



20/12/2024

### לקוחות וידידים יקרים,

מדינת ישראל נמצאת במלחמה כבר למעלה משנה. מלחמת החיילים בגבולות, מלחמת האזרחים לשרוד את אי הוודאות הקיימת בכל כך ברבה מישורים.

יותר משנה של אי וודאות בקשר לגורל החטופים, אי וודאות קיומית של תושבים מפונים מבתיים בצפון ובדרום, אי וודאות של משפחות חיילי המילואים, אי וודאות עולמית מול גילויי האנטישמיות העולם, אי וודאות כלכלית מול השינויים הצפויים והמחיר שגובה המלחמה.

למרות אי הוודאות הרבה וקישון ההשקעות הזרות בישראל, בזכות חוסנו של המשק הישראלי כלכלת ישראל שומרת על יציבותה.

### נכון להוצאת חוזר זה חקיקת חוק ההסדרים עדיין לא הושלמה ולכן יתכנו שינויים נופים בימים הקרובים.

כבכל שנה אני שמחה לשתף אתכם בחוזר המקצועי של משרדי לקראת סוף שנת 2024 ותחילת שנת 2025.

מטרת החוזר לסייע לכם להיערך טוב יותר לקראת סוף שנת המס ולקראת שנת המס הבאה עלינו לטובה.

החוזר מכיל סקירה תמציתית של נושאים נבחרים ומידע שימושי ואני מקווה שתפיקו ממנו תועלת רבה.

אני מודעת לכך שחלק מהאמור בחוזר זה אינו מובן לכל אחד וכי מדובר על חוזר ארוך יחסית, אך מפאת חשיבותו אני מבקשת מכלל הלקוחות לקרוא לפחות את הנושאים החשובים להם ולסקור את שאר הפרקים.

אנו מאחלים לכם שהשנה הבאה עלינו לטובה תהיה  
שנת שלום, בטחון, בריאות, שגשוג, הגשמה והצלחה.

בכבוד רב,  
אפל מיטל  
רואת חשבון

החוזר ונספחיו מיועדים למתן מידע כללי בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי.  
במידה ודרושים לכם הסברים נוספים או הדרכה כל שהיא, נבקשכם להתקשר למשרדנו.

## חוזר ללקוחות - דצמבר 2024 תוכן עניינים

עמוד	
<b>פרק 1 - דגשים והמלצות לסוף שנה, כולל חידושי חקיקה עיקריים</b>	
4	1. שיעורי המס
4	2. חייבים בהגשת דוח למס הכנסה בשנת 2024
5	3. הגדרת עסק קטן (מחזור עסקי עד 5 מיליון ש"ח)
5	4. הודעה על מחזור עסקאות של עוסק פטור לשנת 2024
5	5. עוסק זעיר - רשות המיסים
5	6. מי חייב בדיווח מקוון למע"מ בשנת 2025
6	7. חשבונית ישראל
6	8. שינוי שיעור המע"מ בשנת 2025
7	9. עיתוי קבלת נקודות זיכוי בגין סיום לימודי תואר אקדמי
7	10. עיתוי קבלת נקודות זיכוי בגין סיום לימודי מקצוע
7	11. נקודות זיכוי בגין ילדים למי שהתחתן עם אלמן או אלמנה
7	12. הגדלת נקודות זיכוי להורים לילדים
7	13. תרומות
8	14. הכנסה מהימורים הגרלות ופרסים
8	15. הפקדה לקרן השתלמות
8	16. פנסיה חובה לעצמאים
8	17. הכנסה מהשכרת דירה למגורים
9	18. הכנסה ממכירת חשמל
9	19. חישוב מס נפרד לבני זוג העובדים יחד
9	20. פטורים והנחות ממס (רשימה חלקית)
10	21. חוק צמצום השימוש במזומן
11	22. מיסוי פעילות בשוק הקריפטוגרפיה
<b>פרק 2 - מיסוי חברות</b>	
12	1. הלוואה לעובדים או בעלי שליטה
12	2. משיכות כספים על ידי בעל מניות מהותי בחברה
12	3. הלוואה בין צדדים קשורים
12	4. מתן סמכות לראות ברווחים של חברת מעטים שלא חולקו כאילו חולקו
12	5. חברות ארנק
<b>פרק 3 - ביטוח לאומי</b>	
13	1. שיעורי המס
13	2. העסקת עובדים במשק בית
13	3. מילואים
13	4. הכנסות מחו"ל
13	5. דמי לידה
13	6. גיל פרישה
<b>פרק 4 - הפקדות סוציאליות</b>	
14	1. קופת גמל
14	2. קרן השתלמות
14	3. אובדן כושר עבודה
14	4. ביטוח חיים
14	5. קופת גמל להשקעה
14	6. תיקון 190

<b>פרק 5 - הוצאות</b>		
16	מתנות	.1
16	נסיעות לחו"ל	.2
16	לינה בארץ	.3
16	טלפון	.4
16	רכב	.5
17	ביגוד	.6
17	כיבודים	.7
17	שירותי משרד ואירוח	.8
<b>פרק 6 - הוצאות חוק כלליות</b>		
18	תכנוני מס החייבים בדיווח	.1
18	דיווח על קבלת חוות דעת מסויימת	.2
18	דיווח על נקיטת עמדה החייבת בדיווח	.3
18	חשבוניות פיקטיביות	.4
19	החזקות והכנסות מנכסים בחו"ל	.5
19	שמירת מסמכים	.6
19	סופיות השומה במס הכנסה	.7
19	קופה רושמת	.8
19	ניכוי מס במקור מנכסים ושירותים	.9
19	תשלום מיסים או חובות בכרטיס אשראי	.10

## פרק 1 - דגשים והמלצות לסוף שנה, כולל חידושי חקיקה עיקריים

### 1. שיעורי המס

**תאגידים** - שיעור מס החברות בשנת 2024 עומד על 23%.

**יחידים** - שיעורי מס הכנסה בשנת 2024 מוצגים להלן. המס השולי המירבי בשנת 2024 47%. המס על הכנסות ריאליות מריבית, מדיבידנד, ועל רווח הון ממכירת ניירות ערך נסחרים 25%, ובידי בעל מניות מהותי 30%.

המונח "הכנסה חייבת" כולל את כל סוגי ההכנסות לרבות הכנסה מרווח הון ושבח מקרקעין, ואולם לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים - רק אם שווי מכירתה עולה על 4 מיליון שקלים חדשים והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

מדרגות המס החודשיות לגבי הכנסה חייבת של יחיד מיגיעה אישית או על הכנסתו של מי שמלאו לו 60 בשנת המס:

שיעור המס	מ	עד
10%	0	7,010
14%	7,011	10,060
20%	10,061	16,150
31%	16,151	22,440
35%	22,441	46,690
47%	46,691	60,130
50%	60,131	ואילך

**מס יסוף** - יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 721,560 שקלים חדשים (הסכום יתואם למדד), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על סכום זה בשיעור של 3%.

מדרגות המס לגבי הכנסה חייבת של יחיד **שלא** מיגיעה אישית:

שיעור המס	מ	עד
31%	0	22,440
35%	22,441	46,690
47%	46,691	60,130
50%	60,131	ואילך

נקודת זיכוי חודשית = 242 ש"ח, החל מה-1 בינואר 2024.

### 2. חייבים בהגשת דוח למס הכנסה בשנת 2024

לפי החוק כל אדם מעל גיל 18 המתגורר בישראל חייב בהגשת דוח שנתי **מקוון**, אלא אם החוק או התקנות פוטרים אותו מחובת הגשה.

חובת הגשת הדוח הורחבה בשנים האחרונות. דגש רב ניתן לממשקים של נישומים מול חו"ל. להלן רשימה נבחרת של חייבים בהגשת דוח שנתי מקוון:

1. יחיד שהעביר במהלך 12 חודשים מעל 500,000 ש"ח לחו"ל.
2. יחיד שמחזור עסקאותיו מפעולות בניירות ערך עלה על 721,560 ש"ח.
3. יחיד המחזיק בחברה פרטית בחו"ל ושאינה נסחרת.
4. שכיר אשר ערך פריסת מס.
5. שכיר שיש לו יותר ממשכורת אחת ולא ערך תיאום מס.
6. שכיר אשר הכנסתו ממשכורת עולה על 721,560 ₪ בשנה.
7. תושב ישראל המועסק בחו"ל אצל מעביד שאינו תושב ישראל ואינו מנכה לו את מס הכנסה ומעביר לשלטונות מס הכנסה בישראל (הורחבה ההגדרה של תושב ישראל).
8. עצמאי בעל הכנסה מעסק.
9. ספורטאי המקבל שכר ספורטאים.
10. יחיד מתחת לגיל 18 אשר הכנסתו עלתה על 90,510 ₪ בשנה.
11. אדם אשר מכר מקרקעין בעסקה שאינה פטורה ממס ולא שילם את אחוז המס המרבי.

12. אדם שיש לו הכנסה מדמי שכירות למגורים.
13. אדם שיש לו הכנסה מריבית מעל 717,000 ₪ בשנה.
14. אדם המקבל הכנסה מקצבת חוץ העולה על 375,000 ₪ בשנה.
15. בעל שליטה בחברה (מחזיק במניות חברה מעל 10%).
16. אדם המחזיק בנכסים בחו"ל ואו חשבונות בנק בחו"ל ששווים יחד מעל 2,086,000 ₪ ביום כלשהוא במהלך שנת המס.
17. יחיד הטוען שאינו תושב ישראל אך חלה עליו חזקת הימים, חובה לציין בדוח בפירוט את הסיבות לפיהן הוא טוען כי אינו תושב ישראל.

### מומלץ להגיש דוחות למס הכנסה בסיוע המשרד

- הגשת הדוח המקוון הפכה בשנים האחרונות למסובכת ודורשת מקצועיות רבה.
- חשוב לעמוד בכל דרישות החוק מצד אחד ולנצל את כל הטבות המס המגיעות לנישום מצד שני ובכך להגיע לחיסכון מקסימאלי במס הכנסה וביטוח לאומי.
- כל דוח המוגש למס הכנסה מדווח ישירות למוסד לביטוח לאומי ועל כן, עשוי להשפיע על נושאים שונים כגון: קצבאות אבטלה, מילואים ולידה, הנחות בארנונה, גני ילדים וכו'.

### 3. הגדרת עסק קטן (מחזור עסקי עד 5 מיליון ש"ח)

על פי כללי הבנקאות (שרות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008, תאגיד אשר ימסור לבנק דוח שנתי ואישור חתום בידי רואה חשבון מידי שנה, על פיו מחזור העסקים שלו בשנה שקדמה למועד מסירתו, אינו עולה על חמישה מיליון שקלים, יסווג על ידי הבנק כ"עסק קטן" וכפועל יוצא מכך יחול על חשבונותיו תעריפון עמלות הבנק ליחיד/עסק קטן, אשר התעריפים הקבועים בו נמוכים מהתעריפים הקבועים לעסק גדול.

חובת הבנק בהתאם להוראות המפקח על הבנקים לבצע מידי שנה בדיקת כדאיות לעסקים הקטנים ולצרף אותם למסלול המשתלם עבורם. המסלול המורחב של העמלות הוא המתאים לרוב העסקים הקטנים והעוסקים המורשים. מסלול זה כולל עד כ - 50 פעולות בערוץ הישיר ועד 10 פעולות פקיד בחודש בתשלום חודשי קבוע שנע בין 20 ל - 30 ש"ח.

### 4. הודעה על מחזור עסקאות של עוסק פטור לשנת 2024

עוסק פטור נדרש לדווח עד ליום 31 לינואר 2025 על מחזור עסקאותיו בשנת 2024 למנהל תחנת מע"מ. מחזור העסקאות של עוסק פטור עמד על סכום של 120,000 ש"ח בשנת 2024.

### 5. עוסק זעיר - רשות המיסים

בהתאם לרפורמה הכנסתו החייבת במס של העוסק הזעיר תהיה 70% ממחזור ההכנסות שלו.

#### התנאים הנדרשים בחוק:

1. מחזור העסקאות הכולל בשנת המס אינו עולה על הסכום הקבוע בהגדרת עוסק פטור לפי חוק מע"מ (בשנת 2024 = 120,000 ₪ לפני מע"מ)
2. העוסק נרשם כעוסק זעיר ברשות המיסים
3. העוסק ערך תיאום מס מקוון בשנת המס בה הוא מבקש להיות עוסק זעיר

#### דגשים:

1. עוסק זעיר יכול להיות עוסק פטור או מרשה לעניין מע"מ
2. עוסק זעיר אינו פטור מהוראות ניהול ספרים, כך שבחלק מהמקרים עדיין יהיה חייב לשמור את כל מסמכי ההוצאות
3. בהתאם להגדרת החוק העוסק יכול לבחור להיות עוסק זעיר במעמד הכנת הדוח השנתי ללא רישום מוקדם
4. בהתאם לחוק לא כל עוסק יכול להיות עוסק זעיר

### לפירוט נוסף, ראה חוזר היערכות לסוף שנה שנשלח

### 6. מי חייב בדיווח מקוון למע"מ בשנת 2024

1. עוסקים שמחזורם בשנת 2023 עלה על 1.5 מיליון ₪ אשר חייבים במינוי רואה חשבון לפי חוק.
  2. עוסקים שמחזורם בשנת 2023 עלה על 2.5 מיליון ₪.
  3. עוסקים אשר חייבים בניהול חשבונאות בשיטה הכפולה על פי הוראות ניהול ספרים.
- ✓ עוסקים המדווחים דוח תקופתי מפורט ומשלמים באופן מקוון - דיווח ותשלום עד ה - 23 לחודש.
  - ✓ עוסקים שאינם חייבי דיווח המדווחים משלמים באופן מקוון - דיווח ותשלום עד ה - 19 לחודש.
  - ✓ עוסקים שאינם מדווחים ומשלמים באופן מקוון - דיווח ותשלום עד ה - 15 לחודש.

## 7. חשבונית ישראל

סעיף חדש לחוק מע"מ החל מחודש ינואר 2024. חשבונית בסכום לפני מע"מ מעל הקבוע בחוק חייבת לקבל קוד הקצאה ממע"מ. ללא קוד הקצאה בתוקף, לא ניתן יהיה לדרוש את ניכוי התשלומות בחשבונית. סכום החשבונית לפני מע"מ:

בשנת 2024 - 25,000 ₪
בשנת 2025 - 20,000 ₪
בשנת 2026 - 15,000 ₪
בשנת 2027 - 10,000 ₪
בשנת 2028 - 5,000 ₪

## 8. שינוי שיעור המע"מ בשנת 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 (היום הקובע).

### מועד הוצאת חשבונית

המועד להוצאת חשבונית יחול תוך 14 יום ממועד החיוב במס, ולגבי עסקאות שהחיוב לגביהן הוא על בסיס מזומן המועד להוצאת החשבונית יחול תוך 7 ימים ממועד החיוב במס.

ככל וחשבונית המס כוללת עסקאות החייבות בשיעורי מע"מ שונים, יש להוציא חשבוניות מס נפרדות לפי שיעורי המע"מ השונים.

### מועד הוצאת הודעת זיכוי

הודעת זיכוי נועדה לתקן או לבטל חשבונית שהוצאה בעקבות עסקה שלא יצאה לפועל או בוטלה.

הודעת זיכוי תהיה בשיעור המע"מ לפיו יצאה החשבונית מס המקורית, גם אם הודעת הזיכוי תוצא לאחר היום הקובע.

### מועד החיוב במס

המועד הרלוונטי לעניין שיעור המע"מ הינו מועד החיוב במע"מ כפי שיפורט להלן ולא מועד הוצאת החשבונית.

#### 1. מכר טובין

מועד החיוב במע"מ הוא מועד מסירת הטובין לקונה בגין כל חלק מהטובין שנמסר.

לגבי טובין שנמסרו לקונה לפני היום הקובע העסקה תחויב בשיעור של 17%, ואילו לגבי עסקה שמועד מסירת הטובין בגינה הוא לאחר היום הקובע תחויב העסקה במע"מ בשיעור 18%, ללא קשר למועד קבלת התשלום.

#### 2. מכר מקרקעין

מועד החיוב במע"מ הוא מועד מסירת החזקה במקרקעין לידי הקונה או לשימוש, או עם רישום המקרקעין על שמו של הקונה, לפי המוקדם.

במקרה של תשלום מקדמה יחול מועד החיוב במע"מ במועד התשלום.

#### 3. מתן שירות

בשירות חד-פעמי יחול החיוב במע"מ לפי מועד מתן השירות, גם אם התמורה תשולם מאוחר יותר.

בשירות מתמשך שלא ניתן להפריד בין חלקיו, יחול מועד החיוב במועד גמר מתן השירות.

בשירות מתמשך שניתן להפריד בין חלקיו, יחול החיוב במע"מ על כל חלק שניתן בהתאם למועד גמר נתינתו.

במתן שירותים על בסיס תקופתי, בהתחשבות חודשית יחול מע"מ בהתאם לשיעור המס החל בתקופה הרלוונטית.

#### 4. עסקאות של חיובים תקופתיים

בעסקאות של חיובים תקופתיים יחול שיעור המע"מ הרלוונטי לפי מועד הצריכה.

אם לא ניתן לייחס את היקף הצריכה לתקופות החיוב שלפני ואחרי שינוי שיעור המע"מ, יש לחייב את העסקה במע"מ באופן יחסי לתקופות השונות.

#### 5. עסקאות על בסיס מזומן

בעסקאות שחל לגביהן חיוב במע"מ על בסיס מזומן, חל החיוב במע"מ בשיעור אשר חל ביום התשלום.

עסקאות החייבות במע"מ לפי בסיס מזומן הינן עסקאות של:

1. שירות של בעלי מקצועות חופשיים.

2. שירות מעוסק בתוספת י"א להוראות ניהול ספרים שאין לו הוראות ספציפיות בתוספת אחרת

3. מכירת טובין ע"י יצרן שמחזור הכנסתיו נמוך מ- 3,450,000 ₪

### 9. עיתוי קבלת נקודות זיכוי בגין סיום לימודי תואר אקדמי

סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנת 2023 ואילך יהיו זכאים לקבל נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים :

- (א) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון יהיה זכאי לנקודות זיכוי אחת בשנה, ב - 3 שנות המס שלאחר שנת סיום התואר.
- (ב) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי בשנה, ב - 2 שנות המס שלאחר שנת סיום התואר.
- (ג) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.

סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנים 2014 - 2022 יהיו זכאים לקבל נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים :

- (א) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון יהיה זכאי לנקודות זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- (ב) מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- (ג) בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות.

### 10. עיתוי קבלת נקודות זיכוי בגין סיום לימודי מקצוע

מי שסיים לימודי מקצוע בשנת 2023 ואילך וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי לנקודות זיכוי אחת בשנה, החל משנת המס שלאחר סיום לימודי המקצוע למשך עד 3 שנים, בהתאם למספר שנות הלימוד.

מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014 - 2022 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי לנקודות זיכוי אחת בשנת המס שלאחר סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

### 11. נקודות זיכוי בגין ילדים למי שהתחתן עם אלמן או אלמנה

סעיף 66 לפקודה תוקן ונקבע שגבר אשר נישא לאלמנה עם ילדים, יקבל נקודות זיכוי בגין ילדיה (פעוט עד גיל 6) כאילו היו ילדיו. בנוסף, נקבע שאשה אשר נישאה לאלמן תקבל את נקודות הזיכוי בגין ילדיו כאילו היו ילדיה.

### 12. נקודות זיכוי להורים לילדים

החוק קובע את נקודות הזיכוי הניתנות להורים בעד ילדים, החל מיום 1 בינואר 2024. להלן פירוט נקודות הזיכוי

גיל הילד בשנת המס	נקודות הזיכוי
שנת הלידה	2.5
1 - 2	4.5
3	3.5
4-5	2.5
6-17	2 (אישה) / 1 (גבר)
18	0.5 (אישה)

### 13. תרומות

סכום התרומה למוסד ציבורי מוכר יקנה זיכוי ממס בשיעור 35% ליחיד וזיכוי ממס בשיעור 23% לחבר בני אדם. רצפת סכום התרומה למתן זיכוי: 207 ש"ח בשנה. תקרת סכום התרומה למתן זיכוי: 30% מההכנסה החייבת או 10,354,816 ש"ח בשנה לפי הנמוך מביניהם בנוסף לתקרה כוללת כפי שיפורט להלן.

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.

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

- זיכוי יינתן בשל תרומה לקרן לאומית או למוסד מוכר על-פי סעיף 46 לפקודה.
- לא יינתן זיכוי בעד תרומה שניתנה בעדה תמורה (שירות, או, זכות, או, טובין).
- לא יינתן זיכוי אלא אם הוגשה קבלה מקורית על שם התורם או קבלה שהיא מסמך ממוחשב (ראה הסבר).
- לא יינתן זיכוי אלא אם התרומה שולמה בשנת המס (ולא בהתחייבות לתשלומים עתידיים).

### הכרה בקבלה בגין תרומות שנשלחו כ"מסמך ממוחשב

לפי הודעת רשות המסים מיום 29 במרץ 2018 קבלה ממוחשבת היא קבלה שנשלחה כ"מסמך ממוחשב". מסמך ממוחשב הינו קובץ שנשלח באמצעים ממוחשבים כגון דואר אלקטרוני. בסעיף 18 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות), תשל"ג-1973, נקבע כי בעת הדפסת קבלה שהינה מסמך ממוחשב יופיעו המילים "מסמך ממוחשב" בצורה בולטת לעין. הגדרת מסמך ממוחשב והתנאים למשלוח תיעוד כמסמך ממוחשב מפורטים בחוזר מס הכנסה 2004/24 כאמור. מסמך מסוג זה, אינו חייב להיות חתום ידנית על-ידי מקבל התרומה אלא די בחתימה אלקטרונית שניתן לזהותה על ידי בדיקת הקובץ שנשלח לתורם.

#### 14. הכנסה מהימורים הגרלות ופרסים

בהתאם לפקודה תקרת הפטור להכנסה מהימורים הגרלות ופרסים לשנת 2024 הינה 33,840 ש"ח להגרלה או פרס. הכנסה מעל התקרה, תקטין את תקרת הפטור. לא ניתן לדרוש את הפטור בגין הכנסה מפעילות שאינה חוקית. הכנסה מהימורים והגרלות מעבר לתקרת הפטור חייבת במס בשיעור 35% מגובה הזכייה. הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים שתיחשב כהכנסה מעסק או משלח יד תתחייב במס חברות, או, במס שולי לפי העניין.

#### 15. הפקדה לקרן השתלמות

קרן השתלמות היא מכשיר ההפקדה היחיד הניתן למשיכה בתוך תקופה קצרה יחסית ובפטור ממס.

**עצמאים** - החל משנת 2017 יכול עצמאי להפקיד 4.5% מהכנסתו לקרן השתלמות ולהיות זכאי בשלהם להטבת מס הכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 293,397 ש"ח (ניכוי מרבי של 20,520 ש"ח) ההפקדה לקרן השתלמות מהווה הקטנת הכנסה גם לצורך ביטוח לאומי (בגובה הניכוי שהותר)

**שכירים בעלי שליטה** - התקרות המוכרות להפקדות בעלי שליטה לקרן השתלמות - 4.5% על חשבון המעביד ו - 1.5% על חשבון העובד, מתוך תקרת הכנסה שנתית של 188,544 ש"ח

#### 16. פנסייה חובה לעצמאים

לפי החוק עצמאים חייבים להפריש לקרן פנסייה החל מגיל 21 ועד גיל 60. עצמאי שהוא גם שכיר יוכל להפחית את חובתו להפקדה כעצמאי מההפקדה הקיימת לו כשכיר.

עצמאי	הרווח החייב בהפקדה לפנסייה
4.45%	על הרווח השנתי עד 50% מהש.מ.מ (שכר הממוצע במשק) בשנת 2024 - 75,216 ₪
12.55%	על הרווח השנתי שמעל 50% מהשכר הממוצע במשק ועד 100% מהש.מ.מ בשנת 2024 - 150,432 ₪

ההפקדה לקרן פנסייה מוגבלת ל- 16.5% מההכנסה החייבת, עם תקרת שכר שנתית של 232,800 ש"ח בשנת 2024. לפיכך, ההפקדה המרבית היא עד 37,248 ש"ח לשנה ו - 3,104 ש"ח לחודש.

#### מנגנון אכיפת החוק

עצמאי שלא הפקיד לפנסייה או לא הפסיק את הסכום הנדרש תוך 90 יום מקבלת ההודעה יחוייב בקנס בסך 500 ₪. עצמאי שיבחר לשלם את הקנס פטור מההפקדה לפנסייה לאותה שנת מס.

#### הפקדה עבור שנים קודמות

הפקדה הסכום הנדרש בקופה, יש לדרוש מהקופה לרשום את ההפקדה בגין שנת המס הנכונה עם ערך של יום ההפקדה. חובה לשלוח את אישור ההפקדה שהתקבל מהקופה למרכז הקנסות לצורך ביטול הקנס. הטבות מס יהיו רק בשנת המס בה הופקד הסכום בפועל.

תשלום באיחור לשנות מס קודמות יכול לשמש את העצמאי בנושא פנסייה חובה פעמיים - פעם אחת בגין שנת המס עבורה הופקד ופעם שניה בשנת המס בה הופקד התשלום בפועל. לדוגמה: הופקד בשנת 2024 עבור שנת 2022 - יכול לפטור את חובה ההפקדה לשנים 2022 + 2024

#### 17. הכנסה מהשכרת דירה למגורים

##### הכנסות מהשכרת דירה המשמשת למגורים ונמצאת בישראל

הכנסות פסיביות מהשכרת דירה למגורים בישראל בידי יחידים ימוסו באחת משלושה מסלולים:

1. מסלול פטור וזאת עד לתקרה בסך 5,654 ₪ לחודש (67,848 ₪ לשנה), בגין כל הדירות אשר בבעלות היחיד.
2. מסלול מס מופחת בשיעור 10%. **כדי לזכות בהטבה - את המס יש לשלם עד ליום 31/01/2025.**
3. מסלול קיזוז הוצאות שכירות (היתרה ב - 10% מס) - הוצאות עד תקרה של 90,000 ₪ בשנה - לבעלי דירה יחידה.
4. מסלול החייב במס שולי - מאפשר לדרוש הוצאות. מעל גיל 60 מדרגות מס כמו יגיעה אישית.

#### השכרת מספר דירות למגורים

המשכיר יותר מדירה אחת רשאי לבחור מסלול שונה עבור כל דירה. לעניין קביעת הפטור יילקחו בחשבון ההכנסות מכל הדירות.

#### העברת דירה על שם בן משפחה

במקרה בו השליטה על פעילות ההשכרה נשארה בידי המעביר, ההכנסה מהשכרה תחשב **הכנסה מעסק** ותהיה חייבת במס שולי ללא זכאות למסלולי הפטור.

#### פטור ממס על דמי שכירות שמקבל קשיש

קשיש המתגורר בבית אבות ומשכיר את דירת המגורים בה התגורר לפני המעביר לבית אבות. זכאי לפטור על ההכנסות משכר דירה עד גובה 50% מהתשלום השנתי לבית האבות.



השכרת 5 דירות מגורים ויותר  
שים לב, לפי עמדת רשות המיסים השכרה של למעלה מ - 5 דירות יכול שתחשב **הכנסה מעסק** ותהיה חייבת במס שולי ללא זכאות למסלולי הפטור.

אני ממליצה ללקוחות אשר להם הכנסה משכר דירה הגבוהה מ - 5,654 ₪ לחודש לפנות למשרדי לבחינת המסלול המועדף.

### **הכנסות מהשכרת דירה למגורים הנמצאת בחו"ל**

1. מסלול מס מופחת בשיעור 15% על ההכנסה ברוטו בניכוי פחת בלבד. במסלול זה:
  - לא ניתן לדרוש הוצאות, פרט לפחת כאמור.
  - לא ניתן לקזז את המס ששולם בחו"ל.
  - ההכנסה במסלול זה פטורה מביטוח לאומי.
2. מסלול החייב במס שולי. במסלול זה:
  - ניתן לדרוש הוצאות ופחת.
  - ניתן לקבל זיכוי בגין המס ששולם בחו"ל.
  - ההכנסה במסלול זה חייבת בביטוח לאומי.

### **18. הכנסה ממכירת חשמל**

הכנסות ממכירת חשמל פטורות ממס עד לתקרה של 27,000 ש"ח בשנה (תקרת פטור מתואמת).  
ההכנסות ממכירת חשמל מעבר לסכום הפטור יהיו חייבות במס בשיעור 10% עד לתקרה 120,000 ש"ח.  
הכנסה ממכירת חשמל של צרכן ביתי אינה חייבת בביטוח הלאומי.  
תנאים לזכאות הצרכן הביתי להטבות המס:

1. רישיון מחברת החשמל.
2. ההכנסה אינה מהווה הכנסה מעסק.
3. המערכת להפקת החשמל מחוברת לבית המגורים ומחוברת כדין לרשת החשמל.
4. לא ניתן לנכות הוצאות פחת, למעט על חלק ההכנסה העולה על הסכום המרבי.
5. הצרכן הביתי מסר הודעה לרשות המיסים.

### **19. חישוב מס נפרד לבני זוג העובדים יחד**

- כאשר קיים מקור הכנסה משותף, חישוב נפרד יאושר רק בהתקיים **כל** התנאים הקבועים בחוק:
1. עבודתו של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה המשותפת.
  2. ההכנסה של כל אחד מבני הזוג תומת את תרומתו לייצור ההכנסה.
  3. הכנסה המופקת מבית המגורים - בית המגורים הוא מקום העיסוק הקבוע של העסק.

### **20. פטורים והנחות ממס (רשימה חלקית)**

#### **פטור ממס להכנסת נכה ועיוור**

הכנסת נכה 100% או 90% לפחות מחמת שלקה באיברים שונים והכנסת עיוור פטורה ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה בהתאם לתקרה:

לשנה בש"ח	
684,000	הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה של 365 ימים ויותר - זכאי לתגמול חודשי
445,200	הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה של 365 ימים ויותר - אינו זכאי לתגמול חודשי
81,960	הכנסה מיגיעה אישית - נקבעה נכות לתקופה בין 185 לבין 365 ימים
81,960	הכנסה שאינה מיגיעה אישית כאשר ההכנסות נמוכות מהתקרה
337,200	הכנסה מריבית שקיבל היחיד

נקבעה נכות לתקופה של עד 184 יום - אין פטור ממס הכנסה.

#### **לתשומת לבכם, אחוזי הנכות בוועדות מס הכנסה שונים מביטוח לאומי.**

**על כן יתכן מצב בו אדם יחשב נכה 100% לצרכי מס הכנסה, גם אם אחוזי הנכות שאושרו לו בביטוח לאומי נמוכים יותר.**

#### **פטור לדיבידנד בין חברות בישראל**

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

#### **פטור ממס למלגה לסטודנט או חוקר**

מלגה לסטודנט או חוקר פטורה ממס. תקרת הסכום הפטור לגבי חוקר הינה 109,000 ש"ח.

## פטור ממס לקיצבת שאירים

קצבת שאירים המשולמת עקב פטירתו של אדם פטורה ממס עד לתקרה הקצבה המזכה העומדת על סכום של **9,430 ש"ח** לחודש בשנת 2024.

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

## פטור ממס לפיצוי ששולם לתורמת ביצית

פיצוי ששולם לתורמת לפי סעיף 43 לחוק תרומת ביציות התש"ע-2010.

## זיכוי בגין הוצאות החזקתו של קרוב במוסד

אם קרוב מוחזק במוסד מיוחד, הנישום זכאי להפחתת מס בשיעור של 35% מהסכומים שהוא או בן זוגו שילמו 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 בטפסים מתאימים, מסמכים המעידים על תשלומים למוסד המיוחד וכל מסמך שיידרש על ידי פקיד השומה בהתאם לנסיבות.

הזכות לקבלת הזיכוי האמור לא תחול אם הוא קיבל את שתי נקודות הזיכוי בשל נטול היכולת.

## 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 למסגרת לחינוך מיוחד וכן אישור ממנהל הגן/בית הספר כי הילד לומד בפועל במסגרת לחינוך 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 301,000 ש"ח בשנת המס. 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.

## 21. חוק צמצום השימוש במזומן

את מי החוק מגביל	התשלום במזומן בוצע עבור:	סוג הפעולה עליה חלה ההגבלה במזומן	ההגבלה תחול כאשר מחיר העסקה גבוה מ -
בעל עסק	עסקה במסגרת פעילות עסקית	לשלם ולקבל תשלום	6,000
אדם פרטי	עסקה עם תייר	לקבל תשלום	55,000
אדם פרטי	שכר עבודה, תרומה, הלוואה	לשלם ולקבל תשלום	6,000
אדם פרטי	מתנה (הערה 1)	לשלם ולקבל תשלום	15,000
אדם פרטי	עסקה בין שני אנשים פרטיים	לקבל תשלום	15,000

הערה 1:

ההגבלה לא תחול על עסקה בין קרובי משפחה (קרוב בהתאם להגדרה בפקודת מס הכנסה)

### בנוסף החוק מגביל עוסק בנושא השימוש בשיקים:

1. החוק אוסר על עוסק לקבל או לתת שיק פתוח
2. על מנת להסב שיק חייב לכלול שם ות.ז. של המסב
3. אסור להסב שיק בסכום הגבוה מ - 10,000 ש"ח יותר מפעם אחת

### בנוסף החוק מגביל אדם פרטי בנושא השימוש בשיקים:

1. החוק אוסר לקבל או לתת שיק פתוח בסכום העולה על 5,000 ₪.
2. על מנת להסב שיק בסכום הגבוה מ - 5,000 ₪ חייב לכלול שם ות.ז. של המסב
3. אסור להסב שיק בסכום הגבוה מ - 10,000 ש"ח יותר מפעם אחת

### הענישה על הפרת החוק:

1. ענישה פלילית - עד 3 שנות מאסר בפועל.
2. קנס בגובה 15% - 30% בהתאם לגובה ההפרה, בהפרה חוזרת כפל קנס).
3. קנס יוטל החל משנת 2024 גם על עובד שקיבל שכר במזומן.

## לפי חוק מע"מ חובה לדרוש חשבונית מס אם מתקיימים התנאים הבאים:

1. רכישה לצורכי עסק
2. המוכר הוא עוסק מורשה
3. סכום הרכישה עולה על 345 ₪

## 22. מיסוי פעילות בשוק הקריפטוגרפיה

נכסים קריפטוגרפיים (מוצפנים) וטכנולוגית רישום מבוזר (Distributed Ledger Technology) אשר נכנסו לחיינו בשנים האחרונות משפיעים על נותני שירותים פיננסיים, התעשייה והאנושות כולה.

מטבע דיגיטלי מאפשר סחר חליפין בין-קהילתי, השקעות, גיוסי הון, מתן הלוואות, ועוד ללא צורך בישות ניהול מרכזית או בתיווך אלא באמצעות תיעוד סימולטאני בחיבור בין עמית לעמית באינטרנט באופן פרטי (אנונימי) או פומבי (מפתח פרטי וכתובת פומבית).

הקריפטוגרפיה המבוססת על Block chain מיועדת להבטיח זהות השולח והמקבל ולמנוע כפילות.

**ביטקוין (BTC)** - מטבע מבוזר, פועל באמצעות טכנולוגיית Block chain. ה- Block chain מתוחזק על-ידי כורים. כורה - פותר בעיה מתמטית המתוגמל בעמלה מכל העברה.

**אית'ריום (ETH)** - פרוטוקול המאפשר יצירת חוזים חכמים והנפקת אסימונים (טוקנים).

**ריפל (XRP)** - פרוטוקול Block chain המבוסס על טופולוגיית רשת במטרה להוות תשתית ניטרלית לעסקאות מוניטריות ומסחריות וכשוק למט"ח.

אסימוני מוצרים ו/או שירותים (Utility Token) - התחייבות מצד הגורם המנפיק, לתת שירות או זכות למוצר עתידי.

כל מסחר (מכירה או המרה או עסקת ברטר) או השקעה במטבעות קריפטוגרפיים מחייבת דיווח ותשלום למס הכנסה. רשות המיסים מתייחסת אל המטבעות הקריפטוגרפיים (נקראים גם מטבעות וירטואליים) ככנס ולא כמטבע כמו הדולר.

המס החל הוא מס רווחי הון העומד בישראל על 25% ליחידים - המס חל אך ורק על הרווח. הפסד מהשקעה במטבעות קריפטוגרפיים, ניתן לקזז מול רווחי הון מהשקעות הון אחרות.

## **חשוב לדעת שיש לדווח על אירועי מס גם אם לא נמשך כסף חזרה לחשבון הבנק שלכם.**

הדיווח למס הכנסה נעשה במסגרת דו"ח שנתי בסוף כל שנת מס. לדו"ח השנתי יש לצרף את טפסי ה-1399 עבור אירועי המס אשר התרחשו באותה שנת מס.

**לצרכי מס הכנסה:** מטבע וירטואלי הינו נכס

פעילות עסקית - מס רגיל

פעילות השקעה - ישלם מס רווח הון בגין עליית הערך בלבד, בעת מכירה או המרה.

**לצרכי מע"מ:** מטבע וירטואלי הינו בגדר נכס בלתי מוחשי

פעילות השקעה - אינו חייב במע"מ

עוסק המקבל תשלום במטבע וירטואלי - ישלם מע"מ בהתאם לפעילותו העסקית, ללא קשר לאופן התקבול, לכן במימושו לא ישולם שוב מע"מ.

פעילות עסקית במטבעות וירטואליים - יסיווג כ"מוסד כספי" לצרכי חוק מע"מ

כרייה במטבעות וירטואליים - יסווג כ"עוסק" לצרכי חוק מע"מ

## פרק 2 - מיסוי חברות

### 1. הלוואה לעובדים או בעלי שליטה

אדם אשר קיבל הלוואה בריבית מוטבת, ללא ריבית או בריבית הנמוכה מהשיעור שנקבע בתקנות מס הכנסה, יראו את ההפרש בין הריבית המוטבת, לבין הריבית בתקנות כהכנסה בידיו. הסעיף חל על:

- הלוואה שקיבל בעל שליטה מחברה בשליטתו
- הלוואה שניתנה לעובד בקשר ליחסי עובד מעביד
- הלוואה שקיבל אדם ממי שהוא מספק לו שירותים

שיעור ריבית לעניין סעיף 3(ט) בשנת 2024 - 3.23% ללא הצמדה לגבי הלוואות לעובדים - יחסי עובד ומעסיק

שיעור ריבית והצמדה	סכום הלוואה
מדד המחירים לצרכן בלבד	עד 8,400
ריבית 3.23%, ללא הצמדה	מעל 8,400

### 2. משיכות כספים על ידי בעל מניות מהותי בחברה

החל בשנת 2017 יתרות חוב של בעל מניות מהותי וקרובו לחברה תחויבנה במס. סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה חוקק במטרה למנוע מבעל מניות בחברה למשוך כספים מהחברה ללא תשלום מס. הגדרה של משיכת כספים - משיכה של מזומן, ני"ע, העמדת נכס, הלוואה וכל ערבות שהעמידה החברה לטובת בעל המניות. משיכות מצטברות של כספים מהחברה שלא עלו **ביום כלשהו בשנת המס** ובשנת המס שלפניה על סך של 100,000 ₪ - לא יחויבו במס.

מועד החיוב במס - תום השנה העוקבת לשנה בה נמשכו הכספים.

סכומים שהושבו לחברה בתוך 90 ימים ממועד המשיכה, יראו אותם כאילו לא נמשכו, עד גובה הסכום שהושב. סכומים שהושבו לחברה אך נמשכו בשנית בתוך שנתיים ממועד ההשבה, יראו אותם כאילו לא הושבו, עד גובה הסכום שנמשך מחדש.

### 3. הלוואה בין צדדים קשורים

אם החברה העמידה הלוואה לחברה קשורה יתכן שההלוואה תחשב אף היא כמשיכת בעלים חייבת במס. במקרים של הלוואות בין צדדים קשורים יש להקפיד על הכללים הבאים:

1. ההלוואה ניתנה לתכלית כלכלית
2. קיים הסכם הלוואה
3. קיים לוח סילוקין
4. החברה הלווה פורעת את ההלוואה בהתאם ללוח הסילוקין

לפי סעיף 3(י) הלוואה שניתנה בריבית נמוכה מהריבית שנקבעה בתקנות יחויב במס נותן ההלוואה. הריבית שנקבעה בתקנות מס הכנסה לשנת 2024 הינה בשיעור שנתי של 6.91%.

### 4. מתן סמכות לראות ברווחים של חברת מעטים שלא חולקו כאילו חולקו

תיקון סעיף 77 לפקודה נותן לפקיד השומה סמכות להורות על חלוקה של רווחים שנצברו בחברת מעטים במקרים הבאים:

1. רווחיה הנצברים עולים על 5 מיליון ש"ח.
2. החיוב בחלוקה יהיה בגין 50% מהרווח שמקורו אינו מרווחים שנצברו בחמש השנים שקדמו לחלוקה.
3. יתרת הרווחים הנצברים שתיוותר בחברה לאחר החלוקה לא תפחת מ-3 מיליון ש"ח.

### 5. חברות ארנק

עובדים שכירים בחברות, בעיקר ברמות השכר הגבוהות, אשר מפסיקים את עבודתם כשכירים, אך ממשיכים לתת לחברות את אותם שירותים באמצעות חברה שבשליטתם (חברת ארנק). חברות אלו יחשבו חברות שקופות לצרכי מס.

בעליה של חברת ארנק ישלם מס הכנסה וביטוח לאומי על כל הכנסותיו, כולל הכנסות החברה. **חברת ארנק** הוגדרה ככזו שלפחות 70% מהכנסותיה הגיעו מאותו מקור, באופן ישיר או דרך חברות בנות, למשך יותר מ-30 חודשים.

לא חל על חברת מעטים המעסיקה ארבעה עובדים או יותר במשרה מלאה (אדם וקרובו יחשבו כעובד אחד).

**1. שיעורי המס**

עצמאים		
מחלק ההכנסה שמעל 60% מהשכר הממוצע ועד ההכנסה המירבית החייבת בדמי ביטוח - (שיעור מלא - 49,030 ש"ח)	מחלק ההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע - (שיעור מופחת - 7,522 ש"ח)	
12.83%	2.87%	דמי ביטוח לאומי
5.00%	3.10%	דמי ביטוח בריאות
<b>17.83%</b>	<b>5.97%</b>	<b>סך הכל</b>

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

**2. העסקת עובדים במשק בית**

מעסיקי עובדים במשק בית נדרשים לדווח פרטים מלאים על העובדים פעם ברבעון, בעד הרבעון שקדם. באתר הביטוח הלאומי ניתן לדווח מידי חודש. סוגי העבודות המוכרות כמשק בית כוללות עבודות ניקיון לבית וחצר, שמרטפות או סיעוד בבית הלקוח, עבודות ניקיון וחצרנות בבניינים ובבתים משותפים, נהגים פרטיים, שומרים וכדומה. יש לדווח גם על עובדים תושבי חוץ ולרשום את מספר הדרכון במקום מספר תעודת זהות.

**3. מילואים**

לפי חוק בדרך כלל המוסד לביטוח לאומי משלם את תגמולי המילואים לעובדים עצמאיים על פי מידע המתקבל מצה"ל, מבלי להגיש תביעה. התשלום מועבר ישירות לחשבון הבנק של העובדים העצמאיים, ששילמו באופן שוטף את מקדמות דמי הביטוח. במידה והתשלום לא הועבר באופן אוטומטי בתום 3 שבועות מיום סיום שירות המילואים מומלץ לפנות אל סניף המוסד לביטוח לאומי ולהגיש תביעה אישית. מומלץ לוודא שחשבון הבנק מעודכן, כדי שהקליטה האוטומטית של תגמולי המילואים תתבצע כראוי. מלחמת חרבות ברזל - בעקבות הלחימה המתמשכת יתכנו הפרשי מילואים לחובת או לזכות העוסק.

**4. הכנסות מחו"ל**

חלק מהכנסות תושב ישראל המופקות בחו"ל חייבות בביטוח לאומי. עד שנת 2013, המוסד לביטוח לאומי קיבל נתונים ממס הכנסה וחייב בהתאם לכך. החל משנת 2014 המוסד לביטוח לאומי בודק את חבות דמי הביטוח בגין הכנסות מחו"ל באופן אוטומטי. בשנת 2017 פרסם המוסד לביטוח לאומי הנחיה שקבעה כי: הכנסות מחברת LLC יחשבו כדיבידנד של חברה רגילה ולכן אין לשלם עליהם ביטוח לאומי בנפרד.

**5. דמי לידה**

יש חשיבות רבה לעדכון מעמד מבוטחת בהיריון כ"עובדת עצמאית" אם היא עונה על הגדרת "עובדת עצמאית" ואינה רשומה כנדרש. הרישום והתשלום חייבים להתבצע לפני הלידה. הדבר נכון גם להורים מאמצים וגם לבן זוג שתובע דמי לידה. **עובדת עצמאית** הרשומה והמשלמת כחוק במוסד לביטוח לאומי, מקבלת את דמי הלידה מהיום שבו הפסיקה לעבוד בהיותה בהיריון בדרך כלל אוטומטית, ללא צורך בהגשת תביעה. אולם, מבוטחת שלא קיבלה הודעה על זכאותה לדמי הלידה בתוך כחודש ממועד הלידה, תגיש תביעה לדמי לידה באופן עצמאי. עובדת עצמאית שחלה ירידה בהכנסתה השנתית בשל ההיריון, קיימת האפשרות לחשב את דמי הלידה המגיעים לה על פי הכנסתה בשנת המס הקודמת (אם אכן יש כזאת), הכל בכפוף לאישורים רפואיים מקוריים של רופא נשים. **עובדת עצמאית שהיא גם עובדת שכירה** (כולל לפי צו סיווג מבוטחים) תקבל באופן אוטומטי דמי לידה חלקיים, בהתחשב בהכנסותיה כעצמאית בלבד. על הכנסותיה כשכירה עליה להגיש תביעה באופן נפרד.

**6. גיל הפרישה**

הגיל בו העובד זכאי לפרוש מהעבודה ולקבל פנסיה. גיל הפרישה לגבר - 67 לכל מי שנולד אחרי 5/1942. גיל הפרישה לאישה - 65 לכל מי שנולדה אחרי 1/1970.

כל מי שנולד לפני כן יש טבלאות פרישה נפרדות.

## פרק 4 - הפקדות סוציאליות

### 1. קופת גמל

כספים שהופקדו עד ליום 31 בדצמבר 2007 יימשכו במתכונת הישנה וניתן למשוך אותם במשיכה חד פעמית כסכום הוני בתנאי שקיימת לו קצבה חודשית בסך 5,012 ש"ח לפחות.

#### סוגי עמיתים

מלבד ההבחנה בין עמית שכיר לעמית עצמאי, ישנם 3 סוגי עמיתים נוספים:

**עמית מוטב** - יחיד שהופקדו בעדו לקצבה לפחות 24,069 ש"ח בשנת 2024 (סכום השווה ל- 16% מהשכר הממוצע במשק, ללא קשר לתאריך לידתו)

**עמית יחיד** - עמית שאינו עמית מוטב אך נולד לפני שנת 1961 ו/או הייתה לו בשנת המס הכנסה מעבודה בגינה הוא זכאי לקצבה על פי דין או חוזה.

**יחיד** - מי שאינו עמית מוטב ואינו עמית יחיד.

לעניין קופת גמל - דין יחיד ודין עמית יחיד הוא זהה

תקרת הכנסה שנתית לצורך הטבות מס	אחוז מוכר לצרכי מס	סכום הפקדה מירבי בש"ח	סוג ההטבה	
164,400	7% - 11%	13,700	ניכוי	עצמאי שאינו עמית מוטב (הפקדה שנתית נמוכה מ- 24,069 ש"ח)
	5%	כלול בני"ל	זיכוי	
232,800	11%	25,608	ניכוי	עצמאי שהוא עמית מוטב (הפקדה שנתית מעל - 24,069 ש"ח)
	5%	12,804	זיכוי	

### 2. קרן השתלמות

#### עצמאי

תקרת הכנסה שנתית לצורך הטבות מס	החלק שלא יוכר בניכוי	החלק שיוכר בניכוי	תקרת ההפקדה	סכום הפקדה מירבי בש"ח
293,397	---	4.5%	4.5%	13,203

**עצמאי שהוא גם שכיר** - תקרת ההכנסה השנתית לצורך הטבות מס תהיה הנמוך מבין:

1. תקרת עצמאי בניכוי המשכורת בגינה הפקיד המעסיק לקרן השתלמות

2. הכנסה מעסק או משלח יד

#### שכיר בעל שליטה

תקרת הכנסה שנתית לצורך הטבות מס	החלק שלא יוכר בניכוי	החלק שיוכר בניכוי	תקרת ההפקדה	סכום הפקדה מירבי בש"ח	
188,544	1.0%	1.5%	2.5%	5,130	חלק העובד
	3.0%	4.5%	7.5%	15,390	חלק המעביד

### 3. אובדן כושר עבודה

ביטוח אובדן כושר עבודה יוכר כהוצאה בעסק בתנאי שהפרמיה תהיה לא יותר מ- 3.5% מההכנסה החייבת במס.

### 4. ביטוח חיים

בגין הפקדה לביטוח חיים יינתן זיכוי בשיעור 25% מההפקדה עד גובה התקרה הקבועה בחוק.

### 5. קופת גמל להשקעה

כל אדם יכול להפקיד עד 79,006 ש"ח בשנה לקופת גמל להשקעה. ההפקדה עצמה אינה מקנה הטבת מס. היתרונות:

א. משיכה לאחר גיל 60 מאפשרת למשוך את מלוא הסכום שנצבר בקופה בפטור מלא ממס.

ב. ניתן להוון את הסכום שנצבר לקצבה, שגם היא פטורה לחלוטין ממס.

ג. משיכת הכספים בטרם הגיע החוסך לגיל 60, הרווח הריאלי (בלבד) יחוייב במס בשיעור 25%.

## 6. תיקון 190

- במסגרת תיקון 190 ניתנו הטבות לחוסכים המייעדים סכומים לשימוש מגיל 60 ואילך.  
במסגרת מסלול זה, המדינה מאפשרת לכל אחד להפקיד בקופת גמל סכומים ללא הגבלה, אשר יעמדו לרשותו באחד מהמסלולים הבאים:
- א. **משיכה קצבה (פנסיה)** - במידה והחוסך יחליט להפוך את הסכום שנחסך לקצבה, הקצבה תהיה פטורה לגמרי ממס, ללא תלות בגובה הכנסותיו האחרות של החוסך.
  - ב. **משיכה הונית (חד פעמית)**, **לאחר גיל 60 של החוסך** - תחויב במס (על הרווחים בלבד) בשיעור מוטב של 15% על הרווח הנומינלי. משיכה זו תלויה בקיומה של קצבה מינימלית העומדת לזכות החוסך.
  - ג. **משיכה לפני גיל 60** - מס בשיעור 35% על מלוא הסכום שנצבר בקופה (קרן ורווחים).
    - ד. במקרה של פטירה של החוסך, חלילה:
1. במקרה והחוסך נפטר לפני גיל 75 - יורשיו זכאים לפדות את כל הסכום שנחסך לטובת החוסך (קרן ורווחים) בפטור מוחלט ממס.
  2. במקרה והחוסך נפטר לאחר גיל 75 - היורשים יכולים לבחור למשוך את הסכום תוך מיסוי בשיעור 15% נומינלי (כאמור לעיל) או להעביר את סך הכספים שנצברו לקופות גמל במסלול זהה, על שם היורשים.
- ההפקדה עצמה אינה מזכה בהטבת מס. במהלך שנת 2017 נחקק תיקון אשר מגביל את הסכום המותר להפקדה עד לסך של כ- 5 מיליון ₪ לחוסך.

בנוסף במסגרת תיקון 190 נקבעו כללים בנוגע למשיכת פיצויי פיטורים בידיו של פורש לגובה הקצבה הפטורה בידיו לכל ימי חייו. גובה הקצבה תלוי, בין היתר, במשיכות פיצויים פטורים שנעשו בעקבות אירועי פרישה מעבודה במהלך הקריירה.



## פרק 5 - הוצאות

### 1. מתנות

תוכר הוצאה בגין מתנות שנתן נישום בגין קשר עסקי לרבות מתנות לעובד לרגל **אירוע אישי**, ובלבד שסכום ההוצאה לא יעלה על 240 ש"ח לשנה לאדם (אם המתנה ניתנה בחו"ל \$15 לאדם).  
חובה לפרט:

- א. שם המקבל
- ב. הקשר בין מקבל המתנה לבין העסק
- ג. נסיבות נתינת המתנה
- ד. הוצגו קבלות לאימות ההוצאה

### 2. נסיעות לחו"ל

נסיעה לחו"ל מוכרת כהוצאה לצרכי מס הכנסה רק בתנאי שהינה הוצאה **הכרחית** לצורך יצור ההכנסה. חובה להציג מסמכים המעידים על מטרת הנסיעה ופירוט ההוצאות, כגון: הזמנות לתערוכות, כרטיסי השתתפות בכנסים, תיעוד מפגישות שנוהלו, מסעדות, הוצאות נסיעות, שכירת רכב וכדומה, שישכנעו את פקיד השומה שההוצאות היו עסקיות.

ההוצאה	ההוצאה/ תקופת הנסיעה	מרבית העולם
כרטיסי טיסה	מחלקת תיירים	מותרות מלוא ההוצאות
	ראשונה או עסקים	מותרות מלוא ההוצאות עד למחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה הטיסה
הוצאות אחרות	אם נדרשו הוצאות לינה	עד \$97 לכל יום שהייה
	אם לא נדרשו הוצאות לינה	עד \$162 לכל יום שהייה
הוצאות לינה	<b>נסיעה שכללה עד וכולל 90 לינות</b>	
	7 הלינות הראשונות	עד \$346 ללילה תותר מלוא ההוצאה
	מהלילה ה- 8 ואילך	עד \$152 ללילה תותר מלוא ההוצאה בכל מקרה יוכרו 75% מההוצאה (לא פחות מ-\$152 ללילה, ולא יותר מ-\$346 ללילה)
	<b>נסיעה שכללה יותר מ- 90 לינות</b>	
שכירות רכב	כל הלילות	עד \$152 ללילה תותר מלוא ההוצאה
	הוצאות בפועל עד \$76 ליום	

להלן רשימת הארצות בהם יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות בניכוי לינה ושהייה: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, בריטניה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה ושוויץ.

### 3. לינה בארץ

לינה בארץ מוכרת כהוצאה לצרכי מס הכנסה רק בתנאי שהינה הוצאה **הכרחית** לצורך יצור ההכנסה. התנאים להכרה בהוצאות הלינה בארץ הם:

1. הלינה הכרחית לייצור הכנסה
  2. הלינה הינה במרחק של יותר מ- 100 ק"מ ממקום העסק או מקום המגורים
- עלות הלינה עד \$152 - תוכר ההוצאה במלואה  
עלות הלינה מעל \$152 - יוכרו 75% מההוצאה (לא פחות מ-\$152 ללילה, ולא יותר מ-\$346 ללילה)

### 4. טלפון

בהתאם לתקנות לא יותרו בניכוי, הנמוך מבין 50% מההוצאה, או סכום בסך 115 ש"ח לחודש (1,380 ש"ח בשנה).

### 5. רכב

ברכישת רכב פרטי (עד 3.5 טון) אין כל הכרה במע"מ בעת הרכישה. על ההוצאות השוטפות ניתן בדרך כלל להכיר ב- 2/3 מהמע"מ.

ההוצאה המוכרת לצורכי מס הכנסה מסך ההוצאה היא לפי הגבוה מבין:

1. הוצאות הרכב בניכוי שווי השימוש כפי שנקבע בתקנות לסוג הרכב המסוים
2. 45% מסך הוצאות הרכב.

**תשומת הלב כי רשות המיסים מקשה בשנים האחרונות על חברות בע"מ בנושא דרישת הוצאות רכב שאינו רשום במשרד הרישוי על שם החברה בע"מ**



#### **6. 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 קיימת על פי דין חובה ללבוש אותם.

#### **7. כיבודים**

יותר בניכוי 80% מהוצאות שהוצאו לכיבוד קל שהוגש במקום העיסוק של הנישום בלבד. לענין זה, כיבוד קל שתייה קרה או חמה עוגיות, פירות וירקות וכיוצא באלה.

#### **8. שירותי משרד ואירוח**

לפי עמדת רשות המיסים שירותי משרד לא כולל פגישות עסקיות בבתי קפה וכיוצא באלה והוצאות אלה לא יוכרו.

הוצאות אירוח שלא במקום העסק אינן מותרות בניכוי. פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל המותרות בניכוי, במידה והן סבירות ונוהל לגביהן הרישום הנדרש (שם האורח, הארץ ממנה בא, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לעסק וסכום ההוצאה).

## פרק 6 - הוראות חוק כלליות

### 1. תכנוני מס החייבים בדיווח

תכנון מס איננו עבירה. תכנון חבות מס פירושו בחירה מתוך כמה חלופות עסקיות ומשפטיות. כל נישום רשאי וזכאי לבחור לעצמו את החלופה החוקית שעל פיה תהיה חבות המס שלו הנמוכה ביותר. רשות המיסים פרסמה רשימת העמדות החייבות בדיווח הנושא מס הכנסה ומיסוי מקרקעין, בנושא מע"מ ובנושאים נוספים. אי דיווח על תכנון מס כאמור יחשב כעבירה פלילית. מומלץ לפנות לייעוץ פרטני עם משרדינו במידת הצורך.

### בגין אי הגשת דיווח - יוטלו קנסות כבדים.

להלן רשימה חלקית של עמדות חייבות בדיווח:

- מכירת נכס לקרוב שבגינו נוצר הפסד של מעל ל-2 מיליון ש"ח אשר קוזז כולו או חלקו בשנת המס או ב-24 חודשים מתום שנה בה נמכר הנכס. חובת הדיווח מוטלת על המוכר.
- מכירת נכס שהוחזק פחות מ-3 שנים לאדם אחר, כאשר הנכס הגיע לידי המוכר בפטור ממס מקרוב ובעקבות המכירה נוצר הפסד מעל 2 מיליון ש"ח. חובת הדיווח מוטלת על המוכר.
- רכישת 50% מאמצעי השליטה של חבר בני אדם, כאשר לחברה הנרכשת יש הפסד נצבר של 3 מיליון ש"ח ומעלה. חובת הדיווח מוטלת על הרוכש ועל החברה הנרכשת.
- רכישה של 20% מהון מניותיה של חברה זרה כאשר החברה הזרה ממוקמת במדינה שאינה מדינה גומלת ושיעור המס בה נמוך מ-20%. חובת הדיווח מוטלת על הרוכש.
- עסקאות במקרקעין שהתמורה תלויה במכירת הזכות במקרקעין. חובת הדיווח מוטלת על בעל הזכות במקרקעין ועל נותן שירותי הבניה.
- התארגנות קבוצת רכישה המתארגנת לשם רכישת מקרקעין. חובת הדיווח מוטלת על בעל הזכות במקרקעין והגורם המארגן של קבוצת הרכישה.

### 2. דיווח על קבלת חוות דעת מסויימת

קיימת חובת דיווח בשל שימוש בחוות דעת כאשר שכר הטרחה של היועץ תלוי בחסכון המס של מקבל חוות הדעת ואם שכר הטרחה ליועץ או החיסכון במס עלה על סך של 100 אלף ש"ח.

### 3. דיווח על נקיטת עמדה החייבת בדיווח

קיימת חובת דיווח בשל נקיטת עמדה העומדת בניגוד לעמדת רשות המיסים. חובת הדיווח הינה במקרה בו החיסכון במס הנובע מהעמדה עולה על 5 מיליון שקלים באותה שנת מס או החיסכון במס עולה על 10 מיליון שקלים ב-4 שנות מס.

### 4. חשבוניות פיקטיביות

תופעת החשבוניות הפיקטיביות הפכה למכת מדינה: אלפי עסקים מגישים דיווח כוזב על הוצאות במיליארדים, כדי לקבל הטבות מס. עצמאי או בעל עסק יכול להיות "שותף לפשע" גם בלי לשים לב ואף להיות נתבע במישור הפלילי.

למרות הדעה הרווחת בישראל, העלמת מס מתבצעת לאו דווקא על ידי העלמת הכנסות, אלא על ידי דיווח כוזב על הוצאות שמעולם לא התקיימו. שיטה זו ידועה בכינוי "חשבוניות פיקטיביות".

קיימים כמה סוגים של חשבוניות פיקטיביות:

1. חשבונית של עסק חוקי המפרטת הוצאה שלא התקיימה בכלל.
2. חשבונית חוקית לחלוטין שבוצע בה "תיקון", לדוגמה שינוי הסכום בחשבונית.
3. חברה פיקטיבית אשר הוקמה רק כדי להגיש חשבוניות פיקטיביות.
4. חשבונית זרה - חשבונית שהפיקה חברה חוקית, אך בפועל מבצע העבודה או השירות הוא גורם אחר.

**האחריות מוטלת על מגיש החשבונית (בעל העסק שביקש לקזז תשומות). המדובר בקנס כספי גבוה ואף חודשי מאסר ממושכים.**

### חשוב להקפיד על הכללים הבאים בכדי להימנע מקבלת חשבונית פיקטיבית מבלי להתכוון:

1. בדקו התאמה של כל הפרטים הרשומים בחשבונית לעסקה שהתקיימה בפועל.
2. יש לוודא כי שם העסק שסיפק את השירות או המוצר הוא זה המופיע על גבי החשבונית.
3. יש לוודא כי שם הלקוח ששילם עבור השירות או המוצר הוא זה המופיע על גבי החשבונית.
4. יש לוודא כי מנפיק החשבונית הוא בעל תיק במע"מ.
5. הקפידו לבדוק באמצעות אתר רשות המסים כי למנפיק החשבונית אישור ניהול ספרים וניכוי מס במקור **בתוקף**.
6. הקפידו על עריכת חוזה מול מנפיק החשבונית ושמרו עותק שלו - למקרה שיעלו חשדות בשלב מאוחר יותר.
7. הקפידו לבקש צילום תעודות זהות של מנפיק החשבונית (מנהל העסק), או יפוי כוח אם הוא פועל בשם המנהל.
8. הקפידו לשלם בהעברה בנקאית או בהמחאה למוטב בלבד למנפיק החשבונית בלבד.

ההמלצות הללו נראות אולי קצת לא מעשיות, אך כאמור, במקרה של הונאה החוק מטיל את האחריות עליך! ועל כן עליך לעשות הכל כדי להימנע מכך.

#### **5. החזקות והכנסות מנכסים בחו"ל**

חובה לדווח על החזקות נכסים בחו"ל (לרבות נדל"ן ומניות של חברות בחו"ל). יש לדווח על כל סוגי הנכסים וההכנסות בגינם בשנת 2024.

#### **6. שמירת מסמכים**

##### **מקום שמירת המסמכים**

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

##### **משך שמירת המסמכים**

מערכת החשבונות תישמר לפחות במשך 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או, תישמר 6 שנים מהיום בו הוגש הדוח, לפי המאוחר. משמע, ניתן להשמיד מסמכים לפני שנת 2017 בתנאי שהדוחות הוגשו בשנת 2018, השומות הפכו סופיות ואין עניין כלשהו בתביעה או בבירור בקשר לשנים אלו. במקרים רבים מומלץ לשמור מסמכים מבססים שאינם חלק ממערכת החשבונות לתקופה ארוכה יותר.

לעניין חוזים הקשורים במקרקעין, מסמכים הקשורים בשיפוצים והסכמים לטווח ארוך, מומלץ לשומרם עד למועד הדיווח למס שבח.

לפני השמדת חומר כלשהו יש לבדוק האם לא כדאי לשומרו לתקופה ארוכה יותר, לדוגמא רצוי לשמור דוחות שנתיים על עובדים לתקופה בלתי מוגבלת משום שהם עלולים להתבקש למימוש זכויות בביטוח לאומי וכדומה

#### **7. סופיות השומה במס הכנסה**

תקופה בה רשאי פקיד השומה לבדוק דוח של נישום הוא ארבע שנים מתום שנת המס בה הוגש הדוח. לדוגמא: דוחות לשנת המס 2023 שהוגשו בשנת 2024, יהפכו לסופיות ביום 31 בדצמבר 2028. דוחות לשנת המס 2023 שהוגשו בשנת 2025, יהפכו לסופיות ביום 31 בדצמבר 2029.

#### **8. קופה רושמת**

לעסקים המפעילים קופה רושמת - יש להקפיד ולשמור את סרט הקופה הרושמת הפנימי ולהחליפו בעת הצורך. יש לבדוק שכל פרטי העסק מופיעים על הקבלה המופקת מהקופה.

#### **9. ניכוי מס במקור מנכסים ושירותים**

חובת הניכוי מוטלת על:

א. מי שמחזור עסקיו עולה על סכומים שנקבעו בחוק.

ב. גופים מסוימים ללא קשר למחזור העסקים.

ג. כל מי שחייב בניהול ספרי חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה.

תשלום חד פעמי לספק או נותן שירותים שאינו קבוע ואין לו חשבון כרטיס חו"ז אצל המשלם, עד לסכום של 5,520 ש"ח פטור מניכוי במקור.

חובה לבדוק את שיעור הניכוי במקור העדכני של מקבלי תשלומים באתר מס הכנסה באינטרנט. בדיקה זו מומלצת לפני כל ביצוע תשלום.

#### **מומלץ לבדוק מול המשרד באופן פרטני את חבות הניכוי במקור של העסק**

#### **10. תשלום מיסים או חובות בכרטיס אשראי**

רשות המיסים החליטה כי ניתן לשלם מיסים או חובות לרשות המיסים בכרטיסי אשראי על שם העוסק / הנישום או על שם בת / בן הזוג בלבד.

בתיקי תאגידים ושותפויות, ניתן לשלם בכרטיס אשראי של הקשורים לישות בלבד (דירקטור, מנהל חברה, שותף בשותפות).

**החוזר ונספחיו מיועדים למתן מידע כללי בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי.**

**במידה ודרושים לכם הסברים נוספים או הדרכה כל שהיא, נבקשכם להתקשר למשרדנו.**