2023). הרחבת סמכות פקיד השומה לקבוע על פי מיטב שפיטתו בשומה חלקית את סכום הכנסתו של אדם בנוגע לפעולה מסוימת.

#### מס על יחיד

ראה בהרחבה בהמשך החוזר פרק ה.

#### <מס ייִסֵּף

עפ"י סעיף 121ב לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס 2024 עלתה על סך של 721,560 ש"ח, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%. ובסעיף זה "הכנסה חייבת" - הכנסה חייבת שהגדרתה בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה וכמשמעותה בסעיף 89 לפקודה, למעט סכום אינפלציוני שהגדרתו בסעיף 88 וסכום אינפלציוני שהגדרתו בסעיף 47 לחוק מיסוי מקרקעין, ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, ואולם לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים שהגדרתה בחוק האמור - רק אם שווי מכירתה עולה על 5,382,285 ש"ח והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין; הסכום האמור יתואם בהתאם להוראות סעיף 9(ג) לחוק מיסוי מקרקעין, ולעניין זה יהיה המדד הבסיסי כאמור באותו סעיף המדד שפורסם ביום ד' בשבט התשע"ג (15 בינואר 2013).

#### מס ערך מוסף

בהתאם לצו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשע"ד-2024, שפורסם ביום 20 בפברואר 2024, החל מ-1 בינואר 2025 ישתנה שיעור המע"מ המוטל על עסקה בישראל ועל יבוא טובין מ-17% ל-18%.

מע"מ בשיעור של 18% יחול על כל עסקה, אשר מועד החיוב במס בגינה הינו החל מיום 1 בינואר 2025. לפיכך, לגבי כל עסקה יש לקבוע את מועד החיוב במס הרלוונטי על פי סוג העסקה שבוצעה ("מכר"/"שירות") ובהתאם לכך לקבוע את שיעור המס אשר יחול על העסקה.

להלן דוגמאות רלוונטיות:

בעסקאות של מכר טובין מועד חיוב המס הינה במועד המסירה לקונה, למעט העוסקים שיפורטו בהמשך. במילים אחרות גם אם התמורה שולמה בשנת 2025 אך הטובין נמסרו בשנת 2024 שיעור המע"מ בעסקה יהא 17%. עם זאת, העוסקים הבאים יחול החיוב במס על בסיס מועד קבלת התקבול (בסיס מזומן) והם עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 2 מיליון ₪ כולל מע"מ בשנה, עוסק שהוא יצרן אשר מחזור עסקאותיו השנתי עולה על 2.15 מיליון ₪ כולל מע"מ אך אינו עולה על 3.8 מיליון ₪ כולל מע"מ ועוסק שהוא יצרן שמחזור עסקאותיו נמוך מ-2.15 מיליון ₪ כולל מע"מ אך בעסקו יותר מ-6 מועסקים ולא יותר מ-17 מועסקים.

בעסקאות של מכר מקרקעין יש להבין ב-2 מצבים:

- מקרקעין שנמכרו וטרם הועמדו לרשות הקונה וכן טרם נרשמו על שמו של הקונה עד ליום 1.1.25, יחויב כל תשלום שיבוצע עד ליום 1.1.25 במע"מ שיעור של 17%. כל תשלום שיבוצע אחרי מועד זה יחויב במע"מ בשיעור 18%.

- מקרקעין שהועמדו לרשות הקונה או נרשמו על שמו עד ליום 1.1.25, מלוא מחיר העסקה יחויב במע"מ בשיעור של 17%, וזאת אף אם טרם הושלמה מלוא התמורה עבור העסקה עד ליום 1.1.25.

בעסקאות של השכרת נכסים – לפי תקנה 7(א)2 לתקנות, מועד החיוב במס יחול עם קבלת התמורה ועל הסכום שנתקבל.

בעסקאות של מתן אשראי יוטל מע"מ בשיעור של 17% על הסכומים המשולמים עד ליום 31.12.24, ואילו סכומים המשולמים לאחר המועד האמור יוטל מע"מ בשיעור של 18%.

## מס ערך מוסף (המשד)

בעסקאות של מתן שירות ככל מועד החיוב במס על פי סעיף 24 לחוק חל עם קבלת התמורה ועל הסכום שנתקבל (בסיס מזומן). גם אם השירות יינתן בשנת 2025 אך התשלום התבצע לפני ה-1.1.25 שיעור המע"מ שיחול יהא 17%.

ולמעט שירותים שלגביהם חל מועד החיוב במס עם מתן השירות (בסיס מצטבר) על פי סעיף 29(א1) לחוק כמפורט – בשירות שניתן בעסקה שמחירה מושפע מיחסים מיוחדים בין הצדדים, או שלא נקבע לה מחיר או שתמורתה כולה או מקצתה איננה בכסף;

– בשירות שניתן על ידי עוסק שמחזור העסקאות שלו עולה על 15 מיליון ₪ בשנה וחלה עליו החובה לנהל פנקסי חשבונות לפי תוספת י"א להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), התשל"ג-1973; ניתן השירות בחלקים, יחול החיוב על כל חלק שניתן, ובשירות שניתנו מתמשכת ושלא ניתן להפריד בין חלקיו יחול החיוב לגבי כל סכום ששולם על חשבון התמורה, בעת תשלומו או עם גמר מתן השירות, לפי המוקדם.

לנוחיותכם ניתן ללחוץ [כאן](#) לעיון בהוראות פרשנות 1/2025 אשר פורסה על ידי החטיבה המקצועית ברשות המסים הכוללת פירוט של הנחיות ודוגמאות למועדי החיוב במס.

### מימון בין חברתי, בעלי שליטה ושיעור הריבית החל בשנת 2024 לעניין סעיפים ט' ו- ז' לפקודת מס הכנסה

שיעור הריבית לעניין סעיף 3 בשנת 2024 - 5.18% לשנה (לעומת 2.9% בשנת 2023). קיימת חובה לזקוף הכנסות ריבית בשיעור מינימלי בספרי המלווה, כאשר ההלוואה איננה במסגרת הפעילות העסקית הרגילה. מדובר במקרים בהם קיימים "יחסים מיוחדים" בין נותן הלוואה לבין מקבל ההלוואה וההלוואה היא ללא ריבית או בריבית הנמוכה מהשיעור שקבע שר האוצר. במידה ולא נזקפה הכנסה כאמור בספרי המלווה, סעיף 3 (ז) לפקודה קובע חישוב ריבית.

ביחס להלוואה עם צד קשור בחו"ל, חלות הוראות סעיף 85 א' לפקודה והתקנות שהותקנו מכוחו. יש להוציא חשבונית מס בגין התשואה, לפי העניין, אם החברות אינן רשומות ב"איחוד עוסקים" (לרבות כאשר הן רשומות אך החברה הלווה איננה זכאית לקזז את מס התשומות לו הייתה מפיקה חשבונית מס).

יצוין כי לעניין הלוואות בריבית נמוכה - רשות המיסים פרסמה חוזר מספר 13/2018 אשר עוסק בנושא זה, כמו כן נוסף טופס דיווח שמספרו 1485 - הלוואות המוחרגות עפ"י סעיף 85א' (ז') לפקודת מס הכנסה.

שיעור הריבית לעניין סעיף 3 בשנת 2024 - 6.91% לשנה (לעומת 3.87% בשנת 2023). סעיף 3(ט) יחול על יתרות חובה בעלי שליטה וכן על הלוואות לעובדים שאינם בעלי שליטה למעט הלוואה שאינה עולה על 8,640 ש"ח (מעודכן לשנת 2024) שתוצמד לעליית המדד בלבד. יש לשים לב כי סעיף זה אינו חל על הלוואות בין חברתיות, למעט במקרה בו מקבלת ההלוואה הינה חברה משפחתית כמשמעותה בסעיף 64 לפקודה.

### מע"מ בגין ריבית

הרינו להפנות את תשומת הלב כי בהתאם לסעיף 1 לחוק מע"מ, הכנסות מריבית בגין הלוואה שניתנה לבעלי המניות ולעובדים הינה עסקה החייבת במע"מ ומשכך יש לדווח על הריבית ולשלם את המע"מ בגינה. המחלקה המקצועית של מע"מ קבעה כי בריבית הנקבעת לפי סעיף 3(ט) לפקודה כלול רכיב המע"מ. לפיכך יש לחלף מתוך הסכום המתקבל בחישוב 3(ט) את המע"מ.

### בעלי שליטה

הפרשי הצמדה על "הלוואות בעלים" יהיו פטורים ממש. הפטור מותנה באי תשלום וזקיפה של הפרשי הצמדה בגין יתרות הזכות, לזכותו של בעל השליטה לפני תום שנת המס, ובתשלום המס בגין יתרות החובה של בעל השליטה במקרים בהם חלות על יתרות אלה הוראות סעיף 3(ט). כמו כן, לאור רפורמת המס שנכנסה לתוקף החל משנת המס 2006, קיים לכאורה מה-1 בינואר 2006 פטור ממש על הפרשי השער בגין הלוואה הצמודה למטבע חוץ כלשהו, המוענקת מבעל שליטה שהינו יחיד לחברה שבשליטתו.

- עבור בעלי שליטה מומלץ לבצע את הפעולות הבאות:
- הפקדות לקופות גמל לפיצויים או לקצבה ולקרן השתלמות עבור בעלי שליטה בגבולות התקרה.
- הקדמת תשלומים לבעלי שליטה שיש לנכות מהם מס במקור או תשלום ניכוי המס במקור.

### **משיכת בעלים מחברה סעיף 3(10)**

במסגרת תיקוני החקיקה הנרחבים בשנים האחרונות, חוקק בתיקון 235 לפקודת מס הכנסה (פורסם ביום 29 בדצמבר 2016) סעיף 3(10) אשר ביקש להרחיב משמעותית את סמכות פקיד השומה לחייב במס בעל מניות בגין שימוש בכספי החברה לתועלתו האישית.

משיכה של כספים מחברה על ידי יחיד בעל מניות מהותי בחברה או קרובו, או העמדת נכס ("נכס" - דירה, חפצי אומנות או תכשיטים, כלי טיס, כלי שיט ונכסים אחרים כפי שיקבעו) של חברה לשימוש של יחיד בעל מניות מהותי או של קרובו, והכל במישרין או בעקיפין, למעט משיכה או העמדה לשימוש כאמור המהווה הכנסה אשר מלוא המס המתחייב ממנה נוכח, ולרבות הלוואה או כל חוב אחר ומזומנים או שווה מזומנים שהחברה העמידה כבטוחה להלוואה שבעל המניות נטל יראו אותם כהכנסה של בעל המניות, בתום שנת המס שלאחר השנה שבה נמשכו הכספים או בתום שנת המס שבה הועמד נכס לשימוש כאמור, מדיבידנד (חלופה א' בהתאם למבחני חלוקת דיבידנד), מעבודה (חלופה ב' אם התקיימו יחסי עובד-מעביד) או מעסק/משלח יד (חלופה ג' אם לא נתקיימו החלופות הקודמות). יובהר, כי ככל שהמשיכה חויבה במס בידי בעל המניות בהתאם לחלופה השנייה או השלישית לעיל, והחברה רשמה בספריה הוצאה כנגד סגירת יתרת המשיכה שחויבה, תיחשב ההוצאה גם הוצאה לצרכי מס.

יצוין כי כספים שהושבו לחברה עד לתום שנת המס העוקבת לשנה בה נמשכו, אולם נמשכו מחדש בתוך שנתיים מהמועד בו הושבו - ולא הוחזרו בתוך 60 ימים, יראו אותם כאילו לא הושבו. כמו כן, נכס שהועמד לרשות בעל המניות והושב לחברה עד מועד החיוב כהגדרתו בסעיף ולאחר מכן הועמד לשימוש מחדש בתוך שלוש שנים ממועד שבו הושב, יראו אותו כאילו לא הושב.

בחישוב סכום המשיכה כאמור לעיל יקוזזו יתרות זכות של בעל מניות בחברה, הלוואות בנקאיות שנטלה החברה והועברו לבעל המניות המהותי תוך 60 ימים ובעל המניות נושא בכל עלויות ההלוואה. כמו כן, בנכס שהוא דירה תקוזז הלוואת משכנתא מתאייד בנקאי בחישוב סכום המשיכה.

**האמור לעיל תקף על משיכות בסכום מצטבר שעלו ביום כלשהו בשנת המס ובשנת המס שלפניה על סכום של 100 אלפי ש"ח. עד למועד החיוב יחולו על המשיכה הוראות סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה.**

**לתשומת הלב כי בעת האחרונה נחקרו תחת אזהרה בעלי שליטה והמייצגים שלהם בקשר לאי יישום הוראות סעיף 3(10) לפקודה כשהם חשודים בביצוע עבירות של השמטת הכנסה מדו"ח ומסירת דו"ח כוזב בכוונה להתחמק מהמס (בעל השליטה) וסיוע להשמטת הכנסה על ידי הגשת דו"ח כוזב במטרה להתחמק ממס (המייצג).**

### **הלוואות לחברה קשורות - סעיף 3(10)**

בתנאים מסוימים גם משיכת כספים בעקיפין מחברה תחשב כמשיכה. לדוגמא במקרה בו ניתנה הלוואה או חוב על ידי חברה שבעל המניות הינו בעל מניות מהותי בה לידי חברה אחרת שבה הוא בעל מניות מהותי (חברת אחות למשל). כמו כן, הלוואה מחברה לשותפות בה שותף בעל המניות המהותי בחברה המלווה תחשב אף היא למשיכה בעקיפין. יחד עם זאת, קובע סעיף 3(10)(9) כי הלוואה שניתנה לחברה שאינה תאגיד שקוף ומשמשת לתכלית כלכלית בחברה מקבלת הלוואה, לא תחשב כמשיכה בעקיפין. הלוואה תחשב כמשמשת לתכלית כלכלית אם מדובר בהלוואה המשמשת את החברה לצרכיה ולא לצרכיו של בעל המניות בה. כך לדוגמא במקרה וההלוואה נלקחה לטובת החזר חוב של החברה הלווה לצד ג', שאילו לא היה מוחזר בסמוך למועד לקיחתה הייתה ממומשת ערבות אישית שניתנה על ידי בעל המניות בחברה הלווה, הרי שמדובר בהלוואה המשמשת את צרכיו של בעל המניות בה.

יש לשים לב, כי ההקלה מתייחסת רק למקרה בו מדובר בהלוואה ולא במשיכה. כך למשל משיכת כספים ללא הסכם הלוואה, ללא קביעת שיעורי ריבית, ללא קביעת מועדי פרעון וללא מתן בטחונות על ידי הלווה לא תחשב כהלוואה לעניין ההקלה ויחולו עליה הוראות 3(10).

### **מיסוי חברות ארנק - סעיף 62א לפקודה**

החל משנת 2017, הכנסתה החייבת של "חברת מעטים" (בשליטתה של 5 בני אדם לכל היותר שאינה חברת משלח יד זרה) הנובעת מפעילותו של היחיד שהוא בעל מניות מהותי בה, כנושא משרה או כנותן שירותי ניהול וכיוצא ב' בחבר בני אדם, תחשב כהכנסתו של היחיד מיגיע אישית מעסק, משלח יד, משכורת או הכנסה פירותית אחרת לפי העניין.

במידה והכנסת החברה נובעת מפעילותו של היחיד והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד עבור מעסיקו תחויב הכנסת בעל המניות כמשכורת בהתקיים:

1. 70% או יותר מהכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת מעטים בשנת המס (למעט הכנסות מיוחדות/רווחים מיוחדים) בשירות הניתן מהיחיד או קרובו לרבות עובדי חברת מעטים (במישרין או בעקיפין) לאדם אחד או קרובו.
2. השירות ניתן במשך 30 חודשים מתוך תקופה של ארבע שנים (הספירה תחל מיום תחילת השירות אף אם ניתן לפני ה- 1.1.2017).

### **תשומת לב כי יחיד וחברה יידרשו להגיש דוחות מתקנים רטרואקטיבית (לרבות תשלומי ריבית והצמדה) במידה ויתברר בדיעבד שהחברה הינה חברת ארנק בהתאם למבחנים לעיל.**

חריגים - האמור לא יחול על שירות שניתן על ידי שותף בשותפות או על חברת מעטים המעסיקה לפחות ארבעה עובדים או כאשר היחיד בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין בחברה האחרת לה ניתן השירות.

### **חלוקת רווחים צבורים כפניה בחברת מעטים - סעיף 77**

בסמכות מנהל רשות המסים בהתייעצות עם ועדה שתוקם, להורות לפקיד השומה לראות ב- 50% לפחות מתוך רווחיה של חברה לשנת מס פלוניית שטרם חולקו עד תום חמש שנים שלאחר שנת המס הפלונית, כאילו חולקו כדיבדנד, כלומר בשנת 2025 ניתן להורות על חלוקת רווחים שנצברו החל מיום התאגדות החברה ועד לתום שנת המס 2019, זאת בהתקיים:

- א. רווחיה הנצברים של החברה עולים על 5 מיליון ש"ח.
- ב. החלוקה לא תזיק לפיתוחו או לקיומו של עסק החברה.
- ג. תוצאת אי החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס.
- ד. לאחר הוראת המנהל על החלוקה לא יפחתו מ- 3 מיליון ש"ח רווחיה הצבורים לתום אותה שנה ולתום 12 החודשים שקדמו להוראת המנהל.

### **עמדות חייבות בדיווח**

בדצמבר 2015 פורסם תיקון חוק הטבות במס וייעוץ במס (תיקוני חקיקה), התשע"ו - 2015 הקובע בין היתר חובת דיווח בגין נקיטת עמדה חייבת בדיווח לעניין מס הכנסה ובאופן דומה גם חוקי מסים עקיפים (בלו על דלק, מע"מ, מס קניה ומכס).

הדיווח הנדרש בחוק באמצעות טופס מס הכנסה מס' 1346 הוא בגין עמדה הנכללת בדוח השנתי למס הכנסה, העומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המסים, עד תום שנת המס שלגביה מוגש הדוח, אשר יתרון המס הנובע ממנה עולה על 5 מיליון שקלים חדשים באותה שנת מס או על 10 מיליון שקלים חדשים במהלך ארבע שנות מס לכל היותר. הדיווח על נקיטת עמדה במסים עקיפים (מע"מ, מכס) יחול על עמדה שיתרון המס הנובע ממנה עולה על 2 מיליון ש"ח בשנה או 5 מיליון ש"ח במהלך ארבע שנים.

רשות המסים מפרסמת בתום כל שנה את רשימת העמדות החייבות בדיווח לאותה שנת מס.

## דיווח בגין חוות דעת

בהמשך לאישור חוק הטבות מס וייעוץ במס (תיקוני חקיקה) התשע"ו - 2015 פרסמה רשות המיסים את טופס 1345 "דיווח בגין חוות דעת".

נקבע כי בדוחות השנתיים החל משנת 2015 ואילך שיוגשו למס הכנסה יצורף טופס 1345 במידה וחלה חובת דיווח על חוות דעת ובלבד שהתקיים בה אחד מאלה:

1. שכר הטרחה בגין חוות הדעת, כולו או חלקו, תלוי בסכום יתרון המס שיווצר למקבל חוות הדעת והינו סכום של 100 אלפי ש"ח לפחות שהוסכם בין הצדדים כי ישולם בעד חוות הדעת בגין חיסכון המס המרבי הכולל שיווצר למקבל חוות הדעת.

2. חוות הדעת היא "תכנון מדף" - "תכנון מדף" - אחד מאלה:

- חוות דעת הכוללת בעיקרה תוכן אחיד באותו נושא, שניתנה במישרין או בעקיפין, על ידי נותן חוות הדעת, לשלושה לפחות, בתוך תקופה של שנתיים ואינה תלויה בעיקרה בנסיבותיו המיוחדות של מקבל חוות הדעת.

- חוות דעת שנותן חוות הדעת הוא שהציע אותה למקבל מיוזמתו, והמקבל חויב בחובת סודיות לגבי תוכנה.

יצוין כי חובת הדיווח חלה על חוות דעת בכתב, חתומה ושניתנה החל מ 1 בינואר 2016. כמו כן הדיווח יחול על יחיד או חבר בני אדם שהכנסתו בשנת המס, למעט הכנסה כמשמעותה בסעיף 89 לפקודת מס הכנסה, עולה על 3 מיליון ש"ח, או על יחיד או חבר בני אדם שהכנסתו כמשמעותה בסעיף 89 לפקודת מס הכנסה בשנת המס, עולה על מיליון וחצי ש"ח, ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה. יודגש כי לא תידרש מסירת חוות הדעת, אלא דיווח על עצם קבלתה וסוג סוגיית המיסוי המושפעת ממנה.

## חייב דמי ביטוח לאומי על הכנסות חברה משפחתית

סוגיית חיוב דמי ביטוח לאומי על הכנסות חברה משפחתית נידונה בשנים האחרונות בערכאות שונות בבתי המשפט בישראל. ביום 5 באוקטובר 2021 ביה"ד הארצי לעבודה דחה ערעור שהוגש בנדון וקיבל את עמדת הביטוח הלאומי לפיה **כל הכנסתה החייבת של כל חברה משפחתית תחשב כמחולקת כדיבידנד לכל אחד מבעלי מניותיה לפי חלקו ותחויב בידי כל אחד מהם בדמי ביטוח כהכנסות פאסיביות ללא כל אבחנה מהו מקור ההכנסה החייבת בחברה המשפחתית** – עסק, רווחי הון, ריבית ודיבידנד, שכר דירה וכו'.

שיעור דמי ביטוח לאומי שחל על הכנסות פאסיביות הינו **12% על החלק העולה על 25% מהשכר הממוצע במשק (37,137 ש"ח) ועד לתקרה בחוק 588,360 ש"ח** (מעודכן לשנת 2024).

להחלטה זו חשיבות מרחיקת לכת שכן שמעתה גם הכנסות מרווח הון, ריבית ודיבידנד או מהשכרת דירות למגורים והשכרת נדל"ן בחו"ל בשיעורי מס מוגבלים אשר לו הופקו ע"י יחיד פטורות מדמי ביטוח לאומי, יחויבו. יתר על כן, הכנסות מעסק וממשלח יד בחברה המשפחתית יחויבו כהכנסה פסיבית ללא זכויות לגמלאות כמו פגיעה בעבודה ואף עלולות לפגוע או לשלול קצבאות אחרות הקשורות למבחני הכנסות פאסיביות.

בהתאם לאמור ועד עתירה לבג"צ, החלטה זו בתוקף רטרוא החל משנת המס 2018 ובהתאם לכך החל המוסד לביטוח לאומי לאחרונה לשלוח למבוטחים הודעות חיוב בגין חלקם בהכנסות החברות המשפחתיות.

לאור ההשלכות הנוספות של חיוב דמי ביטוח לאומי, חברה משפחתית המעוניינת לשנות את סיווגה לחברה רגילה בשנת מס מסוימת, חייבת להודיע לפקיד השומה עד ליום 30 בנובמבר של השנה הקודמת באמצעות טופס 2590. תשומת הלב כי חברה משפחתית שתבקש לחזור ולהיות חברה רגילה לא תוכל עוד בעתיד לחזור ולהיות חברה משפחתית. האמור תקף גם עבור חברת בית באמצעות הודעה לפקיד השומה בחתימת כל בעלי המניות.

## ניכוי דמי שכירות כנגד הכנסות מהשכרת דירה יחידה החייבת במס 10%

ביום 31 במאי 2023 פורסמו מספר תיקונים בנושא מיסוי שוק הדיור בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023.

בהתאם לכך, הוראות סעיף 122 לפקודת מס הכנסה תוקנו (תיקון מס' 264 לפקודה), כך שהתוסף סעיף קטן (ו), אשר קובע כי יחיד אשר משכיר את דירתו היחידה, רשאי לצורך חישוב הכנסתו מדמי השכירות, לנכות מהכנסה זו, דמי שכירות, אשר שילם בגין דירה ששכר בישראל למגוריו, או בגין תשלום שנתי אשר שילם בעד החזקתו או בעד החזקת בן זוגו בבית אבות או בבית חולים גריאטרי ובלבד שלא שולמו לקרוב. ניכוי ההכנסה יותר עד לסכום הכנסת היחיד מדמי שכירות באותה שנה או עד לסכום של 90,000 ש"ח בשנה, לפי הנמוך מבניהם, ובלבד שסכום זה לא נדרש בניכוי בעת חישוב הכנסתו החייבת של היחיד או אדם אחר. התיקון יחול רטרואקטיבית לגבי הכנסת שכירות שהתקבלה מתחילת שנת 2023 ואילך.

## **הצהרה על עסקאות בינלאומיות והצהרה על היותו של הנישום חלק מקבוצה רב לאומית**

נישום ישראלי שביצע עסקה עם צדדים קשורים בחו"ל (כמשמעותה בסעיף 85א לפקודת מס הכנסה והתקנות מכוחו) נדרש להצהיר על כך בטופס 1385. בחודש ינואר 2023 פרסמה רשות המסים עדכון לטופס במסגרתו נוספה דרישה להצהרה – "האם למועד הגשת הדו"ח קיים דיווח חקר תנאי שוק בהתאם לתקנה 5 לתקנות מס הכנסה (קביעת תנאי שוק), תשס"ז 2006".

בעקבות דרישה זו, נישומים יצטרכו לבחון מחדש את מדיניותם לגבי מועד הכנת ועדכון תיעוד מחירי ההעברה הישראל (TPS).

כמו כן, החל מדוחות המס לשנת 2022 נוסף טופס 1585 – "הצהרה על היותו של הנישום חלק מקבוצה רב לאומית" כחלק מחבילת המסמכים שיש להגיש לרשות המסים.

בטופס זה יידרש כל נישום ישראלי שהינו חלק מקבוצה רב-לאומית או שהוא עומד בראשה ואשר עומדות בהגדרות הנדרשות בסעיף 85 ג לפקודה, לזהות את ישות האם הסופית בקבוצה אליה משתייך ולספק פרטים אודותיה. כמו כן, בטופס ההצהרה ידווח הנישום על חובתו, ככל וקיימת, להגיש דוח ישות אם סופית (CBCR) לרבות המדינה בה הוגש הדוח לשנת המס ולשנה שקדמה לשנת המס. על כן, חברה ישראלית שעומדת בראש קבוצה רב-לאומית ועומדת בתנאי הסף להגשת דיווח כאמור תידרש להיערך לכך מבעוד מועד.

## **רפורמת עוסק "זעיר"**

ביום 4 בנובמבר 2024 וועדת הכספים של הכנסת אישרה את התיקון לתקנות מס הכנסה, המאפשר לעסקים עם מחזור שנתי שאינו עולה על תקרת הפטור (120,000 ₪ בשנת 2024) להירשם כ"עסק זעיר" במס הכנסה. עסקים שיירשמו כ"עוסק זעיר" יהיו רשאים לנכות מהכנסותיהם הוצאות בשיעור של 30% מהמחזור ללא אסמכתאות במקום לדרוש הוצאות שהתהוו בפועל במסגרת הדו"ח השנתי. במרבית מהמקרים, עסקים אלה יהיו **פטורים מהגשת דוח שנתי ובדרך כלל לא יחויבו בתשלום מקדמות מס הכנסה במהלך השנה ובהגשת הצהרת הון**. עסק זעיר הוא לא בהכרח עוסק פטור, וגם עוסק מורשה יכול להיחשב כבעל עסק זעיר.

במסגרת הרפורמה, עסקים העומדים בתנאי החוק שיבחרו לסווג את עצמם כ"בעל עסק זעיר", יוכלו לבחור בדרך התנהלות קלה יותר וייהנו מממשקים פשוטים מול רשות המסים. במהלך השנה יערכו עסקים אלה חישוב מס, במערכת תיאומי מס (בדומה לשכירים שעובדים בעבודה נוספת), ובחודש ינואר של השנה העוקבת ידווחו על מחזור הכנסתם וישלמו את המס המגיע, בהתאם לחישוב שהמערכת תערוך עבורם על בסיס תיאום המס ולאחר ניכוי הוצאות בשיעור של 30% מהמחזור. את הדיווח השנתי יש לעשות עד ה-31.3 של השנה העוקבת. בשדות רשות יידרשו לדווח ניכוי מס במקור שלא משכר והפרשה לפנסיה לצורך זיכוי ממס בשיעור של 35% על הפקדות לפנסיה כעצמאי אך לא יותר מ-5% מההכנסה החייבת (בהתאם לסעיף 445א(ב) לפקודה).

במהלך השנה (ומומלץ שוב לקראת סופה) יש לערוך תיאום מס. מטרת תיאום המס היא לקבוע את אחוזי המס אותם עליך לשלם. חשוב לדעת שאם לא ערכת תיאום מס עד תום השנה, סוג התיק יחזור להיות רגיל לשנה השוטפת ולשנתיים נוספות לפחות. (דוח שנתי, הצהרת הון, מקדמות וכו').

על בעל עסק שמעוניין להיכנס למסלול החדש להירשם במערכת ייעודית שפותחה לשם כך בלינק [באן](#). עסקים העומדים בתנאים להכרה כ"בעל עסק זעיר" שיבצעו את שינוי הסיווג וחישוב המס עד ליום 31 בדצמבר 2024 יהיו זכאים לפטור מהגשת דוח שנתי כבר בשנת המס 2024.

במקרים הבאים העוסק **לא** יוכל להיחשב כבעל עסק זעיר ולא יוכל להזדכות באופן אוטומטי על 30% מהיקף הכנסותיו, גם אם מחזור הכנסותיו נמוך מ-120,000 ₪ (נכון לשנת 2024):

- הוא מעסיק עובדים.
- הוא אינו מנהל פנקסים קבילים.
- הייתה בעסק בשנת המס הכנסה שלא מיגיעה אישית.
- חלק מהכנסות העסק התקבלה מאדם שהוא מעסיקו של העוסק בשנת המס.
- חלק מהכנסת העסק יוחס אליו מ"תאגיד שקוף" (חברה שכל הכנסותיה והוצאותיה מיוחסות לבעלי מניותיה).
- יותר מ-25% מהכנסות העסק התקבלו מקרוב של העוסק או ממי שהיה מעסיקו במהלך 3 שנות המס הקודמות.
- הוא בעל שליטה בחברת מעטים (חברת מעטים = חברה שנשלטת על ידי עד 5 בני אדם).

## חשבונית ישראל

במטרה לצמצם את תופעת החשבוניות הפיקטיביות ובהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, נקבע כי החל מה-5 במאי 2024 רשות המסים תנפיק מספרי הקצאה לחשבוניות מס. מספרי הקצאה אלה יידרשו **כתנאי לניכוי מס התשומות** בעסקאות שמעל לתקרה שנקבעה בחוק.

החל מה-5 במאי 2024 כאמור לעיל לא יהיה ניתן לנכות מס תשומות מחשבוניות בסכום העולה על 25,000 ש"ח (שנת 2024) במתווה יורד על פני חמש שנים כך שבתאריך 1 בינואר 2028 הסכום יעמוד על 5,000 (לפני מע"מ). לפיכך, בשנת 2025 התקרה תעמוד על 20,000 ש"ח. האמור חל רק על עסקאות חייבות במע"מ ולכן עסקאות פטורות או בשיעור מע"מ 0% לא נדרש במספרי הקצאה.

## ב. להלן פעולות שיש לבצע לפני 31/12/2024:

### ספירות קופה

יש לערוך ספירת קופה בתאריך 31 בדצמבר 2024 ולהכין רשימה הכוללת פירוט של כל השיקים הדחויים, השטרות והמזומנים שימצאו בקופתכם בסוף יום העסקים האחרון של שנת המס, יש לציין על גבי הרשימה את תאריך הספירה, שם החברה, שמות הסופרים וחתמתם.

### השמדת מלאי

רשות המסים פרסמה הוראת ביצוע מס' 14/2018 לעניין הפעולות הנדרשות בנושא השמדת מלאי וביום 28 ביולי 2019 פרסמה מסמך הבהרה המתייחס בהרחבה לדרכי הביצוע ואופן הדיווח במקרים כגון זה.

### ספירות מלאי

חברות אשר ברשותן מלאי עסקי למכירה, חייבות להיערך בימים אלו לעריכת ספירת המלאי אשר חובה לערכה לפי הוראות מס הכנסה בתום כל שנת מס.

נציין כי, הוראות מס הכנסה מאפשרות גמישות במועד הספירה בפועל, כאשר לא ניתן לספור את המלאי בתאריך זה. הגמישות מאפשרת לערוך את ספירת המלאי עד 10 ימים לפני או אחרי 31.12.2024, ולהיערך לבצוע התאמה בין כמויות המלאי לפי רשומות הספירה בתאריך הספירה בפועל, לבין רשימות המלאי הסופיות ליום 31.12.2024 (במידה והספירה מתוכננת מעבר למועדים אלו יש להודיע מראש לפקיד השומה בכתב).

עריכת המפקד - יש להכין רשימות מלאי שיכללו את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון: טובין במשגור). כמו כן, עליכם לערוך רשימת טובין שבבעלותכם והנמצאים, בתאריך המפקד, אצל אחרים (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד טובין במחסיני ערובה). גיליונות הספירה יהיו ממוספרים מראש במספר עוקב. בראש כל גיליון יצוין תאריך המפקד ומקום אחסון הטובין. רצוי לערוך את הרשימה ב-3 עותקים לפחות.

הרשימות יכללו לפחות פרטים אלו:

תיאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם;

- מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכד').

- יחידת מדידה (ק"ג, מטרים וכד').

- הכמות (מספר היחידות כאמור לעיל).

- רצוי להשאיר מקום ל-2 טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידות מוכפל במחיר).

- תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלב העיבוד (רמת הגמר) במועד הספירה.

רצוי להשאיר 3 עמודות נוספות לחישוב תפוקה שוות הערך (כמות היחידות הפיזיות מוכפל ברמת הגמר), לעלות ליחידה ולשווי הכולל. הרשימות ירשמו בדיו ולא בעפרון. מבצעי הספירה יחתמו בסוף כל גיליון ויציינו את שמם המלאי. נציג משרדנו יבקר בשעת הספירה.



### חישוב שווי המלאי

- א. ניתן לחשב את שווי המלאי במועד מאוחר יותר.
- ב. אין לכלול בחישוב השווי טובין שאינם שייכים לעסק אך יש לכלול פריטים ששייכים לעסק אך במועד הספירה הם נמצאים ברשותם של אחרים.
- ג. השווי של המלאי מחושב בדרך כלל לפי עלות (ללא מע"מ).
- ד. במקרה ומדובר בטובין שאינם תקינים או שמחיר מכירתם המשוער נמוך מעלותם, יש לחשב את השווי לפי ערך המימוש נטו (שווי שוק בניכוי עלויות מכירה).
- ה. העלות תחושב לפי שיטת ה FIFO או לפי זיהוי ספציפי של מחיר קניית יחידת המלאי.
- ו. יש לסכם את רשימת המלאי לפי קבוצות כגון : חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, מלאי בעיבוד, מלאי מוצרים מוגמרים וכד'.
- ז. יש לחשב את שווי המלאי על גבי גיליונות המפקד. במידה והחישוב לא נעשה על גבי גיליונות המפקד המקוריים, יש לבצע מעקב הדדי בין רשימות המפקד לבין רשימות חישוב השווי.

### שמירת הרשימות

יש לשמור את רשימות מפקד המלאי לתקופה של 7 שנים מתום שנת המס או 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה, כמאוחר שבהם.

### הערכות חברות המדווחות על בסיס מזומן

ביום 25 ביולי, 2012, פרסמה רשות המיסים הוראת ביצוע 8/2012 בנושא "בסיס דווח לצרכי מס - מזומן או מצטבר". החוזר קבע כי כאשר על פי כללי חשבונאות מקובלים ערכה חברה דוח כספי חשבונאי על בסיס מצטבר, לא ניתן לשנות את בסיס הדיווח בדוח ההתאמה לצרכי מס לבסיס מזומן, אלא ככל שקיימת הוראה מפורשת לעניין הכנסה מסוימת לדיני המס ובהתייחס להכנסה זו בלבד, הוראה זו תחול על דוחות לשנת המס 2012 ואילך. בחברות אשר תדווחנה למרות האמור לעיל על הכנסותיהן למס הכנסה על בסיס מזומן, מומלץ לבחון את הנושאים הבאים:

- השלמת תשלומים בשל הוצאות שכר ונלוות לשכר (קופות תגמולים, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים).
- השלמת תשלומים בשל פיצויי פרישה - לשנה השוטפת, לרבות עדכון בגין תוספת שכר ובשל שנים קודמות - מותנה בקבלת אישור רשות המיסים.
- הקדמת תשלום פיצויים למפוטרים מכספי החברה, פדיון חופשה, דמי הבראה וכיו"ב.
- הקדמת תשלומים שונים (ספרות מקצועית, השתלמויות, צרכי משרד, תיקונים והחזקה וכיו"ב).
- תשלום הוצאות לתושבי חוץ או לחילופין תשלום ניכוי מס במקור המתאים על מנת להכשיר את ההוצאה לצרכי מס.
- תשלום הוצאות לבעלי שליטה.
- תשלומים בשל הוצאות מחקר, סרטים ונפט.
- תשלום דמי פנוי.
- רכישת קופות רושמות, לאור הניכוי המיוחד המוענק במסגרת תקנות מס הכנסה.
- תשלומים בשל תרומות למוסדות מוכרים.
- גילום הוצאות המהוות טובת הנאה והניתנות לכלל העובדים לפי שיעור המס הממוצע החל על עובדי החברה.

## דגשים באשר להכנסות שונות

### • שיחלוף נכסים

- החלפת נכס בר פחת - דחיית רווח הון.
- בהתקיים התנאים הקבועים בסעיף 96 לפקודה, אותו חלק מרווח ההון הנדחה יופחת מהמחיר המקורי של הנכס המחליף, הן לעניין תביעת הפחת והן בעתיד לעניין חישוב רווח ההון ממכירתו.
- במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2013-2014 בוטלה האפשרות לביצוע שחלוף לגבי רווח הון ממכירת נכס שהוא:
  - כלי רכב פרטי ששימש להשכרה;
  - זכות במקרקעין הנמצאים מחוץ לישראל;
  - נכס שנמכר במכירה רעיונית בעקבות חלוקת דיבידנד מרווחי שיערוך.
- במקרה של מכירת זכות במקרקעין הנמצאים מחוץ לישראל לגביהם בוצע שיחלוף בחו"ל נקבע מנגנון לזיכוי מיסי חו"ל שיחולו בעת מכירת הנכס ששוחלף.
- במידה ולא ניתן יהיה לקבל זיכוי כנגד הכנסות חוץ, יינתן הזיכוי כנגד המס החל על הכנסות שהופקו בישראל.
- סכום שלא ניתן יהיה לקזזו כנגד מיסי חו"ל יוחזר לחברה בתום שנת המס שבה נמכרו המקרקעין שנרכשו לחילוף.

### • הפסד הון הנובע מחילוף ציוד ומכונות בעסק

- סעיף 27 לפקודה מאפשר במקרה של הפסד הון ממכירת מכונות וציוד אשר הוחלפו בציוד חדש לנכות את ההפסד כהוצאה פירותית.

### • מיסוי זמי שכירות שנתקבלו מראש

- על חברה המנהלת ספרים על בסיס מצטבר, שלה הכנסות שכירות שאינן מגיעות לכדי עסק, לכלול במסגרת הכנסתה החייבת את הגבוה מבין: ההכנסה על בסיס צבירה או ההכנסה מראש שנתקבלה במזומן.

### • מימוש נכסים

- לגבי נכסי מקרקעין שנרכשו עד שנת המס 1960 וחלים לגביהם שיעורי מס מוגבלים, יש להביא בחשבון שיעורי מס משתנים, בכפוף להוראות כדלקמן:
- לגבי חברות שהכנסתן מעסק - נקבע כי החל משנת המס 2005 יעלה בהדרגה שיעור מס השבח המירבי בשל מכירת נכס מקרקעין היסטורי שיום רכישתו עד 1960 ב-1% לכל שנה עד שנת המכירה, ובלבד שבכל מקרה שיעור המס הכולל על השבח הריאלי לא יעלה על שיעור מס החברות.
- לגבי חברות שהכנסתן אינן מעסק - נקבע כי החל משנת המס 2011 תחול הגדלה הדרגתית של שיעורי מס השבח ההיסטוריים המירביים בשל מכירת מקרקעין שיום רכישתו עד 1960 (בגין שנת 2011 - 1%, בגין שנת 2012 - 1% נוסף ובגין שנות המס 2013 ואילך - 2% נוספים לכל שנת מס עד למכירה), ובלבד שבכל מקרה שיעור המס הכולל על השבח הריאלי לא יעלה על שיעור מס החברות.
- לגבי נכסי מקרקעין ונכסים אחרים שנרכשו על ידי יחידים עד לשנת המס 1960 וחלים לגביהם שיעורי מס מוגבלים - נקבע, כי החל משנת 2005 יעלו בהדרגה שיעורי מס השבח ומס רווח ההון המירבי בשיעור של 1% לכל שנה. שיעור המס הכולל על השבח הריאלי או על רווח ההון הריאלי לא יעלה על 25%. כן נקבעה הגדלה הדרגתית נוספת של 1% בשנת 2012, וכן של 2% לשנה עד 2017 לגבי נכס מקרקעין ו-2% לשנה עד לשנת 2014 לגבי נכס אחר.

- **"עבודות ממושכות" (מתייחס בעיקר לקבלנים)**
  - קבלן מבצע - קביעת עיתוי הכרה ברווח על-פי התקדמות העבודות - "עבודה ממושכת". רווח מהפרויקט יוכר בעת שיעור השלמה של 25% לפחות והפסד יוכר כאשר לפחות 50% מהעבודות בוצעו.
  - קבלן בונה - קביעת עיתוי הכרה ברווח במועד שבו הבניין שנבנה "ראוי לשימוש".
  - לגבי קבלן בונה וקבלן מבצע - בדיקת הוצאות מימון שניתן ליחסן ספציפית לעבודות (יישום הלכת "אינטרבידינג")
  - לעניין עסקאות קומבינציה - בחינת יישום הלכת "דירוס" שאפשרה הכרה כהפסד גם ביחס למרכיב של ה"קבלן הבונה" בתנאים מסוימים. בחינת יישום הלכת "מפלסים" המאפשרת ביצוע עסקת מימון לבניה בתנאים מסוימים, מבלי שהעסקה תסווג כעסקת קומבינציה.

- **מענקי סיוע "חרבות ברזל"**

בעקבות המצב הביטחוני ומלחמת "חרבות ברזל" מעניקה המדינה מענקי סיוע לעסקים זכאים. מענקים אלו אינם חייבים במע"מ אך חייבים במס הכנסה (ולעצמאיים גם בביטוח לאומי) ועל כן יש לשקול בחברות מתאימות לשלם בגינם מקדמות מס וכן לרשום הפרשות בהתאם בחברות המדווחות על בסיס מצטבר. לפרטים על המסלולים השונים ותנאי הזכאות ניתן לראות באתר קרן הפיצויים של רשות המסים בלינק [כאן](#).

לעניין הלוואות לעסקים בערבות מדינה במסגרת תוכנית סיוע זו ראו בשנת המס הקודמת פרסום חוזר משרדנו מס' 23/2023.

לעניין השלכות המלחמה על תאגידיים מדווחים שהוציאה רשות לניירות ערך ראו בשנת המס הקודמת פרסום חוזר משרדנו מס' 24/2023.

#### **השלמת תשלומים עד תום שנת המס לשם קבלת הטבות מס**

- א. לקופות גמל (תגמולים ו/או קצבה), לביטוח חיים, ולקרן השתלמות.
- ב. תרומות למוסדות מוכרים.
- ג. לגבי עצמאים - הקדמת התשלום האחרון למוסד לביטוח לאומי שמועד פירעונו חל ב-15 בינואר 2025, לשנת המס 2024, לשם ניצול הניכוי בשנת המס 2024.
- ד. השלמת תשלומי התחייבויות להוצאות לגבי מי שהכנסתו מדווחת על בסיס מזומנים (שכר דירה, חשמל, הוצאות משרד, שכר טרחת עו"ד, רו"ח וכיו"ב).
- ה. קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש, בכפוף להוראות החוק המתייחסות להכנסות מהשכרת דירה למגורים.
- ו. רכישת קופות רושמות לפני תום שנת המס.
- ז. השלמת תשלומים המקנים זיכוי מסכום המס בעד הוצאות להחזקת קרוב במוסד שישולמו עד 31.12.204.
- ח. שמירת תיעוד מתאים המתייחס למכירת ניירות ערך סחירים, פדיון תוכניות חסכון וכד'.
- ט. השלמת מקדמות בשל "הוצאות עודפות" שיחשבו כמס ששולם על חשבון השנה השוטפת.
- י. תשלום יתרת חוב המס עד 31 בינואר 2025 ללא חיוב בהפרשי הצמדה וריבית, או עד תום פברואר 2025 אגב תשלום מחצית הפרשי הצמדה והריבית, או עד תום מרץ 2025 אגב תשלום 75% מהפרשי הצמדה והריבית.
- יא. שיקולים לגבי תשלומי מענקים על מנת להקטין הפרשי הצמדה וריבית המוטלים ממחצית שנת המס בשל הפחתת מקדמות בלתי מוצדקת.
- יב. התאמת המחזור שדווח לצורכי תשלום מקדמות למחזור בפועל והשלמת הפרשים בדוח דצמבר.
- יג. התאמת המחזור ודיווח כנ"ל לצורכי מס ערך מוסף.
- יד. פנסיה חובה לעצמאיים - החל מינואר 2017 נכנסה לתוקף חקיקה המחייבת עצמאיים להפקיד לפנסיה חובת ההפקדה חלה על כל עצמאי מעל גיל 21 ועד גיל פרישה מוקדמת (גיל 60) אשר פעיל כעצמאי במשק יותר מ-6 חודשים, אולם עצמאי שבמועד תחילת החוק היה מעל גיל 55 חובת ההפקדות המינימליות יהיו כדלקמן: עד 50% מהשכר הברוטו הממוצע במשק - 4.45% מההכנסה החודשית הממוצעת ומעל ועד השכר הברוטו במשק - 12.55%.

## ג. קיזוז הפסדים

להלן טבלה מסכמת בעניין קיזוז הפסדים עפ"י סעיפים 28, 29 ו-92 לפקודת מס הכנסה:

סוג ההפסד	סוג ההכנסה	סעיף מקור	הכנסה מעסק ומשלח יד לפי (1)2	שכר עבודה לפי (2)2	רווח הון מני"ע נסחרים בישראל	רווח הון מני"ע לפי (6)2	ריבית ודיבידנד מני"ע לפי (4)2	ריבית מפיקדונות בבנקים או מתוכנית חסכון	רווח הון מנכס לא סחיר בחו"ל	רווח הון מנכס לא סחיר בחו"ל
הפסד שוטף מעסק/ משלח יד	הפסד מועבר מעסק/ משלח יד	28(א)	V	V	V	V	(1)V	(1)V	(1)V	(1)V
הפסד שוטף מהשכרת בניין	הפסד מועבר מהשכרת בניין	28(ב)	V	(2)V					רווח הון בעסק	רווח הון בעסק
הפסד שוטף מהשכרת בניין	הפסד שוטף מהשכרת בניין	28(ח)			V			V	V	V
הפסד שוטף מהשכרת בניין	הפסד מועבר מהשכרת בניין	28(ח)			V	V	V	V	V	V
הפסד הון/שבח שוטף בישראל ובחו"ל (3)	הפסד שוטף מני"ע נסחרים בישראל ובחו"ל	92(א)(1) 92(א)(3)			V	V			V	V
הפסד הון מועבר (כולל ני"ע) בישראל ובחו"ל (5)	הפסד הון מועבר (כולל ני"ע) בישראל ובחו"ל (5)	92(ב)			V	V			V	V
הפסד פאסיבי מחו"ל	הפסד שוטף מעסק בחו"ל (7)	29(1)			V	V	V	V	V	V
הפסד שוטף מעסק בחו"ל (7)	הפסד שוטף מעסק בחו"ל (7)	29(א)(2) 29(ג)(2)			V	V	V	V	V	V
הפסד מועבר מעסק בחו"ל (8)	הפסד מועבר מעסק בחו"ל (8)	29(ד)(2)							V	V

- (1) עם זאת, סעיף 28(ג) מאפשר שלא לקזז כנגד רווח אינפלציוני חייב, וכן כנגד רווח הון, ריבית ודיבידנד ששיעור המס עליהם אינו עולה על 25%.
- (2) בשנת הקיזוז לא הייתה הכנסה מעסק; אותו אדם חדל לעסוק בעסק שאת ההפסד שהיה לו בו הוא מבקש לקזז; מקורו של ההפסד אינו מחברת בית, משפחתית או שקופה.
- (3) ניתן לקזז גם כנגד רווח אינפלציוני חייב, ביחס של 3.5:1; הפסד הון מחוץ מישראל, יש לקזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל, ורק לאחר מכן כנגד רווח הון בישראל.
- (4) כנגד אותם ני"ע, או כנגד הכנסות ריבית ודיבידנד מניירות ערך אחרים בכפוף לכך ששיעור המס החל על הכנסות אלו אינו עולה עבור חברות על 23% ועבור יחידים על 25%.
- (5) היה הסכום שלא ניתן לקזזו הפסד ממכירת נכס מחוץ לישראל, יקוזזו ההפסד תחילה כנגד רווח הון ממכירת נכס מחוץ לישראל.
- (6) הפסד מדמי שכירות מהשכרת בנין שמקורו בפחת, יותר בקיזוז גם כנגד רווח הון במכירת אותו בנין.
- (7) קיזוז לפי הסדר: כנגד הכנסה מעסק ומשלח יד מחוץ לישראל (לרבות רווח הון בעסק); הכנסה פאסיבית מחוץ לישראל; כנגד הכנסה בישראל, אם ההפסד נבע מעסק בחו"ל שהשליטה והניהול שלו מופעלים בישראל.
- (8) בדומה להערה 7 וללא קיזוז כנגד משכורת והכנסה פאסיבית.

### יישום הוראות פס"ד מוזס

בפסק דין מוזס קבע ביהמ"ש העליון כי לא ניתן להכיר בהפסד הון מנייר ערך שערכו נקוב במטבע זר כאשר ההפסד נובע מירידה בשער החליפין של המטבע.

## ד. הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2024

פקודת מס הכנסה מתירה בתנאים מסוימים ניכוי תשלומים לקרן השתלמות גם לעצמאיים, לחברי קיבוץ ולשכירים בעלי שליטה בחברת מעטים.

להלן ריכוז ההוראות בנושא זה לגבי שנת המס 2024:

### שיעורי הפרשות

בשנת המס 2024 יותרו בניכוי הפרשות כאמור לקרן השתלמות כדלקמן (שנתי):

### שכיר בעל שליטה

הפרשות החברה בגובה של עד 4.5% מהמשכורת השנתית שאינה עולה על 188,544 ש"ח (15,712 ש"ח לחודש) (ניכוי מירבי של 8,484 ש"ח).

ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5%.

כלומר, על מנת להנות מההטבה המקסימאלית בשנת המס 2023, יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו- 1.5% חלק העובד) ממשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מרבית - 11,313 ש"ח וניכוי מרבי של 8,484 ש"ח).

הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח לא תותר כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום בשיעור של 2.5% של בעל השליטה). הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה כבר במועד ההפרשה כאמור בסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה.

### שכיר שאינו בעל שליטה

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) כדלקמן:

עד 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח ו- 2.5% תשלום מקביל של העובד.

(אצל עובדי הוראה: 8.4% ו- 4.2% בהתאמה).

עמדת רשות המסים היא כי תקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת כהגדרתה בתקנות קופ"ג, ולא בגין כל עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.

### עצמאי וחבר קיבוץ

4.5% מההכנסה מעסק או ממשלח יד שאינה עולה על 293,397 ש"ח (ניכוי מרבי של 13,203 ש"ח). הניכוי כהוצאה מותנה בתשלום נוסף של העצמאי ושל הקיבוץ, לפי העניין, בשיעור של 2.5%.

כלומר, על מנת ליהנות מההטבה המקסימאלית בשנת המס 2024, יש צורך בהפרשה בשיעור של 7% מההכנסה שאינה עולה על 293,397 ש"ח (הפרשה מרבית - 20,538 ש"ח וניכוי מרבי של - 13,203 ש"ח).

### תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר

הוגבלו התשלומים המותרים בניכוי לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות.

הסכומים שיתרו לניכוי לעצמאי כאמור בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי, ייקבעו בהתאם להכנסותיו כעצמאי (עד לתקרת ההכנסה כמובהר לעיל) לאחר הפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.

## תנאים למשיכה

משיכת כספים מקרן השתלמות פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון - לאחר חלוף 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן (ולגבי גבר ואישה בגיל פרישה ומעלה ובמקרה של שימוש לצורכי השתלמות מוכרת - לאחר חלוף 3 שנים). לעניין זה, תחילת התשלום לקרן ההשתלמות יכול להיחשב סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם, ובלבד שמדובר לצורך השתלמות עד לסכום הזכאות ובתנאי שההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית בתחום עיסוקו או משלח ידו.

## שיעורי מס החלים בעת פדיון קרן השתלמות

ריבית ורווחים בגין הפקדות החל מיום 1.1.2003 יחויבו בשיעור מס של 20% / 25% בהתאם לחלוקת תקופת הצבירה של הריבית והרווחים עד ולאחר יום התחילה (1.1.2012).

יחד עם זאת, יחול פטור ממס במקרים כדלקמן:

### עמית שכיר

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות לקרן השתלמות עד ליום 31.12.2002, ובלבד שמשיכת ההפקדות נעשתה במועדים כפי שצוינו לעיל.
- ביחס לתשואה בגין הפקדות שיבוצעו החל מיום 1.1.2003 - יחול פטור ממס על הפרשי ההצמדה והרווחים שמקורם בתקרה המוטבת (שכר של 15,712 ש"ח לחודש) ובלבד שמשיכת ההפקדות נעשתה במועדים כפי שצוינו לעיל.

### עמית עצמאי וחבר קיבוץ

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת לעצמאי מהפקדות לקרן השתלמות עד ליום 30.11.2002 (לחבר קיבוץ עד ליום 31.12.2002), ובלבד שמשיכת ההפקדות נעשתה במועדים כפי שצוינו לעיל.
- ביחס לתשואה בגין הפקדות שיבוצעו החל מיום 1.12.2002 - יחול פטור ממס על הפרשי ההצמדה והרווחים שמקורם בהפקדה המוטבת (18,900 ש"ח לשנה בשנת 2023 ללא תלות בהכנסה החייבת) ובלבד שנמשכו במועדים כפי שצוינו לעיל.

### משיכה שלא כדין

משיכת כספי הקופה לפני הזמן תחויב במס בשיעור מקסימלי של 47% על הרווחים שנצברו ובמעמד שכיר גם על הפקדות המעסיק. ניתן לשקול לקחת הלוואה על חשבון קרן ההשתלמות, יש לבדוק תנאי זכאות מול הקופה. במקרים חריגים כמו מצב רפואי ו/או כלכלי קשה ניתן לפנות לפקיד השומה לקבלת אישור ניכוי מס מופחת.

## ה. נתוני יסוד לחישוב המס המגיע לשנת המס 2024

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, הנחות סוציאליות, פטורים המתייחסים לפיצויי פרישה, קצבה וכו' לשנת המס 2024:

### מדרגות ההכנסה ושיעורי המס

מדרגות ההכנסה ושיעורי המס על הכנסות מיגיעה אישית בשנת המס 2024, הינם כדלקמן:

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	ש"ח
8,412	84,120	8,412	10	עד 84,120
13,536	120,720	5,124	14	מ- 84,120 עד 120,720
28,152	193,800	14,616	20	מ-120,720 עד 193,800
51,551	269,280	23,399	31	מ-193,800 עד 269,280
153,401	560,280	101,850	35	מ-269,280 עד 560,280
229,202	721,560	75,802	47	מ-560,280 עד 721,560
			50	מכל שקל נוסף מעל 721,560

(כולל מס יסף)

לעניין זה נקבע כי:

- הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידי להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.
- שיעורי המס ההתחלתיים (של 10%, 14% ו-20%) יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור בידי מי שמלאו לו 60 שנים בשנת המס.

מדרגות ההכנסה ושיעורי המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת המס 2024, הינם כדלקמן:

מס מצטבר	הכנסה מצטברת	מס בכל שלב	שיעור המס	הכנסה
ש"ח	ש"ח	ש"ח	%	ש"ח
269,280	269,280	83,477	31	עד 269,280
185,327	560,280	101,850	35	מ-269,280 עד 560,280
261,128	721,560	75,802	47	מ-560,280 עד 721,560
			50	מכל שקל נוסף מעל 721,560

(כולל מס יסף)

### נקודות זיכוי - שנת

- עובדים תושבי ישראל זכאים ל 2.25 נקודות זיכוי. אישה עובדת זכאית לחצי נקודת זיכוי נוספת.
- שווי נקודת זיכוי אחת - 2,904 ש"ח .
  - שווי 2.25 נקודות זיכוי - 6,534 ש"ח (לגבר תושב ישראל).
  - שווי 2.75 נקודות זיכוי - 7,986 (לאשה עובדת תושבת ישראל או עובדת זרה).
- לעניין נקודות זיכוי נוספות ראה בהרחבה בטבלה להלן :

סוג הזיכוי		מס' הנקודות זיכוי / תנאים	
<b>ילדים</b>			
	שנת הלידה	גבר	אישה
	שנה שמלאו 1 עד 2		2.5
	שנה שמלאו 3		4.5
	שנה שמלאו 4 עד 5		3.5
	שנה שמלאו 6 עד 17	1	2.5
	שנה שמלאו 18	-	2
			0.5
<b>תואר אקדמי</b>			
למסיימי תואר בשנת 2023 ואילך : תואר ראשון – 1 נק' לשנה למשך עד 3 שנות מס ; תואר שני – 0.5 נק' לשנה למשך שנתיים. מימוש בשנת המס שלאחר הזכאות.			
למסיימי תואר בשנים 2014-2022 : תואר ראשון – 1 נק' לשנה אחת ; תואר שני – 0.5 נק' לשנה אחת. מימוש בשנת המס שלאחר הזכאות או בשנה שלאחריה.			
התמחות – דחיית הנקודה שלאחר שנת סיום ההתמחות ובתנאי שההתמחות החלה לכל המאוחר בשנת המס לאחר שנת הזכאות לתואר.			
<b>עולה חדש</b>			
18 חוד' מיום עלייתו – 3 נק'			
12 חוד' לאחר מכן – 2 נק'			
12 חוד' הנותרים – 1 נק'			
ניתן להקפיא זכאות במקרה של גיוס לצה"ל, לימודים אקדמאיים במוסד מוכר.			
<b>חייל משוחרר</b>			
עבור 23 חודשי שירות ומעלה (לחיילת-22) – 2 נק'			
עבור 12-23 חודשי שירות (לחיילת-22) – 1 נק'			
<b>ילד נטול יכולת</b>			
2 נק'			
<b>בן זוג</b>			
1 נק' ;			
נשוי לבן זוג המתגורר עמו שאין לו הכנסות בשנת המס וכן אחד מהם הגיע לגיל פרישה או נכה 100% או עיוור.			
<b>תושב קבוע ביישוב מזכה</b>			
% מההכנסה עד תקרה. לתושב קבע המתגורר לפחות 12 חוד' רצופים.			
<b>גרוש שנישא לאחר, המשלם מזונות לבן הזוג לשעבר</b>			
1 נק'			
<b>הורה גרוש/ חי בנפרד שלא נישא בשנית ומגדל את ילדיו או משתתף בכלכלת הילדים</b>			
1 נק'			
<b>הורה יחיד</b>			
1 נק' + נקודות שזכאים שני בני הזוג			



## הכנסה מזכה - שנת

- "הכנסה מזכה" כמשמעותה בסעיפים 47 ו-45 א לפקודה :

ש"ח	116,400	לגבי הכנסת עבודה
ש"ח	164,400	לגבי הכנסות שאינן מעבודה
ש"ח	22,790	- תשלום במעמד עצמאי לקופת גמל לקצבה - חובת מינימום הפקדה לקופת גמל לקצבה (מהווה 16% מהשכר הממוצע במשק).
ש"ח	232,800	- תקרת סכום לחישוב זיכוי 5% מהכנסה חייבת ל"עמית מוטב" בגין תשלומיו לקופת גמל
ש"ח	282,000	- תקרת סכום "הכנסה נוספת" לעניין ניכוי בגין תשלומים לקופת גמל או לקצבה
ש"ח	2,196	- רצפת התשלום המזערי לבטוח חיים המזכה בזיכוי של 25% לעמית שאינו מוטב לעמית מוטב

התקרה השנתית להפרשות לפיצויים בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה : 13,750 ש"ח.

פיצויי פטורים - סכומים ששילם מעביד של עובד בעבורו לקופת גמל לקצבה, על חשבון מרכיב הפיצויים העולים על סך של 39,300 ש"ח יראו כהכנסת עבודה של העובד במועד בו שולמו לקופת הגמל.

### תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס

תקרת הסכום הפטור הינה כדלקמן :

מועד התשלום תקרת הסכום הפטור

ינואר- דצמבר 2024 13,750 ש"ח לכל שנת עבודה.

סכום המענק הפטור ממס עקב מוות הינו : 27,520 ש"ח לכל שנת עבודה.

### הטבות הניתנות על ידי מעבידים

כעקרון, אין פטור בגין הנחות ומתנות שקיבל עובד ממעבידו.

לפנים משורת הדין, מסכימה נציבות מס הכנסה שמתנה בסכום סביר שנותן מעביד לעובדו לרגל אירוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר מצווה) לא תיחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד בגבולות הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי.

לפיכך, בשנת המס 2024 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 240 ש"ח. הסכום החורג מסך של 240 ש"ח מהווה הוצאה עודפת המחייבת תשלום מקדמת עודפות בהתאם.

### זיכויים בשל הוצאות רפואיות והוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

ייתן זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות להחזקת בן משפחה במוסד של בן זוג, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיו"ב, בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת. התרת הזיכוי כפופה למגבלת הכנסה חייבת של נטול היכולת ובן זוגו.

לחילופין, ניתן לקבל 2 נקודות זיכוי בגין כל ילד נטול יכולת.

### תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

ניכוי מההכנסה בשיעור של 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31.12.2024 (לא כולל דמי בריאות). הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

**ריכוז נתונים יסודיים לחישוב המס המגיע מיחיד לשנת המס 2024**

הנחות סוציאליות (סכום שנתי בש"ח אם לא צוין אחרת):

113,160	- סכום תקרת "קצבה מזכה"
58,843	- סכום הקצבה המרבי הפטור ממס (52% מקצבה מזכה)
	- תקרת השכר החודשית להפרשות המעביד לקצבה מכספי תגמולים הפטורה ממס (פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק)
31,340	
188,544	- המשכורת המרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה מזקיפת הכנסה לעובד
293,397	- "הכנסה קובעת" לקרן השתלמות לעצמאים
5,572 לחודש	- "שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל

התאמת סכומים שונים (סכום שנתי בש"ח אם לא צוין אחרת):

סכום פטור בש"ח	הכנסת עיוור או נכה שנקבעה לו נכות 100% או נכות של 90% לפחות מחמת שלקה באיברים שונים והאחוז האמור הוא תוצאה של חישוב מיוחד של הליקוי באיברים השונים שבלעדיו היה נקבע אחוז נכות של 100% לפחות, כמפורט להלן:
0	- נקבעה נכות עד- עד 184 יום
81,960	- 185 - 364 יום חלק יחסי עד לתקרה של
684,000 [לפי סעיף 9(א5)]	- 365 יום ומעלה חלק יחסי עד לתקרה של כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365
445,200 [לפי סעיף 9(א5)1]	- פטור מהכנסה שלא מיגיעה אישית - עד 184 יום
0	- 185 - 364 יום חלק יחסי עד לתקרה של
81,960	- 365 יום ומעלה חלק יחסי עד לתקרה של
81,960	- כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365

התאמת סכומים שונים (סכום שנתי בש"ח אם לא צוין אחרת): (המשך)

337,200	- פטור מהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף בלבד עד לתקרה של
143,040	- זיכוי משכר משמרת שנייה או שלישית - 15% משכר המשמרות
	- מי שהכנסתו עולה על 143,040 ש"ח לא יהא זכאי להטבה בשל חלק ההכנסה העולה על סכום זה
200,457	- משכורת מרבית שמלכ"ר משלם - הפטורה ממס שכר
33,840	- פטור מהכנסה מהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים עד תקרה של (להימור, הגרלה או פרס אחר)
(מעבר לכך מס בשיעור 35%)	

הוצאות עודפות ואחרות:

80% מההוצאות	- כיבוד קל במקום העסק (הן לאורחים המבקרים במקום העיסוק והן לעובדים).
240 לאדם בשנה	- מתנות בשל קשר עסקי (לרבות לעובד בשל אירוע אישי - לפי חוזר הנציבות) (אם ניתנה בחו"ל - עד ל-15 דולר ארה"ב לאדם לשנה).
1,990 לחודש	- הוצאות לינה בגין שכר דירה באזור פיתוח (על פי אישור מיוחד) - לחודש
360 ליממה	- הוצאות שהיה למומחה המוזמן מחו"ל
360 ליממה	- הוצאות שהיה לעיתונאים וספורטאים זרים

תרומות:

207	- הסכום המזערי המזכה בזיכוי
10,354,816	- הסכום המרבי המזכה בזיכוי
	או 30% מההכנסה החייבת - הנמוך מבניהם
9,000 לחודש	- פיצויי הלנת שכר הפטורים ממס אם השכר לא עלה בחודש כלשהו ב-24 החודשים שקדמו על

תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת:

301,000	- נטול היכולת ובן זוגו
188,000	- נטול היכולת שאין לו בן זוג

## שווי השימוש ברכב צמוד בשנת המס 2024

### **רכב שנרשם לראשונה מיום 1.1.2010 (המודל הלינארי):**

החל משנת המס 2010 מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לכלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010, כשיעור מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש.

שיעור שווי השימוש החודשי בשנת 2023 הינו 2.48%.

**תקרת** מחיר המכירון לעניין חישוב שווי השימוש הינו 563,790 ש"ח.

רשות המסים מפרסמת באתר האינטרנט שלה את הסכומים של זקיפת שווי השימוש לכל דגם רכב.

### **רכב שנרשם לראשונה לפני 1.1.2010:**

**להלן** מובאים סכומי שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) שיש לזקפו ממשכורת ינואר 2023:

**קבוצת** המחיר ברכב היא הקבוצה הנקובה ברישיון הרכב ואם לא נקבעה כאמור, לפי קבוצת המחיר שנקבעה לרכב מסוגו ומאותה שנת ייצור ברשימות של משרד התחבורה. אם לא נקבע כאמור, יראו את הרכב כמשתייך לקבוצה הראשונה.

קבוצת מחיר מספר	שווי שימוש לחודש
1	3,040
2	3,300
3	4,240
4	5,090
5	7,040
6	9,130
7	11,740
אופנוע L3 (*)	1,010

(\*) שנפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס.

### **הפחתה בסכום שווי השימוש לרכב היברידי**

הפחתת שווי השימוש עבור רכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל תעמוד בשנת 2023 על 540 ש"ח לחודש. ברכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג אין) - 1,090 ש"ח לחודש וברכב חשמלי - 1,310 ש"ח לחודש.

הפחתה זו חלה גם על כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1.1.2010 וגם על כלי רכב שנרשמו לראשונה לפני 1.1.2010.

### **מיסוי שווי שימוש ברכבי מאגר - הנחיית רשות המסים מיום 21 באוקטובר 2014**

רשות המסים עדכנה את הנחיותיה לעניין זקיפת שווי השימוש לעובדים ברכבי מאגר של מעביד, אשר נלקחו הביתה על ידי העובד, לאחר שסיים את עבודתו בשעה החורגת משעות העבודה הרגילות (או מתחיל למחרת את יום העבודה בשעה שכזו), בהתאם להסכם פשרה בין רשות המסים לעובדי סגל המחקר ברפא"ל.

התנאים ליישום נוסחת החישוב של זקיפת שווי יחסי מסכום השווי החודשי המלא הינם, בין השאר: הרכב אינו מוצמד לעובד ספציפי, לעובד לא הוצמד רכב אחר, הרכב אינו נותר בידי העובד ללילה יותר מ-10 ימים בחודש קלנדרי ו-100 ימים בשנה, מדובר במאגר כלי רכב לפעילות שוטפת, הרכב נותר ברשות העובד למשך שעות הלילה בלבד, וכן לא בסופי שבוע, חגים, ימי מחלה ועוד, הרכב מועמד לשימוש העובד באופן אקראי, ועוד על המעביד חלה חובת תיעוד.

### חישוב המס במסלולי הכנסות משכירות דירות למגורים בארץ

1. פטור ממס עד תקרה חודשית - בשנת 2024 תקרת הפטור החודשית הינה 5,654 ש"ח.
  2. מסלול מס מופחת של 10% מסך ההכנסה ברוטו ללא קביעת תקרה - מי שבחר במסלול זה, לא זכאי לנכות פחת או הוצאות אחרות ולא זכאי לקיזוז, זיכוי או פטור על דמי השכירות. יש לשים לב שבחישוב השבח החל במכירת הדירה יתווסף לסכום התמורה הפחת שהיה ניתן לנכות אלמלא האיסור לניכוי פחת במסלול זה. במסלול זה יש לשלם את חבות המס עד ליום 31 בינואר 2025, תשלום המס המשולם אחרי מחויב בריבית והצמדה.
  3. מסלול חייב - במסלול זה משולם מס מלא על ההכנסה נטו, לאחר ניכוי הוצאות ופחת. המס משולם לפי מדרגות המס השוליות להכנסות שאינן מיגיעה אישית החל משיעור מס של 31%.
- מעל גיל 60 מדרגות המס, כמו בהכנסה מיגיעה אישית החל משיעור מס של 10%.

ביום 7 בפברואר 2018 פרסמה רשות המיסים טיוטת חוזר לאור פסק הדין בעניין לשם ובירן בהתאם לטיוטת החוזר, כאשר ההכנסה מופקת באופן נמשך, שיטתי ותדיר ומתקיים קשר ישיר בינה לבין היגיעה האישית וההון האנושי של הנישום או שלוחיו, וכאשר השכרת ריבוי דירות מצריכה היערכות מערכתית, יש בכך כדי לספק אינדיקציה משמעותית להתקיימות עסק של השכרה. אי לכך, לעמדת הרשות, הכנסה מהשכרה של עד 5 דירות מגורים תיחשב כהכנסה פאסיבית. השכרה של למעלה מ-5 דירות מגורים ופחות מ-10 דירות תיבחן בהתאם למבחנים השונים שהובאו בטיטת החוזר ועל פיהם יוכרע אופייה כהכנסה מעסק או כהכנסה פאסיבית. הכנסה מהשכרה של 10 דירות מגורים ומעלה תסווג ככלל כהכנסה מעסק כאשר, על נישום הטוען אחרת, מוטל נטל משמעותי לשכנע כי מתקיימות בעניינו נסיבות מיוחדות החורגות מן הכלל.

### נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2024

להלן ריכוז הנתונים לתאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2023 לצורך הכנת הדוח המותאם לצורכי מס לשנת המס 2024:

#### **- כיבודים במקום העסק**

- יותר בניכוי 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל ב"מקום העיסוק" של הנישום.
- לעניין זה, "מקום העיסוק" - המקום בו מנהל הנישום דרך קבע את עיסוקו.
- כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות, פירות וירקות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העסק לצרכים עסקיים. הוצאות כאמור יוכרו גם לגבי עובדים.
- לא יכללו בגדר "כיבוד" ארוחות הניתנות לאורח, לרבות ארוחות עסקיות - ארוחות אלה לא יותרו בניכוי, למעט ניכוי הוצאה סבירה בשל אירוח אדם מחו"ל.

#### **- רווחת עובדים - טובת הנאה אשר לא ניתנת לייחוס**

על פי הנחית רשות המיסים, ובהתקיים תנאים מסוימים, ניתן לראות באירועים שבהם טובת הנאה לעובדים אינה ניתנת לייחוס באופן ישיר, ככאלו שבהם טובת המעביד גוברת על טובת העובד. במקרים אלו אין צורך לזקוף שווי לעובדים.

#### **- אירוח**

הוצאות בשל אירוח בארץ, אינן מותרות בניכוי כלל, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל המותרות בניכוי ללא תקרה, במידה שהן סבירות ונוהל לגביהם הרישום הנדרש (שם האורח והארץ ממנה הגיע, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לספק וסכום ההוצאה).

#### **- מתנות**

1. בגין קשר עסקי - עד ל- 240 ש"ח לאדם לשנה.
2. לתושבי חוץ - עד ל- 15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.
3. מתנה לעובד - לרגל אירוע אישי (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) תותר בניכוי, מבלי שתחשב הכנסת עבודה, בגבולות הסכומים שבסעיף 1 לעיל.

## נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2024 (המשך)

### - הוצאות אש"ל בארץ לתושב ישראל

החל מ-1 בינואר, 2011 בוטלה ההכרה בהוצאות אש"ל בארץ כהוצאה מוכרת.

### - הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל

הוצאות שהייה של עובד תושב חוץ - "מומחה חוץ" או "מרצה אורח" בישראל - יותרו בניכוי לתקופה של 12 חודשים, בגבולות שלהלן:

הוצאות דיור - יותרו במלואן.

הוצאות אש"ל - סכום שלא יעלה על 350 ש"ח שהוציא בעד ארוחות בשל כל יום שהייה בישראל.

בהתאם להנחיות רשות המיסים לא נדרשים מסמכים לאימות ההוצאה בשל ארוחות, אך אם נוכח פקיד השומה כי המומחה לא הוציא את אותן הוצאות - הנ"ל לא יותרו בניכוי.

הוצאות טיסה יותרו בניכוי כנגד קבלות.

למותר לציין כי בתקופה של 12 החודשים, תושב החוץ לא יהא זכאי לנקודות הזיכוי שמקבל תושב ישראל.

### - הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל

ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה.

סכומי ההוצאות שיתרו בניכוי בשנת המס 2024 - הינם כדלקמן:

#### א. הוצאות טיסה

הוצאה עבור כרטיס במחלקת תיירים או עסקים - תותר במלואה.

הוצאה עבור כרטיס במחלקה ראשונה - תותר עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.

#### ב. הוצאות לינה

בנסיעה אשר כללה עד 90 לינות - עבור 7 הלינות הראשונות יוכרו כל ההוצאות או 346 דולר ללינה, לפי הנמוך (לפי קבלות).

עבור שאר הלינות בתקופה הנ"ל - אם מחיר כל לינה לא עלה על 152 דולר תותר כל ההוצאה. אם ההוצאה עלתה על 152 דולר, יוכרו 75% מסכום ההוצאה אך לא פחות מ-152 דולר ולא יותר מ-346 דולר ללינה.

בנסיעה אשר נמשכה יותר מ-90 לינות - יוכרו ההוצאות לפי קבלות אך לא יותר מ-152 דולר ללינה עבור כל הלינות. לעניין זה, שתי נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, ייחשבו כנסיעה אחת. נראה כי ימי השהייה בארץ לא יובאו בחשבון מספר הלינות.

#### ג. הוצאות אש"ל

אם נדרשו הוצאות לינה - 97 דולר לכל יום שהייה. אם לא נדרשו הוצאות לינה - 162 דולר לכל יום שהייה ללא הבדל בתקופת השהייה בחו"ל.

#### ד. הוצאות בגין שכירת רכב

הסכום שיותר בניכוי יהיה הסכום שהוצא בפועל בגין שכירת רכב לפי קבלות אך לא יותר מ-76 דולר ליום. לפי עמדת שלטונות מס הכנסה הסכום הנ"ל כולל את כל ההוצאות לרכב, לרבות דלק וכל הוצאה אחרת.

#### ה. הוצאות בשל חינוך ילדים

לגבי התרת הוצאות לחינוך ילדים בשל שהייה בחו"ל בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים: הוצאות אלו יותרו בניכוי (גם בשל תקופת 10 החודשים הראשונים) בשל ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס, בסכום שלא יעלה על 866 דולר לחודש לכל ילד. הנציב רשאי להגדיל את הסכום האמור בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד.

## נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2024 (המשך)

### - הוצאות נסיעה ואש"ל בחו"ל (המשך)

#### ו. הוצאות עסקיות אחרות

הוצאות עסקיות אחרות שנעשו בחו"ל כגון: טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות וכיוצ"ב (כנגד קבלות) מותרים בניכוי ללא כל הגבלה.

#### ז. שינוי סכומים ועדכונים

לגבי נסיעה לארצות: אוסטרליה, אוסטריה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, בריטניה, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה ושוויץ - הוקנתה סמכות לנציב מס הכנסה להגדיל את הוצאות הלינה והשהייה בהן המותרות בניכוי ב- 25%.

#### ח. עדכון סכומים

הסכומים הנקובים לעיל בדולרים מתואמים בכל 1 בינואר של כל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד בארצות הברית (לפי מדד "ידוע").

### - הוצאות לינה (כולל ארוחת בוקר)

הוצאות לינה בתפקיד תותרנה בניכוי רק אם הלינה נעשתה במרחק של 100 ק"מ ומעלה ממקום העיסוק הקבוע, או ממקום המגורים (למעט מקרים חריגים באישור פקיד השומה).

על הוצאות כאמור תחול תקרה ברמת ההוצאה הנקבעת בחו"ל החל מהלינה השמינית ואילך, כשהיא מתורגמת לשקלים לפי השער היציג הידוע במועד הלינה.

#### להלן סכומי התקרה:

לינה שעלותה נמוכה מ- 152 דולר - כל ההוצאות.

לינה שעלותה גבוהה מ- 152 דולר - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ- 152 דולר ולא יותר מ- 260 דולר.

לעניין זה, "הוצאות לינה" - לרבות ארוחת בוקר הכלולה במחיר הלינה.

נדגיש כי כל האמור לעיל לא יחול על לינה שהוציא הנישום לצורך השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

### - הוצאות ביגוד

הוצאות ביגוד (כולל נעליים) יותרו כדלקמן:

אם לא ניתן להשתמש בביגוד לשימוש פרטי (כגון: סרבל טייסים, חלוק אחיות, גלימה שחורה של עו"ד, קסדה וכיו"ב) ההוצאה תותר במלואה.

אם ניתן להשתמש בביגוד גם שלא לצרכי עבודה (כגון: חליפת מדים ייצוגית גם אם סמל העסק מוטבע בה) יותרו לניכוי 80% בלבד מההוצאה.

נקבע כי "בגדים המשמשים לצרכי עבודה" הינם אלה שניתן לזהות בהם באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללובשם. אם לא מתקיימים תנאים אלה אזי אין מדובר ב"ביגוד לצרכי עבודה".

נדגיש כי אם ביגוד ממומן ע"י מעביד עבור עובדיו, הוא ייחשב כטובת הנאה (אם אין מדובר בבגד המשמש לצרכי עבודה) ששוויה ייזקף להכנסת העובד, ויחולו כל הכללים החלים על משכורת.

## נתונים לתיאום הוצאות מסוימות לשנת המס 2024 (המשך)

### - הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד למי שעיקר עיסוקו מביתו

יותר שיחות טלפון לצורכי העסק, הנעשות ממקום המגורים של בעל העסק, או של בעל שליטה בחברה, כדלקמן:

#### • שיחות טלפון בארץ

אם ההוצאה לא עלתה על 26,600 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות, או חלק מההוצאות העולה על 2,700 ש"ח כנמוך שבהם.

אם ההוצאה עלתה על 26,600 ש"ח לשנה - חלק ההוצאות העולה על 5,300 ש"ח.

נדגיש כי על-מנת שיותר הוצאות בשל החזקת טלפון במקום המגורים, יש להוכיח כי בית המגורים משמש את עיקר עיסוקו או משלח ידו של הנישום (כאשר משמש רק בחלק מהשנה יותר הוצאות באופן יחסי בהתאם).

#### • שיחות טלפון לחוץ לארץ

שיחות טלפון לחוץ לארץ יותר אם נוהל רישום כנדרש.

להבדיל מהוצאות טלפון בארץ, אין חובה שמקום המגורים ישמש את עיקר עסקו של הנישום, לעניין התרת ההוצאה.

### - טלפון נייד

#### עובד

תקנות מס הכנסה קובעות כי שווי השימוש לכל חודש בטלפון נייד שהועמד לרשות העובד, יהיה מחצית מההוצאה החודשית או 115 ש"ח, לפי הנמוך, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו רדיו טלפון נייד. התקנות לא יחולו ביחס לטלפון נייד שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד.

לעניין זה, "הוצאה חודשית" - הוצאות שהוצאו בחודש בשל רדיו טלפון נייד, לרבות הוצאות קבועות.

"הועמד לרשות העובד" - ניתן לשימוש האישי של העובד.

משמעות התקנות היא, כי בנסיבות בהן העובד משתתף בהוצאות הטלפון הנייד בסכום של 115 ש"ח או יותר, לא ייזקף לו כל שווי בגין הטלפון הנייד.

יובהר כי לא חל שינוי בקשר להוראות מע"מ שפורסמו בעבר ביחס למכשיר סלולארי המותקן ברכב, לפיהן:

באם ניתן לבצע יחוס בין מרכיב פרטי למרכיב עסקי, יש ליישמו.

במידה ואין יכולת לייחוס ספציפי: 1/3 פרטי, 2/3 עסקי.

יצוין כי לדעתנו יש לראות את סכום המע"מ שלא הותר בניכוי, כחלק מ"הוצאה החודשית" לעניין זקיפת שווי השימוש בטלפון נייד לעובד.

יובהר כי על הכנסה זו יחושבו דמי ביטוח לאומי ומס בריאות.

#### עצמאי

תקנות מס הכנסה קובעות כי:

לא יותרו בניכוי על בסיס שנתי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של 1,380 ש"ח או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך.

על אף האמור לעיל, הוצאות מעביד בשל טלפון נייד שהועמד לרשות עובד, יותרו בניכוי במלואן.

לעניין זה, "רדיו טלפון נייד" - למעט רדיו טלפון נייד המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום עסקו או משלח ידו של הנישום.



## 1. טיוטת חוק ההסדרים לשנת 2025 – על הפרק (טרם עבר בחקיקה)

במסגרת התוכנית הכלכלית של משרד האוצר לשנת 2025 צפויות גזירות מס משמעותיות על המשק, העובדים והעסקים בישראל בכלל היבטי המס השונים – מס הכנסה, מע"מ, מיסוי מקרקעין וביטוח לאומי. עד לאישור הסופי של החוק ופרסומו ברשומות ייתכן ויחולו שינויים. להלן תמצית נושאים עיקריים שעל הפרק:

### מס הכנסה

- הקפאת מדרגות מס הכנסה ליחידים, נקודת זיכוי, הנחות סוציאליות, תקרת תרומות מוכרות לפי סעיף 46 ל-3 שנים, כך שלא יעודכנו בהתאם לעליית שיעור המדד.
- הקפאת סכומים לפי חוק הגדלת שיעור ההשתתפות בכח העבודה (מענק עבודה) ל-3 שנים, כך שלא יעודכנו בהתאם לעליית שיעור המדד.
- הקפאת הגידול בהטבת המס במשיכת קצבה פנסיונית (שיעמוד על 52% חלף העלאה ל-67%).
- הקטנת תקרת שווי פיצויים ותגמולים לפעמיים השכר הממוצע במשק (25,072 ₪), כיום תקרת השווי של הפיצויים עומדת על 41,500 ₪ ושל התגמולים על 31,340 ₪.
- ביטול נקודות הזיכוי לעובדים זרים.
- מס יסף נוסף של 2% על הכנסה חייבת ממקורות הוניים (הכנסה שבמהותה היא הכנסה פסיבית, כגון: הכנסה מדיבידנד, מריבית, מרווח הון לרבות שבח ומדמי שכירות) העולה על 721,560 ₪ בשנה.
- המס היסף הנוסף יוטל אך ורק על הרווח ההוני העולה על התקרה, כלומר אם לנישום הכנסה משכר בסך 400,000 ₪ ו-500,000 ₪ הכנסה מדיבידנד, המס הנוסף שיוטל הינו 3% בלבד ולא 5%.
- הרחבת הגדרת "הכנסה חייבת" לעניין הטלת המס הנוסף, כך שיוטל גם על שבח ממכירת דירת מגורים שסכום מכירתה לא עלה על 5,382,285 ₪ ובתנאי שמכירת הדירה אינה פטורה ממס שבח.
- חובת תשלום המס הנוסף כבר בעת תשלום מס השבח.
- תיקון סעיף 32 לפקודת מס הכנסה כך שלא יותרו ניכוי הוצאות או הקטנת מקדמות אם חלה חובת ניכוי מס במקור והמס לא נוכה והועבר.
- תיקון סעיף 32 לפקודת מס הכנסה כך שלא יותרו הוצאות שיש בהן הפרה על פי חוק צמצום השימוש במזומן ולא יותרו לעוסק הוצאות במזומן בסכום מצטבר העולה על 200,000 ₪ בשנה.
- הפחתה והקפאה של דמי הבראה גם לשנת 2025 – בדומה לשנת 2024 גם בשנה זו צפויים כלל העובדים במשק שהופחת להם יום הבראה בשנת 2024, לתרום יום הבראה גם בשנת 2025.
- **חברות ארנק סעיף 62 לפקודה** – המחוקק מבקש לתקן את הסעיף באופן שבו יבוטלו רוב ההקלות הקיימות כיום דבר שיובייל למיסוי כמעט מלא של ההכנסה בחברה בשיעור מס שולי של בעלי השליטה. **יודגש כי נושא זה טרם הוכרע והדיונים סביבו נמשכים.**

### מיסוי רווחים לא מחולקים

הועלו ההצעות הבאות:

- בחברת מעטים (בשליטתם של עד 5 בני אדם), שלהן מחזור עסקי הגבוה מ-200,000 ₪ וקטן מ-30,000,000 ₪ ולכן שיעור רווחיות מעסק (הכנסה חייבת במס מעסק חלקי הכנסה מעסק) הגבוה מ-25%, יוטל על בעל המניות המהותי בחברה (שהכנסת החברה, כולה או חלקה, מופקת מיגיעתו האישית) מס הכנסה, בשיעור מס שולי על חלקו ברווחי החברה מעסק שהם מעבר ל-25% רווחיות. כמו כן, חלקו של בעל המניות המהותי ברווחי החברה כאמור ייחשב להכנסה בידיו לצורכי הביטוח הלאומי ובשל כך הוא עשוי להתחייב גם בדמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות.
- הטלת מס "ריבית" בגובה של 2% בכל שנה על רווחים כלואים מעל "כרית הביטחון" (כרית הביטחון שרק מעליה יחול חיוב במס)

לצד גזירות המס טיטות חוק ההסדרים כוללת בתוכה מספר הקלות בתנאים הנדרשים לשינויי מבנה – מיזוג חברות והעברת נכסים. להלן הנקודות העיקריות:

א. סעיף 103ג לפקודה מאפשר, בכפוף לתנאים, מיזוג בין שתי חברות תוך דחיית אירוע המס. כיום, בין יתר תנאי הסעיף ישנו תנאי לפיו סך הזכויות, של כלל בעלי הזכויות, בכל אחת מהחברות המשתתפות במיזוג, יהווה במועד המיזוג לפחות 10% משווי השוק של הזכויות בחברה הקולטת, כלומר המחוקק קבע מגבלת גודל ביחס של 9:1. כעת, מבקש המחוקק לשנות תנאי זה ולהקל על החברות המשתתפות במיזוג כך שמגבלת הגודל האמורה תהא ביחס של 19:1 בלבד (כלומר ששווי השוק של כל אחת מהחברות המשתתפות במיזוג לא יעלה על פי 19 משווי השוק של חברה אחרת המשתתפת במיזוג), וזאת כאמור בכפוף לאישור שניתן על ידי מנהל רשות המסים.

ב. סעיף 103כ לפקודה מאפשר, בכפוף לתנאים, מיזוג חברות על דרך החלפת מניות תוך דחיית אירוע המס. בין יתר תנאי הסעיף ישנו תנאי לפיו יש להעביר לפחות 80% מהזכויות בחברה הנעברת לחברה הקולטת וזאת בתמורה למניות שיוקצו בחברה הקולטת. כעת, מבקש המחוקק לשנות תנאי זה ולהקל על החברות המשתתפות במיזוג כך שניתן יהא להסתפק בהעברה כאמור של 70% לפחות מהזכויות בחברה הנעברת.

ג. המחוקק מבקש לבטל שתי מגבלות נוספות בחוק על מנת להקל על חברות לגייס משקיעים לאחר ביצועם של שינויי מבנה: האחת המגבלה הקיימת במיזוג, פיצול או העברת נכסים לפיה נדרשת אחזקה מינימלית של 25% מהזכויות בחברה הקולטת על ידי בעלי הזכויות המעבירים, וזאת למשך התקופה הנדרשת שלאחר שינוי המבנה (לרוב מדובר בשנתיים) והשנייה מגבלה ביחס להעברת קרקע לחברה שהיא איגוד מקרקעין שבעקבות העברת הקרקע ישנו תנאי הקובע כי יש להשלים את בניית הבניין על הקרקע שהועברה בתוך חמש שנים.

### מיסוי מקרקעין

- תיקון סעיף 39 לחוק מיסוי מקרקעין – בקביעת השבח יותרו הוצאות רק עם קבלה או חשבונית כאשר סכום ההוצאה עלה על 25,000 ₪. כמו כן, לא תותר הוצאה שהיא "שווי מוערך של עבודה" לצורך השבחת המקרקעין ולצורך חישוב ההכנסה החייבת במס הכנסה לא ניתן יהיה לנכות הוצאה ללא חשבונית מס הכולל מספר הקצאה.
- הארכת הטלת מס רכישה בשיעור 8% על משקיעים שבבעלותם יותר מדירה אחת בשנתיים נוספות עד לתום שנת 2026.
- הקפאת מדרגות מס רכישה ותקרת הפטור ממס שבח, כך שלא יעודכנו בהתאם לעליית שיעור המודד.

### מע"מ

- חשבונית ישראל – מוצע להאיץ את ההפחתה ההדרגתית של תקרה החשבונית החייבת במספר הקצאה לצורך ניכוי מס התשומות בידי הקונה ולקבוע כי כבר החל משנת 2025 התקרה תעמוד על 5,000 ₪ (לפני מע"מ). המשמעות עוד עוסקים שיידרשו לבקש מספרי הקצאה על כל חשבונית שיוציאו מעל סכום זה.
- ביטול מעמד של איחוד עוסקים, המשמעות חברה אם שנותנת שירותים לחברה בת, כל אחת מהחברות תצטרך להפיק חשבונית ולדווח אותה בדיווח החודשי (ולא רק בדיווח השנתי המסכם כפי שהיה עד היום).
- הרחבת מעגל העוסקים לדיווח מפורט מעוסקים שמחזור עסקאותיהם עולה על 1,500,000 ₪ בשנה ל-500,000 ₪ בלבד.
- ביטול מע"מ בשיעור אפס על שירותי תיירות כך שיוטל עליהם מע"מ בשיעור רגיל על שירותים נרכשים על ידי תיירים זרים בישראל כגון: לינת תייר בבית מלון, השכרת רכב, הסעדה ועוד.
- הקטנת ההטבה שניתנת במס הקניה לרכבים "ירוקים".
- תיקון חוק מע"מ כך שעוסק לא יהיה זכאי לנכות מהמס שהוא חייב בו את מס התשומות הכלול בחשבונית אם יש חשש להפרת חוק המזומן.

## ביטוח לאומי

- הקפאת קצבאות ומענקי הביטוח לאומי (למשל קצבאות ילדים), כך שלא יעודכנו בהתאם לעליית שיעור המדד.
- הקפאת השכר הממוצע במשק של ביטוח לאומי לשנת 2025.
- העלאת שיעור דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות למבוטח שהוא עובד ב-1.6% בחלוקה שווה בין המעביד לבין העובד. עוד מוצע להעלות את שיעור דמי הביטוח הלאומי של מבוטח שהוא עובד עצמאי ב-1.6%. לצד זאת, מוצע לקבוע כי שיעור דמי הביטוח הלאומי של שאר המבוטחים, יעלה ב-50% משיעורים נכון ליום 1 בינואר 2025.
- עוד מבקש המחוקק לתקן את מדרשת השכר שעליה משולמים דמי ביטוח מופחתיים (עד כה הוגדרה 60% מהשכר הממוצע במשק) והיא תעמוד באופן קבוע על סך של 7,522 ₪ בחודש שמשקף את המדרגה המופחתת בשנת המס 2025, ללא התחשבות בעדכוני השכר הממוצע במשק מעת לעת. החל משנת המס 2026, סכום זה יוצמד למדד המחירים לצרכן.

**אין להזדקק לתוכן חוזר זה מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להפנות את תשומת הלב לאמור בו.**

**במידה ודרושים לכם הסברים נוספים ו/או הדרכה כלשהי נשמח לעמוד לרשותכם.**



**לעדכונים שוטפים נוספים ניתן להתעדכן בעמודי הפייסבוק והלינקדאין שלנו**

בכבוד רב,

עמית, חלפון  
רואי חשבון