

**הנדון: היערכות לפתיחת שנת 2025 ולסיום שנת 2024**

בסיום<sup>1</sup> שנת 2024 ובפתח שנת 2025 נזכיר לבצע היערכות נכונה.

בשנת 2024 התמודדה מדינת ישראל עם אתגרים רבים. הימשכות מלחמת חרבות ברזל, חוסר וודאות, אינפלציה, מו"מ בעסקת השבת חטופים, הפגנות, שינוי סדרי העדיפות הלאומיים ועוד.

בשנת 2025 בהתאם לתחזית ישראל תהיה בסימן שיקום, צמיחה, התחדשות ותקומה תודות לעליונות צבאית וטכנולוגית (ככל ויחתמו ויאכפו הסכמים בערבויות בינלאומיות החטופים והמפונים ישובו לשלום). בשנת 2025 יועלה המע"מ ל 18%. ככל ויתקבלו חוקים יועלה המס על הכנסות יחידים, יוקפאו מדרגות המס, יוטל מס 2% על רווחים לא מחולקים בחברות מסוימות, יוגדל שיעור ביטוח לאומי על הכנסה פסיבית, יבוטל מוסד איחוד עוסקים במע"מ, ויימשך פרויקט דיגיטציה לדיווחים ופרויקט מיצוי הזכויות.

להימשכות הלחימה בעזה בלבנון ובזירות הנוספות עשויות להיות השפעות רבות ולא רק כלכליות. קיימת אי-וודאות לגבי צעדי המדיניות שתנקוט הממשלה הבאה בכל תחומי פעילותה. קיימת אי וודאות לגבי התמשכות העימות בין רוסיה ואוקראינה והשפעתו על מחירי סחורות.

התחזית הכלכלית העולמית (World Economic Outlook WEO), צופה את המשך הצמיחה הכלכלית העולמית וירידת קצב האינפלציה העולמית בהתמדה. לגבי סין מציין הדוח כי ללא מענה מקיף למגזר הנדל"ן הבעייתי שלה, עלולה הצמיחה שם לדשדש ולפגוע בשותפי הסחר<sup>2</sup>. לפי ה WEO הבנת תפקידה של המדיניות המוניטרית בהפחתת האינפלציה העולמית האחרונה, והגורמים המשפיעים על קבלת רפורמות מבניות, יהיו המפתח לקידום צמיחה יציבה ומהירה יותר בעתיד.

שנת שלום צמיחה שגשוג בטחון שובם של החטופים המפונים רפואת ושיקום הפצועים, חג חנוכה שמח ועוד.

אפרתי רואי חשבון (עו"ד)

בית"ר 1 רמלה, פרחי אביב 6, תל אביב, 6744729, שחם 1, בניין סי, קומה 17 פתח תקווה, 4977685

טלפון: 03- 6298019, 077- 4260800, 077-4662839, 054-4662839, 054-2432586

פקס: 03-6299519, 077-5558030

<http://www.efraty.com>

[office@efraty.com](mailto:office@efraty.com)

מעוניין להימנות על התפוצה נא לחץ כאן [click here](#)  
If you would like to be removed from the list please click here [לחץ כאן](#).

<sup>1</sup> ביום שלישי ה 31 בדצמבר 2024.

<sup>2</sup> בנק ישראל: דוח היציבות למחצית הראשונה של 2024.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

**תוכן העניינים**

|  |         |
|--|---------|
| פתיחת שנת 2025   | 1       |
| בחינת אופי ההתאגדות  | 1.1     |
| עליית מע"מ והצעה להעלאת מס הכנסה - בחינת הקדמת הוצאות ודחיית הכנסות        | 1.2     |
| העלאת שיעור מע"מ ל 18% ביום 1 בינואר 2025                                  | 1.3     |
| חובת הקצאת מספרי חשבוניות בעסקאות מעל 20,000 ש"ח בשנת 2025                 | 1.4     |
| דיווח מקוון למע"מ  | 1.5     |
| הצעת ביטול איחוד עוסקים לפי חוק מע"מ                                       | 1.6     |
| אי התרת מע"מ ברכישה / יבוא האמר – עמדה מקצועית- רשות המסים                 | 1.7     |
| תשלום אגרה שנתית חברה / שותפות / אגודה / עמותה                             | 1.8     |
| הכנת תיעוד לשנת הכספים החדשה   | 1.9     |
| הארכת וחיידוש חוזים רישיונות זיכיונות                                      | 1.10    |
| אכיפת ציות לדיני עבודה   | 1.11    |
| היערכות להעסקת עובדים  | 1.12    |
| תיאום מס   | 1.13    |
| מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני                        | 1.14    |
| תכנית פנסיה 2025   | 1.15    |
| דוח הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי   | 1.16    |
| דוח הצוות לבדיקת רווחים לא מחולקים   | 1.17    |
| דוח בחינת השימוש בבינה מלאכותית במגזר הפיננסי                              | 1.18    |
| תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מיסוי שותפויות), התשפ"א-2021              | 1.19    |
| הצעת חוק פיתוח והתחדשות של יישובים באזור חבל תקומה                         | 1.20    |
| תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס'...), (נכס דיגיטלי), התשפ"ה-2024 | 1.21    |
| הצעות לצמצום ההון השחור  | 1.22    |
| הצעת חוק: חוק הגנה על הציבור מפני ארגוני פשיעה, התשפ"ד-2024                | 1.23    |
| היערכות הממשלה לקראת תום זיכיון ים המלח בשנת 2030                          | 1.24    |
| יעדי פיתוח בר קיימא –SDGs – אג'נדת האו"ם לשנת 2030                         | 1.25    |
| סיום שנת 2024  | 2       |
| סיום שנה   | 2.1     |
| פירוק מרצון של חברות פרטיות:   | 2.2     |
| פירוק מרצון או מחיקה מרצון של עמותות:                                      | 2.3     |
| פירוק שותפות מרצון   | 2.4     |
| מס הכנסה - תאגידים   | 2.5     |
| מס על הכנסות לפי חוק עידוד השקעות הון                                      | 2.5.1   |
| המס הכולל  | 2.5.2   |
| מס שכר בשנת 2024   | 2.5.3   |
| מס הכנסה בשנת 2024 - יחידה.  | 2.5.4   |
| מדרגות מס להכנסה מיגיעה אישית יחידה או אם ימלאו לו 60 שנה בשנת 2024        | 2.5.4.1 |
| מדרגות מס הכנסה על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת 2024                     | 2.5.4.2 |
| הודעות עם סוף שנת 2024   | 3       |
| הודעה על החלת תקנות דולריות  | 3.1     |
| הודעה על הגשת דוחות מאוחדים  | 3.2     |

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|  |         |
|--|---------|
| הודעה על מחזור עסקאות של עוסק פטור בשנת 2024                         | 3.3     |
| רפורמה לדיווח שנתי לבעל עסק זעיר                                     | 3.4     |
| הגשת דוח שנתי לאיחוד העוסקים   | 3.5     |
| פעולות עם סוף שנת המס 2024   | 4       |
| תשלומים לקבלת הטבות במס בשנת 2024                                    | 4.1     |
| ספירת המלאי ליום 31 בדצמבר 2024                                      | 4.2     |
| השמדת מלאי   | 4.2.1   |
| תשלומים למוסדות על חשבון שנת 2024                                    | 4.3     |
| חישוב מס הכנסה משוער לשנת 2024                                       | 4.3.1   |
| התאמת שיעור המקדמות לרווחיות   | 4.3.2   |
| תמריץ להקדמת תשלום למס הכנסה בגין שנת 2024                           | 4.3.3   |
| תשלום מס הכנסה על חשבון הוצאות עודפות                                | 4.3.4   |
| תשלום מס הכנסה - הכנסות מחו"ל  | 4.3.5   |
| תשלום מס הכנסה הכנסות משכר דירה בישראל                               | 4.4     |
| שינוי מעמד מבוטח ותשלום דמי ביטוח                                    | 4.5     |
| תשלום אגרת רשם לשנת 2024   | 4.6     |
| אי הפקדת תשלומים לקופת גמל לקצבה לאחר קבלת התראה - עבירה             | 4.7     |
| השלמת תשלומים לקופת גמל לקצבה לאחר קבלת התראה                        | 4.7.1   |
| כללי דיווח ותשלום על ניכוי מס הכנסה בשנת 2024                        | 4.7.2   |
| מסמכים בקשר עם סיום שנת המס 2024                                     | 4.8     |
| פרוטוקולים בסוף שנת המס 2024   | 4.8.1   |
| פרוטוקול ספירת קופה  | 4.8.1.1 |
| פרוטוקול ספירת מלאי  | 4.8.1.2 |
| שימוש ברכב   | 4.8.1.3 |
| אישורי יתרות ליום 31 בדצמבר 2024                                     | 4.8.1.4 |
| פרוטוקולים בסוף שנת המס 2024   | 4.8.2   |
| משך שמירת המסמכים  | 4.8.3   |
| מקום שמירת המסמכים   | 4.8.3.1 |
| חישוב מס הכנסה בשנת 2024   | 5       |
| מענק שהתקבל בעקבות מלחמת חרבות הברזל                                 | 5.1     |
| מלחמת חרבות הברזל תביעת נזק ישיר בשל פגיעה ברכוש                     | 5.2     |
| טובות הנאה חייבות במס הכנסה  | 5.3     |
| שווי שימוש בטלפון נייד בשנת 2024                                     | 5.3.1   |
| שווי שימוש ברכב  | 5.3.2   |
| שווי שימוש ברכב - שיטה ליניארית                                      | 5.3.3   |
| שווי שימוש בשנת 2024 לגבי רכבים שייצורם קדם ליום 1 בינואר 2010       | 5.3.4   |
| זקיפת שווי שימוש ברכב כהכנסה - הנחיות מיוחדות לעובדים שגויסו בצו 8   | 5.3.5   |
| הכנסה רעיונית - הלוואה מוזלת   | 5.3.6   |
| מיסוי יתרות חובה והעמדת נכס לבעל המניות או קרובו - כהכנסת בעל המניות | 5.3.7   |
| מיסוי בעל מניות מהותי בחברות ארנק                                    | 5.3.8   |
| מיסוי דיבידנד בחברת מעטים  | 5.3.9   |
| הכנסות חייבות במס בשיעור מוגבל                                       | 5.4     |
| הכנסות מריבית, מדמי ניכיון, מדיבידנד                                 | 5.4.1   |
| הכנסה מהימורים הגרלות ופרסים   | 5.4.2   |
| מס מירבי על הכנסות ממכירת פטנט, מדגם, עיצוב, זכות יוצרים             | 5.4.3   |
| מס מירבי הכנסה לאחר שינוי התעסקות או פטירה                           | 5.4.4   |

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|  |         |
|--|---------|
| הכנסות מדמי מפתח   | 5.4.5   |
| הכנסות ממכירת חשמל   | 5.4.6   |
| הכנסות משכר דירה בישראל  | 5.4.7   |
| הכנסות משכירות מקרקעין בחוץ לארץ   | 5.4.8   |
| מיסוי פעילות נכסים דיגיטליים מוצפנים                                     | 5.5     |
| כללי   | 5.5.1   |
| מיסוי הכנסות ממטבעות דיגיטליים   | 5.5.2   |
| דוח אסדרת הנכסים הדיגיטליים  | 5.5.3   |
| מטבע דיגיטלי מדינת CBDC – Central Digital Bank                           | 5.5.3.1 |
| הפסד הון על בסיס מימוש בשער נמוך לקראת סוף שנה                           | 5.5.4   |
| Utility Token "I.C.O הנפקת "אסימוני מוצרים ו/או שירותים "                | 5.5.5   |
| מיסוי נכסים דיגיטליים מסוג NFT   | 5.5.6   |
| הכנסות פטורות ממס הכנסה  | 5.6     |
| פטור ממס להכנסת נכה ועיוור   | 5.6.1   |
| פטור ממס למענק עקב פרישה או מוות   | 5.6.2   |
| פטור ממס להלנת שכר   | 5.6.3   |
| פטור ממס לקצבת שאירים  | 5.6.4   |
| פטור ממס למלגה לסטודנט או חוקר   | 5.6.5   |
| פטור ממס לפיצוי ששולם לתורמת ביצית                                       | 5.6.6   |
| פטור ממס להפרשי הצמדה בידי בעל שליטה                                     | 5.6.7   |
| דיבידנד בין חברות בישראל   | 5.6.8   |
| הטבות במס הכנסה ו/או בביטוח לאומי  | 6       |
| כללי   | 6.1     |
| מועד קבלת ההטבה  | 6.2     |
| מועד בקשת ההטבות   | 6.3     |
| תרומות למוסדות מוכרים- זיכוי ממס (תקרה ורצפה)                            | 6.4     |
| התנאים להתרת הזיכוי ממס הכנסה בשל תרומה :                                | 6.4.1   |
| זיכוי בעד תרומות בתלוש שכר   | 6.4.2   |
| היבטי מע"מ בעת תרומה   | 6.4.3   |
| הקלות לקבלת תרומות חרבות ברזל  | 6.4.4   |
| קבלת זיכוי ממס ללא קבלות – תרומה לעמותה שהתממשה למערכת התרומות הדיגיטלית | 6.4.5   |
| החזקת יחידה בשותפות חיפושי נפט - ניכוי                                   | 6.5     |
| מחקר ופיתוח - ניכוי  | 6.6     |
| תקרה כוללת להטבות מס ולתרומות ולמו"פ                                     | 6.7     |
| זיכוי בגין הוצאות החזקתו של קרוב במוסד                                   | 6.8     |
| זיכוי בגין ילד נטול יכולת  | 6.9     |
| קופת גמל וביטוח חיים   | 7       |
| כללי   | 7.1     |
| הגדרות   | 7.1.1   |
| זיכוי הפקדה לביטוח חיים או לביטוח קצבת שאירים                            | 7.1.2   |
| ניכוי  | 7.1.3   |
| הטבות למי שאינו עמית מוטב  | 7.1.4   |
| הפקדה לקופת גמל ליחיד בעל שליטה בחברה                                    | 7.1.5   |
| קרן השתלמות  | 7.1.6   |
| ניכוי  | 7.1.6.1 |
| דוגמה לניכוי בשל הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים וחברי קיבוץ                  | 7.1.6.2 |

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|   |         |
|---|---------|
| הפקדה לקרן השתלמות לשכיר                                  | 7.1.6.3 |
| ההפקדה לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה בחברה                 | 7.1.6.4 |
| אי חיוב במס על ריבית על הפקדות בקרן השתלמות               | 7.1.6.5 |
| קרן השתלמות - משיכת כספים                                 | 7.1.6.6 |
| ניכוי בשל תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה              | 7.1.7   |
| משיכה מפוליסה לא.כ.ע                                      | 7.2     |
| משיכת כספים שלא כדין                                      | 7.3     |
| משיכה מקופת גמל משלמת לקצבה                               | 7.4     |
| משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה - קופה לחסכון              | 7.5     |
| משיכה מקופת גמל מרכזית                                    | 7.6     |
| משיכה מקופת גמל אישית                                     | 7.7     |
| ניכויים   | 8       |
| תשלומי שכר ומענקים  | 8.1     |
| תקרה לתשלום שכר בתאגיד פיננסי                             | 8.2     |
| הכללים למתן נקודות זיכוי לעובדים זרים                     | 8.3     |
| אי התרת ניכוי הוצאות שכר לעובדים זרים המועסקים שלא כדין   | 8.4     |
| פיקדון למסתננים   | 8.5     |
| הוצאות שהייה למומחה חוץ לעיתונאי ולספורטאי זר ולמרצה אורח | 8.6     |
| ניכוי בעד תשלום דמי ביטוח לאומי                           | 8.7     |
| לינה באזור פיתוח  | 8.8     |
| כיבודים   | 8.9     |
| מתנות   | 8.10    |
| ביגוד   | 8.11    |
| טלפון מהבית   | 8.12    |
| טלפון נייד  | 8.13    |
| ניכוי במקור מהכנסה חייבת של תושב חוץ - תנאי להתרת הוצאה   | 8.14    |
| מסלול ירוק להעברות למדינות אמנה                           | 8.14.1  |
| חובות אבודים  | 8.15    |
| אי התרת חיוב ריבית והפרשי הצמדה בשל חוב למוסדות           | 8.16    |
| הוצאות בשל נסיעה לחוץ לארץ                                | 8.17    |
| לקראת הגשת דוח שנתי                                       | 9       |
| דיווח אחיד מקוון לעסקים                                   | 9.1     |
| אפשרות דיווח לפי בסיס מזומן                               | 9.2     |
| חישוב מאוחד לבני זוג נשואים                               | 9.3     |
| הצהרה על נאמנות ודיווח                                    | 9.4     |
| דיווח על החזקת חבר בני אדם בחו"ל                          | 9.5     |
| פנייה בבקשה להחלטת מיסוי                                  | 9.6     |
| דיווח על מחירי העברה בעסקה בינלאומית                      | 9.7     |
| דיווח פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח                     | 9.8     |
| מס הכנסה  | 9.8.1   |
| מיסוי מקרקעין   | 9.8.2   |
| מס ערך מוסף   | 9.8.3   |
| דיווח על חוות דעת   | 9.9     |
| דיווח על נקיטת עמדה חייבת בדיווח                          | 9.10    |
| דיווח על עמדה חייבת- מס הכנסה                             | 9.10.1  |
| דיווח על עמדה חייבת בדיווח- מס ערך מוסף                   | 9.10.2  |

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|   |        |
|---|--------|
| רשימת עמדות חייבות בדיווח - מע"מ                              | 9.10.3 |
| דיווח על עמדה חייבת בדיווח- מכס                               | 9.11   |
| דיווח על עמדה חייבת בדיווח- בלו                               | 9.12   |
| דיווח על תשלומים וניכויים לעובדים לספקים ולנותני שירות אחרים  | 9.13   |
| דיווח מקוון חצי שנתי למוסד לביטוח לאומי                       | 9.14   |
| פלטפורמה דיגיטלית לדיווח על עזיבת מקום עבודה                  | 9.15   |
| מערך הסייבר הלאומי - אבטחת שירותי ענן ציבורי בראי איום הכופרה | 9.16   |

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

## 1 פתיחת שנת 2025

### 1.1 בחינת אופי ההתאגדות

לקראת תחילת שנה ובהתאם להתפתחות העסקית בשנה שחלפה ותחזיות להתפתחות בשנים הבאות מומלץ לבחון את אופי ההתאגדות המתאים להתפתחות בעסק.

### 1.2 עליית מע"מ והצעה להעלאת מס הכנסה - בחינת הקדמת הוצאות ודחיית הכנסות

ביום 1 בינואר 2025 בנוסף להעלאת המע"מ, קיימת הצעה לשינויים משמעותיים במערכת המס לפיה יוגדל מס היסוף בשני אחוזים (מס מירבי בשיעור 52% על הכנסה מיגיעה אישית, ותוספת למס המוגבל על הכנסות פסיביות) יועלה ביטוח לאומי על הכנסה פסיבית ב – 20%. ויוסדר מיסוי דמי הצלחה לשותף תושב ישראל בקרן השקעות. לאור האמור מומלץ לשקול הקדמת הוצאות ודחיית הכנסות בכפוף להוראות החוק.

### 1.3 העלאת שיעור מע"מ ל 18% ביום 1 בינואר 2025

שר האוצר תיקן צו הקובע כי שיעור המע"מ על עסקה ועל יבוא טובין יעלה מ- 17% ל- 18% החל מיום 1 בינואר 2025 (להלן- **היום הקובע**) וזאת לאור החלטת הממשלה לנוכח מתקפת הטרור הרצחנית שהתרחשה. ככלל, מע"מ בשיעור 18% יחול על עסקה אשר מועד החיוב במס בגינה חל מהיום הקובע, ואילו מע"מ בשיעור 17% יחול על עסקה אשר מועד החיוב במע"מ בגינה חל לפני תחילת התיקון, לאמור, עד ליום 1 בינואר 2025. להנחיות לקביעת המע"מ בעסקה ויבוא טובין.

### 1.4 חובת הקצאת מספרי חשבוניות בעסקאות מעל 20,000 ש"ח בשנת 2025

חובת הקצאת מספרי חשבוניות במערכת חשבוניות ישראל תחול בשנת 2025 לעסקאות מעל 20,000 ש"ח לפני מע"מ. בקשה לקבלת הקצאה לחשבונית מס מוגשת באמצעות תוכנת הנהלת חשבונות או באמצעות היישום. ניתן גם לבצע אימות פרטי חשבונית הספק על סמך מספר הקצאה. מודל חשבוניות ישראל עלה ביום 1 בינואר 2024 והוחל כחובה בעסקאות בין עוסקים בסכום של 25 אלף ש"ח ומעלה. מערכת חשבוניות ישראל<sup>3</sup> הופעלה בשנת 2024. מערכת הפקת חשבוניות לעסקאות מול הרשות הפלסטינאית הופעלה בשנת 2022<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> הוראת ביצוע מס ערך מוסף מספר 01/2023: מודל חשבוניות ישראל – הקצאת מספרי חשבוניות, לשאלות לגבי אופן היישום

<sup>4</sup> ה"ב 7/2022-רשות המסים: מערכת מקוונת ל"רישום והקצאת מספר ישות לתושב חוץ".

על פי נתוני רשות המיסים מחזור העסקאות שהתגלו כפיקטיבית בין 5 במאי 2024 לבין 17 בנובמבר 2024 הינו כ- 30 מיליארד ש"ח (כחמישה מיליארד מע"מ) אשר משליך על מערכי המס האחרים.

### 1.5 דיווח מקוון למע"מ

סמוך לתחילת השנה נשלחות הודעות פרטניות על ידי רשות המיסים למי שנוסף למעגל המדווחים דוח מפורט למע"מ<sup>5</sup>.

### 1.6 הצעת ביטול איחוד עוסקים לפי חוק מע"מ

מומלץ לעקוב אחר ההצעה לביטול של איחוד עוסקים לפי חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 בהתאם להחלטה מספר 2271 של הממשלה מיום 31.10.2024.

### 1.7 אי התרת מע"מ ברכישה / יבוא האמר – עמדה מקצועית- רשות המסים

בנייר עמדה מקצועי מספר 01/2024 – מס ערך מוסף בנושא: ניכוי מס תשומות ברכישה או יבוא של רכב מסוג 'האמר', מובאת עמדת רשות המסים לפיה רכב האמר עונה להגדרת "רכב פרטי" בין אם סיווגו הוא M2 פרטי נוסעים ובין אם סיווגו הוא N2 משא פתוח שמשקלו מעל 3,500 ק"ג. כפועל יוצא מהאמור, מס התשומות שהוטל על מכירתו לעוסק או על ייבואו בידי עוסק לא יהיה ניתן לניכוי, למעט מקרים בהם רכב האמר מועסק דרך קבע בתנאי שדה או בחצרי העסק או המפעל, או השימוש בו הוא אך ורק לשימושים המנויים בתקנה 14(ב)2 לתקנות (עוסק שעיקר עסקו מכירת רכב, לרבות רכב פרטי משומש לגבי רכב שאין בו שימוש ואינו מיועד לשימוש לבד ממכירתו במהלך העסק; בידי עוסק אחר אם הרכב משמש אך ורק לאחד מאלה: ללימוד נהיגה בבית ספר לנהיגה; להשכרת רכב בידי מי שעסקו השכרת רכב; להסעת נוסעים במהלך העסק, בידי מי שעסקו הסעת נוסעים; לסיורים וטיולי שטח, בידי מי שעסקו ארגון סיורים או טיולים כאמור).

### 1.8 תשלום אגרה שנתית חברה / שותפות / אגודה / עמותה

בהתאם להוראות החוק קיימת חובת תשלום אגרה שנתית לחברה / שותפות / אגודה / עמותה. כל חברה (למעט חברה שפורקה או נמחקה כל עוד לא בוצעה החיאה), חייבת בתשלום אגרה שנתית ובהגשת דוח שנתי לרשם החברות/ אגודות / עמותות.

<sup>5</sup> בעתיד קיימת כוונה כי תחול חובה על כלל העוסקים המורשים למספר את החשבוניות שיוציאו במספרים שיוקצו מראש על-ידי רשות המסים.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.



אי תשלום האגרות, או, אי הגשת דוח שנתי, מהווה עילה לנקיטה בסנקציות שונות כנגד החברה ובכלל זה, רישומה במרשם החברות כתברה מפרת חוק<sup>6</sup>, הטלת עיצומים כספיים בסכומים נכבדים מאד בגין כל הפרה ונקיטה בהליכים לגביית החובות הכספיים לפי פקודת המיסים (גבייה).

#### **1.9 הכנת תיעוד לשנת הכספים החדשה**

מומלץ לדאוג מבעוד מועד להפרדת ההכנסות בין שנות המס בהתאם לכללי החשבונאות החלים לגבי הכרה בהכנסה, השלמת הכנסות מלקוחות בחתך של החודשים, וככל הניתן, לוודא הפרדה בין מסמכי תיעוד פנים בין שתי שנות המס, הכנת אמצעי אחסון מתאימים: ספריות מחשב, תיקים, וספרור חדש.

#### **1.10 הארכת וחידוש חוזים רישיונות זיכיונות**

בתחילת השנה לבדוק צורך בהארכת וחידוש חוזים, רישיונות, זיכיונות.

#### **1.11 אכיפת ציות לדיני עבודה**

משרד התעשייה המסחר והתעסוקה פועל להגברת ציות לדיני עבודה באכיפה מנהלית<sup>7</sup> ופלילית בהתאם לחוק.

#### **1.12 היערכות להעסקת עובדים**

בתחילת שנת הכספים 2025 חובה למלא כרטיס עובד לשנת 2025 (טופס 101), וטופס מתן הטבות לתושב בישוב מוטב. מומלץ לרענן פרטים אישיים, לחדש טופס תנאי העסקה לעובדים מסוימים ולחדש פנקס ניהול שעות עבודה ופנקס לניהול חופשה.

#### **1.13 תיאום מס**

לבעלי הכנסה נוספת מומלץ לחדש אישור על תיאום מס לפני תשלום שכר חודש ינואר 2025.

#### **1.14 מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני**

מעסיקים יעבירו מידע ונתונים לחברה מנהלת קופת גמל וחברה מנהלת תעביר היזון חוזר למעביד כאמור באמצעות קובץ נתונים ממוכן ובמבנה אחיד כפי שהורה הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

<sup>6</sup> לפי סעיף 362 א' לחוק החברות. טרם רישום כתברה מפרה נשלחת התראה על ידי רשם החברות.  
<sup>7</sup> לממונה סמכות להטלת עיצום כספי על מעביד שהפר הוראה מהוראות דיני עבודה. חוק שכר מינימום, חוק שעות עבודה ומנוחה, חוק העסקת עובדים על-ידי קבלני כוח אדם, צווי הרחבה.

## 1.15 תכנית פנסיה 2025

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בשיתוף עם רשות המסים הודיעה על פרסום טיוטת חוזר ונייר היועצות השלב השני כחלק מפרויקט פנסיה 2025. מטרת החוזר לאפשר לציבור החוסכים שהגיעו לגיל פרישה לקבל מהגופים המוסדיים תמונה מלאה אודות סך הכספים שנצברו על שמם בצורה ברורה ופשוטה וזאת לשם קבלת החלטה מושכלת בעניין הטבות המס שלהם זכאים העמיתים ומיצוי זכויותיהם במוצרים הפנסיונים. מיצוי זכויות כאמור צפוי, בין היתר, להביא לגידול בגובה הקצבה המשולמת ללקוח מקרנות הפנסיה בתקופת הפרישה לפנסיה. נוסף על כך, ובמטרה לאפשר לחוסכים לפנסיה לקבל החלטות מושכלות אודות החיסכון הפנסיוני שלהם, מוצע בחוזר להניח תשתית טכנולוגית מתקדמת מבוססת API להעברת מידע בין כלל הגופים הרלבנטיים באופן ממוכן. צעד זה צפוי להוות נדבך נוסף בתשתית המוקמת לשדרוג משמעותי של המסלוקה הפנסיונית בעתיד. על צעד המשתלב עם הרפורמה שנעשתה לאחרונה בבנקאות הפתוחה, ומהווה צעד נוסף לקידום Open Finance בשוק ההון הישראלי ומאפשר לקבל מידע על כל הנכסים הפיננסיים (מגופים מוסדיים, בנקים, חברות אשראי) ולבצע השוואת עלויות ביניהם. בדרך זו פועלת הרשות לקידום תחרות בשוק החיסכון הפנסיוני, לעידוד חדשנות ולהגדלת החיסכון הפנסיוני של הציבור.

## 1.16 דוח הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי

דוח הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי מציע רפורמה מקיפה במיסוי הבינלאומי.

## 1.17 דוח הצוות לבדיקת רווחים לא מחולקים

צוות בראשות מנכ"ל משרד האוצר התכנס לבחון את סוגיית הרווחים הלא-מחולקים. כחלק מעבודת המטה בוצעה סקירה היסטורית, תוארה התופעה הבלתי-רצויה, הוגדרה הבעיה שמובילה אליה, בוצעה השוואה בינלאומית ונבחנו חלופות שונות.

הצוות המליץ לא לערוך מבצע דיבידנד בתקופה הקרובה בה צפוי גידול בגירעון המבני לאורך זמן, קיימת חשיבות יתרה בנקיטת מדיניות שתשקף אחריות פיסקלית ארוכת טווח. מבצע דיבידנד פועל בכיוון ההפוך לכך – הוא משקף העדפת של הטווח הקצר על חשבון הטווח הארוך. ראשית, רווחים לא-מחולקים ממילא משמשים להשקעה, כך שההשקעה המצרפית לא תגדל בהינתן משיכתם כדיבידנד. יתרה מכך, השינוי בתמהיל ההשקעות כתוצאה משיקולי מיסוי ארעיים עשוי דווקא לעוות את ההקצאה המשקית וכן לעודד הוצאה של חלק מהכסף להשקעות בחו"ל. בנוסף, מכיוון שנטייטה השולית לצרוך של אוכלוסיית בעלי השליטה, שמתאפיינת בהכנסות גבוהות מהממוצע, הינה נמוכה, קשה להניח שנראה הסטה משמעותית של כספים שנמשכו מהשקעה לצריכה.

לאחר בחינת הנעשה בעולם ובחינת חלופת שונות, הצוות ממליץ על מתווה בעל שלושה נדבכים, המתאים להבדלים בין סוגי חברות הארנק, אשר יחד מהווים פתרון משלים לתופעה הבלתי רצויה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

- תיקון סעיף 62א' לפקודת מס הכנסה, חברות משלח יד: הצוות ממליץ על הרחבת תחולת הסעיף ע"י הוספת סעיף חדש, שיחול על חברות בעלות מחזור עסקי הגבוה מ-200 אלפי ש"ח ונמוך מ-30 מיליון ש"ח, להן שיעור רווחיות מעסק (הכנסה חייבת במס מעסק חלקי הכנסה מעסק) שגבוה מ-25%. מוצע כי בעל מניות מהותי ופעיל בחברה מסוג זה, ימוסה במס הכנסה שולי (עד 50%) על חלקו ברווחי החברה מעסק שהם מעבר ל-25% רווחיות (יחד עם מנגנון "תקרה מתקפלת"), כאשר סעיף זה יחול על חברות קטנות יחסית ובעלות שיעורי רווחיות גבוהים. יצוין כי רווחיות גבוהה אינה נפוצה בחברות עסקיות (רווחיות עסקים ממוצעת במשק עומדת על כ-8%), ולכן מי שעומדים בקריטריונים אלו הם על פי רוב חברות "משלח יד", ומטרת הסעיף היא להפחית את התמריץ להתאגד כחברה במסגרת תכנון מס. תיקון הסעיף כך שיכלול גם בעלי זכויות בשותפויות. סעיף זה עוסק בזיהוי שכיר שהתאגד, וקובע כי רווחים במקרה שכזה יראו כמשוקפים ליחיד, כלומר שמשטר המס שיחול עליהם הוא מס ההכנסה של היחיד. עד היום, שותפים בשותפות (לרוב עורכי דין ורואי חשבון) הוחרגו מהחוק, וכעת מוצע כי החוק יחול גם עליהם. בנוסף, מוצע לקבוע כי תשלומים לחברת ארנק עבור שירותים של בעל המניות לחברה אחרת, בה יש לו שיעור החזקה הנמוך מ-50%, ייראו כהכנסה מגיעה אישית של בעל המניות בחברת הארנק וימוסו בשיעור מס הכנסה שולי. זאת, לעומת ההחרגה הקיימת היום על בעל מניות מהותי – שלפיה די בכך שהוא מחזיק מעל ל-10% ממניות החברה.
- חקיקת סעיף חדש להתמודדות עם חברות החזקה, אשר יטיל מס "ריבית" בגובה של 2% בכל שנה על רווחים צבורים מעל "כרית ביטחון". נקבעה "כרית ביטחון" שרק מעליה יחול חיוב המס. "כרית הביטחון" תהיה הגבוהה מבין שלוש האופציות: ממוצע ההוצאות המותרות בניכוי לצרכי מס בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה. עלות נכסים, בניכוי: ניירות ערך, זכויות במקרקעין שאינן לשימוש עצמי, מזומנים ושווה מזומנים, מכשירי השקעה אחרים, חברה מוחזקת שעיקר שוויה מהנכסים הנ"ל (במישרין או בעקיפין), הון עצמי ושטרי הון מצד קשור 500,000 ש"ח.
- תיקון ופישוט סעיף 77 לפקודה, העוסק בחלוקת דיבידנד בהוראת מנהל רשות המסים, באופן שיאפשר לרשות המסים לקיים הליך פרטני מול חברות עם יתרת עודפים גבוהה להתמודדות עם רווחים לא-מחולקים בחברות החזקה.  
פוטנציאל הגבייה מצעדים אלו מוערך בכ-5 מיליארד ש"ח בכל שנה, בעיקר מהשכבות החזקות ביותר בחברה הישראלית, וכ-99% מהסכום הנ"ל מגיע מעשירון ההכנסה העליון.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

### 1.18 דוח בחינת השימוש בבינה מלאכותית במגזר הפיננסי

הצוות הבין-משרדי לבחינת השימוש בבינה מלאכותית בסקטור הפיננסי הוקם על מנת להתמודד באופן ראשוני עם ההזדמנויות והאתגרים בשילוב כלי בינה מלאכותית בפעילות של גופים פיננסיים. בצוות חברו יחד נציגי משרדי המשפטים והאוצר, רשות התחרות, רשות ניירות ערך, רשות שוק ההון והפיקוח על הבנקים לעבודה משותפת, על בסיס תפישה כי נדרש מאמץ מיוחד ומערכתי לצורך לימוד הנושא והיערכות להשפעותיו האפשריות. זהו דוח ביניים המתפרסם להערות הציבור, והצוות קורא לכל גורם המעוניין בכך להתייחס ולתרום מידע ומתובנות שיש לו בנדון. בסוף הדוח מוצגות מספר שאלות ספציפיות אולם ההתייחסויות אינן צריכות להיות מוגבלות להן כמובן, והצוות יברך על כל הערה שתקבל ויבחן אותה. הדוח להערות הציבור עד 15.12.2024

### 1.19 תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מיסוי שותפויות), התשפ"א-2021

בהתאם לתזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מיסוי שותפויות) מוצע עדכון כללי המיסוי החלים על שותפויות בישראל. השותפות תדווח על ידי השותפות כישות סגורה לעניין סיווג ההכנסה, תוצאת המס הסופית של פעילותה תיקבע תמיד גם בהתאם לתכונותיהם של שותפיה. השותפות אמנם לא מחויבת ישירות בתשלום המס על הכנסתה לפקיד השומה, אך הבסיס לשומתה מחושב בנפרד כישות עצמאית ומבחינת כללי המיסוי, דומה מכירת זכויות בה למכירת מניות בחברה. מוצע לקבוע כי ריווח מהשקעה בנכס פיננסי מהסוג שייקבע, על ידי משקיעים שאינם תושבי ישראל החייבים במס לפי הפרק הראשון לחלק ב', יקבלו פטור או הנחה מהמס, והכל לפי התנאים שיקבע השר; מוצע לקבוע כי חלקו של שותף מהסוג אשר יקבע בהכנסה של שותפות מניירות ערך או מנכס פיננסי אחר שמתקיימים בה תנאים אשר יקבע, תחשב בידי אותו שותף כהכנסה ממקור פסיבי או כרווח הון, והכל בתנאים שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת; לעניין זה, "הכנסה ממקור פסיבי" – הכנסה מריבית, מהפרשי הצמדה ומדיבידנד, שאינה הכנסה מעסק או ממשלח יד; מוצע לקבוע כי הפטור לפי סעיפים 97 (ב2) ו-3(ב3) יינתן גם לתושבי חוץ שיש להם מפעל קבע בישראל, אם הוא מהסוג שיקבע שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת; מוצע לקבוע כי על דמי הצלחה של שותף תושב ישראל בקרן השקעות מסוימת בשל השקעה בנכס פיננסי מהסוג אשר יקבע, יחול מס בשיעור של 32%. לעניין סעיף זה, "דמי הצלחה" – החלק שלו זכאי שותף ברווחי הקרן, למעט החלק שלו הוא זכאי בתמורה להשקעתו הכספית בקרן. מוצע לתקן את חוק מע"מ, ולהסמיך את שר האוצר לקבוע תקנות בעניינים אלה, והכל תוך התווית שיקול הדעת של השר בחקיקה לקבוע כי יחול מס ערך מוסף בשיעור של 0% על מתן שירותי ניהול לשותפות מהסוג

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

אשר יקבע (להלן – **השותפות**) על פי שיעור הזכויות ברווחים של תושבי חוץ המשקיעים בשותפות ביחס לכלל הזכויות ברווחים של המשקיעים בשותפות, לרבות אם נושא ההסכם הוא מתן השירות בפועל, גם לתושב ישראל בישראל לקבוע כי על דמי הצלחה של שותף מנהל בקרן השקעות מסוימת בשל השקעה בנכס פיננסי מהסוג אשר יקבע, יחול פטור ממס ערך מוסף. שר האוצר יפרסם תקנות, תוך 60 יום מיום תיקון החוק.

### 1.20 הצעת חוק פיתוח והתחדשות של יישובים באזור חבל תקומה

על פי המוצע מטרת הצעת חוק פיתוח והתחדשות של יישובים באזור חבל תקומה (תיקוני חקיקה, פיזויים, הטבות, הנצחה והוראת שעה), התשפ"ד-2023 היא לשקם, לחדש ולפתח את היישובים באזור חבל תקומה שנפגעו ממתקפת הטרור, בין היתר באמצעות מתן מענקים והטבות לתושבי היישובים שבתחום אזור חבל תקומה ועידוד הבנייה, התעשייה והחקלאות ביישובים אלה, והכול בלוחות זמנים מהירים.

הנצחה ותיירות - בתוך שנתיים מיום תחילתו של חוק זה יוקם אתר הנצחה ותיירות להנצחת נפגעי פגיעת איבה וחללי מתקפת הטרור (האתר) באזור חבל תקומה.

מוצע להטיל מס חברות 6% לחבר בני אדם שהקים מפעל יצרני באזור חבל המעסיק לפחות אלף עובדים, ושהשקיע לפחות \_\_\_\_\_ שקלים חדשים באותו אזור.

ארנונה - מועצה תקבע למחזיק בנכס המשמש למגורים ולמחזיק בנכס מסוג אחר ביישובים באזור חבל תקומה כהגדרתו בחוק אזור חבל תקומה (תיקוני חקיקה), התשפ"ד-2023, הנחה בשיעור של 50%.

מוצע להכפיל את כמות המים לחקלאות באזור תקומה וכן להגביל את תעריף המים ל 0.9 ש"ח לקוב למים המסופקים לחקלאות באזור תקומה.

מוצע ליתן מענק:

| מענק לתושב חוזר<br>(אלפי ש"ח) | מענק לתושב חדש<br>(אלפי ש"ח) |  |
|-------------------------------|------------------------------|--|
| 500                           | 1,000                        | ישוב לשיקום  |
| 300                           | 600                          | ביישוב המרוחק עד 4 קילומטרים מגדר המערכת המקיפה את רצועת עזה   |
| 200                           | 400                          | ביישוב המרוחק 4 עד 7 קילומטרים מגדר המערכת המקיפה את רצועת עזה |

"אזור חבל תקומה" – היישובים אשר בתיהם, כולם או חלקם, שוכנים עד 7 קילומטרים מגדר המערכת המקיפה את רצועת עזה, וכן היישובים הנוספים במועצות האזוריות אשכול, חוף אשקלון, שדות נגב ושער הנגב אשר בהמלצת מערכת הביטחון ובאישור הממשלה פונו במלואם בעקבות מתקפת הטרור, וכן כל יישוב מזכה שנקבע בהחלטת ממשלה כיישוב שמנהלת תקומה תפעל לשיקומו בשל מתקפת הטרור;

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

”יישוב לשיקום – יישוב שבהתאם להחלטת הממשלה נקבע כי המנהלת תפעל לשיקומו בשל מתקפת הטרור; ”מינהלת תקומה” – מינהלת ייעודית הנושאת באחריות ובכלל הסמכויות הנדרשות לניהול ולביצוע פעולות לשיקום ולחיזוק אזור חבל תקומה ואוכלוסייתו באופן מהיר, בטוח ומיטבי בטווח המייד, הבינוני והארוך; ”מתקפת הטרור” – מתקפת הטרור שהחלה ביום כ”ב בתשרי התשפ”ד (7 באוקטובר 2023); ”תושב חדש” – יחיד שהפך לתושב באזור חבל תקומה בתוך שנה מיום תחילתו של חוק זה; ”תושב חוזר” – יחיד ששב והיה לתושב באזור חבל התקומה בתוך שנה מיום תחילתו של חוק זה ולאחר שהיה תושב באזור חבל התקומה קודם למתקפת הטרור; ”תחום פעולה” ו”חוק תקציב שנתי” – כמשמעותם בחוק יסודות התקציב, התשמ”ה–1985.

”מפעל תעשייה חקלאי” – מפעל באזור חבל תקומה כהגדרתו בחוק פיתוח והתחדשות של יישובים באזור חבל תקומה (תיקוני חקיקה, פיצויים, הטבות, הנצחה והוראת שעה), התשפ”ד–2023, שעיקר פעילותו בשנת המס היא פעילות ייצורית או עיבוד ראשוני מתוצרת חקלאית כהגדרתה בחוק לעידוד השקעות הון בחלקאות, התשמ”א–1980.”;

#### 1.21 תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון מס’... (נכס דיגיטלי), התשפ”ה-2024

פורסם תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה מס... בנושא נכס דיגיטלי אשר תואם עמדת רשות המסים כפי שהובאה בעבר (ואשר אינה תואמת את אימוץ המטבע הוירטואלי כהילך חוקי באל סלודור ביוני 2021), ביטקוין אינו מטבע, אלא נכס דיגיטלי, הפרשי השער בין הרכישה לבין המימוש אינו פטור ממס אלא חייב במס רווח הון, וחייב במס עזיבה בעת שינוי תושבות.

בהתאם להחלטת ממשלה 204 (24.2.2023) בנושא ”קידום האסדרה של הפעילות בנכסים דיגיטליים”, ולצורך הגברת הוודאות בתחום המיסוי בעניין הפעילות הכלכלית הקשורה לשימוש בנכסים דיגיטליים, מוצעים מספר תיקוני חקיקה בתחום. התזכיר מבהיר כי סיווגו של נכס דיגיטלי כנכס, באמצעות הוספת הגדרת ”נכס דיגיטלי” לחלק העוסק במיסוי רווחי הון, וכן קובע כללים לגבי קביעת מקום הפקת רווח ההון במכירת נכס דיגיטלי.

במסגרת התוכנית הכלכלית לשנים 2023 ו-2024 ובהמשך לדוח הכלכלנית הראשית דאז במשרד האוצר בנושא אסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים, החליטה הממשלה על קידום האסדרה של הפעילות בנכסים דיגיטליים, שהם שם כולל לנכסים המבוססים על טכנולוגיית רישום מבוזר Distributed Ledger Technology או על טכנולוגיות דומות לרישום או שמירת מידע. בטכנולוגיות אלו, כלל התנועות של הנכס

<sup>8</sup> ס”ח התשמ”ה, עמ’ 60.

נרשמות במאגר מידע המשותף על פני צמתי רשת (Nodes) דוגמת רשת הבלוקצ'יין, שהמאפיין הייחודי שלה הוא כי אין מערכת רישום מרכזית האמונה על ניהול המערכת.

נכסים אלו יכולים להכיל קבוצות נכסים שונות, דוגמת "מטבעות קריפטוגרפיים" כגון ביטקוין, היכולים לשמש כאמצעי תשלום או חליפין; אסימונים (Tokens) מבוזרים המונפקים על רשת בלוקצ'יין מסוימת, המשקפים זכות לנכס, להשתתפות במיזם, וכדומה. לשימוש בנכסים דיגיטליים סיכונים למערכת הכלכלית בממדים שונים, כגון: סיכוני הלבנת הון, אובדן הכנסות ממסים, הונאות משקיעים ועוד. אולם, לצד הסיכונים ישנן גם הזדמנויות לקידום טכנולוגיה בתחומים שונים.

מטרת אסדרת הפעילות בנכסים דיגיטליים היא קידום ניהול מושכל של הסיכונים הנוגעים למערכת הכלכלית ולפעילות של משקיעים, צרכנים ועסקים בנכסים דיגיטליים, ויצירת **ודאות רגולטורית** עבור הפעילות הכלכלית הקשורה לשימוש בנכסים אלה, באמצעות קביעת חקיקה בכלל התחומים הרלוונטיים. במסגרת כך, נקבעו מספר צעדים בתחום מיסוי הפעילות בנכסים דיגיטליים, ומוצעים מספר תיקוני חקיקה בתחום, בכללם תיקון זה.

המזכיר משנה את הגדרת מטבע חוץ על מנת למנוע אי בהירות במצבים בהם נכסים דיגיטליים, בכלל זה מהסוג המשמש אמצעי חליפין, יאומצו כהילך חוקי במדינת חוץ הגם שלא הונפקו על ידי בנק מרכזי שבמדינת החוץ, ועל כן עשויה להישמע טענה כי הם נכללים בהגדרת מטבע חוץ על אף היותם נכסים דיגיטליים כהגדרתם כאן. בין היתר, המשמעות היא כי גם מקום שבו נכס דיגיטלי הוא הילך חוקי במדינת חוץ אך לא הונפק על ידי בעל הסמכות המוניטרית במדינה, הוא לא יהיה בגדר מטבע חוץ על פי הדין בישראל, ולפיכך לא יהיה זכאי לפטור ממס בגין הפרשי הצמדה לפי סעיף 139(13) לפקודה. בנוסף, היות שנכס דיגיטלי אינו מטבע חוץ, השינוי בשווי הנכס הדיגיטלי אינו מקנה פטור ממס הניתן עבור סכום אינפלציוני לתושב חוץ. זאת גם בהתאם לקביעה בפסק הדין בע"מ 11503-05-16 **קופל נ' פקיד שומה רחובות** (2019) לפיה ביטקוין אינו מטבע, באשר לטענת פטור ממס בגין הפרשי שער כתוצאה ממכירת נכס דיגיטלי מסוג ביטקוין.

מוצע להבהיר כי נכס דיגיטלי הוא נכס, כהגדרתו בסעיף, שהוא ייצוג דיגיטלי של ערך או זכות, הניתן להעברה ולאחסון באופן דיגיטלי והעושה שימוש בטכנולוגיית רישום מבוזר, או טכנולוגיה דומה לרישום או שמירת מידע שאישר השר בצו. כמו כן, מוצע למעט מהגדרת נכס דיגיטלי מטבע ישראלי, מטבע חוץ שהונפק על ידי בנק מרכזי של מדינה שהוא בעל הסמכות המוניטרית באותה מדינה, וכן נייר ערך. עוד מוצע להסדיר את סמכות השר לקבוע בצו, כי נכסים נוספים יוחרגו מהגדרת נכס דיגיטלי, זאת בשל ההתפתחות הטכנולוגית המתמדת של התחום.

התיקון המוצע נועד להבהיר כי נכס דיגיטלי מסווג כנכס הוני שמכירתו חייבת במס רווחי הון, למעט מצבים בהם הפעילות בנכס הדיגיטלי תסווג ותמוסה כפעילות במישור הפירוטי (עסק או נכס אחר), בהתאם לכללים הקבועים בדין.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.



מוצע להבהיר את הכללים לקביעת מיקום הפקת רווח ההון ביחס לנכס דיגיטלי, ובהתאם את חיובו במס בישראל. בנוסף לכלל הקבוע בסעיף 89(ב)(1) לפקודה לפיו תושב ישראל חייב במס רווח הון שהופק בישראל או מחוץ לישראל, וכהשלמה לכלל הקבוע בסעיף 89(ב)(2) לפקודה לפיו תושב חוץ חייב במס על רווח הון שהופק בישראל, מוצע להבהיר את כללי מקום הפקתו או צמיחתו של רווח ההון ממכירת נכס דיגיטלי, ותוך התאמה לכלל הקיים היום לפיו הנכס הנמכר נמצא בישראל, העשוי לעורר קושי בהקשר מיקומם הפיזי של נכסים דיגיטליים, כך שייקבע כלל יעיל שייצר וודאות בעניין מיקום הפקת או צמיחת רווח ההון במכירת נכס דיגיטלי לעניין מיסוי הפעילות בו. ואלו כללי מיקום הנכס הדיגיטלי שמוצע לקבוע:

- מוכר הנכס הדיגיטלי היה תושב ישראל במועד הרכישה;
- הנכס הדיגיטלי משקף זכות, במישרין או בעקיפין, לרכוש שנמצא בישראל, ויהיה חייב במס רווח הון עבור חלק התמורה הנובע מהרכוש בישראל; במסגרת זאת יראו ברווח הון שיופק או יצמח ממכירת נכס דיגיטלי כמופק או נצמח בישראל, גם במקרה שהנכס הדיגיטלי משקף נכס מחוץ לישראל (להלן - הנכס הזר), אם הנכס הזר משקף נכס בישראל;
- הנכס הדיגיטלי משקף במישרין או בעקיפין זכות בחבר בני אדם תושב ישראל.

#### 1.22 הצעות לצמצום ההון השחור

בהמשך להחלטת ממשלה מס' 221 מיום 24 בפברואר 2023 שעניינה "צמצום ההון השחור, הפשיעה בתחום השוק האפור ושימוש במזומן" ולהחלטת ממשלה מס' 549 מיום 24 לאוקטובר 2021 שעניינה "טיפול בתופעות הפשיעה והאלימות בחברה הערבית", שעסקו בצמצום ההון השחור ושימוש במזומן, לצורך מניעת הכרה בהוצאות המפחיתות את חבות המס של המבקש שבמסגרת בקשה להכרה בהן לא משולם מס אמת, ולצורך צמצום הוצאות פיקטיביות או הוצאות במזומן בתשלום לעסקים אחרים, לצורך מניעת הכרה בהוצאות שבמסגרת בקשה להכרה בהן לא נגבה מס אמת, הוצאות פיקטיביות או הוצאות במזומן בתשלום לאחרים, המהווים או עלולים להוות הון שחור לא מדווח המוביל לאבדן מס, וכן מקשה על עריכת ביקורת ושומה<sup>9</sup>, ושיש בו גם פוטנציאל לשימוש ארגוני פשיעה וגורמים עבריינים, מוצע להוסיף הגבלות שונות על אפשרות ניכוי ההוצאה במקרים המפורטים להלן, מוצע כי:

- לא יותרו לנישום ניכוי הוצאות או הקטנת מקדמות כאמור באותו סעיף בשל תשלומים שחלה לגביהם חובת ניכוי במקור אלא אם כן הועבר לפקיד השומה סכום המס שצריך היה לנכותו במקור.

<sup>9</sup> בשים לב להוראות חוק המזומן, המתירות עסקאות עם עוסק במזומן בסכום של עד 6,000 ש"ח, ולעובדה ששימוש במזומן מקשה על ביצוע ביקורת לגבי טיב התשלום, אמיתותו ומהותו.



- עוסק שהוציא הוצאה באמצעות מתן תשלום שיש יסוד סביר להניח שנתינתו מהווה הפרה של הוראה מהוראות החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח- 2018 (להלן – **חוק המזומן**), ההוצאה לא תהיה מותרת בניכוי בבירור הכנסתו של אותו אדם או בחישוב השבת, לפי העניין.
- עוסק יהיה רשאי להוציא הוצאות במזומן בסכום מצטבר של עד 200,000 ש"ח בשנה ותיבחן דרך האכיפה המתאימה. בנוסף, לקבוע שלא יותר בניכוי בבירור הכנסתו של אדם או בחישוב השבת, תשלום במזומן של עוסק העולה על סך מצטבר של 200,000 ש"ח באופן שנתי.
- עוסק לא יהיה זכאי לנכות מהמס שהוא חייב בו את מס התשומות הכלול בחשבונית מס אם התשלום בשלו ניתנה החשבונית הוא תשלום שיש יסוד סביר להניח שנתינתו מהווה הפרה של הוראה מהוראות חוק המזומן.
- לצורך קביעת השבח לעניין חוק מיסוי מקרקעין, לא יותרו בניכוי הוצאות אלא אם הוכיח המוכר את סכום ההוצאה שהוציא באמצעות קבלה או חשבונית, ובלבד ששווי העסקה מעל 25,000 ש"ח. כמו כן לקבוע כי שר האוצר יהיה רשאי לשנות סכום זה, בצו.
- תימחק האפשרות המתירה, לצורך קביעת סכום השבח כאמור, ניכוי הוצאה שהיא שוויה המוערך של עבודה, שעבד בעל הזכות במקרקעין או קרובו לצורך השבחת המקרקעין, כך שהוצאה כאמור לא תותר בניכוי.
- להקים עד לסוף שנת 2024 מערכת ממוחשבת אשר בה יוכל אדם לשמור קבלה או חשבונית מס אשר הוצאה לו לצורך הוכחת ההוצאה.
- לקבוע שלצרכי חישוב ההכנסה החייבת לא יהיה ניתן לנכות הוצאה בשל עסקה שסכומה גבוה מהסכום שנקבע בסעיף 38 (א) לחוק מס ערך מוסף, ללא חשבונית מס אשר הוקצה לה מספר הקצאה לפי סעיף 47 (א2) לחוק האמור.
- כלל התיקונים המוצעים בהחלטה זו יחולו לגבי תשלומים ששולמו משנת 2025 ואילך.
- חובת דיווח שנתית לפלטפורמות מקוונות המשמשות לביצוע עסקת השכרת נכסי מקרקעין בישראל שבמסגרתן נקבע מחיר העסקה או תנאי התשלום, על עסקאות השכרה שנעשות במסגרתן, בין אם התשלום עבור העסקה הועבר דרך הפלטפורמה ובין אם לאו. א. הדיווח יכלול: 1) פרטים לגבי מקבל ההכנסה, ובכלל זה שם, מספר זהות, כתובות הנכסים בגינם התקבלה ההכנסה; 2) פרטים לגבי ההכנסה שהתקבלה, ובכלל זה סכום התשלום השנתי ומספר העסקאות שהתבצעו בשנת המס, ביחס לכל מקבל הכנסה. הדיווח לא יכלול פרטים לגבי המשלמים למשכירים. כן לקבוע כי פלטפורמה מדווחת תיידע באופן פשוט וברור את המשתמשים בה על חובת הדיווח המוצעת. אי דיווח תגרור הטלת עיצום כספי לפי סעיף 195 ב לפקודת מס הכנסה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

### 1.23 הצעת חוק: חוק הגנה על הציבור מפני ארגוני פשיעה, התשפ"ד-2024

בשנים האחרונות חלה עלייה ניכרת בפעילות הפשיעה המאורגנת בישראל, ובפרט במוקדים מסוימים ביישובים שבהם מתגוררת אוכלוסייה ערבית. התרחבות פעילות זו, בצד ההחרפה באלימות של ארגוני הפשיעה והצטיידותם באמצעי לחימה מתקדמים, יוצרת סכנה ממשית לשלום הציבור וביטחונו. מוצע כהוראת שעה למשך שנתיים להקנות לנשיא בית המשפט המחוזי או לסגנו סמכות להוצאת צווי הגבלה שיפוטיים (שיהיו בתוקף חודשיים או 45 ימים), כלפי אדם הפועל במסגרת ארגון פשיעה או מטעמו, בהתבסס, בין היתר, על הערכת מסוכנות מודיעינית שתערוך משטרת ישראל, והכול בסייגים המפורטים בהצעת החוק, לשם מניעת עבירות פשיעה חמורה שיש בהן כדי לסכן חיי אדם. מוצע להבנות את שיקול דעתו של בית המשפט בעת קבלת ההחלטה על הוצאת צווי הגבלה שיפוטיים, בהתחשב ברמת הסיכון הנשקפת מהאדם שכלפיו מבקשים להטיל את צו ההגבלה השיפוטי, ובלבד שהוצאת הצו חיונית למניעת פגיעה חמורה בביטחונו של אדם ולא ניתן להשיג את מטרת הצו באמצעות הדין הפלילי ובדרך שפגיעתה פחותה. ההסדר המוצע מבקש להתבסס על כלים מינהליים אחרים שקבועים בחקיקה<sup>10</sup>. הקושי לבסס תשתית ראייתית נובע, בין היתר, מהחשש לתת עדות במשטרה אם ברקע המעשה מעורב ארגון פשיעה, חשדנות בסיסית כלפי המשטרה ואי שיתוף פעולה מצד מקורות, בייחוד במגזר הערבי. לכן, גם כאשר יש בידי המשטרה מספר רב של ידיעות מודיעיניות, לא אחת לא די בהן לבסס תשתית ראייתית להגשת כתבי אישום, והדבר עלול להביא לאובדן חיי אדם. כמו כן, במקרים רבים יש חשש מפני חשיפת מקורות או חשיפת שיטות ואמצעים של המשטרה, וגם הוא מקשה על הפעלת הכלים הקיימים.

### 1.24 היערכות הממשלה לקראת תום זיכיון ים המלח בשנת 2030

ביום 31 במרץ 2030 יסתיים הזיכיון שהוענק בשנת 1961 לחברת מפעלי ים המלח להפקת המחצבים והכימיקלים שבים המלח כמו אשלג, כלור, ברום ומגנזיום. ים המלח עשיר במינרלים שונים, ובהם אשלג. הזכויות של חברת מפעלי ים המלח בע"מ (להלן – מי"ה) להשתמש במשאבי הטבע המצויים בים המלח מוסדרות בשטר זיכיון, שעוגן בשנת 1961 בחוק זיכיון ים המלח, תשכ"א-1961. הפקת האשלג נעשית מברכה גדולה המצויה באגן הדרומי המיובש של ים המלח (להלן – ברכה 5 או הברכה) אשר מקבלת את מימיה מים המלח עצמו, באמצעות תעלת הזנה ותחנת שאיבה גדולה.

<sup>10</sup> חוק מניעת הטרדה מאיימת, התשס"ב-2001, חוק למניעת אלימות במשפחה התשנ"א-1991, וחוק הגנה על הציבור מפני ביצוע עבירות מין, התשס"ו-2006.

לקראת סיום הזכיין, נערכים משרדי הממשלה לגבש המלצות לתשתית רגולטורית עדכנית במישור הכלכלי והסביבתי אשר תייצר תנאים משופרים שיהוו את הבסיס למכרז העתידי להפקת משאבים מים המלח, וזאת בהמשך לדוח שפרסם בינואר 2019 הצוות לעניין "פעולות הממשלה הנדרשות לקראת תום תקופת זכיין ים המלח".

טיטות דוח משותף להערות הציבור בהיערכות הממשלה לתום תקופת זכיין והקצאת הזכיין העתידי.

### 1.25 יעדי פיתוח בר קיימא –SDGs –אג'נדת האו"ם לשנת 2030

מדינות העולם, בהובלת ארגון המדינות המאוחדות (האו"ם) וגופים בינלאומיים נוספים פועלים, לגיבוש ולקידום מדיניות לפיתוח בר-קיימא לכלל האוכלוסייה הגדלה - ברמה הגלובלית, הלאומית והמקומית לפי סדר יום (אג'נדה) של האו"ם לשנת 2030 המשלבת בין חברה כלכלה וסביבה ויחסי הגומלין ביניהם בראייה אינטגרטיבית (משלימה) ואסטרטגית הכוללת 17 יעדי פיתוח בר-קיימא<sup>11</sup> ו-169 יעדי משנה. "פיתוח העונה על צורכי ההווה מבלי להתפשר על יכולתם של דורות העתיד לענות על צורכיהם. המורכב משלושה עמודי תווך השזורים ונתמכים זה בזה: הגנת הסביבה, הוגנות חברתית ופיתוח כלכלי, כאשר כל חיבור בין שניים מתוך שלושת עמודי התווך יוצר אספקט שונה של קיימות. משמעותה של מדיניות מקיימת היא הטמעת שיקולים מתחומי החברה, הסביבה והכלכלה בתהליכי קבלת החלטות וקביעת מדיניות, תוך התבוננות בשיקולים אלה כמערכת אחת, בעלת השפעות הדדיות, בטווח זמן מיידי ובטווח הזמן הארוך"<sup>12</sup>. מיסוי כלי פלסטיק חד פעמיים, פיקדונות על בקבוקים גדולים, היטל על שקיות ניילון החלטת ממשלה בעניין אנרגיה מתחדשת, חשמל וגז טבעי, ועוד הם חלק מהצעדים לקראת יישום היעדים.

בהסכם פריז התחייבו מדינות להגיש תכנית מדינתית ארוכת טווח למעבר לכלכלה דלת פחמן / כלכלה דלת פליטות עד לשנת 2050<sup>13</sup>.

<sup>11</sup> 17 יעדי פיתוח בר-קיימא –SDGs Sustainable Development Goals : מיגור העוני, אפס רעב, בריאות טובה, חינוך איכותי, שוויון מגדרי, מים נקיים, אנרגיה נקייה ברת השבה, הוגנות תעסוקתית וצמיחה כלכלית, תעשייה חדשנות ותשתיות, צמצום אי השוויון, ערים וקהילות מקיימות, צריכה וייצור אחראיים, שינויי אקלים, חיים מתחת לאדמה, חיים עלפני האדמה, שלום, צדק וחוזק המוסדות, שותפות להשגת היעדים. החלטת ממשלה

<sup>12</sup> הכנסת, מרכז המחקר והמידע - יעדי פיתוח בר קיימא של האו"ם -SDGs חומר רקע לדיון בוועדת הפנים והגנת הסביבה.  
<sup>13</sup> החלטת ממשלה 171 מעבר לכלכלה דלת פחמן מ 25.7.2021. החלטת ממשלה 542 קידום תחבורה נקייה ודלת פחמן מ24.10.2021. נוהל הקלות במסלולי הפחתת פליטות של הרשות להשקעות – בעקבות מלחמת חרבות ברזל.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרהר: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

## 2 סיום שנת 2024

### 2.1 סיום שנה

סוף שנה זהו זמן טוב להכריז על חלוקת רווחים להצטייד בציוד להתחדש רכוש קבוע לשנות להקים להתקשר ולעיתים לפרק לחסל ולסגור. בשנת 2025 ככל ויתקבלו הצעות החוק יעלה המס על הכנסות יחידים ב 2% ל 52% מקסימלי על הכנסות מיגיעה אישית ול 32%/30% על הכנסה פסיבית וכן שיעור ביטוח לאומי על הכנסה פסיבית כן יוקפאו מדרגות המס ויימשך פרויקט מיכון הדיווחים.

### 2.2 פירוק מרצון של חברות פרטיות:

מומלץ לשקול פירוק<sup>14</sup> חברות פרטיות לפני תום שנת 2024. חוק הארכת תקופות ודחיית מועדים (חברות ברזל) (סדרי מינהל, תקופות כהונה ותאגידים), התשפ"ד-2023 קובע, בין היתר, הארכת מועד להגשת בקשת פירוק מרצון לצורך קבלת פטור מתשלום אגרות וזאת בהתאם להוראות תקנות החברות (אגרות). המועד לקבלת פטור מתשלום אגרות בהגשת בקשה לפירוק מרצון בהליך מזורז הסתיים ביום 29.4.2024. חברה שהחלה תהליך פירוק מול יחידת החברות עד לתאריך 29.4.2024, תוכל להשלים את הליך הפירוק עד לתאריך 31.12.2024.

המועד האחרון בהתאם להוראות הדין לפטור מאגרות שנתיות הוא סוף שנת 2024 (31.12.2024) ניתן לקבל פטור מחובות אגרה שנתיות במסגרת הליכי פירוק מרצון (בכפוף להוראות הדין).

### 2.3 פירוק מרצון או מחיקה מרצון של עמותות:

מומלץ לשקול פירוק מרצון או מחיקה מרצון<sup>15</sup> של עמותות לפני תום שנת 2024. חברים בעמותה יכולים לפרק אותה ללא פיקוח של בית המשפט או הכונס הרשמי. מפרק העמותה מתמנה על ידי החברים בה ופועל תחת פיקוחם ותחת פיקוח ועדת הביקורת או הגוף המבקר של העמותה. הפירוק יתבצע בדרך הקבועה בחוק העמותות, התש"ם-1980, פרק ז' סימן א', ועל פי הוראות תקנון העמותה המתייחסות לפירוקה. מתחילת תהליך הפירוק לא תמשיך העמותה בכל פעולה למעט פעולות הדרושות לביצוע הפירוק, וכל סמכות לפעול בשם העמותה תהיה בידי המפרק בלבד. יש להגיש את כל הדיווחים השנתיים אשר העמותה מחויבת בהם על

<sup>14</sup> השירות מאפשר התחלת הליך פירוק חברה פרטית עד לחיסולה בהתאם למסלולים: פירוק מרצון בהליך מזורז (חברה שאין לה נכסים התחייבויות אין הליכים משפטיים תלויים ועומדים שהחברה צד להם ולא מתנהלים נגדה הליכי אכיפה מנהליים לפי דין). פירוק מרצון (חברה בעלת כושר פירעון המבקשת להתפרק מרצונה. פירוק על ידי בית משפט. וכן מסלול לגריעת חברת חוץ (רשומה בישראל ומבקשת להיגרע). ראו מדריך לתקנות החברות (פירוק) ולתקנות החברות (בקשה לפשרה או להסדר) לאחר כניסתו לתוקף של חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח 2018.

<sup>15</sup> מיועד לעמותות שלא היתה להן פעילות כספית, או לעמותות שהיתה להן פעילות כספית מועטה בעבר שהופסקה לפני ארבע שנים ומעלה, ואין להן נכסים, ואו התחייבויות

פי חוק לפני הגשת תצהיר כושר פרעון חתום על ידי רוב חברי הועד לאחר עדכון חברי הועד. קבלת פטור מאגרה שנתית לעמותות מסתיים ביום ה-31.12.2024, ולכן רק עמותות אשר יגישו את השלב הרביעי (דו"ח מפרק) עד לסוף השנה יוכלו להנות מהפטור. אם המחזור השנתי של העמותה לא עלה על 300 אלפי ש"ח ניתן להגיש תצהיר לפטור מאגרה שנתית לשנים שקדמו לפירוקה.

#### 2.4 פירוק שותפות מרצון

פקודת השותפויות קובעת כי פירוקה של שותפות לתקופה לא מסוימת יהיה בתאריך שנקב השותף בהודעתו, ואם לא נקב תאריך – בתאריך שבו נמסרה ההודעה.

#### 2.5 מס הכנסה - תאגידים

**תאגידים** - בשנת 2024 יחול מס בשיעור 23% על ההכנסה החייבת ורווח הון של תאגיד.

##### 2.5.1 מס על הכנסות לפי חוק עידוד השקעות הון

חוק עידוד השקעות הון התשי"ט-1959, נועד לעודד השקעות הון ויוזמה כלכלית. החוק נותן עדיפות לחדשנות ולפעילות באזורי פיתוח, לשם פיתוח כושר הייצור של משק המדינה; שיפור יכולתו של המגזר העסקי להתמודד בתנאי תחרות בשווקים בין-לאומיים; יצירת תשתית למקומות עבודה חדשים ובני-קיימא. חברה מוטבת זכאית, בכל שנת מס בתקופת ההטבות, להטבות בשל הכנסתה המוטבת (מס מופחת על הכנסת החברה, ועל דיבידנד המחולק<sup>16</sup>, פחת מואץ), בהתאם לאזור המפעל<sup>17</sup>, לפעילות הייצורית<sup>18</sup>, כמות המועסקים וזהות בעלי מניותיה.

חברה תהיה זכאית לשלם בשל הכנסתה הצבורה, כולה או חלקה, בהתאם לבחירתה מס החברות שהיה חל על אותה הכנסה לפי הוראות סעיף 47, בשנה שבה הופקה, אילולא הייתה פטורה ממס חברות בשנה זו, כשהוא מוכפל במקדם המס (אחד פחות מהכנסה הצבורה הנבחרת חלקי סה"כ ההכנסה הצבורה כפול בשלוש, ולא פחות מ 6% (שיעור המס המזער) חברה רשאית לבחור לשלם מס חברות לפי ההוראות, בהודעה שתגיש למנהל רשות המסים באופן שיקבע בצירוף מסמכים שיקבע. בחרה החברה לשלם מס חברות על הכנסה צבורה נבחרת, לפי הוראות הסעיף, לא תוכל לחזור בה מבחירתה, החברה תשלם את מס החברות כאמור בתוך 30 ימים ממועד הבחירה. לא יותרו ניכוי, זיכוי, קיזוז, מקדמה, או פטור כלשהם כנגד מס חברות המתחייב לפי סימן זה. החברה תשקיע 30% מההכנסה הצבורה ברכישת נכסים יצרניים כהגדרתם

<sup>16</sup> ליחיד ו/או לחברת חוץ (ניכוי במקור 15% או בהתאם להוראות האמנה). דיבידנד בין חברות בישראל המחולק מהכנסה מועדפת פטור ממס הכנסה.

<sup>17</sup> מפעל טכנולוגי מועדף / מפעל תיירותי או תעשייתי מאושר / מוטב / מועדף.

<sup>18</sup> לרבות ייצור מוצרי תוכנה ופיתוח, מו"פ תעשייתי עבור תושב חוץ, ובלבד שניתן על כך אישור מאת ראש הרשות הלאומית לחדשנות טכנולוגית וכן מחקר ופיתוח תעשייתי בתחום האנרגיה המתחדשת, ובלבד שניתן על כך אישור מאת המדען הראשי של משרד התשתיות הלאומיות, ולרבות פעילות אחרת שקבעו השרים, אך למעט פעילויות שהוחרגו.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

בסעיף 51, למעט בניינים או, השקעה במחקר ופיתוח בישראל או, תשלום שכר עבודה לעובדים חדשים שנוספו למפעל, ביחס למספר העובדים שהועסקו במפעל בתום שנת המס 2020, למעט שכר עבודה לנושא משרה בחברה כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

### 2.5.2 המס הכולל

| מס כולל      | מס על דיבידנד        | מס חברות |  |
|--------------|----------------------|----------|--|
| 48.41%       | 33% לבעל מניות מהותי | 23%      | הכנסה רגילה                            |
| 44.56%       | 28% לבעל מניות       |          |  |
| 26%          | 20%                  | 7.5%     | מפעל מועדף אזור פיתוח א                |
| 32.8%        | 20%                  | 16%      | מפעל מועדף אזור פיתוח ב / אחר          |
| 26%          | 20%                  | 7.5%     | מפעל טכנולוגי מועדף אזור פיתוח א       |
| 32.8%        | 20%                  | 12%      | מפעל טכנולוגי מועדף אזור פיתוח ב / אחר |
| 9.76%, 24.8% | 4% לחברת חוץ, 20%    | 6%       | מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד כל הארץ      |

ראו נייר עמדה מקצועי מספר 02/2024 – רשות המסים בנושא: חוק עידוד השקעות הון מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד – כללי תרגום.

### 2.5.3 מס שכר בשנת 2024

|             |   |
|-------------|---|
| 17%         | מוסד כספי                               |
| 7.5%        | ארגון ללא כוונת רווח                    |
| 193,972 ש"ח | משכורת מרבית שמלכ"ר משלם הפטורה ממס שכר |

### 2.5.4 מס הכנסה בשנת 2024 - יחידה

יחידה - בשנת 2024, המס השולי המרבי בשיעור 50%<sup>19</sup>. מס יסף בשיעור 3% חל על הכנסות מעל כ- 721 אלפי ש"ח.

<sup>19</sup> כולל מס יסף בשיעור 3% להכנסות מעל 721 אלף ש"ח בשנה. לגבי שבו רק אם שווי המכירה עולה על 5.2202 מיליון שקלים חדשים והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

שיעור המס על הכנסה מהימורים הגרלות ופרסים 35% , כולל מס יסף 38% .  
 שיעור המס המירבי על הכנסה ממכירת פטנט מדגם זכות יוצרים ועל הכנסת נפט 40% .  
 שיעור המס על הכנסות ריאליות מריבית<sup>20</sup>, מדיבידנד, ועל רווח הון<sup>21</sup>, 15% / 18% / 25% / 28% ו 30% / 33%  
 בידי בעל מניות מהותי<sup>22</sup>.

#### 2.5.4.1 מדרגות מס להכנסה מיגיעה אישית יחידה או אם ימלאו לו 60 שנה בשנת 2024

מדרגות מס להכנסה חייבת של יחידה מיגיעה אישית<sup>23</sup>, או, על הכנסתו של מי שמלאו לו 60 בשנת המס :

| שיעור המס | מ       | עד      | הכנסה במדרגת המס | מס      | מס מצטבר |
|-----------|---------|---------|------------------|---------|----------|
| 10%       | 0       | 84,120  | 84,120           | 8,412   | 8,412    |
| 14%       | 84,121  | 120,720 | 36,600           | 5,124   | 13,536   |
| 20%       | 120,721 | 193,800 | 73,080           | 14,616  | 28,152   |
| 31%       | 193,801 | 269,280 | 75,480           | 23,399  | 51,551   |
| 35%       | 269,281 | 560,280 | 291,000          | 101,850 | 153,401  |
| 47%       | 560,281 | 721,560 | 161,280          | 75,802  | 229,202  |
| 50%       | 721,561 |         |                  |         |          |
| נק' זיכוי | 2,820   |         |                  |         |          |

#### 2.5.4.2 מדרגות מס הכנסה על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת 2024

מדרגות המס להכנסה חייבת שאינה מיגיעה אישית אשר לא נקבעו לגביה שיעורי מס מוגבלים ולגבי הכנסה חייבת שנפסלו ספריה ונקבע כי אינם קבילים :

<sup>20</sup> שיעור המס על הכנסה מריבית שאינה צמודה 15% / 18% .  
<sup>21</sup> לגבי נכס שנרכש לפני 1.1.2003 7.11.2001 (לגבי מקרקעין) ייערך חישוב ליניארי לפי יחס תקופות החזקה בהן חל שיעור מס שונה.

<sup>22</sup> מחזיק ב 25% במועד קבלת הדיבידנד או בשנים עשר החודשים שקדמו לו. לרבות בעל מניות מהותי באיגוד מקרקעין.

<sup>23</sup> לרבות – (1) קיצבה המשתלמת מאת מעביד לשעבר; (2) קיצבה המשתלמת מאת קופת גמל לקיצבה בשל עבודה, או מכוח חברות בה במשך חמש שנים לפחות, לאדם שבחמש השנים שקדמו לתחילת תשלום הקיצבה היתה מריבית הכנסתו החייבת מיגיעה אישית; (3) קיצבה המשתלמת לשאייריו של מי שחלות עליו פסקאות (1) או (2) מכוח זכאותו לקיצבה כאמור בהן; (א3) קצבת אבדן כושר עבודה המשתלמת מקופת גמל לקצבה או מקופת גמל לתגמולים או המשתלמת על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה; לענין זה, "אבדן כושר עבודה" – פגיעה בכושר עבודה בשל מחלה, נכות או תאונה, שגרמה לאבדן או להפסד של השתכרות או רווחים לפי סעיף 12(א) או (2); (4) קיצבה חבת-מס המשתלמת מאת המוסד לביטוח לאומי; (5) מענק שנתקבל עקב פרישה או עקב מוות; (6) סכום המתקבל עקב היוון קיצבה מהקצבאות האמורות בפסקאות (1) עד (4); (7) סכום המתקבל בידי אדם מדמי שכירות מהשכרת נכס, שבמשך עשר שנים לפחות לפני תחילת השכרתו שימש בידי האדם להפקת הכנסה מיגיעה אישית, מעסק או ממשלח יד; לענין זה, "אדם" – לרבות מי שהיה בן זוגו ערב פטירתו;

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

| סכום בש"ח לשנה  |         |                  |         |         | שיעור |
|-----------------|---------|------------------|---------|---------|-------|
| מס מצטבר (שנתי) | מס      | הכנסה במדרגת המס | עד      | מ       | המס   |
| 83,477          | 83,477  | 269,280          | 269,280 | 0       | 31%   |
| 185,242         | 101,765 | 290,759          | 560,280 | 269,521 | 35%   |
| 261,043         | 75,801  | 161,279          | 721,560 | 560,281 | 47%   |
|                 |         |                  |         | 721,561 | 50%   |

### 3 הודעות עם סוף שנת 2024

#### 3.1 הודעה על החלת תקנות דולריות

נישום המבקש להחיל עליו את התקנות הדולריות<sup>24</sup>. בהתאם לאמור בתקנות תאגיד לא יהיה רשאי לחזור בו מבחירתו בתקנות הדולריות לפני תום שלוש שנים מהיום הקובע.

#### 3.2 הודעה על הגשת דוחות מאוחדים

הגשת דוחות מאוחדים מתאפשרת לחברה תעשייתית, השולטת<sup>25</sup> בחברה תעשייתית, והמפעלים התעשייתיים שבבעלות שתייהן הן "בני קו ייצור אחד" וכן לגבי חברה שאינה חברה תעשייתית, השולטת בחברה תעשייתית ולפחות 80% מרכושה מושקע בהון מניות או בהלוואות, לשלוש שנים לפחות, בחברות תעשייתיות שיש בהן לפחות 50% מזכות ההצבעה ומהזכות לרווחים.

חברות המבקשות להגיש דוח מאוחד<sup>26</sup> החל משנת מס מסוימת צריכות להודיע לפקיד השומה, בכתב, תוך שנת המס לגביה מוגש הדוח, על כוונתן. חברות המבקשות להגיש דוח מאוחד ימסרו הודעה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

#### 3.3 הודעה על מחזור עסקאות של עוסק פטור בשנת 2024

עוסק פטור יצהיר למנהל תחנת מע"מ עד ליום 31 לינואר 2025 על מחזור עסקאותיו בשנת 2024.

<sup>24</sup> תקנות מס הכנסה (כללים בדבר ניהול פנקסי חשבונות של חברות בהשקעת חוץ ושל שותפויות מסוימות וקביעת הכנסתן החייבת) התשמ"ו-1986.

<sup>25</sup> הזכות לשני שלישי מכוח ההצבעה ומהזכות למנות מנהלים.

<sup>26</sup> דוחות מאוחדים הם דוחות חברת אם וחברות הבנות שלה המאוחדים גם לעניין מס הכנסה. ניתן לקזז בין הכנסות והוצאות של חברת האם לבין אלו של חברות הבנות.



מחזור העסקאות של עוסק פטור<sup>27</sup> 120,000 ש"ח בשנת 2024. עוסק פטור שמחזור עסקאותיו עלה על המחזור יפנה לתחנת מע"מ בבקשה לשינוי סיווגו לעוסק מורשה מאותו מועד ויצרף כרטסת הכנסות המבססת את בקשתו.

### 3.4 רפורמה לדיווח שנתי לבעל עסק זעיר

רשות המסים הודיעה על רפורמת דיווח לבעל עסק זעיר משנת 2004. במסגרת הרפורמה, עוסק פטור או עוסק מורשה שמחזור העסקאות השנתי שלו הוא עד התקרה לעוסק פטור (כ-120 אלף ש"ח בשנים 2024 ו-2025), זכאי לחשב את שיעור המס שהוא חייב במערכת תיאומי המס במהלך השנה, לנכות הוצאות בשיעור נורמטיבי של 30% מהמחזור (מבלי לפרט מהן ההוצאות או לתעד אותן), ולשלם את המס בסוף השנה במערכת לדיווח מקוצר. למעט במקרים חריגים, בעל עסק זעיר יהיה פטור מהגשת דו"ח שנתי ותשלום מקדמות מס הכנסה וביטוח לאומי. בקשה לשינוי סוג תיק ל"בעל עסק זעיר מאפשר לבעלי עסק שיש להם תיק פעיל במס הכנסה ורוצים לעבור לדווח כ"בעל עסק זעיר", להגיש בקשה לשינוי סוג התיק במס הכנסה.

### 3.5 הגשת דוח שנתי לאיחוד העוסקים

חובת הגשת הדיווח השנתי לעוסקים שנרשמו כאיחוד עוסקים בהתאם לסעיף 56 לחוק מע"מ. (סוג תיק 61 ולא 52,48).

## 4 פעולות עם סוף שנת המס 2024

### 4.1 תשלומים לקבלת הטבות במס בשנת 2024

בכדי לזכות בהטבות מומלץ לרוב לבצע תשלומים לפני יום שלישי ה-31 בדצמבר 2024.

### 4.2 ספירת המלאי ליום 31 בדצמבר 2024

ספירת מלאי תיערך בטווח של עשרה ימים לפני או אחרי תום שנת המס<sup>28</sup>, יש לערוך התאמה בין הספירה לבין התנועות במלאי ליום המאזן. תיעוד פנים שהוא רשימת מפקד מצאי יכול: מספר עוקב לכל גיליון,

<sup>27</sup> עוסק פטור חייב ברישום פטור מגביית מס עסקאות ואינו רשאי לנכות מס תשומות. מי שנמנה על רשימת מקצועות מסוימים מחויב להירשם כעוסק מורשה (רופא שיניים רואה חשבון, עורך דין, יועץ, יועץ מס, מנהל חשבונות, כלכלן, שמאי, פסיכולוג, אגרונום, אדריכל, מהנדס, סוכן ביטוח, פיזיותרפיסט, מודד, מתרגם, חוקר פרטי, וטרינר, טכנאי, בעל מעבדה כימית או רפואית, טוען רבני).

<sup>28</sup> ביצוע ספירת המלאי חודש לפני, או, חודש אחרי סוף שנת המס, מותנה בדרי"כ במתן הודעה מראש למנהל רשות המסים.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

תאריך המפקד, מקום המצאי, תיאורם של הטובין וסיווגם: מיושנים, מקולקלים, במחזור איטי, פסולת וכיו"ב, היחידה שלפיה נמדדת הכמות, כמות הטובין, עלות, שווי שוק, שמות הפוקדים, חתימת הפוקדים על כל גיליון.

בעסק בו מנהלים מלאי תמידי הנפקד לפחות אחת לשנה בתנאי שהנישום הודיע על כך בכתב למנהל רשות המסים לא יאוחר מתחילת שנת המס אין חובה למתן הודעה ולביצוע התיאומים.

בהתאם להודעת רשות המסים, השנה, בעקבות המלחמה, ניתן יהיה לפקוד את מלאי העסק לשנת 2024 עד ליום 31/3/2025 ולערוך את ההתאמות הדרושות. במקרים חריגים (עסקים הנמצאים בישובים שלא ניתן מסיבות ביטחוניות לערוך ספירת מלאי ועוד), ניתן לפנות בבקשה להקלה למשרד השומה בו מתנהל התיק.

#### 4.2.1 השמדת מלאי

יש להודיע לפקיד השומה 30 יום לפני ההשמדה<sup>29</sup> בין אם הושמד עקב היותו בלוי ובין מושמד מכוח הנחיות של גופים שונים כגון: משרד הבריאות, משרד איכות הסביבה, משרד החקלאות ועוד.

#### 4.3 תשלומים למוסדות על חשבון שנת 2024

##### 4.3.1 חישוב מס הכנסה משוער לשנת 2024

עריכת דוח מס משוער תאפשר השלמת הפער בין מס הכנסה ששולם על חשבון שנת המס (בדרך של מקדמות, ניכוי במקור, או, שוברי תשלום למיניהם) לבין המס המחושב המס.

##### 4.3.2 התאמת שיעור המקדמות לרווחיות

ניתן להגדיל את שיעור מקדמה מס הכנסה עד ליום 30 בנובמבר 2024 ולהקטין מקדמה עד ליום 31 בינואר 2025.

##### 4.3.3 תמריץ להקדמת תשלום למס הכנסה בגין שנת 2024

תמריץ להקדמת תשלום מס הכנסה בגין שנת המס 2024 -

- סכום מס, שישולם עד ליום 31 בינואר 2025, פטור מלא מהפרשי ההצמדה ומהריבית.
- סכום מס, שישולם עד ליום 28 בפברואר 2025, יזכה לפטור ממחצית הפרשי ההצמדה ומהריבית.
- סכום מס, שישולם עד ליום 31 במרץ 2025, יזכה לפטור מרבע הפרשי ההצמדה ומהריבית.

<sup>29</sup> ראה: ה"ב מס הכנסה 14/2018 השמדת מלאי.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

#### 4.3.4 תשלום מס הכנסה על חשבון הוצאות עודפות

הפקודה קובעת חובת תשלום מקדמה בשיעור 45% מההוצאות העודפות, לתאגיד, מקדמה בשיעור 90% מההוצאות העודפות למלכ"ר.  
הוצאות עודפות (Excessive Expenditure) הן הוצאות שעל אף שנוצרו בעסק הן אינן מותרות לניכוי כלל או שניכוי מוגבל דוגמת: כיבודים, מתנות, ביגוד, טלפון נייד, הוצאות רכב, נסיעות לחו"ל.  
סמוך לסיום שנת 2024 מומלץ לחשב הוצאות עודפות והמקדמות השוטפות בגינן, ולהשלים את המקדמה בדיווח של חודש דצמבר 2024 ביום 15 בינואר 2025. אי דיווח ותשלום של מקדמות מס בגין הוצאות עודפות עלול לגרור הטלת קנס.

#### 4.3.5 תשלום מס הכנסה - הכנסות מחו"ל

דיווח מקוצר על הכנסות מחו"ל, ותשלום בגינן לתושבי ישראל אשר לולא אותן הכנסות היו פטורים מהגשת דין וחשבון מתאפשר באמצעות "מנגנון דיווח מקוצר" בתנאי שהדיווח והתשלום יבוצעו עד ליום 30 באפריל 2024 באמצעות שוברי תשלום המיועדים לכך.  
מקדמה בשל הכנסת חוץ ששולמה עד ליום 30 באפריל בשנה העוקבת תהיה פטורה מהפרשי ההצמדה ומריבית.  
המדובר בדיווח על הכנסות פאסיביות מחו"ל, אשר נקבע לגביהן שיעור מס מוגבל ואשר נמוכות מהתקרה השנתית (כ- 334 אלפי ש"ח) אשר מחייבת הגשת דין וחשבון מלא.

| הכנסה מחו"ל   | טופס דיווח ותשלום |
|---|-------------------|
| הכנסות פיננסיות, זכויות, הימורים, הגרלות ורווחי הון | 351               |
| הכנסות ממקרקעין                                     | 352               |

הגשת דוח מאוחר יותר תחייב דיווח מלא על כלל ההכנסות ועל הכנסות בת/בן הזוג בשנת המס.  
מודגש כי בהתאם להוראות הפקודה, קיזוז הפסדים מחו"ל יתאפשר רק עם הגשת דוח שנתי וכי דיווח המקוצר אינו מאפשר קיזוז הפסדים בשלב תשלום המקדמה.

#### 4.4 תשלום מס הכנסה הכנסות משכר זירה בישראל

מומלץ לשלם מקדמת מס הכנסה בשל הכנסות משכר זירה בישראל עד ליום 30 בינואר 2024 על מנת לאפשר בחירה במסלול מיסוי בשיעור של 10% מהמחזור. ראה י. להלן.

#### 4.5 שינוי מעמד מבוטח ותשלום דמי ביטוח

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

חישוב ביטוח לאומי משוער יאפשר התאמת ההכנסה במקרה ביטוח הגדלת מקדמות<sup>30</sup> והשלמת תשלום ביטוח לאומי וביטוח בריאות בשנת המס. סכום ששולם בשנת 2024 גם בגין שנים קודמות וגם חלף התשלום של 15 בינואר 2025 יוכר כניכוי בשנת 2024.

ניתן לשנות מעמד בביטוח לאומי לעצמאי ולהגדיל מקדמה לביטוח לאומי עד ליום 31.12.2024, עם זאת צפוי עומס על מערכות ומומלץ להקדים. אי הגדלת מקדמה משליך על סכום הגמלה באירוע ביטוח לאור ההוראות לגבי גמלה חוסמת.

#### **תשלום אגרת רשם לשנת 2024** 4.6

**תשלום** אגרה השנתית לרשם חברות / אגודות / עמותות לשנת 2024, או חובות לשנים קודמות, ימנע סנקציות על החברה כדוגמה הכרזת החברה כחברה מפרת חוק, העברת החוב לגביה למרכז לגביית קנסות והטלת עיצומים כספיים על החברה או על בעליה.

#### **אי הפקדת תשלומים לקופת גמל לקצבה לאחר קבלת התראה - עבירה** 4.7

עצמאי שלא הפקיד הפרשה בהתאם לחוק ובהתאם להכנסה בדוח שהוגש למס הכנסה תשלח לו התראה בדואר רשום מהמרכז לגביית קנסות ולפיה אם לא יפקיד בתוך 90 ימים ממועד ההתראה יוטל עליו קנס של 500 ש"ח עבור כל שנת מס.

#### **השלמת תשלומים לקופת גמל לקצבה לאחר קבלת התראה** 4.7.1

עצמאי שיפקיד את הפרש חובת ההפקדה ולהודיע על כך למרכז לגביית קנסות. **טופס אישור הפקדה לקופת גמל לקצבה.**

#### **כללי דיווח ותשלום על ניכוי מס הכנסה בשנת 2024** 4.7.2

כללי דיווח ותשלום על ניכוי מס הכנסה ממשכורת ותשלומים אחרים שדינם כניכוי במקור (טופס 102):

- ❖ תדירות הדיווח תהיה חד חודשית אם סכום חיוב המס של המעסיק בתקופה הקובעת שבין ספטמבר 2021 לבין ספטמבר 2024 עלה על 100,000 ש"ח.
- ❖ תדירות דיווח חד חודשית אינה ניתנת לשינוי במהלך שנת המס.
- ❖ תדירות הדיווח דו חודשית אם סכום המס בשנה הקובעת לא עלה על 100,000 ש"ח.
- ❖ תדירות הדיווח חצי שנתית אם סכום המס בשנה הקובעת הוא אפס.
- ❖ תתקבל הודעה על אי משלוח פנקס ואפשרות דיווח במקוון.

<sup>30</sup> ניתן להגדיל מקדמה לביטוח לאומי אחת לרבעון.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרהר: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

- ❖ שינוי תדירות דו חודשית או חצי שנתית לחודשי יוסדר לאחר בקשה לפקיד השומה.
- ❖ אי הגשת דוח תקופתי תגרור חיוב במס לכל סוג ניכוי. על קביעת מס אין להשיג או לערער והיא תתבטל מאליה בהגשת דוח תקופתי.
- ❖ מעסיקים חריגים שאושר להם דיווח במספר פנקסים יקפידו לדווח בפנקס המיועד.
- ❖ חובה לנכות את המס מהמקבל מייד בעת התשלום.

#### מסמכים בקשר עם סיום שנת המס 2024 4.8

##### פרוטוקולים בסוף שנת המס 2024 4.8.1

מומלץ להכין פרוטוקולים בהתאם לאופי הפעילות ולנדרש בסוף שנת מס לעסק ולעובדיו: פרוטוקול ספירת מלאי, פרוטוקול ספירת קופה, פרוטוקול חיוב בריבית על הלוואות שניתנו ועוד.

##### פרוטוקול ספירת קופה 4.8.1.1

פרוטוקול ספירת קופה יוכן ביום 31 בדצמבר 2024 יתרת מזומן, שוברים צ'קים ושטרות בכל אחת מהקופות בסניפי העסק.

##### פרוטוקול ספירת מלאי 4.8.1.2

בפרוטוקול ספירת מלאי מומלץ לכלול פרטים לגבי תיאור הטובין, סיווג, כמות, מחיר לפיו נמדד<sup>31</sup>, תאריך, שמות הפוקדים, חתימת הפוקדים.

##### שימוש ברכב 4.8.1.3

מומלץ לאתחל יומן רכב ופיקוח על שימושי הנוהגים ברכבים בכל שנת מס<sup>32</sup> ולערוך פרוטוקול מד-אוץ לתיעוד מונה ק"מ לכל אחד מהרכבים ביום 31 בדצמבר 2024<sup>33</sup>.

##### אישורי יתרות ליום 31 בדצמבר 2024 4.8.1.4

יש להפיק אישורי יתרות של נכסים והתחייבויות ליום 31 בדצמבר 2024.

<sup>31</sup> בהתאם לכלל: עלות או שוק, הנמוך מבניהם.

<sup>32</sup> בהחלטת מיסוי שלא בהסכם התירו הוצאות רכב לפי ייחוס ספציפי ברכב לטכנאי שירות.

<sup>33</sup> עשוי לשמש כראיה בטענה של שימוש ברכב השונה מהשיעור קבוע בתקנות מס הכנסה וכן לצורך חישוב רווח הון במכירת רכב.

#### 4.8.2 פרוטוקולים בסוף שנת המס 2024

מומלץ לערוך פרוטוקולים בסוף שנת 2024 ובהן החלטות ותקציב לשנה הבאה. מומלץ לרענן חוזי עבודה ונוהלי עבודה ולהיערך להתאמת הדיווח (חודשי/ דו חודשי / חצי שנתי בטופס 102) לדיווח השנתי המקוון למס הכנסה (126, 856) ולדיווח המקוון החצי שנתי והשנתי למוסד לביטוח לאומי.

#### 4.8.3 משך שמירת המסמכים

מערכת החשבונות תישמר לפחות במשך שבע שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או, שש שנים מהיום בו הוגש הדוח, לפי המאוחר. משמע, ניתן להשמיד מסמכים לפני שנת 2019 בתנאי שהדוחות הוגשו בשנת 2020, השומות הפכו סופיות, ואין עניין כלשהו בתביעה או בבירור בקשר לשנים אלו בשים לב כי הסכמי רכישה ומסמכים מבססים המהווים ראייה לבעלות על נכס או התחייבות אשר מומלץ לשמור עד למימוש.

יודגש כי אי הגשת דוח של שנה מסוימת אינה מאפשרת השמדת החומר אלא רק בחלוף ארבע שנים מתום השנה בה הוגש.

#### 4.8.3.1 מקום שמירת המסמכים

נדרש לשמור את המסמכים במען העסק או בכל מקום אחר אשר הודיע עליו הנישום בכתב לפקיד השומה.

### 5 חישוב מס הכנסה בשנת 2024

מס הכנסה מחושב כמכפלת שיעור המס בהכנסה החייבת, הכנסה חייבת היא ההכנסה מכלל המקורות בניכוי הוצאות שהוצאו בייצור ההכנסה בתוספת הוצאות שאינן מוכרות ובהפחתה של ניכויים המגיעים בשל פעולות שהמחוקק מבקש לעודד כגון השקעה בנפט, השקעה במחקר ופיתוח וכן ניכוי בשל חלק התשלום לביטוח לאומי, תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה, חלק מתשלומים בעד חיסכון ארוך ההפקדה לקרן השתלמות לעצמאים ועוד, מהמס המחושב מפחיתים זיכויים.

**ניכוי** - הפחתה מההכנסה החייבת במס. התוצאה: מוביל לחסכון במס הכנסה ובביטוח לאומי.

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| לחסכון במס הכנסה בשיעור 23%, או בשיעור המס החל על התאגיד בהתחשב בהפסדים מועברים, בהטבות לגביו וכיו"ב. | <u>לגבי הכנסה חייבת של תאגיד-</u> |
| לחסכון במס הכנסה <u>בביטוח לאומי ומס בריאות</u> בהתאם לשיעור המס וביטוח לאומי החל על הכנסת היחיד.ה.   | <u>לגבי הכנסה חייבת יחיד.ה -</u>  |

**זיכוי** - הפחתה מהמס המחושב על ההכנסה החייבת במס. התוצאה: מוביל לחסכון במס הכנסה בסכום קבוע, או, בהתאם לשיעור הקבוע בהוראות. זיכוי יכול להיות בסכום קבוע או כאחוז מסכום ששולם.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

זיכויים שלא נוצלו בשנות המס ניתנים לזיכוי בעת פריסת רווח הון לרבות שבח.  
כך מגיעות שתי נקודות זיכוי בעד תושבות בישראל, רבע נקודת זיכוי בעד נסיעות, חצי נקודת זיכוי לאישה,  
נקודות זיכוי לחיילת משוחררת, לעולה חדש ולתושב חוזר<sup>34</sup> לבעל תואר אקדמי ראשון ושלישי, מחצית  
לבעל תואר אקדמי שני, ושלושת רבעי נקודות זיכוי ליחיד שמסיים לימודי מקצוע.  
ערך נקודת זיכוי 2,904 ש"ח לשנה, 242 ש"ח לחודש.

גבר - ערך 2.25 נקודות זיכוי 6,534 ש"ח לשנה, כ- 540 ש"ח לחודש (לא חל מס הכנסה עד הכנסה חייבת של  
עד כ- 65,000 ש"ח בשנה). גבר שלילדו טרם מלאו 5 שנים<sup>35</sup> - 4.75 נקודות זיכוי שהן זיכוי בסך 13,794 ש"ח  
לשנה, 1,150 ש"ח לחודש (לא חל מס הכנסה בהכנסה חייבת של עד כ- 115,000 ש"ח בשנה)  
אישה - ערך 2.75 נקודות זיכוי 7,986 ש"ח לשנה, 660 ש"ח לחודש. (לא חל מס הכנסה בהכנסה חייבת של עד  
80,000 ש"ח בשנה). אישה חד הורית שבחזקתה פעוט שטרם מלאו 5 שנים - 6.25 נקודות זיכוי שהן זיכוי בסך  
18,150 ש"ח לשנה, כ- 1,510 ש"ח לחודש (לא חל מס הכנסה בהכנסה חייבת של עד כ- 143,000 ש"ח בשנה)  
לדוגמה: הפקדה בסכום של 6,000 ש"ח לביטוח חיים תקטין מס הכנסה לתשלום יחידה של 1,500 ש"ח (25%  
מסכום ההפקדה) בתנאי שהכנסתו השנתית שאינה מעבודה גבוהה מ- 120,000 ש"ח. הפקדה בסכום של  
4,000 ש"ח לקופת גמל לתגמולים תקטין מס הכנסה שנתי לתשלום ב-1,400 ש"ח (4,000\*35%) ותקטין דמי  
ביטוח לאומי לתשלום בכ- 710 ש"ח למבוטח עצמאי (17.83%), או, בכ- 480 ש"ח למבוטח שכיר (12%)<sup>36</sup>.

חוברות ניכויים שנתיות- לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לשנת המס 2024

## 5.1 מענק שהתקבל בעקבות מלחמת חרבות הברזל

מענק שהתקבל בעקבות מלחמת חרבות הברזל בהתאם חוק התוכנית לסיוע כלכלי (הוראת שעה – חרבות  
ברזל), התשפ"ד 2023 (להלן החוק) חייב ברישום בהתאם להוראות ניהול ספרים. המענקים חייבים במס  
הכנסה בשיעור 20% כהכנסה מעסק / משלח יד / בעל שליטה ואינם חייבים במע"מ.  
הוראת ביצוע רשות המסים מס' 2/2023 הנחיות לציבור ודברי הסבר לקבלת פיצויים בעד "נזק עקיף"  
לעסקים בהתאם לחוק התכנית לסיוע כלכלי (הוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד- 2024

<sup>34</sup> תושב חוזר ששב והיה לתושב ישראל לאחר שהיה תושב חוץ במשך 6 שנים רצופות לפחות יהא זכאי לקבלת נקודת זיכוי בדומה  
לעולה חדש, בכפוף לעמידה בתנאים כמפורטים ב"תעודת תושב חוזר" המונפקת על ידי משרד הקליטה ו/או הצהרה ברשות  
המסים.

עולה חדש זכאי לשלוש נקודות זיכוי ב-18 החודשים הראשונים, 2 נקודות זיכוי בשנה לאחר מכן, נקודת זיכוי בשנה שלאחר מכן.  
<sup>35</sup> 1.5 נקודות זיכוי בשנת לידתו של הילד 2.5 נקודות זיכוי בשנת המס שלאחר שנת לידתו של הילד ועד השנה שבה מלאו לו חמש  
שנים בהתאם לתכנית נטו משפחה תיקון 247 לפקודה.

<sup>36</sup> בתנאי שהופקד לקופת גמל לקיצבה תחילה, או, שמדובר ביחיד שנולד אחרי שנת 1961.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בההרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או  
במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני  
רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או  
מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

הוראת ביצוע רשות המסים מס' 3/2023 הנחיות לציבור ודברי הסבר לקבלת פיצויים בעד "נזק עקיף" לעסקים בהתאם תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (חרבות ברזל) (הוראת שעה), התשפ"ד-2024

## 5.2 מלחמת חרבות ברזל תביעת נזק ישיר בשל פגיעה ברכוש

תושבת ישראל ו/או תאגיד שרכושו ה נפגע עקב פעולת מלחמה ידווח על הפיצוי שקיבל בהתאם לענין. מידע נוסף במדריך לאזרחים שרכושם נפגע בפעולת מלחמה או איבה.

## 5.3 טובות הנאה חייבות במס הכנסה

על הכנסה חייבת מ"יגיעה אישית" של יחידה, יחולו שיעורי המס בהתאם למדרגת ההכנסה כפי שפורט לעיל. להכנסה יווספו שווין של טובות הנאה בהתאם למפורט להלן:

### 5.3.1 שווי שימוש בטלפון נייד בשנת 2024

שווי שימוש בטלפון נייד בגובה מחצית מההוצאה, או, סכום בסך 115 ש"ח לחודש (1,380 ש"ח בשנה) הנמוך מבניהם.

### 5.3.2 שווי שימוש ברכב

שווי שימוש ברכב נזקף להכנסתו של עובד שקיבל רכב ממעבידו בהתאם לשווי של הרכב וברכבים ישנים בהתאם לקבוצת הרישוי של הרכב, ומהווה הכנסה רעיונית החייבת במס הכנסה ובביטוח לאומי בידי המועסק. ככל ולא נזקף שווי שימוש ברכב להכנסת המועסקת הרי שנטל הראיה שאין טובת הנאה לעובד על המעסיקה.

### 5.3.3 שווי שימוש ברכב - שיטה לינארית

שווי השימוש ברכב שיש לזקוף כהכנסה לעובד המקבל הטבת רכב מהמעביד, יהיה כ-2.48% משווי בהתאם לקריטריונים<sup>37</sup> שנקבעו עד לתקרת תקרת שווי רכב של 563,790 ש"ח, שהוא שווי שימוש ברכב לחודש בסך 13,530 ש"ח מהשווי המתקבל יופחת בסכום קבוע של 540 ש"ח לחודש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל 1,090 ש"ח לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין) 1,310 ש"ח לרכב חשמלי. סימולטור שווי רכב

<sup>37</sup> בכדי לאמוד את שווי השימוש שיש לזקוף יש להקליד קוד תוצר וקוד דגם בתוכנת השכר ובאתר רשות המיסים וקבלת חישוב מיידי של שווי השימוש שיש לזקוף, זאת להבדיל משווי שימוש כלכלי, המהווה לגישת רשות המסים תוכנת מדף כאמור להלן.



ראה הודעה בנוגע לרכב היברידי מתון (MILD HYBRID) מסוג סוזוקי לפיה בדיקה שנערכה בעקבות ת"צ 27418-01-22 פור נ' רשות המסים התברר כי מספר דגמי רכבים שמפורטים בטבלה המצורפת סוגו כרכב היברידי וזכו להפחתה בשווי השימוש ברכב, למרות שבפועל אינם עומדים בהגדרת "רכב משולב מנוע (hybrid)" ולפיכך אינם זכאים להפחתה בשווי שימוש ברכב.

#### 5.3.4 שווי שימוש בשנת 2024 לגבי רכבים שייצורם קדם ליום 1 בינואר 2010

התקנות הישנות לגבי רכבים שייצורם קדם ליום 1 בינואר 2010 הן כי יש לזקוף לגבם שווי שימוש בהתאם לקבוצות מחיר.

| קבוצת מחיר | שווי שימוש חודשי | שווי שימוש שנתי |
|------------|------------------|-----------------|
| 1          | 3,040            | 36,480          |
| 2          | 3,300            | 39,600          |
| 3          | 4,240            | 50,880          |
| 4          | 5,090            | 61,080          |
| 5          | 7,040            | 84,480          |
| 6          | 9,130            | 109,560         |
| 7          | 11,740           | 140,880         |
| אופנוע L3  | 1,010            | 12,120          |

#### 5.3.5 זקיפת שווי שימוש ברכב כהכנסה - הנחיות מיוחדות לעובדים שגויסו בצו 8

רשות המסים החליטה להקל ולקבוע כי עובדים שגויסו בצו 8 למלחמת חרבות ברזל ובאותו מועד או לאחריו החזירו את הרכב למעסיק- ייזקף שווי שימוש ברכב באופן יחסי לימים בחודש בהם הרכב היה ברשותם . זקיפת שווי שימוש ברכב כהכנסה - הנחיות מיוחדות בתקופת מלחמת חרבות ברזל .

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

### 5.3.6 הכנסה רעיונית - הלוואה מוזלת

הלוואה<sup>38</sup> מוזלת שניתנה ללא ריבית, או בריבית הנמוכה מהשיעור הקבוע, תחייב את מקבל ההלוואה בהכנסה רעיונית בגובה שבין 5.18% לבין הריבית שנקבעה בפועל.

1. בהלוואה בקשר יחסי עובד-מעביד - כהכנסת עבודה.
  2. בהלוואה בקשר יחסי ספק לקוח - כהכנסה מעסק או משלח יד.
  3. בהלוואה בקשר עם בעל מניות שמחזיק לבד או ביחד עם קרובו 5% לפחות - כהכנסה מריבית. לא יחול אם בעל שליטה הוא חברה, למעט חברה משפחתית.
- האמור לא יחול על הלוואה בסכום של עד 8,640 ש"ח לעובד שאינו בעל שליטה.

באם חויב מקבל ההלוואה בריבית ונרשמה הכנסה אצל נותן ההלוואה הרי שהוראות הסעיף לא יחולו ומקבל ההלוואה יתחייב במס על הכנסתו החייבת במס רגיל.

חישוב הריבית ייעשה באופן יומי בהתאם לתקופת הזקיפה בשנה. כמו כן נקבע כי בעתיד יקבע השיעור לפי "שיעור העלות המירבית של האשראי"<sup>39</sup> שיפורסם לפני חודש דצמבר של שנת מס.

הלוואה מוזלת בין חברות תחייב את מקבל ההלוואה בהכנסה רעיונית<sup>40</sup> בגובה שבין 6.91% לבין הריבית שנקבעה בפועל ואם ניתנה במט"ח 3% ואם מדובר בהלוואה לחברה בחו"ל יחולו הוראות מחירי העברה.

### 5.3.7 מיסוי יתרות חובה והעמדת נכס לבעל המניות או קרובו - כהכנסת בעל המניות

יראו משיכת כספים מחברה, או, העמדת נכס<sup>41</sup> לרשות בעל המניות המהותי, או קרובו<sup>42</sup>, שעולה על מאה אלף ש"ח ביום כלשהו בשנת המס וביום כלשהו בשנת המס שלפניה כהכנסתו של בעל המניות המהותי משכר עבודה, או מעסק, או משלח יד או מדיבידנד, או כהכנסה ממקור אחר, לפי לעניין.

"משיכת כספים מחברה" - לרבות הלוואה, השאלה, או, כל חוב אחר, מזומנים, ניירות ערך, פיקדונות וכל ערובה אחרת שהחברה העמידה כבטוחה לטובת בעל המניות המהותי וזאת בשל כל חברה בבעלות היחיד.<sup>43</sup>

<sup>38</sup> הלוואה לרבות כל חוב למעט - עסקה בין-לאומית כמשמעותה בסעיף 85א לפקודה אשר תטופל בהתאם להוראות לגבי מחירי העברה בעסקה בין צדדים קשורים. הלוואה שניתנה עד יום 5 במרס 2008, שהיתה נכס קבוע בידי המלווה לפי חוק תיאומים בשל אינפלציה, ביום 31 בדצמבר 2007, או שהיתה נכס קבוע בידי המלווה במועד החל בתקופה שמיום 1 בינואר 2008 עד יום 5 במרס 2008, אילו הוראות חוק תיאומים בשל אינפלציה היו חלות לגבי אותה תקופה.

<sup>39</sup> סעיף 5 לחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993.

<sup>40</sup> סעיף 3(ז) לפקודה.

<sup>41</sup> סעיף 3(ט) לפקודה. נכס: דירה שעיקר השימוש בה לטובת הבעלים, לרבות תכולה, חפצי אומנות או תכשיטים, כלי טיס וכלי שיט השימוש בהם לצרכיו הפרטיים של בעל המניות המהותי, וכן נכס שיקבע שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת.

<sup>42</sup> כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה, והכל במישרין או בעקיפין.

<sup>43</sup> לגבי משיכות לפני 1 בינואר 2013 יחול הדין הקיים ערב חוק זה. לגבי משיכות לאחר 1 בינואר 2013 יחולו הוראות סעיף 3(ט) לפקודה ועל משיכות לאחר 1 בינואר 2017 יחולו הוראות לעיל. ההוראות לא יחולו על משיכות ביום 31 בדצמבר 2016 שהושבו עד ליום 31 בדצמבר 2017.

עד ליום 31 בדצמבר 2017 יוכל בעל המניות לבחור להשיב נכס מסוג דירה באופן מלא לרשות החברה, ולא יחולו עליו ההוראות, ואולם בגין השימוש בדירה בשנים 8-2017 תיזקף לבעל המניות הכנסה משכר עבודה, או, ממקור אחר, לפי העניין.

לא יראו הלוואה שניתנה לחברה אחרת המשמשת לתכלית כלכלית בחברה המקבלת כמשיכה מחברה בעקיפין ובלבד שאינה תאגיד שקוף.

כספים שהושבו לחברה עד מועד החיוב ונמשכו מחדש בתוך שנתיים מהמועד שבו הושבו, יראו אותם, עד גובה הסכום שנמשך מחדש כאילו לא הושבו, למעט אם נמשכו מחדש באופן חד-פעמי, והוחזרו בתוך 60 ימים. נכס שהועמד לרשות בעל המניות המהותי והושב לחברה עד מועד החיוב, ולאחר מכן הועמד לשימוש מחדש בתוך שלוש שנים מהמועד שבו הושב, יראו אותו כאילו לא הושב.

"ההכנסה הזקופה" - הגבוה מבין שווי השימוש בנכס, או, עלות הריבית הרעיונית שהיא מכפלת העלות בשיעור הריבית והכל בניכויי תשלומים בגין השימוש בנכס ששילם בעל המניות המהותי.  
מכירת הדירה בידי החברה לבעל השליטה פטורה ממס שבח וממס רכישה. יום הרכישה, שווי הרכישה בידי החברה יהיה בידי בעל המניות המהותי ולא יחול פטור לדירת מגורים מזכה. לא יחול פטור ממס בעת העברת נכס מסוג דירה אשר הועמד לשימוש בעל המניות המהותי.

#### 5.3.8 מיסוי בעל מניות מהותי בחברות ארנק

הכנסה חייבת של חברת מעטים<sup>44</sup>, שאינה חברת משלח יד זרה הנובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל מניות מהותי בה תיחשב כהכנסתו של היחיד כמפורט להלן:

(1) הכנסה מיגיעה אישית כהכנסה מעסק שכר עבודה או ממקור אחר לפי העניין – אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות היחיד בחבר בני אדם אחר, לרבות בצד קשור לאותו חבר בני אדם, כנושא משרה או הענקת שירותי ניהול וכיוצא באלה, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה באותו חבר בני אדם; הוראות פסקה זו לא יחולו על יחיד שהוא בעל מניות מהותי במישרין או בעקיפין, בחבר בני האדם האחר;

(2) הכנסה מיגיעה אישית משכר עבודה – אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות אותו יחיד בעבור אדם אחר, לרבות בעבור צד קשור לאותו אדם, והיא מסוג הפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו; לעניין זה, "אדם אחר" – למעט מי שהיחיד הוא בעל מניות מהותי בו, במישרין או בעקיפין, או שותף בו;

(3) יראו את פעולות היחיד כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו, על אף כל דין או הסכם, אם מקורן של 70% או יותר מסך כל הכנסתה או הכנסתה החייבת של חברת המעטים בשנת המס, למעט הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים, הוא בשירות שניתן על ידי היחיד או קרובו כהגדרתו בסעיף 76, לרבות עובדי החברה, במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות חברת מעטים קשורה, לאדם אחד או לקרובו כהגדרתו בסעיף 88, במשך 30 חודשים לפחות, מתוך תקופה של ארבע שנים, ובלבד שבתום 30 החודשים יראו את פעולות היחיד

<sup>44</sup> חברה שהיא בשליטתם של חמישה בני-אדם לכל היותר ואיננה בת-חברה ולא חברה שיש לציבור ענין ממשי בה. כשבאים לקבוע, אם חברה נמצאת בשליטתם של חמישה בני-אדם או לא, ייחשבו לאדם אחד (1) אדם וקרובו; "קרוב", לענין זה - בן-זוג, את, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן-הזוג, ובן-זוגו של כל אחד מאלה; (2) אדם ובא כוחו; (3) שותפים בשותפות.

כפעולות הנעשות בידי עובד בעבור מעסיקו מיום תחילת מתן השירות, וזאת לצורך דיני המס בלבד; לעניין זה-"הכנסות מיוחדות" – הכנסות מרווח הון, שווי המכירה לפי חוק מיסוי מקרקעין, או דיבידנד; "רווחים מיוחדים" – רווח הון, שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, או רווח מדיבידנד; על אף האמור לא יראו שירות שניתן על ידי שותף בשותפות, לאותה שותפות, כשירות שניתן לאדם אחד; הוראות הפסקה לא יחולו על חברת מעטים המעסיקה ארבעה מועסקים או יותר; לעניין זה – (א) הועסק אדם לא יותר מארבע שעות ביום – ייחשב לחצי מועסק, ואם הועסק אדם חלק משנת המס – ייחשב לחלק ממועסק כיחס תקופת עבודתו לשנה שלמה; (ב) אדם וקרובו כהגדרתו בפסקאות (1) ו-(2) לסעיף 88 ייחשבו למועסק אחד. לעניין מקדמות לפי סעיף 175, של יחיד כאמור בסעיף זה, תצורף ההכנסה כאמור בסעיף זה למחזור העסקאות המהווה בסיס לסכום שלפיו מחושבות המקדמות. ניתן לגבות את המס על הכנסה לפי סעיף זה, לרבות המקדמות, הן מחברת המעטים והן מהיחיד. בסעיף זה – "נושא משרה" – אחד מאלה, לפי העניין: (1) בחברה – נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, (2) בעמותה – נושא משרה כהגדרתו בסעיף 30(א)(4) לחוק העמותות; (3) בחבר בני אדם אחר – אדם הממלא תפקיד מקביל לאלה המנויים בפסקאות (1) ו-(2), ובלבד שלא יראו שותף בשותפות שאינה נסחרת בבורסה כנושא משרה באותה שותפות; "צד קשור" – מי שמתקיים בו אחד מאלה: (1) קרוב כהגדרתו בסעיף 76; (2) בעל שליטה בתאגיד; (3) חבר בני אדם שהתאגיד או שהיחיד בעלי שליטה בו; (4) לתאגיד ולחבר בני האדם יש אותו בעל שליטה;

#### **5.3.9 מיסוי דיבידנד בחברת מעטים**

חברת מעטים שרווחיה הנצברים עולים על חמישה מיליון ש"ח, שלא חילקה 50% מרווחיה עד תום חמש שנים לאחר שנת המס הפלונית, ותוצאת אי החלוקה היא הימנעות ממס, או הפחתת מס, רשאי המנהל, לאחר התייעצות עם ועדה, ולאחר שניתנה לנישום הזדמנות להשמיע דבריו, לנהוג בחלק של רווחיה כאילו חולקו ובלבד שרווחיה הנצברים של החברה לא יפחתו משלושה מיליון ש"ח.

#### **5.4 הכנסות חייבות במס בשיעור מוגבל**

מס הכנסה בשיעור מוגבל יחול על הכנסה החייבת כפי שיפורט להלן.

#### **5.4.1 הכנסות מריבית, מדמי ניכיון, מדיבידנד**

הכנסות מריבית, מדמי ניכיון, מדיבידנד, שאינן הכנסות מעסק, יתחייבו במס הכנסה בשיעור של עד 25% (28%), ובשיעור של 15% (18%) אם התקבלה הריבית על נכס שאינו צמוד למדד, על בעל מניות מהותיות<sup>45</sup>, יחול מס בשיעור 30% (33%), או, 20% (23%), לפי העניין, מס יסף 3% בהכנסה מעל 721 אלפי ש"ח בשנה.

<sup>45</sup> מחזיק ב 25% במועד קבלת הדיבידנד או בשנים עשר החודשים שקדמו לו.

הכנסות מדיבידנד בין חברות בארץ פטור ממס, דיבידנד בין-חברתי מחברת חוץ יחויב במס חברות בארץ. קיימות הקלות לגבי האמור למי שמלאו לו 60 בשנת המס, לנכים ולעוד. יחיד או משפחה שהכנסתם לא עלתה על 69,840 ש"ח בשנת המס זכאית לפטור ממס בגובה 18,360 ש"ח לזוג. גובה הפטור ליחיד שמלאו לו 18 פטור ממס בגובה 15,000 ש"ח על הכנסות מריבית של תוכניות חיסכון או פיקדונות. לגבי הכנסה עד 139,680 ש"ח בשנה יוקטן הפטור באופן מתואם. מדריך למיסוי הכנסות מפיקדונות ומתוכניות חיסכון והקלות מס לגמלאים

#### 5.4.2 הכנסה מהימורים הגרלות ופרסים

הכנסה מהימורים הגרלות ופרסים חייבת במס בשיעור 35% / 38%. בהתאם לפקודה תקרת הפטור להכנסה מהימורים הגרלות ופרסים לשנת 2024 הינה 33,840 ש"ח. כפל התקרה הינו סכום בסך 67,680 ש"ח. לדוגמה: זכייה בסכום של 46,840 ש"ח הינה גבוהה מסכום הפטור ב 13 אלף ש"ח – ותקטין את הפטור ב 13 אלף ש"ח כך שהכנסה מזכייה פטורה ממס 20,840 ש"ח והכנסה בסך 26,000 ש"ח חייבת במס בשיעור 35% שהם 9,100 ש"ח הזכייה נטו ממס 37,840 ש"ח. הכנסה מעל התקרה וכן הכנסה הימורים הגרלות ופרסים מפעילות שאינה חוקית חייבת במס בשיעור 35% / 38% מגובה הזכייה אין זכאות לניכוי למעט הוצאות הכרוכות בהגשת דוח ובתשלום המס, ובלבד שאם הכנסה מהימורים תסווג כהכנסה מעסק או משלח יד תתחייב במס שולי. בית המשפט המחוזי פסק בעניינו של אורי מילר<sup>46</sup> כי יותרו הוצאות בחלקן מהכנסות הנישום הגם שלא עמד בנטל ההוכחה. בית המשפט המחוזי פסק בעניינו של מר רפי אמית כי הכנסות מהימורים הן הכנסות ממשלח יד וזאת לאור בחינת עיסוקיו ומומחיותו בהיותו שחקן מקצועי.

#### 5.4.3 מס מירבי על הכנסות ממכירת פטנט, מדגם, עיצוב, זכות יוצרים

הכנסה שנתקבלה ממכירת פטנט, מדגם או עיצוב על ידי הממציא, או ממכירת זכות יוצרים על ידי היוצר, כשההמצאה או היצירה היו שלא בתחום עיסוקם הרגיל, לא יעלה שיעור המס על 40%.

#### 5.4.4 מס מירבי הכנסה לאחר שינוי התעסקות או פטירה

הכנסתו של אדם שהפסיק התעסקות - שינוי התעסקות או פטירה לא יעלה שיעור המס עליהם על 40%. לענין זה, הכנסת עבודה - לרבות חלק ממענק שנתקבל עקב מוות, שאינו פטור על פי סעיף 9(א7) לפקודה. סכומים

<sup>46</sup> ע"מ 45369-02-17 מילר אורי נגד פקיד שומה ת"א 3 מיום 5 בנובמבר 2018.

כאמור שנכללו בעיזבונו של אותו אדם, יופחתו לענין מס עזבון על פי חוק מס עזבון, תשי"ט-1949, בסכום המס המגיע עליהם.  
ראה/י ה"ב מס הכנסה 11/2019 תיק עזבון במשרד השומה, טופס 4449 - בקשה לפתיחת תיק לניהול עזבון במס הכנסה, טופס 2805 הצהרה בדבר יורשים / מנהל עיזבון.  
בהתאם לדיני המס הנהוגים בישראל, אין אפשרות להוריש הפסדים (ע"א 1579/20\_ פביו יחזקאל מלכסון אנגל נ. פקיד שומה תל אביב 4) .

#### 5.4.5 הכנסות מדמי מפתח

הכנסות מדמי מפתח או פרמיות שמקורם באחוזות בית יחויבו במס שלא יעלה על 35%.

#### 5.4.6 הכנסות ממכירת חשמל

הכנסות ממכירת חשמל לפי חוק עידוד השקעה באנרגיה פטורות ממס עד לתקרה של 27,000 ש"ח בשנה. ההכנסות ממכירת חשמל מעבר לסכום יהיו חייבות במס בשיעור 10% עד לתקרה של 120,000 ש"ח. לא יראו בהכנסה ממכירת חשמל כהכנסה של הצרכן הביתי לעניין חוק הביטוח הלאומי ולעניין חוק ביטוח בריאות ממלכתי.

צרכן ביתי יהיה זכאי להטבות מס בשל הכנסה ממכירת חשמל שהופק באמצעות מיתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת אנרגיה שמקורה בניצול קרינת השמש, הרוח, ביומסה או מקור אנרגיה אחר ובלבד שאינו דלק מאובן ; בהתקיים כל אלה :

- (1) בעל רישיון ספק שירות חיוני רכש את החשמל שהפיק הצרכן הביתי כאמור,
- (2) ההכנסה ממכירת חשמל אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד,
- (3) המיתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת שבאמצעותו הופק החשמל מחובר לבית המשמש למגורים בלבד והמחובר כדין לרשת החשמל,
- (4) בעל המיתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת שבאמצעותו הופק החשמל לא ניכה מיום תחילתו של חוק זה ואילך, כל פחת בשל אותו מיתקן, למעט על חלק ההכנסה העולה על הסכום המרבי.
- (5) הצרכן הביתי מסר הודעה.

#### 5.4.7 הכנסות משכר דירה בישראל

הכנסות שכר דירה המשולמות למשכיר מראש חייב במס על בסיס מזומן, במועד קבלתן ולא בהתאם לתקופת השכירות<sup>47</sup> ו/או בהתאם לתקופת ההנאה מהתקבול. הכנסה מהשכרה אשר תסווג כהכנסה ממשלח יד או מעסק יחול שיעור המס השולי ליחיד בהתאם לגובה ההכנסה בידו ולגילו (מ 10% ועד ל- 50%), ו 23%

<sup>47</sup> סעיף 8 ב לפקודת מס הכנסה התשכ"א -1963 (להלן – "הפקודה").

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

לתאגיד. הואיל והפקודה אינה מגדירה מהו "עסק", ייושמו המבחנים שפותחו בפסיקה ויבחנו מכלול הנסיבות, אלה אך לא רק: זהות המשכיר, טיב ותמהיל הנכסים, מקור הנכסים, מידת היגיעה האישית<sup>48</sup>, המגנון<sup>49</sup>, המומחיות והידע, מספר הנכסים, ואופן רישומם, ייעודם, משך החזקתם, פעולות להשבתם ו/או למכירתם, אופן מימונם, פעולות להשבחה (ואופן מימון ההשבחה), מידת הסיכון העסקי, מטרת השכירות, אופי הנכס, תדירות החלפת השוכרים, אופן קבלת דמי השכירות, זהות השוכרים, וכוונת הנישום.

בית המשפט העליון הכריע כי בעת שדובר על עשרות דירות ולא הוכח כי מדובר בהכנסה שאינה דורשת יגיעה אישית תסווג ההכנסה כהכנסה מעסק החייבת במס שולי וזכאית לפטור ממס לנכה ולא כהכנסה משכ"ד החייבת במס מחזור בשיעור 10% ללא זכות קיזוז או ניכוי<sup>50</sup>.

רשות המסים משהה פרסום חוזר אשר יקבע מספר דירות שמעליהן תסווג ההכנסה משכר דירה כהכנסה מעסק ונטל ההוכחה לסיווג אחר יהיה של הנישום.

מומלץ לבחור מסלול מיסוי להכנסות מדמי שכירות בארץ, בהתאם לחוק ולנתוני הנישום (גיל, תמהיל הכנסות, זיכויים וכיו"ב).

א. סכום ההכנסות משכר דירה בישראל המאפשר פטור מלא עליהן הינו סך של 5,654 ש"ח בחודש בתנאי שהדירה משמשת למגורים ואינה רשומה כנכס בעסקו של המשכיר מושכרת ליחיד או לחבר בני אדם. עד לסכום כפל הפטור, סכום של 11,308 ש"ח יינתן פטור חלקי ממס.

ב. הכנסה מכלל הדירות למגורים של יחיד למגורים מעל 11,308 ש"ח תתחייב כולה במס הכנסה, לאמור, בהתאם לשיעור המס השולי החל על הכנסת היחידה, ותחייב היחידה בהגשת דוח, או, במס מחזור בשיעור 10% מההכנסה משכר דירה, אינו מוגבל בתקרה ומאפשר הגשת דיווח מקוצר על ההכנסות ומשנת 2024 ניתן לנכות הוצאות ששילם היחיד לדירת מגורים בית אבות או בית חולים גריאטרי עד 90,000 ש"ח בשנה שהם 7,500 ש"ח לחודש.

ג. פטור ממס להכנסה ממקרקעין המשמש להפקת אנרגיה מתחדשת<sup>51</sup> בסכום העולה על 5,600 ש"ח בחודש (הפטור מתואם בסכום מעל התקרה והפטור מתבטל בסכום של 11,200 ש"ח).

ד. בחירה להתחייב במס בשיעור 10% על הכנסות משכירות דירות מגורים בישראל בשנת 2024, מותנית בתשלום מקדמה בתוך 30 ימים מתום שנת המס, עד ליום 30 בינואר 2025. התשלום בלא חיוב

<sup>48</sup> הוכחת קשר סיבתי עובדתי בין היגיעה האישית לבין צמיחת ההכנסה.

<sup>49</sup> נפסק כי גם כאשר הבעלים מקים מנגנון, שוכר ומנהל עובדים, עשויה להיות מידה מינימאלית של מעורבות מצידו.

<sup>50</sup> לאחר שניתנו פסקי דין נוגדים בבית המשפט המחוזי ע"מ 49967-01-04 ורדה יהל ואח' נגד פקיד שומה תל אביב 4. בעניין משפחת יהל נפסק במחוזי כי השכרת כמאה דירות הינה הכנסה אקטיבית הדורשת יגיעה אישית ועולה לכדי עסק ולפיכך ההכנסה לא תזכה במסלול מס מחזור. ע"מ 1001/09 ע"מ 1064/09 ע"מ 3939515-01-12, ע"מ 34567-01-12 לשם נ' פקיד שומה תל אביב-יפו 4 מיום 22 ביולי 2015, ואילו בעניין משפחת לשם נקבע כי הכנסה מהשכרת כשלושים דירות הינה פאסיבית ותזכה למס מחזור. ע"מ 56689-04-13, 30384-01-15 בדומה לעניין בירן נ' פקיד שומה ירושלים 1 מיום 7 באוגוסט 2019 לפיו היקף של 22 דירות אשר ממוקמות בסמיכות גיאוגרפית, הינן עסקאות בסיסיות שאינן דורשות ידע ומומחיות ו/או בקיאות ולפיכך אינו מצדיק שינוי סיווג של ההכנסה מהכנסה פסיבית להכנסה מעסק. רשות המסים טרם הפיצה חוזר ובו קביעה כמותית.

<sup>51</sup> מותנה במסירת הודעה וכן במסמך בחתימת ידו של השוכר המאשר כי המקרקעין המושכרים משמשים להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת על ידי צרכן ביתי באמצעות מיתקן להפקת חשמל מאנרגיה מתחדשת.

**בהגשת דוח.** לאחר מכן יהיה ניתן לשלם את המקדמה בתוספת ריבית שנתית בשיעור 4% והפרשי הצמדה.

- ה. בחירת יחיד במס מחזור בשיעור קבוע מההכנסה, לפי העניין, שישולם כמקדמה הינו מס סופי, ללא זכות לניכוי פחת, או הפחתה, לקיזוז, לזיכוי, או לפטור בשל ההכנסה מדמי שכירות.
- ו. לענין חישוב מס השבח החל במכירת הדירה, ייוסף לשווי המכירה הסכום המרבי של הפחת או ההפחתה שניתן היה לנכותו לפי כל דין, לתקופה שבה שילם היחיד מס מחזור.
- ז. יחיד יוכל להתחייב במס הכנסה על כלל הכנסותיו מדמי שכירות, בניכוי הוצאות שהוצאו ביצורן, בהתאם לשיעור המס השולי החל על הכנסותיו, בתנאי שיגיש דוח מלא על הכנסותיו.
- ח. יחיד שרכש דירה והשכיר אותה יוכל לבחון את שלושת החלופות למיסוי הכנסותיו משכר דירה: פטור ממס, פטור חלקי, או מיסוי ההכנסה החייבת משכר הדירה בניכוי הוצאות פחת, תיווך, פרסום, מימון וכיו"ב.

#### **5.4.8 הכנסות משכירות מקרקעין בחוץ לארץ**

יחיד יוכל להתחייב במס בשיעור 15% על הכנסות משכירות מקרקעין מחוץ לישראל בשנת 2024, תוך שמירה על זכותו לדיווח חלקי על הכנסותיו באמצעות מנגנון הדיווח המקוצר בתנאי שההכנסה אינה מעסק. היחיד הינו זכאי לנכות הוצאות שהוצאו בייצור ההכנסה מדמי שכירות, למעט פחת, וכן אינו זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי השכירות או מהמס החל עליה, לרבות זיכוי ממס ששולם מחוץ לישראל. בחירת יחיד במס מחזור בשיעור קבוע מההכנסה, לפי העניין, שישולם כמקדמה הינו מס סופי, ללא זכות לקיזוז, לזיכוי, או לפטור בשל ההכנסה מדמי שכירות. ככל והנכס במדינת אמנה מומלץ לבדוק את הוראות האמנה הקובעות לעיתים זכות מיסוי בלעדית למדינת המקור. יחיד יוכל להתחייב במס הכנסה על כלל הכנסותיו מדמי שכירות, בניכוי הוצאות שהוצאו ביצורן, בהתאם לשיעור המס השולי החל על הכנסותיו, בתנאי שיגיש דוח מלא על הכנסותיו.

#### **5.5 מיסוי פעילות נכסים דיגיטליים מוצפנים**

##### **5.5.1 בללי**

נכסים דיגיטליים מוצפנים קריפטוגרפים וטכנולוגית רישום מבוזר (Distributed Ledger Technology) מהווים התפתחות חדשנית המשפיעה על נותני שירותים פיננסיים, התעשייה והאנושות כולה. מטבע דיגיטלי מאפשר סחר חליפין בינ-קהילתי, השקעות, גיוסי הון, מתן הלוואות, ועוד באופן מבוזר, לאמור ללא צורך

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרהר: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.



בישות ניהול מרכזית או בתיווך אלא תיעוד סימולטאני בחיבור בין עמית לעמית (peer to peer) באינטרנט באופן פרטי (אנונימי) או פומבי (מפתח פרטי וכתובת פומבית).  
ההצפנה (קריפטוגרפיה) מבוססת שרשרת בלוקים (Block chain) מיועדת להבטיח זהות השולח והמקבל ולמנוע כפילות ולאפשר העברות במהירות.

ביטקוין (BTC) מטבע מבוזר דיגיטלי הראשון בעולם, פועל באמצעות טכנולוגיית בלוקצ'יין, ציבורי, כתוב בקוד פתוח הגלוי לכל. ראשיתו במסמך white paper, (שנכתב על-ידי אדם בעל זהות בדויה סאטושי נאקאמוטו).

הבלוקצ'יין מתוחזק על-ידי כורים שמתוגמלים בעמלות מכל העברה וכן באמצעות הנפקת מטבעות חדשים לכורה שפותר בעיה מתמטית, בקצב שפוחת מדי ארבע שנים. כרייתו הראשונה בשנת 2009.

*י'הביטקוין (Bitcoin) הוא סוג של נכס דיגיטאלי בעל ערך, הנכלל בקבוצה המכונה "מטבעות וירטואליים" ומשמש בהסכמת קהילת המשתמשים בו כאמצעי תשלום עבור סחורות או שירותים, להמרה למטבעות אחרים ואף לצורך השקעה. יחידה דיגיטלית זו היא יוזמה פרטית המונפקת על ידי מערכת מחשבים מבוזרת שאינה נמצאת בשליטת גורם מרכזי או רשמי; וזאת בשונה ממטבע "רגיל", שלגביו נקבע כי הוא אמצעי תשלום שלא ניתן לסרב לקבלו על פי דין (הילך חוקי). העברת ביטקוין בין משתמשים נעשית במישרין מבלי שדרש גורם מתווך, כדוגמת מוסד פיננסי, שיבצע את העסקה<sup>52</sup>.*

איתריום (ETH) פרוטוקול המאפשר יצירת חוזים חכמים והנפקת אסימונים (טוקנים). המטבע השני בשווי השוק שלו. איתריום מאפשר מתן הוראה לתשלום במועד מאוחר יותר או בהתקיים תנאי שניתן לוודא קיומו באמצעים טכנולוגיים. ריפל (XRP) פרוטוקול בלוקצ'יין המבוסס על טופולוגיית רשת במטרה להוות תשתית ניטרלית לעסקאות מוניתריות ומסחריות וכשוק למט"ח. ראשיתו בשנת 2014. כיום מצויים בעולם כעשרות אלפי נכסים דיגיטליים (אסימונים ומטבעות) חלקם נסחרים בזירות מסחר ובבורסות בעולם ובארץ<sup>53</sup>.

מטבעות דיגיטליים אינם עונים להגדרה בחוק הנוכחי כ"מטבע" או "מטבע חוץ" משטרם הוכרו כ"הילך חוקי". במדינות מסוימות מתקבלים תשלומי מס במטבעות דיגיטליים.

מטבע דיגיטלי מהווה נכס, אשר יכול להיות מסווג כנכס שוטף: מזומן, או, מלאי, וכנכס לזמן ארוך: נייר ערך, מעין נייר ערך, השקעה במטבעות/חוזים דיגיטליים ואף עשוי להיות נכס בר פחת ככל תוכנת מחשב או יצירה אחרת. ישנן השלכות לאופן מדידתו ולאופן הצגתו גם על כללי קיזוז בעת הפסד ממימושו. מימושו של הנכס יכול להיות מסווג כהכנסה מרווח הון החייבת במס בשיעור של עד 28% בידי יחיד ואינה חייבת בביטוח לאומי והפסד הון ממימוש יקוזז רק כנגד רווח הון שוטף או יועבר לשנים הבאות.

<sup>52</sup> ע"א 6389/17 בבית המשפט העליון ביטס אופ גולד בע"מ נגד בנק לאומי לישראל בע"מ מיום 18 בפברואר 2018.  
<sup>53</sup> <https://www.binance.com/en>, Uniswap ביטקס ועוד

ככל ומדובר בפעילות בנכסים המגיעה כדי הכנסה מעסק הרי שההכנסה חייבת במס בשיעור של עד 50% ובביטוח לאומי עד לתקרה, הפסד מתקזז כנגד הכנסה מכל מקור בשוטף או בשנים שלאחר מכן. ככל ומדובר בהפרשי הצמדה על מטבע הרי שהם פטורים ממס.

הרגולטורים, רשות המיסים, רשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, רשות ני"ע, הפיקוח על הבנקים, רשות שוק ההון חסכון וביטוח, המחוקק, וגורמי אכיפת החוק עומדים בפני אתגר לעצב את הסביבה הרגולטורית משמדובר בשינוי חשיבתי בסיסי אשר ייבחן בדיעבד, גם על ידי הרשות השופטת ואופיו יוכרע בעתיד.

### 5.5.2 מיסוי הכנסות ממטבעות דיגיטליים

הכנסה מנכסים קריפטוגרפים עשויה לצמוח בשלב גיוס הון I.C.O., במסחר בו, בשימוש בו, לרבות בהחלפתו במטבע דיגיטלי אחר וכן הכנסות ממתן זכות שימוש באפליקציות הקשורות לנכסים קריפטוגרפים<sup>54</sup>. הגדרת מטבע דיגיטלי כנכס שאינו מטבע שוללת מהיחיד לכאורה את הזכות כי מדובר בהפרשי הצמדה הפטורים בידו.

הכנסה ממימוש מטבעות דיגיטליים (נכס שהוא מעין נייר ערך<sup>55</sup>) עשויה להיות מסווגת כרווח הון כהכנסה מעסק, או, כהכנסת מימון בהתאם למבחנים בפסיקה. לסיווג הכנסה כאמור כהכנסה מעסק השלכה על חובת מסירת הודעה על תחילת התעסקות, חובת רישום, חובת תשלום ודיווח מקדמה בגינה על חובת ניהול ספרים, חובת תשלום ביטוח לאומי ועוד.

סיווג הנכס ו/או הכנסה בידי היחיד.ה יקבע את שיעור המס בו יהיה חייב על ההכנסה ממימוש עסק - מס שולי - עד 50%, רווח הון בשיעור של עד 28%, או פטור ממס כפי שיוסבר להלן. ככל ומדובר במימוש מטבע מחזיק יחיד עשוי להיות זכאי לפטור מהפרשי הצמדה ואף לפטור מדיווח. הצדקה לכך היא כי מטבע ווירטואלי מהווה מסמך סחיר בפועל ומשמש כאמצעי חליפין המאפשר תשלום בארץ ובעולם בקרב משתמשים בקהילה ו/או בתעשייה / יישום ספציפי.

ככל וההכנסה נצמחת בידי חברה הרי ששיעור המס זהה בכל סיווג ההכנסה, וההבדל הוא בכללים למדידת הרווח ולקיוזו תדירות הדיווח עליו ובעיתוי חובת תשלום מקדמה בגינו.

שיטת מדידת המלאי - בעסקאות הנפרסות על-פני מס' שנים יש חשיבות לעיתוי ההכרה בהכנסה ולסדר קיוזו הפסד אם וכאשר ייווצר, הפסד בשנים מאוחרות, עלול להישאר כנכס מסוג הפסד לקיוזו ולא כמגן מס בפועל לאור אי האפשרות לקזז הפסדים לאחור בישראל. ככל וחל שינוי בשיעור המס הרי שלדחייה / הקדמת הרווח (הפסד) השלכה נוספת על מגן המס הלכה למעשה.

<sup>54</sup> החלטת מיסוי 6886/18 מפעל טכנולוגי מועדף והכנסה טכנולוגית - החלטת מיסוי בהסכם לפיה יראו את התוכנה המפותחת במפעל החברה כ"נכס לא מוחשי מוטב" פיתוח התוכנה הינו "מפעל טכנולוגי מועדף" הכנסות החברה תחשבה הכנסה טכנולוגית הכנסה משירות המבוסס על תוכנה.

<sup>55</sup> הגדרת המטבע כנייר ערך עשויה להשליך גם על חובות בהתאם לחוק ניירות ערך תשכ"ח-1968.

לדוגמה מחירי רכישה הינם: 8,000, 10,000, 6,000 בסה"כ 24,000 ומחירי המכירה הינם 18,000, 13,000, 5,000 בסה"כ 36,000.

חישוב ערך המלאי בשיטות נכנס ראשון יוצא ראשון FIFO - הרווח (הפסד)<sup>56</sup> 10,000, 3,000, (1,000). שולם מס על 13,000 רווח, 1,000 הפסד להעברה לשנים הבאות.

חישוב המלאי בשיטת נכנס ראשון יוצא אחרון LIFO הרווח (הפסד) 12,000, 3,000, (3,000). שולם מס על 15,000 רווח, 3,000 ש"ח הפסד להעברה לשנים הבאות.

חישוב המלאי בשיטת ממוצע הרווח (הפסד) 10,000, 5,000, (3,000). שולם מס על 15,000 רווח, 3,000 הפסד להעברה לשנים הבאות.

חישוב בשיטת ממוצע נע יכול להוביל לתוצאה אחרת משיטת הממוצע.

לסיכום- לגישת רשות המיסים בחוזר<sup>57</sup> מטבע דיגיטלי אינו "מטבע" ואינו "מטבע חוץ" אלא נכס בלתי מוחשי<sup>58</sup> ומימושו בידי מי שאין זה עיסוקו חייב במס בשיעור 25% (עד 28%) כן חייב בדיווח ובתשלום מקדמה, וחלה על המשלם חובת ניכוי במקור במקרים מסוימים. מי שעסקו בכריית אמצעי תשלום מבוזר יסווג וירשם כ"עוסק" לעניין חוק מע"מ ועסקאותיו יחויבו במע"מ על מלוא התמורה המתקבלת בידיו.

### 5.5.3 דוח אסדרת הנכסים הדיגיטליים

בחודש נובמבר 2022 פורסם דוח אסדרת תחום הנכסים הדיגיטליים מטעם הכלכלנית הראשית במשרד האוצר המציג את ממצאי עבודת המטה שנעשתה לצורך כך ומבחין בין נכסים דיגיטליים לא מגובים לבין נכסים דיגיטליים מגובים.

בהתאם לדוח נדרשת הסרת חסמים הכוללת השלמת קבלת ההחלטות ומתן מענה לעניין מתן רישיונות לנותני שירותים פיננסיים מוסדרים (נש"פים) במטבע וירטואלי והחלת פיקוח ואכיפה אפקטיבי תוך יידוע הציבור על פלטפורמות לא מפקחות וכן הבהרת אופן ניהול הסיכונים הנדרשים עבור המערכת הבנקאית בבואה לאפשר הפקדת כספים שמקורם בהשקעות בנכסים דיגיטליים והנמקה ללקוח בעת סירוב לפתיחת חשבון בנקאי של גוף הפעיל בתחום בהתאם לנוהל בנקאי תקין 411 ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור.

#### 5.5.3.1 מטבע דיגיטלי מדינתי – CBDC – Currency Digital Bank Central

מטבע דיגיטלי המונפק על ידי בנק מרכזי של מדינה המשמש בעיקר כאמצעי תשלום והעברה לא בהכרח מבוסס על טכנולוגיית בלוקצ'יין ליעול אמצעי התשלום הקיימים, יצירת תשתית לעידוד חדשנות פיננסית,

<sup>56</sup> הפסד לקיזוז כנגד רווח באותה שנה או הפסד להעברה לשנים הבאות.

<sup>57</sup> חוזר מס הכנסה 5/2018 מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר - מטבעות וירטואליים (להלן: החוזר)

<sup>58</sup> מעין נייר ערך המשמש זכות ראויה לנכס או לשירות או מקנה זכויות אחרות במגבלות מוסכמים (חוזה חכם)

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

תמיכה ביתירות מערך התשלומים, סיוע במאבק בכלכלה השחורה, שימור היכולת של הציבור לבצע תשלומים בכסף של הבנק המרכזי גם בעידן הדיגיטלי ויצירת תשתית יעילה.

אסימונים ייחודיים (NFTs - Tokens Fungible Non) נכסים המקנים לבעליהם בעלות על נכס ייחודי. נכסים אלה מספקים לרוב רישום בעלות על מוצרים דיגיטליים ספציפיים כמו יצירות אומנות דיגיטליות, פריטים במשחקי מחשב, זכויות יוצרים של מוזיקה ותוכן ואף ציורים בטוויטר הם יכולים לייצג גם רישום בעלות על נכסים פיזיים כמו יצירות אמנות "פיזיות" או מרשם נכסי נדל"ן, אך השימוש הנפוץ הינו עבור מוצרים דיגיטליים. נכסים אלה נמכרים בפלטפורמות ייעודיות דוגמת OpenSea.

#### **5.5.4 הפסד הון על בסיס מימוש בשער נמוך לקראת סוף שנה**

הפסד הון על בסיס מימוש בשער נמוך לקראת סוף שנה יאפשר קיזוז כנגד רווח הון ממניות ו/או כנגד שבח מקרקעין.

#### **5.5.5 I.C.O הנפקת "אסימוני מוצרים ו/או שירותים" Utility Token**

הנפקה ראשונית של אמצעי אלקטרוני מבוזר (Initial Token Offering I.T.O) מבוצעת בשיטת גיוס המונים (crowdfunding) בהתאם לפרטים בהצעה לפיתוח פלטפורמה מבוססת בלוקצ'יין (whitepaper). תקבולים מ I.T.O (הנפקת אסימוני מוצרים ושירותים Utility Token) המבוצעת על ידי גורם מרכזי אחד המייצגים התחייבות מצד הגורם המנפיק, לתת שירות או זכות למוצר עתידי בפיתוח יוצגו כמקדמה מלקוחות (התחייבות ולא הון).

בהתאם להנחיות בחוזר מס הכנסה<sup>59</sup> ההכנסות מראש תירשמה על פי שווי התקבולים שהתקבלו ביום ההנפקה כסף פיאט או אסימונים מבוזרים אחרים על פי שווים במועד התקבול ובניכוי הוצאות שיש ליחסן במישרין להנפקת האסימונים למעט הוצאות ששימשו כאמור בפיתוח עצמי של הפלטפורמה אשר יופחתו בהתאם להוראות הפקודה ויוצגו כהכנסות מראש בנטו.

אסימונים מבוזרים אחרים שהתקבלו ביום ההנפקה, שווים ייקבע על פי שווי ממוצע לאותו יום מסחר על פי ממוצע<sup>60</sup> השערים היומיים. נדרש לשמור אסמכתאות לעניין שווי האסימונים המבוזרים על פי היום בו הם התקבלו. ככל וקיימת אסמכתא לשווי מהימן יותר, ניתן לבחון את השווי כאשר ניתן לעמוד בנטל ההוכחה. לגישת רשות המיסים אסימונים מבוזרים שהומרו לכסף פיאט באותו יום בו התקבלו, ערכם יירשם על פי התמורה שהתקבלה בפועל בכסף פיאט.

<sup>59</sup> חוזר מס הכנסה 7/2018 I.C.O הנפקת "אסימונים דיגיטליים" למתן שירותים ו/או מוצרים בפיתוח Utility Token.  
<sup>60</sup> ממוצע השערים היומיים שיפורסמו לפחות בשתי זירות המסחר המשמעותיות לאותם אסימונים מבוזרים.

כאשר מחזור העסקאות של החברה המנפיקה עולה על 15 מיליון ש"ח יראו את התמורה בהנפקה (הכנסות מראש) כחלק ממחזור העסקאות. כאשר המחויבות לאספקת טובין או למתן שירות לתושב חוץ שלא בקשר לנכס לישראל יחול מע"מ בשיעור אפס. אדם אשר מכירת האסימונים בידו מגיעה לפעילות בעלת מאפיינים עסקיים יסווג כמוסד כספי.

### 5.5.6 מיסוי נכסים דיגיטליים מסוג NFT

רשות המסים פירסמה לציבור המייצגים עמדתם לפיה מכירת NFT מהווה אירוע שחייב במס על כל המשתמע ממנו על בסיס העקרונות בחוזר מס הכנסה 5/2018 מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר (המכונים מטבעות וירטואליים).

#### 5.6 הכנסות פטורות ממס הכנסה

נביא להלן הכנסות פטורות ממס הכנסה:

##### 5.6.1 פטור ממס להכנסת נכה ועיוור

הכנסת עיוור והכנסת נכה 100% או 90% לפחות מחמת שלקה באיברים שונים פטורה ממס:

| תקרה לחודש בש"ח | תקרה לשנה בש"ח |   |
|-----------------|----------------|---|
| 57,000          | 684,000        | הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה של 365 ימים ויותר שזכאי לתגמול חודשי (נכי צה"ל ופעולות איבה)   |
| 37,100          | 445,200        | הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה של 365 ימים ויותר שאינו זכאי לתגמול חודשי נכי צה"ל ופעולות איבה ובלבד שנקבעה לו נכות בשיעור של 40% לפחות בשל ליקוי אחד |
| 6,830           | 81,960         | הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה בין 185 לבין 365 ימים שזכאי לתגמול חודשי   |
| 6,830           | 81,960         | הכנסה שאינה מיגיעה אישית - פטור יחסי עד תקרה  |
| 27,190          | 337,200        | הכנסה מריבית בשל פיקדון אם מקורה בפיצויים או בכספי ביטוח שבשל פגיעת גוף   |

נקבעה נכות לתקופה של עד 184 יום - אין פטור ממס הכנסה. והכל בכפוף להוראות בפקודה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

תקרת הפטור להכנסה מיגיעה אישית כאמור בסעיף 9(5) לפקודה תינתן להכנסה מיגיעתם האישית של עיוור או של נכה שאינו זכאי לתגמול חודשי לפי החוקים האמורים שנקבעה לו נכות של 90% לפחות, אף אם נכות כאמור נקבעה מחמת שלקה באיברים שונים והאחוז האמור הוא תוצאה של חישוב מיוחד של הליקוי באיברים השונים, ובלבד שנקבעה לו נכות בשיעור של 40% לפחות בשל ליקוי אחד<sup>61</sup>. להנחיית רשות המסים. עובדים הזכאים לפטור מהכנסתם מכוח סעיף 9(5) לפקודה, המקבלים תגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה בכל שנת המס, יצרפו אישור לטופס 101 על זכאות זו ויהיו זכאים לתקרת הפטור הגבוהה.

#### מדריך זכויות מס לאנשים עם מוגבלות רשות המסים בישראל

#### ועדה רפואית לפטור ממס הכנסה

#### **5.6.2 פטור ממס למענק עקב פרישה או מוות**

מענק פרישה<sup>62</sup> פטור ממס בסכום של 13,750 ש"ח לשנת עבודה, במקרה מוות חס וחלילה כפל הסכום 27,520 ש"ח לשנת עבודה.

#### **5.6.3 פטור ממס להלנת שכר**

סכום שקיבל עובד כפיצוי הלת שכר על פי חוק הגנת השכר פטור למעט לגבי מי שהכנסתו החייבת בחודש כלשהו ב - 24 החודשים שקדמו לקבלת הפיצוי עלתה על 9,000 ש"ח לאותו חודש, מרכיב המס שבפיצוי הפטור ישולם כמס.

#### **5.6.4 פטור ממס לקצבת שאירים**

קצבת שאירים המשולמת עקב פטירתו של אדם פטורה ממס אם קצבת שאירים הנובעת מתשלומים פטורים או קצבת שאירים מתשלומים שאינם פטורים המשתלמת מקופת גמל לקצבה או בהתאם לתכנית ביטוח, או

<sup>61</sup> נכה או עיוור שהיה זכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א) לפקודה כנוסחו ערב יום הפרסום, ואינו זכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א) או 9(5)(א1) לפקודה, כנוסחו בחוק זה, יראו אותו כמי שזכאי לפטור ממס לפי הוראות סעיף 9(5)(א1) לפקודה, כנוסחו בחוק זה, כל עוד מתקיימות לגביו הוראות סעיף 9(5)(א) כנוסחו ערב יום הפרסום. יחולו גם לעניין נכה או עיוור שהגיש עד יום כ"ז בכסלו התשפ"ב (1 בדצמבר 2021) בקשה לקביעת אחוז נכותו על פי החוקים המנויים בסעיף 9(5)(א) לפקודה כנוסחו ערב יום הפרסום או על פי התקנות שנקבעו לפי אותו סעיף, ובלבד שהוא זכאי בשל הבקשה האמורה לפטור ממס לפי הוראות הסעיף האמור כנוסחו ערב יום הפרסום.

<sup>62</sup> ניתנה הסמכות למנהל רשות המיסים להגדיל את סכום הפטור עד ל- 150% מגובה המשכורת החודשית ובלבד שאין לפורש זכויות לקצבה בגין שנות המס המזכות במענק הפרישה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

המשתלמת מכוח הסדר פנסיה תקציבית<sup>63</sup>, עד לתקרה הקצבה המזכה העומדת על סכום של 9,120 ש"ח לחודש בשנת 2024.

- (1) לבן זוגו, לרבות מי שהיה ידוע בציבור כבן זוגו,
- (2) לילדו, לרבות לילדו המאומץ ובלבד שטרם מלאו לו 21 שנים, או, שאין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד
- (3) להורה של הנפטר שכל פרנסתו על הנפטר ערב פטירתו ואין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד.

רשות המסים הודיעה על פעילות למיצוי זכויות שאירים עד גיל 21 ועדכנה משלמי ומקבלי קצבאות על הקלות בחובת מילוי טופס 101 או 101ג

#### 5.6.5 פטור ממס למלגה לסטודנט או חוקר

מלגה לסטודנט או חוקר פטורה ממס<sup>64</sup>. תקרת הסכום הפטור לגבי חוקר הינה 109,000 ש"ח.

#### 5.6.6 פטור ממס לפיצוי ששולם לתורמת ביצית

פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומת ביציות התש"ע-2010<sup>65</sup> פטור ממס.

#### 5.6.7 פטור ממס להפרשי הצמדה בידי בעל שליטה

הפרשי הצמדה בגין הלוואות מבעל שליטה פטורות ממס בידי בעל השליטה.

#### 5.6.8 דיבידנד בין חברות בישראל

הכנסות מדיבידנד בין חברות בישראל פטורות ממס למעט אם התקבלו מדיבידנד שמקורו מחוץ לישראל ויחויבו במס חברות בשיעור 23%. בהתאם להוראות הפקודה יינתן בתנאים מסוימים זיכוי ממס אשר שולם בחו"ל.

---

<sup>63</sup> "הסדר פנסיה תקציבית" – הסדר לפי דין או הסכם לרבות הסכם קיבוצי, שלפיו תשולם קצבה מדי חודש בחודשו באופן רציף, מקופת המעביד, לעובד שפרש מעבודתו, במשך כל ימי חייו, ולאחר מותו – לשאירו;  
<sup>64</sup> סעיף 9 (29) לפקודה.  
<sup>65</sup> סעיף 9 (30) לפקודה.

## 6 הטבות במס הכנסה ו/או בביטוח לאומי

### 6.1 כללי

הטבות במס הכנסה ובביטוח לאומי ניתנות כחלק מהמדיניות המעודדת חסכון לטווח ארוך וביטוח חיים של יחידה ובני משפחתו, וכן תרומה במוסדות ציבוריים והשקעות בישראל כדוגמת השקעה במחקר ופיתוח, בחיפוש נפט ועוד. סכום ההטבה שיינתן נגזר מהתשלום ומההכנסה החייבת ומוגבל בתקרה בדרך כלל. אדם שבידו הכנסה הנמוכה מההכנסה החייבת במס לא יוכל ליהנות מההטבות האמורות. בכדי לזכות בהטבות מומלץ לבצע תשלומים עד ליום 31 בדצמבר 2024.

מי שזכאי להחזר מס הכנסה מאחר ושילם מס הכנסה ביתר, או ששילם סכומים בגינם מגיעות לו הטבות, רשאי להגיש דוח שנתי לרשות המסים ולקבל החזר בגין מס ששולם ביתר. ניתן לקבל את ההטבות מראש על ידי הגשת מסמכים המאפשרים תיאום שיעור וסכום המס אשר ינוכה במקור באמצעות הממונה על השכר. רשות המסים הוסיפה יישום המאפשר בקשה מקוונת לפתיחת שנים להחזר מס על ידי מי שאינו בהגשת חייב בדיון וחשבון.

### 6.2 מועד קבלת ההטבה

מועד קבלת ההטבות לחייב בהגשת דוח - החזר מס הכנסה יתקבל תוך תשעים ימים מיום הגשת הדוח השנתי או עד ליום 31 ביולי בשנה העוקבת, כמאוחר ביניהם. החזר מס הכנסה המגיע בגין ההטבות יוחזר למי שאינו חייב בהגשת דוח - עד שנה מתום השנה לגביה הוגש הדוח או תוך שנתיים לאחר תום שנת המס שבה שולם המס ביתר, לפי המאוחר. החזר ביטוח לאומי, ככל שמגיע, יוחזר למבוטח בסמוך לקליטת הדוח ולהעברת הנתונים למוסד לביטוח לאומי.

ליתרת זכות מס הכנסה ו/או ביטוח לאומי תתווסף ריבית שנתי והפרשי הצמדה מתום שנת המס ועד ליום התשלום לנישום ו/או למבוטח.

### 6.3 מועד בקשת ההטבות

מי שחייב בהגשת דין וחשבון יבקש את ההטבות במועד הגשת הדוח השנתי (החל מחודש אפריל של השנה העוקבת). מי שפטור מהגשת דין וחשבון יכול להגיש בקשה להחזר מס הכנסה עד שש שנים מתום שנת המס בגינה מבוקש החזר.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.



ניתן להגיש לרשות המסים עד ליום 31 בדצמבר 2024 בקשות להחזר מס לגבי השנים משנת 2014 וזאת בגין הפסדי הון לרבות משוק ההון, וכן בין מוסדות כספיים שונים, ניכויים וזיכויים מגיעים אשר לא נלקחו בחשבון בשלב ניכוי מס במקור וכיו"ב.

#### **6.4 תרומות למוסדות מוכרים - זיכוי ממס (תקרה ורצפה)**

סכום התרומה למוסד ציבורי מוכר יקנה זיכוי ממס בשיעור 35% ליחיד וזיכוי ממס בשיעור 23% לחבר בני אדם.

תקרת סכום התרומה למתן זיכוי: 30% מההכנסה החייבת או 10,354,816 ש"ח בשנה לפי הנמוך, בכפוף לתקרה כוללת. סכום, העולה על התקרה לזיכוי יזוכה מהמס באותו אופן בשלוש שנות המס הבאות, ובלבד שלא יינתן זיכוי בכל אחת משלוש השנים בסכום העולה על סכום התקרה באותן שנים. רצפת סכום התרומה למתן זיכוי: 207 ש"ח בשנה.

#### **6.4.1 התנאים להתרת הזיכוי ממס הכנסה בשל תרומה:**

- א. זיכוי יינתן בשל תרומה לקרן לאומית או למוסד מוכר על-פי סעיף 46 לפקודה.
- ב. לא יינתן זיכוי בעד תרומה שניתנה בעדה תמורה (שירות, או, זכות, או, טובין).
- ג. לא יינתן זיכוי אלא אם הוגשה קבלה מקורית על שם התורם.
- ד. לא יינתן זיכוי אלא אם התרומה שולמה בשנת המס (ולא בהתחייבות לתשלומים עתידיים).
- ה. סכום העולה על התקרה לזיכוי שנתרם באותה שנת מס יזוכה מהמס באותו אופן בשלוש שנות המס הבאות בזו אחר זו ובלבד שלא יינתן זיכוי בכל אחת משלוש השנים בסכום העולה על התקרה באותן שנים.
- ו. תקרה כוללת להטבות מס לתרומות ולמו"פ שקובעת תקרה כוללת של 50% מההכנסה החייבת (לפני הניכוי בשל השתתפות במו"פ), שבגינה יוכל נישום לקבל זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במו"פ שמבצע אדם אחר על-פי סעיף 20 לפקודה ועל פי חוק מס הכנסה (הטבות להשקעה בניירות ערך שתמורתם נועדה למחקר מדעי) התשמ"ד-1983.
- ז. תקרה כוללת להטבות מס לתרומות למשקיע במחקר ופיתוח שקובעת תקרה כוללת של 45% מההכנסה החייבת (לפני הניכוי בשל השקעה בסרט ישראלי ובשל השתתפות במו"פ), שבגינה יוכל נישום לקבל זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השקעה בסרט ישראלי ובשל השתתפות במו"פ שמבצע אדם אחר על-פי סעיף 20 לפקודה ועל פי חוק מס הכנסה (הטבות להשקעה בניירות ערך שתמורתם נועדה למחקר מדעי) התשמ"ד-1983.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

#### 6.4.2 זיכוי בעד תרומות בתלוש שכר

מעביד (מורשה) יכול להעניק לעובדיו זיכוי בשל תרומות בתנאי שסכום התרומה המרבי לעובד הינו 25,000 ש"ח לשנה.

#### 6.4.3 היבטי מע"מ בעת תרומה

ככל שמדובר בתרומת נכס מנכסי העסק אשר מתקבלת תמורה בעדה מהמלכ"ר / המוסד הציבורי העסקה חייבת במע"מ, בין אם מדובר במלאי ובין אם מדובר ברכוש קבוע, וההתייחסות להעברת נכס או מלאי מהעסק תהיה בהתאם למחיר העסקה על-פי המחיר שהיה משתלם בעדה בתנאים רגילים. במקרים של תמורה כאמור העברת התרומה תדווח בעסקאות, לחליפין, לא תידרש ההוצאה ובהתאם גם מס התשומות. גישת רשות המסים השתנתה ובהתקיים תנאים מסוימים לא תהיה התרומה עסקה חייבת במע"מ.

#### 6.4.4 הקלות לקבלת תרומות חרבות ברזל

רשות המסים הודיעה על הקלות לעמותות שלהן אישור תקומה לפי סעיף 46 לפקודה בנוגע לגיוס תרומות ואפשרה להן להרחיב את פעילותן ולגייס תרומות לשם סיוע במאמץ המלחמתי, גם אם הפעילות הזו אינה מוגדרת בתקנון שלהן כמטרה הציבורית

#### 6.4.5 קבלת זיכוי ממס ללא קבלות – תרומה לעמותה שהתממשה למערכת התרומות הדיגיטלית

רשות המסים הודיעה כי תורמים לעמותות מוכרות המבקשים לממש את זכאותם לזיכוי במס בגין התרומה, יוכלו לעשות זאת באמצעות תיאום מס מקוון או תיאום מס במשרד מס הכנסה, ללא צורך לשמור ולהציג קבלה בגין התרומה שכן הקבלות מרוכזות עבור התורם באזור האישי שלו באתר רשות המסים כל עוד העמותה התממשה למערכת למערכת התרומות הדיגיטלית. אם תרומה דווחה במערכת הדיגיטלית יופיע על גבי הקבלה בגין אותה תרומה הכיתוב: "התרומה דווחה לרשות המסים" בצירוף מספר דיווח.

#### 6.5 החזקת יחידה בשותפות חיפושי נפט - ניכוי

מחזיק יחידה<sup>66</sup> בשותפות בחיפושי הנפט הנסחרת בבורסה לניירות ערך בישראל, ביום 31 בדצמבר 2024, או בתום יום מחיקת היחידה מהמסחר, ייחשב בעל טובת הנאה כאמור בתקנות הנפט והוא זכאי לניכוי מהכנסתו בגובה ההשקעה ביחידה בשנת המס בין אם הוא רכש את היחידה מהנפקה ובין אם הוא רכש אותה בבורסה. סכום הניכוי יהיה על פי דוח של השותף המנהל ולא יותר מהסכום ששילם הרוכש. במקביל לניכוי

<sup>66</sup> בין אם הזכות הינה זכות ישירה ובין אם הינה זכות בנאמנות.

יקטיין המשקיע את עלות ההשקעה (תושב חוץ פטור מרווח הון בעת מכירת יחידת השתתפות בשותפויות נפט).

#### 6.6 מחקר ופיתוח - ניכוי

מימון מחקר ופיתוח מחקר מדעי בתחומי התעשייה, החקלאות, התחבורה או האנרגיה שאושר לענין זה בידי מי שהסמך השר הממונה על המשרד שבתחום פעולתו נוגע המחקר על-ידי בעל מפעל, מבצע מחקר, או אדם אחר, עשוי להוות הוצאה מוכרת, בתנאים מסוימים, על פני שלוש שנים, ובמגבלות מסוימות.

#### 6.7 תקרה כוללת להטבות מס לתרומות ולמו"פ

תקרה כוללת להטבות מס לתרומות ולמחקר ופיתוח (להלן - **מו"פ**) שקובעת בגובה של 50% מההכנסה החייבת (לפני הניכוי בשל השתתפות במו"פ) שבגינה יוכל נישום לקבל זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במו"פ שמבצע אדם אחר על-פי סעיף 20א ועל פי חוק מס הכנסה (הטבות להשקעה בניירות ערך שתמורתם נועדה למחקר מדעי) התשמ"ד-1983.

תקרה כוללת להטבות מס לתרומות למשקיע בסרט ישראלי ובמחקר ופיתוח בגובה 45% מההכנסה החייבת (לפני הניכוי בשל השקעה בסרטים ובשל השתתפות במו"פ) שבגינה יוכל נישום לקבל זיכוי בשל תרומות וניכוי בשל השתתפות במו"פ שמבצע אדם אחר על-פי סעיף 20א ועל פי חוק מס הכנסה (הטבות להשקעה בניירות ערך שתמורתם נועדה למחקר מדעי) התשמ"ד-1983.

#### 6.8 זיכוי בגין הוצאות החזקתו של קרוב במוסד

אם קרוב מוחזק במוסד מיוחד, הנישום זכאי להפחתת מס בשיעור של 35% מהסכומים שהוא או בן זוגו שילם לאחזקתו בתנאים אלה:

- ❖ הקרוב במוסד המיוחד הינו ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם או ילד מפגר או אוטיסט.
- ❖ הזיכוי יינתן בשל תשלום סכומים העולים על 12.5% מהכנסתו החייבת של העובד.
- ❖ הכנסות הקרוב המוחזק במוסד המיוחד אינן עולות על 188,000 ש"ח בשנת המס ליחיד ועל 301,000 ש"ח לבני זוג.
- ❖ יש להמציא לפקיד השומה אישור רפואי, מסמכים המעידים על תשלומים למוסד המיוחד וכל מסמך שיידרש על ידי פקיד השומה בהתאם לנסיבות.
- ❖ הזכות לקבלת הזיכוי האמור לא תחול אם התקבלו שתי נקודות זיכוי בשל נטול יכולת.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

## 6.9 זיכוי בגין ילד נטול יכולת

נישום זכאי לשתי נקודות זיכוי בגין ילד משותק, עיוור או מפגר (סובל מפיגור שכלי או מפיגור התפתחותי לעומת בני גילו בשל לקות למידה חמורה או בשל מחלה קשה). בגין ילד הסובל משיתוק, עיוורון, פיגור שכלי או מאוטיזם, יש להמציא לפקיד השומה אישור רפואי על גבי טפסים מתאימים. בגין ילד הסובל מלקות למידה חמורה של קשב וריכוז ו/או היפר-אקטיביות, בנוסף לטפסים יש להמציא הודעה של ועדת השמה על הפניית הילד לחינוך מיוחד וכן אישור ממנהל הגן/בית הספר כי הילד לומד בפועל בחינוך מיוחד. בגין ילד הסובל ממחלה קשה הגורמת לו לפיגור התפתחותי לעומת בני גילו, יש להמציא בנוסף לטפסים אישורים לפי דרישות פקיד השומה בהתאם לנסיבות המקרה. מתן ההנחה מותנה בכך שהכנסות נטול היכולת אינן עולות על 188,000 ש"ח בשנת המס ואם יש לו בן זוג שהכנסותיהם אינן עולות על 301,000 ש"ח בשנת המס. נישום לא יוכל לקבל נקודות הזיכוי בגין ילד נטול יכולת אם הוא נהנה מזיכוי במס בשל הוצאות החזקת אותו ילד במוסד מיוחד.

## 7 קופת גמל וביטוח חיים

### 7.1 כללי

#### 7.1.1 הגדרות

**עמית יחיד** - יחיד שאיננו עמית מוטב, אשר נולד לפני שנת 1961, או, שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה שבגינה הוא זכאי לקיצבה על פי דין או חוזה.

**עמית מוטב** - יחיד שבשל הכנסתו הופקדו כספים לקופת גמל לקיצבה בסכום שלא פחת מ-2,005 ש"ח 16% מהשכר הממוצע במשק<sup>67</sup>, שהם 24,070 ש"ח בשנה ( $12 * 16\% * 12,536$ ).

**הכנסה מזכה** - סך כל הכנסתו החייבת של יחיד, לפני הניכוי על פי סעיף זה ועל פי סעיף 47א, כמפורט להלן, לפי הענין:

- (1) לגבי יחיד שהיתה לו רק הכנסת עבודה - עד לסכום של 116,400 שקלים חדשים לשנה;
- (2) לגבי יחיד שלא היתה לו הכנסת עבודה - עד לסכום של 164,400 שקלים חדשים לשנה;
- (3) לגבי יחיד שהיו לו הכנסת עבודה והכנסה שאינה הכנסת עבודה, בשל הכנסת עבודה - עד לסכום האמור בפסקה (1) ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה - עד לסכום האמור בפסקה (2) בניכוי הכנסת העבודה שלו, או בניכוי הסכום האמור בפסקה (1), לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שתובא בחשבון, תחילה, הכנסת העבודה שלו.

<sup>67</sup> השכר הממוצע בחודש ינואר 2024 הינו 12,536 ש"ח.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

**הכנסה לעמית עצמאי** - סך כל הכנסתו החייבת של היחיד לפני הניכוי בשל הפקדה לקופת גמל ובשל תשלומי ביטוח לאומי, עד לסכום של 116,400 ש"ח לשנה (9,700 ש"ח לחודש), בניכוי הכנסתו המבוטחת, **הכנסה מבוטחת** - הכנסת עבודה, בשלה שילם מעביד בעד עובדו סכומים לקופת גמל לתגמולים או לקופת גמל לקיצבה וכן הכנסת עבודה שבשלה זכאי העובד לקצבה על פי דין או חוזה. **הכנסה נוספת** - הסכום הנמוך מבין אלה:

- סך כל הכנסתו של היחיד לפני הניכוי בשל הפקדה לקופת גמל ובשל תשלומי ביטוח לאומי, כמפורט להלן, לפי העניין:

- לגבי יחיד שאין לו הכנסה מבוטחת -סכום של עד לסכום של 116,400 ש"ח לשנה,

- לגבי יחיד שיש לו הכנסה מבוטחת סכום של עד לסכום של 225,600 ש"ח לשנה בניכוי הכנסתו המבוטחת או סכום של 116,400 ש"ח, לפי הגבוה,

**קופת גמל שאינה משלמת לקצבה** - קופת גמל שניתן למשוך ממנה כספי פיצויים ושניתן להעבירם לקופת גמל משלמת לקצבה (קופת גמל הונית לשעבר).

**קופת גמל משלמת לקצבה** - קופת גמל שנועדה לשלם קצבה (סכום חודשי קצוב). לאורך תקופת חיי העמית. תשואות שיצברו בקופת הגמל יהיו חלק בלתי נפרד מהקצבה המשתלמת. לא מותרת הפקדה לקופה מרכזית לפיצויים.

**קופת גמל להשקעה** - קופת גמל המיועדת לתשלום סכום הון לעמית עצמאי או למוטביו;

**קופת גמל לחופשה** - קופת גמל המיועדת לתשלום דמי חופשה, אשר עמיתה הם עובדים יומיים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי בשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993; לענין זה, "דמי חופשה" - סכומים המשתלמים לעובד לפי כל דין או הסכם, בעד ימי חופשה;

**ביטוח חיים** - ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב הסיכון שאינו כולל תשלומי פנסיה לשאירים.

**ביטוח קצבת שאירים** - ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב הסיכון הכולל תשלומי פנסיה לשאירים.

**קרן השתלמות** - קופת גמל שנועדה לחסכון למטרת השתלמות ולכל מטרה.

תקרת שכר להפרשת מעסיק לקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה מעל פעמיים וחצי השכר הממוצע (31,340 ש"ח בחודש, 376,080 ש"ח בשנה) חייבת במס בידי העובד. הפקדה שאינה חייבת כהכנסה בידי העובד למרכיב הפיצויים בקופת גמל הוא 41,500 ש"ח לשנה (3,458 ש"ח לחודש) או משכורת חודשית מבוטחת לפי הנמוך שבהם למעט לגבי מי שהפקיד לקרן ותיקה. תקרת ההפקדה לקופת גמל להשקעה 79,005 ש"ח לשנה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

### 7.1.2 זיכוי הפקדה לביטוח חיים או לביטוח קצבת שאירים

יינתן זיכוי בשיעור 25% מההפקדות לביטוח חיים שלו ושל ילדו ולקופת גמל לטובתו או לטובת ילדו או לשם שמירת זכויות הפנסיה של ילדו, או, 35% מההפקדות לקצבה לשמירת זכות הפנסיה שלו או של בן זוגו, או לביטוח קצבת שאירים מוגבל בתקרה.

תקרת זיכוי בשיעור 7% מהכנסתו המזכה שהיא הכנסת עבודה מבוטחת עד תקרה של 116,400 ש"ח בשנת 2024 ובלבד שהסכום הכולל בשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים לא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד, ושהסכום הכולל בשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים לביטוח קצבת שאירים בשל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד. תקרת זיכוי מהכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה או אם אין בידו הכנסה מבוטחת 5% מהכנסה עד 225,600 ש"ח בשנה.

החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה - 2,196 ש"ח לשנה.

דוגמא: הפקדה בסך 7,224 ש"ח לקופת גמל לקצבה תקנה זיכוי בשיעור 35%, בסך 2,528 ש"ח לשנה, 211 ש"ח לחודש. הפקדה של סכום זה לביטוח חיים תקנה זיכוי בשיעור 25%, בסך 1,806 ש"ח לשנה, 150 ש"ח לחודש. הפקדה בסך 10,320 ש"ח לקופת גמל לקצבה תקנה זיכוי ממס בשיעור 35% שהם 3,612 ש"ח לשנה, 301 ש"ח לחודש. הפקדה של סכום זה לביטוח חיים תקנה זיכוי בשיעור 25% בסך 2,580 ש"ח לשנה, 215 ש"ח לחודש. ובלבד שהסכום הכולל בשלו יינתן זיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח קצבת שאירים שלא יעלה על 1.5% מהכנסתו המזכה של היחיד.

### 7.1.3 ניכוי

ניכוי מהכנסתו החייבת של סכומים ששילמו הוא או בן זוגו או לטובת ילדו בשיעור 11% מההכנסה לעמית עצמאי בשל סכומים ששולמו לקופת גמל, עד לתקרה של 225,600 ש"ח בשנה, הפקדה בסך 24,816 ש"ח. ההטבה המקסימלית תינתן בגין הפקדת 16% מההכנסה החייבת שהם 36,096 ש"ח.

### 7.1.4 הטבות למי שאינו עמית מוטב

למי שאינו עמית מוטב יינתן זיכוי בשיעור 25% מההפקדות לביטוח חיים ותגמולים או 35% מההפקדות לקצבה לשמירת זכות הפנסיה שלו או של בן זוגו, או לביטוח קצבת שאירים מוגבל בתקרה. תקרת הכנסת עבודה של 112,800 ש"ח בשנת 2024 מגבלת זיכוי 7% - 7,896 ש"ח, ניכוי 5% - 5,640 ש"ח, הפקדה בסך 13,536 ש"ח. תקרת הכנסה שאינה הכנסת עבודה של 159,600 ש"ח בשנת 2024 (13,300 ש"ח לחודש). זיכוי 7% - 11,172 ש"ח, ניכוי 5% - 7,980 ש"ח הפקדה בסך 19,152 ש"ח. ואם שילם בעד קצבה בלבד והסכום ששילם עולה על 12% מהכנסתו יותר לו בשל החלק העולה על 12%, ניכוי נוסף עד 4% מאותה הכנסה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

עמית יחיד זכאי לניכוי מהכנסתו הנוספת אך לא יותר מ- 23,500 ש"ח לחודש (282,000 ש"ח בשנה) בניכוי הכנסה מבוטחת עד תקרה של 9,400 ש"ח בחודש (112,800 ש"ח בשנה).

#### 7.1.5 הפקדה לקופת גמל ליחיד בעל שליטה בחברה

שיעור ההפרשה לקופת גמל המוכר כהוצאה בחברה 6% ממשכורתו הקובעת של יחיד בעל שליטה<sup>68</sup> אך לא יותר מ- 13,310 ש"ח בשנה.

#### 7.1.6 קרן השתלמות

##### 7.1.6.1 ניכוי

התשלום המקסימאלי שיוכר כניכוי הינו 4.5% מהכנסתו החייבת השנתית של היחיד בעל הכנסה מעסק או משלח יד וחבר קיבוץ<sup>69</sup> עד לתקרת הכנסה חייבת של 293,379 ש"ח. מניכוי מקסימאלי בהפקדה של 20,520 ש"ח (7%) המקנה ניכוי מקסימאלי של 13,202 ש"ח בשנה (4.5%). מכל סכום שיפקיד יופחת שיעור של 2.5% מהכנסתו הקובעת.

##### 7.1.6.2 דוגמה לניכוי בשל הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים וחברי קיבוץ

| הכנסה חייבת לשנה | שיעור ההפקדה | הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים | שיעור הניכוי | ניכוי  | מס שולי | הטבת מס |
|------------------|--------------|----------------------------|--------------|--------|---------|---------|
| 50,000           | 7%           | 3,500                      | 4.50%        | 2,250  |         | 0       |
| 100,000          | 7%           | 7,000                      | 4.50%        | 4,500  | 14%     | 630     |
| 150,000          | 7%           | 10,500                     | 4.50%        | 6,750  | 21%     | 1,418   |
| 200,000          | 7%           | 14,000                     | 4.50%        | 9,000  | 31%     | 2,790   |
| 250,000          | 7%           | 17,500                     | 4.50%        | 11,250 | 35%     | 3,937   |
| 300,000          | 7%           | 20,520                     | 4.50%        | 13,202 | 35%     | 4,620   |

<sup>68</sup> בעל שליטה בחברה - מי שמחזיק במישרין או בעקיפין לפחות 5% מהון המניות שהוצא או מכוח ההצבעה או מהזכות להחזיק או לרכוש כל אחת מאלה או מהזכות לקבל רווחים.

<sup>69</sup> חבר קיבוץ – יחיד שהוא חבר קיבוץ בנמר שנת המס כאשר: א. מלאו לו 21 שנה וטרם מלאו לו 70 שנה. ב לא מופקדים עברו כספים בקרן השתלמות כעמית שכיר או עצמאי. ג. עובד בקיבוץ או מטעמו באופן סדיר.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

### 7.1.6.3 הפקדה לקרן השתלמות לשכיר

לא יראו כהכנסה בידי העובד סכומים המופקדים על ידי המעביד עד לשיעור של 7.5% מהשכר (לגבי עובדי הוראה עד לשיעור 8.4%), בגבולות תקרה של הכנסה שנתית בסך 188,544 ש"ח (שכר חודשי בסך 15,712 ש"ח), וההוצאה תוכר בידי מעבידו.

הפקדות מעבר לתקרה הן טובת הנאה החייבת במס ובביטוח לאומי של העובד.

### 7.1.6.4 ההפקדה לקרן השתלמות לשכיר בעל שליטה בחברה

התשלום המקסימאלי שיוכר כהוצאה לחברה הינו 4.5% ממשכורתו של היחיד בעל שליטה<sup>70</sup> עד לתקרה של 188,544 ש"ח בשנה. סכום הפקדה מרבי בשנה של 11,312 ש"ח (6%) על ידי היחיד והחברה המקנה ניכוי מקסימאלי בחברה של 8,484 ש"ח בשנה (4.5%), במקביל לאי חיובו במס של שכיר בעל שליטה ולניכוי ממשכורתו של 2,828 ש"ח (1.5%).

הפקדה לקרן השתלמות מעבר לתקרה היא טובת הנאה החייבת במס ובביטוח לאומי בידי בעל השליטה ואינה מותרת כהוצאה בחברה.

### 7.1.6.5 אי חיוב במס על ריבית על הפקדות בקרן השתלמות

ריבית ורווחים שנצברו בקרן השתלמות על ההפקדות בקרן השתלמות יהיו פטורים ממס בעת משיכה כדין התקרה לסכום בגינו הריבית פטורה הינה לכל אחת מההפקדות, לאמור, הריבית על הסכום שהופקד כשכיר, בסך 18,854 ש"ח, שהופקד כשכיר בעל שליטה, בסך 11,312 ש"ח ועל הסכום שהופקד כעצמאי בסך 19,875 ש"ח.

### 7.1.6.6 קרן השתלמות - משיכת כספים

משיכת כספים מקרן השתלמות במגבלות כאמור תתאפשר בפטור ממס כל שלוש שנים למטרת השתלמות וכל שש שנים לכל מטרה שהיא ללא חיוב במס, גם הרווחים שנצברו על הסכומים האמורים יהיו פטורים ממס. משיכה שלא כדין תתחייב במס בשיעור הגבוה מבין 35% לבין שיעור המס השולי החל על הכנסת היחיד. הדרך של ניכוי מס במקור. משיכת כספים מקרן השתלמות לאחר פטירה חס וחלילה פטורה ממס.

<sup>70</sup> בעל שליטה בחברה - מי שמחזיק במישרין או בעקיפין לפחות 5% מהון המניות שהוצא או מכוח ההצבעה או מהזכות להחזיק או לרכוש כל אחת מאלה או מהזכות לקבל רווחים.



### 7.1.7 ניכוי בשל תשלום לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

ניכוי ממס בשל הוצאה לרכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה (להלן "א.כ.ע.") לגבי ביטוח מועדף (14)32)) יינתן מכל הכנסה בשיעור של עד 3.5% מההכנסה החייבת מעסק, משלח יד, או משכר עבודה (למעט שווי של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של עובד).

"**ביטוח מועדף**" - ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, ואם נרכש הביטוח בטרם מלאו למבוטח 60 שנים התקיימו לגבי הביטוח גם שני אלה:

(1) תקופת הביטוח, למעט ביטוח קבוצתי נמשכת עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות.

(2) אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנים, ישתלמו הכספים על פי הביטוח ממועד קרות הביטוח ועד תום תקופת אובדן כושר עבודתו או, עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות, לפי המוקדם.

כאשר מדובר בשכיר שהמעביד שילם בעבורו לקופת גמל, יינתן ניכוי עד 3.5% בשל הפקדה לקופת גמל בשיעור העולה על 4% יופחת השיעור האמור (שיעור ההפרשה יחד עם תגמולי המעסיק לא תעלה על 7.5%). הניכוי מגיע לכל אחד מבני הזוג.

תקרת ההכנסה לעניין זה -356,100 ש"ח (ניכוי מקסימאלי 12,463 ש"ח לשנה, 1,038 ש"ח לחודש).

### 7.2 משיכה מפוליסה לא.כ.ע

משיכת כספים עקב מקרה ביטוח מפוליסה לאובדן כושר עבודה חייבת במס כהכנסה מייגיעה אישית.

### 7.3 משיכת כספים שלא כדין

משיכת כספים שלא כדין תתחייב במס הכנסה בשיעור 35%, בדרך של ניכוי מס במקור.

### 7.4 משיכה מקופת גמל משלמת לקצבה

משיכה בידי עמית בקופת גמל שאינה קרן ותיקה או בידי עובד של עמית-מעביד, של כספים מקופת גמל משלמת לקצבה, בדרך של היוון חלק מהקצבה לסכום חד-פעמי תיעשה -

(1) לגבי עמית - בהתאם לשיטת ההיוון שנקבעה בתקנון הקופה, ובלבד שסכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון לא יפחת מסכום הקצבה המזערי, ואם סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון שווה לסכום הקצבה המזערי או אם סכום הקצבה שלו זכאי העמית אינו עולה על סכום הקצבה המזערי בהתאם לשיטת ההיוון שנקבעה בתקנון הקופה, לפי שיעור מהקצבה שלה הוא זכאי מהקופה שלא יעלה על 25% ולתקופה שלא תעלה על חמש שנים, משולמת לעמית פנסיה

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

תקציבית או קצבה מקופה אחרת, יובא בחשבון גם סכום הקצבה או הפנסיה התקציבית כאמור, לצורך חישוב סכום הקצבה שלו יהיה זכאי העמית לאחר ההיוון, (2) לגבי עובד של עמית-מעביד - בהתאם לשיטת ההיוון שנקבעה בתקנון הקופה. סכום "קצבה מזערי" 5,012 ש"ח לחודש.

#### 7.5 משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה - קופה לחסכון

משיכה מקופת גמל לא משלמת לקצבה בידי עמית תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה למעט לגבי סכומים שהופקדו לפני שנת 2008. משיכה של כספים ממרכיב הפיצויים, מחשבון חדש וכן על משיכה בידי עמית שמתקיימים בו כל אלה: הוא הגיע לגיל פרישה<sup>71</sup>, סך הכספים בחשבונותיו בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בקופת גמל לא משלמת אחרת ובקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, לא משולמת לו קצבה מקופת גמל משלמת שאינה קרן ותיקה, ואם משולמת לו קצבה כאמור סך הקצבאות המשולמות לו מהקופה האמורה, ומקופות משלמות אחרות בתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי. סכום קצבה מזערי 5,012 ש"ח. סכום צבירה מזערי 104,140 ש"ח.

#### 7.6 משיכה מקופת גמל מרכזית

משיכה של כספים מקופת גמל מרכזית לקצבה, שאינה במישרין בידי עובד של עמית-מעביד או בידי עמית-מעביד, תיעשה רק באמצעות העברתם לאחד מאלה: קופת גמל אחרת שהיא קופת גמל מרכזית לקצבה, המדינה, בהתאם להסכם שנחתם בין העמית-המעביד לבין המדינה, העברה בידי עמית, של כספים שהופקדו לחשבוננו בקופת הגמל.

#### 7.7 משיכה מקופת גמל אישית

משיכה בידי מעביד של עמית-שכיר, של כספים שהפקיד בקופת גמל אישית לפיצויים או במרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, בכפוף להוראות סעיף 14 וסעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963.

<sup>71</sup> כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

## 8 ניכויים

נזכירכם כי בכדי לזכות בהטבות ולהבטיח התרת הוצאות, מומלץ בחלק מהמקרים לבצע תשלומים עד ליום 31 בדצמבר 2024 בשים לב לתנאים להתרת הוצאה בניכוי שהוצאה בשנת המס 2024 בייצור הכנסה בתנאי שלא הוגבלו בסכום או שהותנו בתשלומם לאחר.

### 8.1 תשלומי שכר ומענקים

יותר בניכוי תשלומי שכר ומענקים שישולמו בגין שנת 2024 עד ליום 31 במרץ 2025.

### 8.2 תקרה לתשלום שכר בתאגיד פיננסי

"תקרה לתשלום" – 2,810,280 ש"ח לשנה.

לא תותר בניכוי הוצאה בשל עלות שכר שנשא בה תאגיד פיננסי, במישרין או בעקיפין, בשנת המס, בעד נושא משרה בכירה או עובד, העולה על 2,810,280 ש"ח בשנה (וחלק יחסי מסכום זה בשל חלק משנה), בניכוי הוצאה בשל הענקת מניות או זכות לקבלת מניות, ובניכוי עודף עלות שכר (ההוצאה העודפת).

חישוב עלות השכר לגבי נושא משרה בכירה או עובד בתאגיד פיננסי, יכלול את עלות השכר שנשאו בה הן התאגיד הפיננסי והן תאגידים קשורים לתאגיד הפיננסי בעד אותו נושא משרה בכירה או עובד (עלות השכר הכוללת); ההוצאה העודפת תיוחס לתאגיד הפיננסי ולתאגידים קשורים לו, בהתאם ליחס בין עלות השכר שנשא בו כל אחד מהם לעלות השכר הכוללת.

לעניין חישוב עלות השכר יראו את ההוצאה בשל מענקי פרישה, כאילו הוצאה בחלקים שנתיים שווים בשנות העבודה שבשלהן משולמת ההוצאה (תקופת העבודה); עלתה ההוצאה בשל עלות השכר בגין שנת המס שקדמה למועד ההוצאה בשל מענקי פרישה על התקרה לתשלום, ייוסף לעלות השכר בשנת ההוצאה בשל עלות פרישה החלק שבו עלתה ההוצאה האמורה על התקרה לתשלום באותה שנת מס, כשהיא מוכפלת בתקופת העבודה.

"הוצאה בשל הענקת מניות או זכות לקבלת מניות" – סך ההוצאה השנתית שיש לרשום בדוחות הכספיים בשל הענקה של מניות או זכות לקבלת מניות, לנושא משרה בכירה או לעובד, והכול בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים;

"הוצאה בשל מענקי פרישה" – הוצאה בעד תשלומי מעביד לקופת גמל כמשמעותם בסעיף 17(5) או בעד מענק עקב פרישה או מענק עקב מוות כמשמעותם בסעיף 9(א7);

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

"כללי החשבונאות המקובלים", "נושא משרה בכירה", "תאגיד פיננסי", ו"תאגיד קשור" – כהגדרתם בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016;

"עלות שכר" – שכר, וכן כל סכום ששילם מעביד לקרן השתלמות או לקופת גמל, גם אם לפי סעיף 3 לא רואים אותו כהכנסת עבודה במועד ששולם לקרן ההשתלמות או לקופת הגמל, וכן סכום תשלום דמי ביטוח ששילם מעביד בעד עובדו לפי חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995;

"שכר" – כל אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3) שלהלן, למעט זכות לרכישת נכס כמשמעותה בסעיף 3(ט) ומנייה כהגדרתה בסעיף 102, אשר ניתן לנושא משרה בכירה או לעובד בקשר עם עבודתו או כהונתו בתאגיד פיננסי, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות באמצעות חברה שבשליטתו (1) הכנסה כאמור בסעיף 2(2); (2) מענק עקב פרישה או מענק עקב מוות כמשמעותם בסעיף 9(א7); (3) השתכרות או רווח כמשמעותם בסעיף 1(2) ו-10);

### 8.3 הכללים למתן נקודות זיכוי לעובדים זרים

התקנות<sup>72</sup> קובעות מתן חצי נקודת זיכוי לאישה עובדת זרה חוקית (בכל הענפים) ומתן שתי נקודות זיכוי ורבע, בשל נסיעות ובשל תושבות, לעובד זר חוקי בענף הסיעוד.

עובד זר חוקי הינו תושב חוץ ששהייתו בישראל או באזור והעסקתו בישראל או באזור מותרות על פי דין והוא אינו "מומחה חוץ" או "מרצה אורח", והוא בעל אשרת ב/1 (עובד זמני) לפי תקנה 5(א) לתקנות הכניסה לישראל התשל"ד-1974. עובד זר חוקי בתחום הסיעוד הינו עובד זר חוקי בעל היתר לעסוק בתחום הסיעוד שהוארכה שהותו בישראל לפי סעיף 3 א (ב) לחוק הכניסה בישראל.

### 8.4 אי התרת ניכוי הוצאות שכר לעובדים זרים המועסקים שלא כדין

יישום מדיניות הממשלה להפחתת כמות העובדים הזרים המועסקים בישראל ולמיגור תופעת העסקה שלא כדין, בעמדת רשות המסים לפיה לא יותרו בניכוי הוצאות שכר בגין העסקת עובדים זרים שלא כדין וידרשו מנישומים הצגת אישורים מתאימים על העסקה כדין.

### 8.5 פיקדון למסתננים

בהתאם לחוק<sup>73</sup> מעסיק של עובד זר שהוא מסתנן<sup>74</sup> יפקיד בעדו פיקדון מידי חודש בחודשו בסכום השווה ל-36% משכר עבודתו של המסתנן בעד החודש שבעדו משולם הפיקדון<sup>75</sup>, במועד הקבוע שבו על המעסיק לשלם

<sup>72</sup> תקנות מס הכנסה (זיכויים לעובד זר), התשע"ה-2014.

<sup>73</sup> חוק למניעת הסתננות ולהבטחת יציאתם של מסתננים מישראל, התשע"ה – 2014 המתקן את החוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט) תשי"ד-1954.

את שכרו של המסתנן. בחודש שבו חל מועד עזיבתו של העובד הזר שהוא מסתנן את ישראל שלא לצורך יציאה זמנית ממנה, ישלם המעסיק את יתרת סכום הפיקדון בעד תקופת העסקתו של העובד הזר עד למועד האמור, חמישה ימים לפחות לפני מועד זה, והכול ככל שהוא יודע על מועד העזיבה כאמור. ניכוי חלק העובד יהיה לאחר ניכוי המס במקור כלומר קודם מנוכה מס במקור משכר העובד ברוטו. כספי הפיקדון יופקדו לחשבון ייעודי אשר יפתח למסתנן בגוף המנהל את כספי הפיקדון. למפקיד תשלח הודעה במייל על ההפקדה לפיקדון. המעסיק ימסור העתק של ההודעה על ההפקדה לפיקדון לעובד זר שהוא מסתנן. כספי הפיקדון יעמדו לרשות העובד הזר שהוא מסתנן רק לאחר מילוי בקשה לשחרור כספי הפיקדון, אשר תוגש לפחות עשרה ימים לפני יציאת העובד לצמיתות מהארץ. תשלום הפיקדון יבוצע בעת יציאת המסתנן בעמדת בנק מזרחי-טפחות לאחר הבידוק בשדה התעופה בן גוריון. מעסיק המשלם פיקדון לגבי מסתנן, ידווח לממונה במשרד הפנים האחראי על מתן היתרים, באופן מקוון, במועד ביצוע התשלום, על תשלום הפיקדון כאמור לגבי כל עובד זר שהוא מסתנן המועסק על ידיו, על סכום הפיקדון ששולם והתקופה שבעדה שולם, ועל פרטיו ופרטי העובד הזר שלגביו שולם הפיקדון.

#### 8.6 הוצאות שהייה למומחה חוץ לעיתונאי ולספורטאי זר ולמרצה אורח

מרצה אורח<sup>74</sup> או מומחה חוץ<sup>77</sup> זכאי לנכות בשל התקופה שבה שהה בישראל, אך לא יותר מאשר בעד תקופה של שנים עשר חודשים, מהכנסות שהוא מקבל בעד הוראה, מחקר או מתן שירות משכורת בסך 14,800 ש"ח, הוצאות טיסה, דיור והוצאות שהייה בסך 360 ש"ח ליום. ספורטאי חוץ<sup>78</sup> או עיתונאי חוץ<sup>79</sup> זכאי לנכות בשל התקופה שבה שהה בישראל, אך לא יותר מאשר בעד תקופה של ארבעים ושמונה חודשים, מהכנסות שהוא מקבל הוצאות טיסה, דיור והוצאות שהייה בסך 360 ש"ח ליום.

<sup>74</sup> "מסתנן" – מי שאינו תושב כמשמעותו בסעיף 1 לחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965, שנכנס לישראל שלא דרך תחנת גבול שקבע שר הפנים לפי סעיף 7 לחוק הכניסה לישראל; <sup>75</sup> 16% משכר עבודתו כאמור ישולם בידי מעסיק ו-20% משכר עבודתו ינוכה בידי המעסיק משכר עבודתו של המסתנן לאחר שנוכה מס במקור ממשכורתו. <sup>76</sup> מס פרופסור או מורה תושב חוץ שהוזמן מחוץ לישראל והמקבל תמורה בעד הוראה או מחקר במוסד להשכלה גבוהה לפי חוק המועצה להשכלה גבוהה, תשי"ח-1958. <sup>77</sup> תושב חוץ שנתקיימו לגביו כל אלה (1): הוא שוהה בישראל או באזור כדין (2), הוא הוזמן מחוץ לישראל בידי תושב ישראל שאינו קבלן כוח אדם או מתווך כוח אדם, כדי לתת שירות לאותו תושב ישראל בתחום שבו יש לתושב החוץ מומחיות ייחודית (3) בכל תקופת שהותו בישראל או באזור הוא הועסק או נתן שירות בתחום מומחיותו הייחודית, <sup>78</sup> תושב חוץ שהגיע לישראל על מנת לעסוק בספורט. <sup>79</sup> תושב חוץ רשום בהתאגדות עיתונאי החוץ בישראל, שהגיע לישראל כדי לעסוק בעבודה עיתונאית, והכנסתו מעבודה עיתונאית מתקבלת מתושב חוץ.

#### 8.7 ניכוי בעד תשלום דמי ביטוח לאומי

יחיד שבשנת המס שילם דמי ביטוח בשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה זכאי לניכוי בשיעור 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שיבוצעו לפני תום שנת המס ובלבד שהניכוי לא יעלה על הכנסתו החייבת שלפני הניכוי.

#### 8.8 לינה באזור פיתוח

ניכוי בשל לינה או שכירת דירה באזור פיתוח לא יעלה על 1,990 ש"ח לחודש למשך של על שלוש שנים מיום שהחל הנישום לעבוד דרך קבע בשטח פיתוח אך אינו גר בו עם משפחתו שעמה היה גר אילולא עבד שם.

#### 8.9 כיבודים

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום<sup>80</sup>, "כיבוד קל" - שתייה קרה או חמה או עוגיות או פירות וכיוצא באלה.

#### 8.10 מתנות

יותר בניכוי מתנות שנתן נישום בגין קשר עסקי ללקוחות ו/או לספקים ו/או לעובד לרגל אירוע אישי, ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 230 ש"ח לשנה לאדם<sup>81</sup> ובלבד שנרשמו פרטי זיהוי המקבל, מקום נתינת המתנה וקבלות לאימות ההוצאה.

#### 8.11 ביגוד

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לרכישת ביגוד עבורו או עבור העובדים, ואולם אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצרכי עבודה תוכר ההוצאה במלואה. "ביגוד" - בגדים לרבות נעליים, אשר ניתן לזהות בהם, באופן בולט, השתייכות לעסקו של הנישום, או, אם חובה ללבוש אותם על-פי דין.

#### 8.12 טלפון מהבית

יותר שיחות טלפון הנעשות ממקום המגורים של בעל העסק, או, בעל שליטה בחברה. 80% מההוצאה אם ההוצאה אינה עולה על 26,600 ש"ח. ההוצאה בניכוי 5,300 ש"ח אם ההוצאה עולה על 26,600 ש"ח. יותרו במלואן הוצאות טלפון לחו"ל שיוצרו בייצור הכנסה.

---

<sup>80</sup> ראה/י הנחיית רשות המסים לפיה הוצאות בגין שהות בבתי קפה, מסעדות וכיו"ב אינן "שירותי משרד". הוצאות שירותי משרד יותרו בניכוי הן במס הכנסה והן במע"מ רק כאשר מנהל העוסק / הנישום את עיסוקו / משלח ידו דרך קבע או כאשר מדובר במקום ששימושו העיקרי הינו משרד כגון חללי עבודה משותפים.  
<sup>81</sup> לתושבי חוץ – עד ל – 15 דולר ארה"ב לשנה.

### 8.13 טלפון נייד

בהתאם לתקנות לא יותרו בניכוי, או, יזקפו כשווי, הנמוך מבין מחצית מההוצאה, או סכום בסך 115 ש"ח לחודש (1,380 ש"ח בשנה).

### 8.14 ניכוי במקור מהכנסה חייבת של תושב חוץ - תנאי להתרת הוצאה

הכנסה חייבת של תושב חוץ, תותר בניכוי כהוצאה רק אם שולמה בשנת המס או שהמס עליה נוכה והועבר לפקיד השומה לא יאוחר משלושה חודשים לאחר תום שנת המס, או תום שנת המס המיוחדת. בהתאם להוראות הפקודה חובה לנכות מס במקור מהכנסתו החייבת של תושב חוץ הינה על המשלם, לרבות על מוסד כספי.

#### 8.14.1 מסלול ירוק להעברות למדינות אמנה

מסלול ירוק להעברות למדינות אמנה על סמך הצהרה לבנק בלבד<sup>82</sup>. המסלול הירוק מיועד לסוגי התשלומים הבאים: השקעה במניות חבר בני אדם ואו השקעה או תוספת מימוש המשולמת במימוש אופציות, השקעה בזכויות בשותפות, השקעה בנדל"ן / בנכסים מוחשיים אחרים בחו"ל, מתן הלוואות לתושב חוץ, מתן הלוואות בעלים לחבר בני אדם, החזר קרן הלוואה.

### 8.15 חובות אבודים

ניכוי חוב אבוד ניתן לניכוי אף אם זמן פירעונו קודם לשנת המס הנוכחית. על הנישום חלה חובה להוכיח כי סיכויי הגביה אפסו, ולהציג ראיות על הליכי גביה שננקטו, או, כי החייב הוכרז פושט רגל, או, לגבי חברה נמצאת בהליך של חדלות פרעון ושיקום כלכלי. ניתן לדרוש מע"מ עסקאות ששולם בגין חוב שלא שולם רק בהתקיים התנאים הבאים:

- (1) הוצאה הודעת זיכוי ונמסרה לחייב בהתאם להוראות ניהול ספרים.
- (2) חלפו שישה חודשים וטרם חלפו שלוש שנים מיום שבוצעה עסקה.
- (3) ניתנה הודעה למנהל מע"מ ובה פורטו פרטי העסקה שבשלה נוצר החוב, פעולות והליכים שנקט העוסק לגביית החוב, עובדות אחרות שבשלהן הפך החוב לאבוד, הדוחות התקופתיים שבהם נכללות החשבוניות המתייחסות להודעת הזיכוי.

<sup>82</sup> יצורפו אישורים דוגמת אישור פקיד שומה על תשלומים בגין החזקה / פיתוח תוכנה ושירותים באינטרנט ואישור מרואה חשבון העברות מחו"ל שהן החזר הלוואה. ראו הנחיות בנושא ניכוי מס במקור לחו"ל.

**8.16 אי התרת חיוב ריבית והפרשי הצמדה בשל חוב למוסדות**

נישום מחויב בהפרשי הצמדה ובריבית בגין החוב למס הכנסה ולביטוח לאומי וזאת מתום שנת המס לגביה הוא חייב במס. ריבית והפרשי הצמדה כאמור אינם מותרים בניכוי.

**8.17 הוצאות בשל נסיעה לחוץ לארץ**

| ההוצאה                       | ההוצאה / תקופת הנסיעה            | מרבית העולם  | מדינות אחרות <sup>83</sup> - תוספת של 25%   |
|------------------------------|----------------------------------|--|---|
| כרטיסי טיסה                  | מחלקת תיירים                     | מותרות מלוא ההוצאות  |   |
|                              | ראשונה או עסקים                  | מותרות מלוא ההוצאות עד למחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה הטיסה  |   |
| הוצאות לינה                  | נסיעה שכללה עד וכולל 90 לילות    |  |   |
|                              | 7 הלילות הראשונות                | מותרות ההוצאות עד 335\$ ליממה  | מותרות ההוצאות עד 419\$ ליממה   |
|                              | מהלילה ה- 8 עד הלילה ה- 90       | הוצאה עד 152\$ ללינה תותר במלואה מעל 152\$ ללינה 75% יוכרו אך לא יותר מ- 152\$ ולא יותר מ- 276.5\$ | עד 190\$ ללינה יותרו במלואן מעל 190\$ ללינה 75% יוכרו אך לא פחות מ- 190\$ ולא יותר מ- 346\$ |
| נסיעה שכללה יותר מ- 90 לילות |                                  |  |   |
|                              | כל הלילות                        | ההוצאה עד 152\$ ללינה  | ההוצאות עד 190\$ ללינה  |
| הוצאות אחרות                 | אם נדרשו הוצאות לינה             | עד 97\$ לכל יום שהייה  | עד 121.25\$ לכל יום שהייה   |
|                              | אם לא נדרשו הוצאות לינה          | עד 162\$ לכל יום שהייה   | עד 202.5\$ לכל יום שהייה  |
| שכירות רכב                   | הוצאות שכירות בפועל עד 76\$ ליום |  |   |
| חינוך בחו"ל <sup>84</sup>    | עד 866\$ לילד בחודש              |  |   |

לא יותר לעובד שכיר ניכויין של ההוצאות שהוצאו מעל הסכום ששולם לו על ידי המעסיק.

<sup>83</sup> המדינות: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, בריטניה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הונג קונג, הולנד, טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורבגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.  
<sup>84</sup> הוצאות החינוך יותרו רק בעבור שהייה של למעלה מ-10 חודשים בחוץ לארץ בשל ילדים שטרם מלאו להם 19 שנים.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובאת/בתקשורת זו אינה מיועדת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינה יכולה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.



## 9 לקראת הגשת דוח שנתי

בעת הכנת דוח מס משוער מומלץ לבחון האם אופן ההתאגדות מתאים וראוי לפעילות העסקית המתוכננת בשנה הבאה, לבחון היתכנות לחלוקת דיבידנד ואפשרות למימוש הפסדים<sup>85</sup>, וכן להשלים חובות לרשויות. יחידים חייבים בהגשת דוח מקוון ובנספחים (דוגמת נספח רווח הון או נספח הכנסות מחו"ל). יש להסדיר פתיחת תיקים לשנת 2024 עד ליום 31 בדצמבר 2024.

הדוח השנתי כולל הכנסות שני בני הזוג, (לרבות הכנסות חייבות במס מוגבל, והכנסות פטורות ממס), וההוצאות בייצור הכנסה בשנת המס, וכן ניכויים ו/או זיכויים לפי מצבו האישי והתשלומים שבגינם הנישום זכאי להטבות. לדוח יצורפו מסמכים מבססים.

פטור מהגשת דוח מקוון ליחיד שהכנסתו אינה עולה על 90,510 ש"ח ולזוג שהכנסתם אינה עולה על 181,020 ש"ח.

### 9.1 דיווח אחיד מקוון לעסקים

בעל הכנסה מעסק יגיש דיווח אחיד מקוון ובו מאזן, דוח רווח והפסד ודוח התאמה למס. הדיווח האחיד מהווה חלק ממדיניות רשות המסים להבטחת תשלום מס אמת. הדיווח האחיד (טופס 6111) חל על בעלי מחזור גבוה מ 300 אלף ש"ח כולל מע"מ ואינו חל על חקלאים, חברות ביטוח, בנקים ונישומים נוספים. בדוח פרטים המאפשרים השוואתיות בין נישומים בחתכים רבים בהתאם לסוג העסק, שיטת הדיווח, שיטת החשבונאות, התוכנה ועוד.

### 9.2 אפשרות דיווח לפי בסיס מזומן

כללי חשבונאות מקובלים מאפשרים לבצע דיווח חשבונאי על בסיס מזומן או על בסיס מצטבר או דיווח לפי בסיס מעורב, שהוא בסיס מזומן, בו נרשם רכוש קבוע, או חייבים וזכאים במקרים חריגים.

בדיווח לפי בסיס מזומן יוכרו הכנסות רק בעת קבלת תקבולים (לא יהיו נכסים כדוגמת חייבים, הכנסות לקבל מראש, או הוצאת מראש) ויוכרו הוצאות בעת תשלומן (לא יהיו התחייבויות כדוגמת זכאים, הוצאות לשלם, או הכנסות נדחות), ללא קשר לתקופה בה נתקבלו טובות הנאה מהתשלום. בהתאם להנחיית רשות המסים בהיעדר מלאי יתאפשר לנותני שירותים ולאחרים לדווח לפי בסיס מזומן.

<sup>85</sup> הפסד שוטף מעסק יקוזז כנגד הכנסה מכל מקור, הפסד הון יקוזז כנגד רווח הון ללא מגבלת זמנים (ניתן לקזז הפסדי הון מניירות ערך כנגד הכנסות מדיבידנד ומריבית, בתנאי ששיעור המס על הריבית, או, על הדיבידנד, אינו עולה על 25%. העברת הפסד לשנות המס הבאות מותנית בדרך כלל בהגשת דוח בשנה שבה התהווה הפסד.

### 9.3 חישוב מאוחד לבני זוג נשואים

הכלל<sup>86</sup> הוא כי יחול חישוב מס מאוחד לשני בני זוג נשואים, יצרפו את הכנסות בן.ת הזוג להכנסות בן.ת הזוג הרשום.<sup>87</sup> ויראו את הכנסותיהם והכנסות של ילדו שטרם מלאו לו 18 שנים כאילו הופקו על ידי בן הזוג הרשום, אלא אם<sup>88</sup>, מקור ההכנסה בנכס שהתקבל בירושה, או, בנכס שהיה בבעלותו שנה לפני נישואיו, או, שמקורו בפיצויים, או, בכספי ביטוח שהתקבלו בשל פגיעות גוף שלגביהם יערך חישוב מס נפרד בפסיקה אף נקבע פיצול במקרקעין בין בני זוג נשואים.

החריג לכלל קובע<sup>89</sup> כי תינתן זכות לחישוב מס נפרד לכל אחד מבני הזוג לגבי הכנסה מעסק, משלח יד או מעבודה וכן לגבי הכנסה מיגיעה אישית דוגמת קצבאות המשולמות מהמעסיק מקופות גמל, וקצבה חייבת במס המשתלמת מאת המוסד לביטוח הלאומי. התרת חישוב מס נפרד לכל אחד מבני הזוג תאפשר ניצול מדרגות מס נמוכות חלף הוספת הכנסת הבן הזוג השני למדרגת המס הגבוהה אצל בן הזוג הראשון (50%).

יתאפשר חישוב נפרד לבני זוג שיש להם מקור הכנסה משותף בהתקיים כל התנאים שיפורטו להלן<sup>90</sup>:

(א) יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף.

(ב) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור.

(ג) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג - בית המגורים משמש, דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים.

### 9.4 הצהרה על נאמנות ודיווח

נאמנויות מסוימות חייבות בדיווח על נאמנות ופרטיה, על חלוקות ו/או על ייחוס הכנסות לנהנה וליוצר.

### 9.5 דיווח על החזקת חבר בני אדם בחו"ל

בדוח השנתי יש למסור דיווח על זכויות בחבר בני אדם תושב חוץ שאינו נסחר ועל שליטה בחבר בני אדם נסחר בחו"ל.

### 9.6 פנייה בבקשה להחלטת מיסוי

ניתן לפנות לרשות המיסים בבקשה להחלטת מיסוי (ATR advanced tax ruling) בכל הנוגע לחבות המס של מבקש, לתוצאת המס או להשלכה על חבות המס שלו, בשל פעולה שביצע או בשל הכנסה, רווח, הוצאה או

<sup>86</sup> סעיף 65 לפקודה.

<sup>87</sup> סעיף 66 לפקודה קובע כי בן/ת הזוג הרשום/ה הוא בעל/ת עיקר ההכנסה (51%) בשנתיים שקדמו ליום קביעת כבן זוג רשום (ניתן להגיש הודעה / הצהרה לבחירה בבן זוג רשום עד שלושה חודשים לפני תחילת שנת המס).

<sup>88</sup> סעיף 66 (ב) לפקודה.

<sup>89</sup> סעיף 66 לפקודה.

<sup>90</sup> תיקון 199 לפקודה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

הפסד שהיו לו. דיני המס: פקודת מס הכנסה, פקודת המכס, חוק מס ערך מוסף, חוק מיסוי מקרקעין, חוק מס קנייה ובלו, חוק התיאומים בשל אינפלציה, חוקי עידוד השקעות. החלטת מיסוי בהסכם - החלטת מיסוי שניתנה בדרך של הסכם עם המבקש ביחס לעסקאות ו/או פעולות מסוימות<sup>91</sup>.

#### 9.7 דיווח על מחירי העברה בעסקה בינלאומית

עסקה בינלאומית שמתקיימים בין הצדדים לה יחסים מיוחדים, תדווח בהתאם לתנאי שוק. פקיד השומה רשאי לדרוש מהצדדים לעסקה להציג בפניו חקר שוק אשר יוגש תוך 60 ימים מבקשתו של פקיד השומה. בנספח לדוח השנתי (בטופס 1385) יש להצהיר כי העסקה נערכה בהתאם לתנאי שוק. הטופס יוגש לגבי כל חוזה (עסקה), יש לפרט בו בקצרה את העסקה, פרטי הצד הקשור (לרבות מקום מושבו) וכן את מחיר העסקה שנקבע בין הצדדים, למעט אם העסקה אושרה כעסקה בין לאומית חד פעמית והיא תדווח כאילו המחיר או התנאים נקבעו בין צדדים שאין בהם יחסים מיוחדים. צד לעסקה בינלאומית יכול לפנות בבקשה לאישור מקדמי של תנאי העסקה, או של סדרת עסקאות דומות. וכן לדווח במסלול ירוק על עסקאות מסוימות. "נטל השכנוע בהקשר לסעיף 85א לפקודה ולתקנות מכוחו, מוטל אפוא על כתפו של הנישום אשר נדרש לבסס כי מחיר ותנאי העסקה הנדונה עולים בקנה אחד עם תנאי השוק. באותו אופן, בהתאם להוראות סעיף 85א(ג)(1) על הנישום מוטל בשלב הראשוני גם נטל הבאת הראיה..."<sup>92</sup>.

#### 9.8 דיווח פעולה שהיא תכנון מס חייב בדיווח

פעולות מסוימות הן תכנון מס חייב בדיווח<sup>93</sup> מס הכנסה, מיסוי מקרקעין, מס ערך מוסף וידווחו על כך הן בדיווח השוטף והן בדוח השנתי. הסנקציות הכספיות הנלוות לאי מסירת הדיווח הן קנס, ו/או קנס גרעון ו/או עיצום כספי. אדם שלא ימסור דיווח עלול להיות מואשם בעבירה פלילית.

##### 9.8.1 מס הכנסה

❖ העברת תשלום<sup>94</sup> מאדם לקרובו בסך 2,000,000 ש"ח לשנה לפחות, בשל דמי ניהול, ייעוץ או פעילות אחרת הדומה לה (גם כשכונתה אחרת בידי הצדדים לה), אם בעקבות התשלום פחת סכום המס שהיה משתלם אלמלא הועבר התשלום לקרוב כי לקרוב הפסד הניתן לקיזוז לפי הוראות הפקודה,

<sup>91</sup> סעיף 158 ב-ו לפקודה, חוזר מס הכנסה 1/2020, איתור תמצית החלטת מיסוי.

<sup>92</sup> ע"א 943/16 קונטירה טכנולוגיות נגד פ"ש ת"א 3.

<sup>93</sup> תקנות מס הכנסה (תכנון מס חייב בדיווח), התשס"ז-2006.

<sup>94</sup> לרבות אם לא שולם בפועל אך נדרש בניכוי בחישוב הכנסתו החייבת של האדם.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

או, ששיעור המס החל על הכנסת הקרוב נמוך מהמס החל על הכנסתו של האדם, או, שההכנסה בידי הקרוב פטורה ממס או איננה חייבת במס בישראל, אוף שהתשלום אינו מהווה הכנסה בידי הקרוב (תדווח בידי האדם).

❖ מכירת נכס לקרוב, שיצרה הפסד בר קיזוז למוכר בתקופה של שנתיים לאחר תום שנת המכירה בסכום של 2,000,000 ש"ח לפחות (תדווח על ידי המוכר).

❖ מכירת נכס בתוך 3 שנים מיום שהגיע בפטור ממס מקרוב, ובמכירתו לאחר מכן נוצר רווח או הפסד בסכום של 2,000,000 ש"ח לפחות, אשר קוזז אצל המוכר (תדווח על ידי המוכר).

❖ מחילת חוב לקרוב על-ידי חבר בני אדם, בסכום של 1,000,000 ש"ח לפחות, אם בשל המחילה פחת סכום המס שהיה משתלם אילו לא המחילה בשל: שיעור המס על הכנסת הקרוב נמוכים מאלה של המוחל, או שההכנסה פטורה ממס בידי הקרוב, או שההכנסה איננה חייבת במס בישראל, או שהתשלום אינו מהווה הכנסה בידי הקרוב שהיה צריך להשתלם אילו לא מחילת החוב ובלבד שהמוחל שמט את החוב או מחל עליו לצורך מס. (תדווח בשנת המחילה על-ידי המוחל).

❖ פירעון יתרת חובה בסכום של 1,000,000 ש"ח לפחות, של יחיד בעל מניות בחברה ברבעון האחרון של שנת המס, כאשר ברבעון העוקב גדלה יתרת החובה שלו ב-25% לפחות מהסכום שנפרע. (תדווח על ידי בעל המניות וע"י החברה).

❖ רכישת אמצעי שליטה בחבר בני-אדם כשלרוכש הומחתה זכותו של אחר כלפי חבר בני-האדם, והרוכש הגיע במקביל להסדר לתשלום מקצת החוב לצד ג' ונוצרה לרוכש יתרת זכות. (תדווח על ידי הרוכש וע"י החברה).

❖ רכישת 50% מאמצעי השליטה של חברה בתקופה של 24 חודשים רצופים, כשלחברה הפסד בר קיזוז בסכום של 3,000,000 ש"ח לפחות. (תדווח על ידי הרוכש ועל ידי החברה).

❖ החזקה של תושב ישראל ב-25% או יותר מאמצעי השליטה בחבר בני-אדם תושב מדינה שאינה מדינת אמנה. (תדווח על ידי המחזיק).

❖ החזקה של תושב ישראל ב-25% או יותר מאמצעי השליטה בחבר בני-אדם תושב מדינת אמנה, שמעל 50% משווי הכנסותיה (לפי כללי חשבונאות מקובלים במדינת התושבות של החבר) נובעות משימוש מנכסי החבר בישראל, או 50% משווי נכסיה או השימוש בהם נעשה בישראל, במישרין או בעקיפין. (תדווח על ידי המחזיק).

❖ העברת הפסדים בסכום של 500,000 ש"ח לפחות, מחברה משפחתית לנישום המייצג שמקורם בתשלומים ששולמו לו, ונדרשו על-ידה כהוצאה. (תדווח על ידי בעל המניות הנישום המייצג).

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, ליעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או ליעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

## 9.8.2 מיסוי מקרקעין

- ❖ עסקת קומבינציה: מכירת קרקע מחד, והתקשרות בעסקה למתן שירותי בניה / מימון מאידך שהתמורה בגינה, כולה או חלקה, מחושבת עפ"י התמורה ממכירת הזכות במקרקעין.
- ❖ התקשרות עם בעל מקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת לרכישת המקרקעין.

## 9.8.3 מס ערך מוסף

- ❖ החזקת "עוסק" על-ידי מלכ"ר או מוסד כספי, בשיעור של 75% או יותר.
- ❖ התקשרות עם בעל מקרקעין לקבוצת רוכשים המתארגנת לרכישת המקרקעין.

## 9.9 דיווח על חוות דעת

יש לדווח על חוות דעת שניתנה בכתב, במישרין, או בעקיפין, המאפשרת, או נועדה לאפשר, יתרון מס, בתנאי ששולם עליה שכר טרחה של 100,000 ש"ח, ויותר, או, שהיא תכנון מדף בטופס ובדוח השנתי.

"יתרון מס" - לרבות:

(1) הנחה או הקלה מהמס, דחיית אירוע המס, הפחתה של סכום המס, או, סכום המקדמה, או, הימנעות ממס.

(2) הימנעות מחובה או מהתחייבות לנכות מס במקור או הוצאות, או, להתחשב בהפסד.

(3) דחייה של מועד תשלום המס.

"תכנון מדף" - אחד מאלה:

(1) חוות דעת הכוללת תוכן אחיד שניתנה במישרין או בעקיפין, על ידי נותן חוות הדעת, לשלושה לפחות, בתוך תקופה של שנתיים ליחיד או חבר בני אדם שהכנסתם בשנת המס למעט תמורה בעד נכס עולה 3 מיליון ש"ח, או שהתמורה בעד נכס עלתה על 1.5 מיליון ש"ח ובלבד שחוות הדעת ניתנה בקשר לאותה הכנסה.

(2) חוות הדעת שנותן חוות הדעת הוא שהציג אותה למקבל מיוזמתו, והמקבל חייב בחובת סודיות לגבי תוכנה, או חלקה.

אדם שלא דיווח יראו אותו כאילו לא הגיש דוח.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

## 9.10 דיווח על נקיטת עמדה חייבת בדיווח

רשות המסים מפרסמת עמדות חייבת בדיווח, זאת לאחר שניתנה ללשכת עורכי הדין, לשכת רואי חשבון ולשכת יועצי המס הזדמנות סבירה לטעון טענותיהם לגביה, טרם פרסומה. רשות המיסים צפויה לפרסם עמדות חייבות בדיווח לשנת 2024 נוספות בימים הקרובים.

### 9.10.1 דיווח על עמדה חייבת- מס הכנסה

אדם החייב בהגשת דוח יפרט בדוח, או בתוך 60 ימים ממועד הגשת הדוח, אם נקט עמדה חייבת בדיווח, כפי שקבע המנהל בטופס.

"עמדה חייבת בדיווח" - עמדה שמתקיימים בה כל אלה:

- (1) היא עומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המסים עד תום שנת המס שלגביה מוגש הדוח,
- (2) יתרון המס הנובע ממנה עולה על 5 מיליון ש"ח באותה שנת מס או על 10 מיליון ש"ח במהלך ארבע שנות מס.

אדם שלא דיווח יראו אותו כאילו לא הגיש דוח.

### רשימת עמדות חייבות בדיווח לעניין מס הכנסה

|         |  |
|---------|--|
| 01/2016 | דיבידנד שמקורו ברווחי שיערוך. לאחר השלמת תקנות לעניין הגדרת "רווחי שיערוך" מכח סעיף 1א100 לפקודה)  |
| 02/2016 | דיבידנד מתאגיד מיוחד מחברה משפחתית ו/או מחברת בית ו/או מאגודה שיתופית חקלאית.  |
| 03/2016 | ניכוי בעד פחת.   |
| 04/2016 | זקיפת שווי שימוש ברכב.   |
| 05/2016 | אופן ייחוס הוצאות במפעל תעשייתי.   |
| 06/2016 | זכאות לשיעור מס מופחת על פי חוק עידוד.   |
| 07/2016 | הימצאות אישור לטובת תביעת הטבות.   |
| 08/2016 | הזכאות לפטורים אינה ניתנת להעברה לאחר.   |
| 09/2016 | הזכאות לקיזוז הפסדים אינה ניתנת להעברה לאחר.   |
| 10/2016 |  |
| 11/2016 | מס יציאה לגבי אדם שחדל להיות תושב ישראל.   |
| 12/2016 | שנת הסתגלות לעניין קביעת מעמד של תושב חוזר ותיק <sup>95</sup> .  |
| 13/2016 | יצירת מוסד קבע (לתושב חוץ שהוא תושב מדינה גומלת) או פעילות מניבת הכנסה בישראל (לתושב חוץ שאינו תושב מדינה גומלת) ע"י תושב חוזר ותיק או עולה חדש. |

<sup>95</sup> "שנת ההסתגלות" כמשמעותה בסעיף 14 לפקודה, לא תבוא במניין עשר השנים הנדרשות לצורך בחינת זכאותו של הנישום למעמד של "תושב חוזר ותיק". כך למשל, יחיד ששב לישראל לאחר 9 שנים כתושב חוץ, לא יוכל לבחור בשנת הסתגלות על מנת להשלים את התקופה המינימאלית הנדרשת לצורך עמידה בהגדרת "תושב חוזר ותיק".

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|         |  |
|---------|--|
| 14/2016 | תקרת מסי חוץ.  |
| 15/2016 | מסי חוץ מוחזרים. במקרים בהם נעשה בחו"ל קיזוז הפסדים לאחור "back-carry" בשנת המס בה זכאי הנישום להחזר, יש להגיש בישראל דוח מתקן בגין השנה שבה נדרש זיכוי בגין המס בטרם החזר, בהתאם למועדים הנדרשים בסעיף 210 לפקודה |
| 16/2016 | קיזוז הפסדים של ישות המסווגת באופן שונה במדינות שונות.   |
| 17/2016 |  |
| 18/2016 | דיבידנד רעיוני המתקבל מחברת משלח יד זרה.   |
| 19/2016 | הכנסה פאסיבית שמקורה בדיבידנד המתקבל בידי חברה נשלטת זרה.  |
| 20/2016 | הוראות סעיף 97(ב3) לפקודה.   |
| 21/2016 | זכאות להיות נהנה בנאמנות בהתקיים תושבות.   |
| 22/2016 | זכאות להיות נהנה בנאמנות בהתקיים תנאי.   |
| 23/2016 | קביעת "רווחים שלא שולמו" של חברה נשלטת זרה (חנ"ז).   |
| 24/2016 | חישוב רווחים ראויים לחלוקה במכירת מניות של חברה זרה.   |
| 25/2016 |  |
| 26/2016 | חישוב הכנסה חייבת של תושב חוץ בישראל לפי דיני המס בישראל.  |
| 27/2016 | הכנסות זרות של תושב ישראל יחושבו לפי הוראות הפקודה.  |
| 28/2016 | קיזוז הפסד במקום בו ניתן לנצל הטבה אחרת, כגון זיכוי ממסי חוץ.  |
| 29/2016 |  |
| 30/2016 |  |
| 31/2016 | רכישת אמצעי שליטה בחברה נשלטת זרה באמצע שנה.   |
| 32/2017 |  |
| 33/2017 | משיכה לפי סעיף 3(ט1) לפקודה מחברה תושבת מדינת אמנה   |
| 34/2017 | הגדרת דירה בחברה לפי סעיף 3(ט1) לפקודה   |
| 35/2017 | לא יראו הון מניות ופרמיה כיתרת זכות בחברה לפי סעיף 3(ט) לפקודה   |
| 36/2017 | הזכאות לחישוב רווחי אקוויטי בר"ל בחלופת המס  |
| 37/2017 | רווחי אקוויטי הכלולים בחישוב רר"ל  |
| 38/2017 | רווחי אקוויטי של חברה זרה הכלולים בחישוב הרר"ל   |
| 39/2017 | אופן חישוב רווחי אקוויטי בחלופת מס   |
| 40/2017 | דיווח על הכנסות בתקופות העוקבות לדיווח על מכירה של נכס או זכות במקרקעין או זכות באיגוד מקרקעין שכלל תמורה באשראי   |
| 41/2017 | דיווח על הכנסות בתקופות העוקבות לדיווח על השבח בעסקת תמורות  |
| 42/2017 | רכישה עצמית של מניות - סיווג העסקה   |
| 43/2017 | מניות פנטום" אינן נכנסות לגדרי סעיף 102  |
| 44/2017 | ניכוי מס במקור בשל הוצאות המיוחסות להכנסות מוסד הקבע בישראל או להכנסת תושב   |

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|   |         |
|---|---------|
| חוף שאינו תושב מדינת אמנה   |         |
| מכירת מניה של חברה זרה, על ידי עולה חדש או תושב חוזר ותיק, שעיקר שווייה הוא נכס ישראלי                                    | 45/2017 |
|   | 46/2017 |
|   | 47/2017 |
| חלוקת לתושב ישראל, שמקורן בהכנסות זרות בנאמנות שלא הוסדר הונה במסגרת הסדרי המעבר  | 48/2017 |
| פעילות העולה לכדי מוסד קבע על אף שמנויה בחריגים להגדרת מוסד קבע   | 49/2017 |
| יישום ההסדר שנקבע בחוזר מס הכנסה 2004/5 לצורך זיכוי ממס זר בלבד   | 50/2017 |
| חישוב בסיס כיסוי העלויות בחברות המדווחות בשיטת כיסוי עלויות בתוספת מרווח (+cost)  | 51/2017 |
| יתרת זכות שקוזה מעלות הדירה שהועברה לבעל מניות בחברה לפי הוראות סעיף 3(ט) לפקודה  | 52/2018 |
| חזקת ההכנסות בחברת מעטים לפי סעיף 62א לפקודה  | 53/2018 |
| הכנסת עבודה שמתקבלת בידי תושב חוף בגין עבודתו בישראל  | 54/2018 |
| אי "הפשרת" או אי ייחוס עלות מניות לעניין חישוב רווחים שלא שולמו וסכום הרווחים הפסיביים או סכום ההכנסות הפסיביות סעיף 75 ב | 55/2018 |
| לא יינתן זיכוי עדיף בפירוק חברה זרה על-ידי חברה ישראלית   | 56/2018 |
| הפסד שמקורו בחוף לארץ ושנוצר לתושב חוזר ותיק או עולה חדש בתקופת ההטבות  | 57/2018 |
| הפסד הון שנוצר במכירת נכס לאחר תקופת ההטבות בידי תושב ישראל לראשונה, תושב חוזר וותיק או תושב חוזר ושמותר בקיזוז           | 58/2018 |
| חישוב סכום רווחים ראויים לחלוקה החשבונאי כאשר מדובר בהפסדי אקוויטי  | 59/2019 |
| חישוב סכום רווחים ראויים לחלוקה במקרה של רכישה עצמית של מניות   | 60/2019 |
| סיווג הכנסה מחלוקה בהתאם לסעיף 303 לחוק החברות  | 61/2019 |
| מיזוג משולש הופכי   | 62/2019 |
| הפסד מעבודה ממושכת <sup>96</sup>  | 63/2019 |
| ייחוס הוצאות לנישום העוסק בבנייה של יחידות עבודה  | 64/2019 |
| ניכוי בגין נזקי טבע   | 65/2019 |
| ניכוי בגין התקפות מהאוויר   | 66/2019 |
|   | 67/2019 |
| מתן בונוס במסווה של הקצאת מניות   | 68/2019 |
| אי הכרת הוצאות פחת בגין נכס שאינו בבעלות הנישום (כגון בעסקאות BOT או PFI)   | 69/2019 |

<sup>96</sup> "עבודה ממושכת" - עבודה שמשך ביצועה עולה על שנה, לרבות עבודות בניה בבנין בידי מי שמבצע את העבודה על פי הזמנתו של אדם אחר ולמעט בניית בנין בידי בעלו; "הכנסות מעבודה ממושכת" - הכנסות מעבודה ממושכת שהן הכנסות לפי סעיף 12(ג), בין מביצוע ובין ממכירה.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.



|  |         |
|--|---------|
|  | 70/2019 |
|  | 71/2019 |
| שיעור ההחזקה של תושב חוזר ותיק או תושב ישראל לראשונה בחני"ז  | 72/2019 |
| דיבידנד רעיוני בחני"ז לתושב חוזר ותיק או תושב ישראל לראשונה או לתושב חוזר  | 73/2019 |
| שיעור ההחזקה של תושב חוזר ותיק או תושב ישראל לראשונה בחמי"ז  | 74/2019 |
| דיבידנד רעיוני בחמי"ז לתושב חוזר ותיק או לתושב ישראל לראשונה   | 75/2019 |
| חלוקת דיבידנד בפועל מחברה זרה לתושב חוזר ותיק, תושב ישראל לראשונה או תושב חוזר לאחר תום תקופת ההטבות   | 76/2019 |
| תנאי ההכנסות הפסיביות בחברה נשלטת זרה במקרה של קבוצת חברות   | 77/2019 |
| תקופת הפטור המקסימלית בנאמנות תושבי ישראל שאחד מיוצריה היה לתושב חוזר, תושב חוזר ותיק או תושב ישראל לראשונה  | 78/2019 |
| חלוקה לאחר תקופת הפטור שמקורה ברווחים שהופקו ונצמחו בתקופת הפטור בנאמנות קרובים שבחרה במסלול חלוקה   | 79/2019 |
| החזקה באמצעי שליטה שאינם מניות לעניין חברה נשלטת זרה   | 80/2019 |
| דוחות מאוחדים עם אגודה שיתופית חקלאית  | 81/2020 |
| זיכוי ממס זר על הכנסה שהתקבלה מתאגיד זר שקיימת שונות בסיווגו בין מדינת התושבות של המחזיק בו לבין מדינת התאגדותו  | 82/2020 |
|  | 83/2020 |
|  | 84/2020 |
| לא ניתן לקזז הפסדים לאחור לצורך חישוב רווחים שלא שולמו בחברה נשלטת זרה   | 85/2020 |
| זיכוי ממס זר בגין הכנסת החוץ הפטורה בחלקה בישראל   | 86/2020 |
| לא יינתן עודף זיכוי בשנה השוטפת ועודף זיכוי מועבר לשנים הבאות כשנבחרה האפשרות לזיכוי עקיף ולא זיכוי ישיר   | 87/2020 |
| מסים שהטלתם נדחית למועד חלוקת הרווחים בפועל לא יילקחו בחשבון לצורך יישום הוראות 75 לפקודה  | 88/2020 |
| היחס שבין הוראות אמנת המס לדין הפנימי בנוגע לזיכוי ממס זר  | 89/2020 |
| זיכוי עקיף בגין דיבידנד שהתקבל ממדינה זרה אחת כנגד מס חברות ששולם במדינה זרה אחרת  | 90/2020 |
| המרה של אמצעי תשלום מבזרים (מטבעות וירטואליים) עמדה זו מהווה עדכון והיא מחליפה את עמדה מספר 32/2017 החל משנת המס 2021 ואילך. אין בה בכדי לגרוע מתוקפה של העמדה לעניין הגשת הדוחות לשנות המס 2017 - 2020. | 91/2021 |
| רווחים ראויים לחלוקה במכירת מניות של חברה הזכאית להטבות במס מכוח החוק לעידוד השקעות הון התשי"ט-1959 (להלן – חוק עידוד)   | 92/2021 |
| חלוקת רווחים כלואים  | 93/2021 |
| תשלום מבוסס מניות שנרשם כעסקה הונית  | 94/2021 |
| הכנסות והוצאות בגין עסקאות של גידור שאינו גידור חשבונאי  | 95/2021 |
| מתנה לתושב חוץ מתושב ישראל אינה פטורה ממס מכוח סעיף 97(א)(5)   | 96/2021 |

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
 שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרהר: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|   |          |
|---|----------|
| לא יינתן זיכוי ממיסים שאינם מיסי חוץ, אשר שולמו לרשויות המס של מדינה מחוץ לישראל  | 97/2021  |
| לא יינתן זיכוי עקיף בגין דיבידנד מגולם שמקורו ברווחי אקוויטי של חברת הבת הזרה   | 98/2021  |
| קביעת דיני המס בישראל לצורך קביעת ההכנסה של חבר בני אדם זר לעניין חברה נשלטת זרה וחברת משלח יד זרה  | 99/2021  |
| סיווג חברה המוחזקת בשרשרת חברות כחברה נשלטת זרה במקרה בו שיעור המס החל על החברה המחזיקה בה עולה על 15%  | 100/2021 |
| רווח או הכנסה משינוי מבנה בידי חבר בני אדם שאינו תושב מדינה גומלת ייכלל בחישוב "רווחים שלא שולמו"   | 101/2021 |
| הקדש הפועל להשגת מטרה שאינה מטרה ציבורית בלבד לא יוחרג מפרק הנאמנויות   | 102/2021 |
| יום רכישה ומחיר מקורי במכירת נכס בנאמנות על ידי נאמן או נהנה תושב ישראל, שלא הוסדר הונה במסגרת הסדרי המעבר לנאמנויות                                      | 103/2021 |
| תושב ישראל המקבל חלוקות בעקיפין מנאמנות שמקור הונה בנאמנות שבה הוא נהנה   | 104/2021 |
| נאמנות נהנה תושב חוץ שבהתקיים תנאי יתווסף לה בעתיד נהנה תושב ישראל תסווג כנאמנות תושבי ישראל  | 105/2021 |
| סיווג של נאמנות שמקורה בהקניה בנאמנות תושבת ישראל בה יוצר תושב ישראל אחד לפחות או בנאמנות נהנה תושב ישראל שאינה קרובים, שלא דווח על אירוע רווח הון בהקניה | 106/2021 |
| קיטון בהון המדווח של נאמנויות מסוימות בדרך של הקניה או העברה פטורה לנאמנות אחרת או דיווח חלקי   | 107/2021 |
| הפסד מועבר שנצמח לתושב חוץ טרם היותו תושב ישראל לא יותר בקיזוז כנגד הכנסות שהופקו בישראל לאחר הפיכתו לתושב ישראל  | 108/2021 |
| קביעת מחיר מקורי ויום רכישה בנכס שהתקבל במתנה או בהורשה מאת תושב ישראל לראשונה/תושב חוזר ותיק/תושב חוזר   | 109/2021 |
| הפחתת סכום הדיבידנד הרעיוני המתואם מחברה נשלטת זרה מהדיבידנד שחולק בפועל  | 110/2022 |
| הכנסות פטורות בעת בחינת עמידתו של חבר בני אדם בהגדרת "חברה נשלטת זרה" וחישוב ה"רווחים שלא שולמו"  | 111/2022 |
| קיזוז מיסי חוץ כנגד חבות המס על "דיבידנד רעיוני" מחברת משלח יד זרה  | 112/2022 |
| זיכוי עקיף בעת חלוקת דיבידנד מחברה זרה ניתן רק על דיבידנד ורק לחבר בני אדם שמתחייב במס לפי סעיף 126 (א) לפקודה  | 113/2022 |

## 9.10.2 דיווח על עמדה חייבת בדיווח - מס ערך מוסף

אדם החייב בהגשת דוח יפרט בטופס, או בתוך 60 ימים ממועד הגשת הדוח, אם נקט עמדה חייבת

בדיווח, כפי שקבע המנהל בטופס ויעביר הדיווח למייל.

"עמדה חייבת בדיווח" - עמדה שמתקיימים בה כל אלה :

(1) היא עומדת בניגוד לעמדה שפרסמה רשות המסים עד תום שנת המס החולפת,

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

בהרהר: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

(2) יתרון המס הנובע ממנה עולה על 2 מיליון ש"ח באותה שנת מס או על 5 מיליון ש"ח במהלך ארבע שנות מס לכל היותר.  
האמור לא יחול על מוסד ציבורי, מלכ"ר, ועל עוסק שמחזור עסקאותיו אינו עולה על שלושה מיליון ש"ח בשנה.  
אי דיווח יגרום להטלת קנס גרעון.

### 9.10.3 רשימת עמדות חייבות בדיווח - מע"מ

|         |  |
|---------|--|
| 1/2016  | ניכוי מס תשומות בחברת החזקות   |
| 2/2016  | יבוא שירותים מחו"ל   |
| 3/2016  | אי תחולת הפטור בסעיף 31(1) לחוק בהשכרה לחבר בני אדם  |
| 4/2016  | איסור ניכוי מס תשומות ברכישת דירת מגורים ע"י חברה והשכרתה למגורים  |
| 5/2016  | שיעור המס החל בשל מתן שירותים הכלולים בערך טובין הפטורים ממס   |
| 6/2016  | החבות במע"מ בשל תקבול המשלם לעוסק מכוח חוזה בקרות אירוע בעל אופי נזיקי או בעת הפסקת התקשרות  |
| 7/2016  | החבות במע"מ בשל ביטול הנחה עקב הפסקת התקשרות לפני תום המועד המוסכם   |
| 8/2016  | אי תחולת הפטור בסעיף 31(4) לחוק כאשר בפועל נוכח מס תשומות בשל רכישה או יבוא של נכס   |
| 9/2016  | אי תחולת הפטור בסעיף 31(4) לחוק בעת מכירת נכס, שנרכש או יובא ע"י עוסק בעסקה החייבת במס בשיעור אפס או בעסקה הפטורה ממס  |
| 10/2016 | עסקה למתן שירות אשר לשם ביצועה נעשה שימוש בנכס שעל פי דין לא ניתן היה לנכות מס תשומות בשל רכישתו, אינה ניתנת לפיצול ומלוא התמורה חבה במע"מ                         |
| 11/2016 | החבות במע"מ בגין תקבול המשולם לעוסק בשל פיגור בתשלום   |
| 12/2017 | בוטלה מדוחות 2017  |
| 13/2017 | גמול שנקבע כשכר טרחה לבא כוח מייצג בתביעה ייצוגית  |
| 14/2022 | החבות במע"מ בשל מכירת דירת מגורים חדשה על ידי עוסק במקרקעין מכוח סעיף 5(ב) לחוק מע"מ המס יחול על מלוא מחיר המכירה ולא רק על ההפרש בין מחיר המכירה לבין מחיר הרכישה |

### 9.11 דיווח על עמדה חייבת בדיווח - מכס

יש לדווח על נקיטת עמדה חייבת בדיווח לענף מכס<sup>97</sup>

|         |  |
|---------|--|
| 01/2016 | החזרים בגין הוצאות פרסום ערך לצרכי מכס |
| 02/2016 | הכללת דמי הפצה בערך לצרכי מכס          |
| 03/2016 | הכללת אחריות בערך לצרכי מכס            |
| 04/2016 | הנחות - ערך לצרכי מכס                  |
| 05/2016 | מרכיבי ההובלה - ערך לצרכי מכס          |

<sup>97</sup> בטופס מכס במייל, או, לכתובת: בנק ישראל 5, ת"ד 320 ירושלים 91002, לידי מנהל תחום בכיר (הערכה) במינהל המכס.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעתיקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

|  |         |
|--|---------|
| הכללת תמלוגים ושירותים בערך לצרכי מכס                      | 06/2016 |
| הספק מרבי של כלים דו.תלת גלגליים (אופנועים)                | 07/2016 |
| סיווג כוהל אתילי מפוגל וכוהלים אחרים מפוגלים               | 08/2016 |
| סיווג סיגריות וסיגרים                                      | 09/2016 |
| סיווג מערכת ABS וחלפים למערכת                              | 10/2016 |
| סיווג מסגרות ועדשות באריזה משותפת                          | 11/2016 |
| סיווג מוטות ופרופילים מחמרן "מוכספים או מוזהבים"           | 12/2016 |
| אבקות על בסיס מרכיבי חלב עם מלטודקסטרין                    | 13/2016 |
| סיווג טובין בפרק 4 לצו תעריף המכס                          | 14/2016 |
| סיווג תמרים מעוכים   | 15/2016 |
| כוהל לייצור יין המשתחרר במסגרת פטור מותנה                  | 16/2016 |
| הכללת עלויות בגין תבניות ופריטים דומים בערך לצרכי מכס      | 17/2017 |
| הכללת הוצאות פרסום בערך לצרכי מכס                          | 18/2017 |
| הכללת תקבולים המשולמים לצדדים קשורים בערך לצרכי מכס        | 19/2017 |
| תוכנות המשמשות בטובין מיובאים - ערך לצרכי מס               | 20/2020 |
| - "דלקים / שמנים סינתטיים" המתקבלים בהליכים כימיים         | 21/2022 |
| סיווג של מוצרי טבק הנתונים באריזה הכוללת שני מרכיבים שונים | 22/2022 |

### 9.12 דיווח על עמדה חייבת בדיווח- בלו

עמדה 1/2019 פעילות ייצור של חומרים החייבים בבלו או מס קניה כל מהילה, ערבוב או כל תהליך ייצור אחר, כמשמעותו בחוק הבלו על דלק, התשי"ח-1958 של חומרים שאינם חבים בבלו ו/או מס קניה, ואשר התהליך האמור הופך אותם לחומר חב בלו, לפי צו הבלו על דלק (הטלת בלו), תשס"ד-2004, מהווה ייצור כמשמעותו בחוק הבלו ומחייב קבלת רישיון יצרן דלק לפי סעיף 15 לחוק הבלו, אישור מקום ייצור לפי סעיף 16 לחוק הבלו ותשלום הבלו הנובע

### 9.13 דיווח על תשלומים וניכויים לעובדים לספקים ולנותני שירות אחרים

דיווח שנתי על תשלומים וניכויים מעובדים, ספקים ונותני שירות אחרים<sup>98</sup> (טופסי 126 / 856) לשנת 2024 ישודר במקוון עד ליום 31 מרץ 2025 או בהתאם לאורכות מרשות המסים. אי דיווח במועד עלול לגרור קנסות ו/או עיצומים כספיים.

<sup>98</sup> ניתן להפיק אישור לפטור מניכוי מס במקור או ניכוי במקור מופחת ולניהול ספרים תקין בהתאם לחוק עסקאות גופים ציבוריים תשל"ו-1976.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

תהליך הגשת דוחות שנתיים בניכויים באמצעות כספות, הוסב לתהליך של העלאת הקבצים באמצעות שידור ישירות במערכת לשידור דוחות 856/126, כפי שיתואר להלן: מעסיקים/מנכ"ס, המשדרים קבצים המכילים עד שלושים אלף רשומות, יוכלו לעשות זאת באמצעות שידור של הקבצים במערכת לשידור דוחות 856/126 באינטרנט או באמצעות פורטל המייצגים עבור מייצגים המקושרים למחשב שע"מ. בעת שידור הקבצים, יוצג לציבור המשתמשים תפריט לגבי האפשרויות הקיימות לשידור והעלאת קבצים במבנה של 856/126 עד שלושים אלף רשומות או רב תיקים. מעבידים/מנכ"ס המשדרים קבצים המכילים מעל שלושים אלף רשומות, ימשיכו לשדרם באמצעות מערכת הכספות.

#### 9.14 דיווח מקוון חצי שנתי למוסד לביטוח לאומי

מעסיק, או, משלם פנסיה מוקדמת חייב בדיווח מקוון חצי שנתי למוסד לביטוח לאומי על תשלומים וניכויים מעובד או מועסק<sup>99</sup>.  
דיווח חצי שנתי לגבי ינואר- יוני 2024 ישודר עד 18 ביולי 2024, לגבי יולי-דצמבר 2024 ישודר עד ליום 15 בינואר 2025.

#### 9.15 פלטפורמה דיגיטלית לדיווח על עזיבת מקום עבודה

רשות המסים פיתחה בשע"מ בשיתוף עם מערך הדיגיטל הלאומי ורשות שוק ההון, ביטוח וחסכון פלטפורמה דיגיטלית וחדשנית לדיווח על עזיבת מקום עבודה אשר מאפשרת למעסיקים לדווח באופן מקוון מהיר ויעיל את חלק אי בטופס 161 והתהליך כולו מקוון ללא צורך בהגשת טפסים ידניים וללא צורך, ברוב המקרים, בפניה למשרד פקיד השומה. השימוש במערכת יתאפשר לאחר כניסה והזדהות, כדלקמן:

א. הזדהות למערכות רשות המסים.

ב. באמצעות כרטיס חכם או טוקן שמוטבע עליו ח.פ החברה עבורה מדווחים.

ג. מייצגים של מעסיקים, הרשומים ברשת המייצגים.

העובד יקבל מסרון או דוא"ל מרשות המסים על כך שהתקבל דיווח מאת מעסיקו, יתבקש להיכנס למערכת, לצפות בנתונים עליהם דיווח המעסיק ולקבל את החלטותיו ביחס לסכומים שהועמדו לרשותו אגב פרישתו. בחירותיו של העובד ייקלטו גם הן בשע"מ מערכת המחשוב של רשות המסים.

בסיום התהליך ישלחו לעובד ולמעסיק הודעות כי האישורים הרלוונטיים זמינים במערכת. המערכת פותחה כך שבחלק מהמקרים ובהתאם לתנאים שהוגדרו, יופקו אישורים למעסיק ולקופות הגמל באופן מיידי. במקרים אחרים - בקשת העובד תופנה להמשך טיפול במשרדי רשות המסים, ובסיום הטיפול על ידי פקיד השומה יקבלו העובד והמעסיק הודעות על הנפקת האישורים במערכת.

<sup>99</sup> למעט עובד במשק ביתו של המעסיק שלא לצורך עסקו או משלח ידו של המעסיק.

במקרים בהם העובד לא יודיע על בחירתו בתוך שלשה חודשים מדיווח המעסיק, והמערכת תזהה כי העובד עומד בתנאים להחלת ייעוד לקצבה כברירת מחדל בהתאם להוראות הפקודה, בחלוף מועד הבחירה המערכת תייעד לקצבה את כספי הפיצויים ויונפקו האישורים המתאימים. הנחייה למעסיקים – טופס 161 החדש.

## 9.16 מערך הסייבר הלאומי - אבטחת שירותי ענן ציבורי בראי איום הכופרה

מערך הסייבר הלאומי<sup>100</sup> פרסם ביום 13 באוקטובר 2024 מסמך אבטחת שירותי ענן ציבורי בראי איום הכופרה (Ransomware) לצורך קידום הגנת הסייבר<sup>101</sup> במשק הישראלי. מטרת המסמך היא לספק מידע מרוכז, הממוקד לגורמי הגנת מידע וסייבר איומי הסייבר ככלל, ואיום הכופרה בפרט, והשפעתם האפשרית על ארגונים העושים שימוש בשירותי ענן ציבוריים. הצגת מקרי בוחן במטרה לקדם מודעות לאיום הכופרה, הצגת דרכים להפחתת סיכון, וזאת במטרה שארגונים יוכלו לאמץ את ההמלצות ולהתאים את תוכנית האבטחה השנתית שלהם להתמודדות מול תקיפות הכופרה. "אירוע כופרה טיפוסי עולה כ-1.4 מיליון דולר! .... במקרי קיצון, הנזק עשוי להגיע לכ-50 מיליון דולר, לעומת 22 מיליון דולר במקרים של תקיפות סייבר שאינן כופרה<sup>102</sup>.

בחודשים האחרונים ובשנים האחרונות בכלל אנו עדים לעלייה בניסיונות תקיפה, ובתוכן תקיפות כופרה, מול שירותי ענן ציבוריים (Services Cloud Public) וזאת כחלק ממגמה עולמית לניצול של ארגונים העושים שימוש בשירותי ענן לאחסון התשתיות והמידע שלהם. רוב התקיפות המוצלחות מתבצעות עקב הגדרה ויישום לא נכונים או מיטביים מצד לקוח שירותי הענן (CSC - Customer Service Cloud) החושפים וקטורי תקיפה ופגיעויות (vulnerability) הניתנות להשמה. בדרך כלל ללא צורך ברמת מומחיות גבוהה או השקעת משאבים<sup>103</sup> רבים מצד התוקפים<sup>104</sup>. אחד מאירועי הדגל לשנת 2023 הייתה מתקפה נגד ספקי שירותי ענן CSP - Cloud Service Provider אשר עשה שימוש במוצר MOVEit<sup>105</sup>, הפגיעות אפשרה לתוקף לממש

<sup>100</sup> מערך הסייבר הלאומי שהוקם על פי החלטת הממשלה ופועל בהתאם להחלטותיה.

<sup>101</sup> הגנת הסייבר – מכלול הפעולות למניעה, לנטרול, לחקירה ולהתמודדות עם איומי סייבר ואירועי סייבר ולצמצום השפעתם והנזק הנגרם מהם, וזאת בטרם התרחשותם, במהלכם ולאחריהם.

<sup>102</sup> Information Risk Insights Study RANSOMWARE, Cyentia Institute, 2024 A Detailed Analysis of the Frequency and Impact of Ransomware Events <https://www.cyentia.com/iris-ransomware/>

<sup>103</sup> ראוי לציין כי במסמך זה נעשה שימוש סימולטאני במושגים "נכס" ל"משאב", כאשר הכוונה היא זהה שני המקרים.

<sup>104</sup> Top Threats to Cloud Computing 2024, CSA, August 05, 2024 <https://cloudsecurityalliance.org/artifacts/top-threats-to-cloud-computing-2024>

<sup>105</sup> What is MOVEit? MOVEit is a managed file transfer (MFT) software solution developed by Progress Software Corporation (formerly Ipswitch). It is designed to securely transfer files within or between organizations. MOVEit offers a centralized platform for managing file transfers, providing security, compliance, and automation features.

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.

תקיפת כופרה. דבר הממחיש כי איום הכופרה רלוונטי גם לארגונים הצורכים שירותי ענן ציבוריים<sup>106</sup>. בהתאם לדוח מערך הסייבר הלאומי העלות הכלכלית של תקיפות סייבר במדינת ישראל עומדת על 12 מיליארד ש"ח בשנה. ניתוח כלכלי בתחום הסייבר הוא תחום מורכב ממגוון סיבות, ואחת המרכזיות בהן היא חוסר בנתונים ובמידה. לפיכך במערך הסייבר ממליצים על ביצוע סקרים סדורים להערכת רמת ההגנה בארגונים וכן מדידת כמות מקרי תקיפות הסייבר בישראל ואיכותם. על כל CSC לבצע תהליך ניהול סיכונים עתי, ובמסגרתו ביצוע מיפוי של וקטורי התקיפה הרלוונטיים לפרופיל הסיכון שלו.

כל הזכויות בדוח שמורות למדינת ישראל – מערך הסייבר הלאומי. המסמך נכתב כשירות לציבור. אגף הגנה טכנולוגית [119@cyber.gov.il](mailto:119@cyber.gov.il).

ראו גם [חוק התמודדות עם תקיפות סייבר חמורות במגזר השירותים הדיגיטליים ושירותי האחסון \(הוראת שעה – חרבות ברזל\)](#), תשפ"ד-2023 (בתוקף עד 31 במרץ 2025) וגם דוח של מבקר המדינה מנובמבר 2024.

---

<sup>106</sup> MOVEit Exploit& Ransomware Attack: Why SaaS Security Is Critical During a Cyberattack <https://cloudsecurityalliance.org/blog/2023/11/08/moveit-exploit-ransomware-attack-why-saas-security-is-critical-during-a-cyberattack>

פרחי אביב 6 קומה 3, תל אביב, 6744729, טלפון: 03-6298019, 077-4260800, פקס: 03-6299519  
שחם 1, קומה 17, פתח תקווה, 4977685, טלפון: 077-4662839, פקס: 077-5558030, [www.efraty.com](http://www.efraty.com)

הבהרה: כל סקירה ו/או מידע המובא/ת בתקשורת זו אינו/ה מיועד/ת לשימוש או להצגה או להעסקה, בשום אופן ובשום צורה, והשימוש בסקירה ו/או במידע דלעיל הינו באחריות המשתמש בלבד, ואינו/ה יכול/ה לשמש לקוח, אדם או ישות כלשהי לכל מטרה, לרבות, אך לא רק, לייעוץ מס או להצגה בפני רשויות או להתגוננות לשם מניעת עונשין שעלולים לחול על נישום כלשהו וכיו"ב. אך מובן הוא כי אין המידע האמור מהווה תחליף למקורות ו/או לייעוץ ו/או מהווה פרסומת שמטרתה לעודד רכישת שירות.