

עלון עדכונים לתחילת חודש ספטמבר 2024

2 Yehuda HaMaccabi St, Kiryat Ono 5557202, קרית און, רח' יהודה המכבי 2, רח' יהודה המכבי 2
פ.קס. 03-5344061 Fax: טל. 03-5351717 Tel:
www.dby-cpa.co.il website: Email: david@dby-cpa.co.il

דוד בן יעקב, רואה חשבון
David Ben Yaakov, C.P.A. (Isr.)



Audit ■ Tax ■ Accounting ■ Consulting

ביקורת ■ מיסוי ■ חשבונאות ■ יעוץ



תוכן עניינים

מס הכנסה

- [ביקורת של רשות המיסים](#)
 - [טיוטת חוק חדשה: משיכת כספים](#)
 - [מקרה השתלמות בטרם עת בשיעור מס מופחת](#)
 - [מטבעות קריפטוגרפיים](#)
- [חובת הגשת בקשות ודיווחים לרשות התאגידים באופן מקוון בלבד](#)
 - [החוק לעידוד השקעות הון - שני "מסלולים ירוקים" חדשים: מפעל טכנולוגי העוסק בפיתוח תוכנה ומעסיק משאיל](#)

מע"מ

- [חשבונות ישראל – הוראות ביצוע החל מ-01.01.2025](#)
- [פיצויים לעסקים בעקבות המלחמה](#)
 - [פיצויים עבור נזק עקיף שנגרם לבעלי עסקים שפוננו או לעסקים באזורי קו העימות](#)

מעסיקים

- [עבודה בחגי תשרי](#)
 - [מתנות לראש השנה](#)
- [הפקדות מוכרות במס הטבות במס בגין הפקדות לעצמאים - 2024](#)
 - [הטבות במס בגין הפקדות לבעלי שליטה - 2024](#)

דוח שנתי

- [דו"ח שנתי לשנת 2023](#)



ביקורת של רשות המסים

היחידה הארצית לניהול ספרים ברשות המסים ערכה לאחרונה ביקורת בבתי עסק ברחבי הארץ אשר התמקדו בעסקים בענף נותני שירותים ובעלי המקצועות החופשיים. במסגרת הביקורת, נמצאו ליקויים בניהול ספרים בכ- 45% מהעסקים. הליקויים כללו הכנסות שלא תועדו כראוי וכן הפרות על חוק



איסור השימוש במזומן. לידיעתכם.

[להודעה המלאה בנושא לחץ כאן](#)



טיוטת חוק חדשה:

משיכת כספים מקרן השתלמות בטרם עת בשיעור מס מופחת

רשות המסים פרסמה תזכיר חוק להערות הציבור, ובו מוצע לאפשר למשוכר כספים מקרן ההשתלמות בשיעור מס מופחת למי שבחר למשוך את הכספים מקרן ההשתלמות בטרם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן ההשתלמות ולגבי מי שהגיע לגיל הפרישה, בטרם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן ההשתלמות עד סוף שנת 2024.



כיום, משיכת כספים מקרן השתלמות בטרם עת מחייבת תשלום מס שולי מלא על פי מדרגות המס.



[להודעה המלאה בנושא לחץ כאן](#)

מטבעות קריפטוגרפיים

על פי החוק במדינת ישראל, מטבע קריפטוגרפי יחשב כנכס. רווח ממימוש מטבע קריפטוגרפי חייב במס רווחי הון ואף במקרים מסוימים במס הכנסה.



כיום, מערכת הבנקאות המסחרית בישראל לא מאפשרת במקרים מסוימים לקלוט כספים שמקורם במטבעות קריפטוגרפיים בשל החשש מהלבנת הון.

על כן, רשות המסים הודיעה לאחרונה על הארכת "נוהל הוראת שעה לקבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבוזר" עד לתאריך ה-31.12.2024.

[להודעה המלאה בנושא](#)



חשבוניות ישראל – הוראות ביצוע החל מ-01.01.2025

שנת המס 2024

בשנת המס הנוכחית, הנפקת חשבונית בסכום העולה על 25,000 ₪ (ללא מע"מ) תחייב קבלת מספר הקצאה מרשות המסים כתנאי לניכוי מס התשומות הגלום באותה חשבונית. בנוסף, בשנת המס הנוכחית כל בקשה



לקבלת מספר הקצאה תיענה אוטומטית בחיוב על ידי רשות המסים.

שנת המס 2025

החל משנת המס 2025, הנפקת חשבונית בסכום העולה על 20,000 ₪ (ללא מע"מ) תחייב קבלת מספר הקצאה מרשות המסים.

[להוראות המלאות של רשות המסים בנושא](#)



עבודה בחגי תשרי

עובדים שעתיים או יומיים



עובדים שעתיים או יומיים (או עובדים שאינם יהודים ובחרו את החגים היהודיים כימי החג במקום העבודה שלהם), זכאים לקבל בכל שנה תשלום עבור ימי החג שבהם לא עבדו במידה וענו על שלושת הקריטריונים הבאים:

1. העובד השלים 3 חודשי עבודה במקום העבודה.
2. העובד היה אמור לעבוד ביום שחל בו החג אך לא עבד בשל החג.
3. העובד עבד ביום שלפני החג וביום שאחריו, אלא אם כן נעדר בימים אלה בהסכמת המעסיק שניתנה מרצון או מכוח הדין (למשל: נעדר מהעבודה מאחר והמעסיק לא שיבץ אותו לעבודה באותו יום, שהה בחופשה בהסכמת המעסיק, נעדר מהעבודה בשל מנוחה שבועית או נעדר מהעבודה בשל גשר שהמעסיק החליט עליו).

עובדים חודשיים

עובדים המקבלים משכורת חודשית קבועה בכל חודש, אינם מקבלים דמי חגים, אלא משכורת חודשית רגילה, גם בחודש הכולל את ימי החג שלא עבדו בהם.

עבודה בחול המועד

על פי החוק, לא קיימת התייחסות לשעות העבודה בימי חול המועד. כלומר, על פי החוק, יש לראות בימי חול המועד כימי עבודה רגילים מבחינת שעות העבודה הנדרשות. אף על פי כן, במקומות עבודה רבים מקובל לעבוד בימי חול המועד מספר שעות מקוצר מאשר ימי העבודה הרגילים.

ימי בחירה בתקופת חגי תשרי

ערב ראש השנה, ערב יום כיפור, ערב חג סוכות, צום גדליה והושענא רבה הינם ימי חופשה לבחירה.

ימי החג

| | | |
|------------|----|-------------|
| 02.10.2024 | ה' | ראש השנה |
| 03.10.2024 | ו' | |
| 12.10.2024 | ש' | יום כיפור |
| 16.10.2024 | ה' | חג סוכות |
| 17.10.2024 | ו' | חזה"מ סוכות |
| 19.10.2024 | א' | חזה"מ סוכות |
| 20.10.2024 | ב' | חזה"מ סוכות |
| 21.10.2024 | ג' | חזה"מ סוכות |
| 22.10.2024 | ד' | חזה"מ סוכות |
| 23.10.2024 | ה' | שמחת תורה |



מתנות לראש השנה

החוק אינו מחייב את המעסיק לתת לעובדים מתנה לחג, אך זהו נוהג מקובל במשק. מתנה לחג נחשבת ל"טובת הנאה" שמקבל העובד מהמעסיק. לכן, על פי פקודת מס הכנסה, ההטבה כולה חייבת במס. כלומר, המתנה שניתנה לעובד מהווה הוצאה מוכרת לצורכי מס עבור המעביד ועל העובד לשלם מיסים עבור שווי המתנה.



במידה ומעסיק רכש באופן מרוכז מתנות לעובדים, וקיבל הנחה בקנייתם (שילם עבורם בפועל סכום הנמוך מערכם הממשוי), המעסיק יוכל לחייב את העובדים במס על פי עלות המתנה בפועל ולא על פי ערכה.



חובת הגשת בקשות ודיווחים לרשות התאגידים באופן מקוון בלבד

בהתאם להוראות חוק החברות, החל מיום 27.6.2024 כל חברה מחויבת בהגשת בקשות ודיווחים לרשות התאגידים באופן מקוון בלבד באתר [תאגידים ברשת](#) של רשות התאגידים.



מי יכול להגיש בקשות ודיווחים באתר? דירקטור, מנכ"ל או מוסמך לדווח מטעם החברה. למערכת בקשת למינוי, עדכון או הסרה של בעלי תפקידים בחברה, כולל מוסמך לדווח, באופן מקוון [לחץ כאן](#).

כיצד ניתן להיכנס לשירות? הכניסה לשירות [תאגידים ברשת](#) הינה באמצעות [מערכת ההזדהות לאומית](#) או באמצעות כרטיס חכם, שהונפק על ידי גורם מאשר. לפרטים נוספים אודות הרישום למערכת ההזדהות הלאומית [לחץ כאן](#).



מסלולים ירוקים חדשים:

מפעל טכנולוגי העוסק בפיתוח תוכנה ומעסיק משאיל

רשות המסים פירסמה שני מסלולים ירוקים חדשים של החלטות מיסוי בנושא מפעל טכנולוגי העוסק בפיתוח תוכנה, ובנושא מעסיק משאיל.

מסלול מפעל טכנולוגי

במסגרת המסלול תינתן לחברה מועדפת (כהגדרתה בחוק לעידוד השקעות הון) שתאשר כי המפעל שבבעלות החברה עומד בהגדרת "מפעל תעשייתי", "מפעל טכנולוגי מועדף" או "מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד", שההכנסה שהופקה על ידי החברה היא "הכנסה טכנולוגית", ושהתוכנה שמפתחת החברה עומדת בהגדרת "נכס לא מוחשי מוטב".

החברה המבקשת תצהיר על עמידתה בכל התנאים של מפעל טכנולוגי, ושהתוכנה שהיא מפתחת הינה בבעלותה. קבלת אישור במסלול זה יחד עם עמידה בתנאים נוספים מקנה הטבות מס וביניהם מס חברות מופחת בגין הכנסה טכנולוגית מועדפת ושיעור מס מופחת על דיבידנד שמקורו בהכנסה טכנולוגית מועדפת.

מחלקת חוקי עידוד רשאית להתנות את מתן ההחלטה בביקור במפעל החברה. מסלול זה מיועד לחברות שמפיקות הכנסות מהתוכנה שמפותחת על ידן במודלים של מתן זכות שימוש, שירות מבוסס תוכנה ושירותים/מוצרים נלווים. המסלול אינו מיועד למפעלים שמייצרים מוצרים מוחשיים, גם אם במוצרים כאמור מוטמעת תוכנה. הפונים למסלול זה יקבלו החלטה תוך תקופה שאינה עולה על חודשיים מיום הגשת הבקשה.

מסלול מעסיק משאיל

מסלול אשר מיועד לחברות שיש בבעלותן מפעל טכנולוגי בישראל והן עושות שימוש בעובדים של חברות קשורות בחו"ל לטובת מחקר ופיתוח. ההוצאות שהחברה בישראל משלמת לחברה קשורה בחו"ל עבור שירותי מחקר ופיתוח משפיעות על שיעור ההכנסה הטכנולוגית שתהיה זכאית להטבות במס. המסלול מתאים לחברות שיש בידיהן החלטת מיסוי בתוקף בנושא "מפעל טכנולוגי מועדף" או "מפעל טכנולוגי מועדף מיוחד", או שבמקביל לבקשה במסלול זה הן הגישו גם בקשה להחלטת מיסוי בנושא מפעל טכנולוגי כאמור. החלטת המיסוי תכיר בחברה קשורה בחו"ל כמעסיק משאיל ובעובדי אותה חברה כעובדים של המפעל הטכנולוגי בישראל.



פיצויים עבור נזק עקיף שנגרם לבעלי עסקים שפונו או לעסקים באזורי קו העימות

לאחרונה עודכנה רשימת היישובים הזכאים לפיצויים. לכן, על מנת לבדוק לאילו מסלולי פיצוי ומענקים אתם עשויים להיות זכאים בשל מלחמת 'חרבות ברזל' יש להיכנס [לסימולטור מסלולי פיצויים](#).



מסלול מחזורים:

1. נפתחה האפשרות להגיש תביעת פיצויים עבור 05-06/2024 במסלול מחזורים. ההגשה תתאפשר עד ה-15.11.2024. [לפרטים נוספים והגשת בקשה לחץ כאן](#).
2. הגשת תביעות פיצויים עבור 03-04/2024 במסלול מחזורים תתאפשר עד ה-23.10.2024. [לפרטים נוספים והגשת הבקשה לחץ כאן](#).

מסלול שכר:

1. נפתחה האפשרות להגיש תביעת פיצויים במסלול שכר עבור 05-06/2024. התביעה תתאפשר עד ה-26.12.24. [לפרטים נוספים והגשת בקשה לחץ כאן](#).
2. הגשת תביעת פיצויים במסלול שכר עבור 03-04/2024 תתאפשר עד ה-15.11.24. [לפרטים נוספים והגשת בקשה לחץ כאן](#).
3. הגשת תביעת פיצויים במסלול שכר עבור 01-02/2024 תתאפשר עד ה-16.10.24. [לפרטים נוספים והגשת בקשה לחץ כאן](#).

*תנאי מוקדם לבדיקת הזכאות הוא הגשת דיווח למע"מ בגין החודשים שעבורם מבוקשים פיצויים ותשלום שכר מלא לעובדים.

מקדמות:

נפתחה ההגשת להגיש בקשה למקדמה עבור 07-08/2024. ההגשה תתאפשר עד לתאריך ה-30.09.2024. [לפרטים נוספים והגשת בקשה לחץ כאן](#).





הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לעצמאים - 2024

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה עבור עצמאים לשנת המס 2024. על מנת לקבלן יש להפקיד את הכספים עד תאריך ה-31.12.2024.



- ההטבות בהפקדות משולבות בהטבות ניכוי במס וזיכוי במס.
- 1. הטבה בניכוי במס – הקטנת גובה ההכנסה החייבת במס.
- 2. הטבה בזיכוי במס – הקטנת שיעור המס לתשלום.

פנסיה חובה לעצמאים 2024

| | | |
|---------------------------------------|--------|---------------|
| עד הכנסה של 6,268 ₪ לחודש | 4.45% | 3,347 ₪ לשנה |
| הפקדה בשיעור של | | |
| על החלק שבין 12,536 ₪ - 6,268 ₪ לחודש | 12.55% | 9,440 ₪ לשנה |
| הפקדה בשיעור של | | |
| סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה | | 12,787 ₪ לשנה |
| שנתית | | |

פנסיה לעצמאים 2024

| עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה | תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת | תקרת הכנסה שנתית פטורה | סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס |
|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| 16% (ניכוי 11% + זיכוי 5%) | 232,800 ₪ לשנה | 37,248 ₪ לשנה | עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה |
| 16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%) | 232,800 ₪ לשנה | 38,412 ₪ לשנה | עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה |



קרן השתלמות לעצמאים 2024

| תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון | תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס | תקרה הכנסת שנתית | תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת |
|---|--------------------------------|------------------|---------------------------------------|
| ₪ 20,520 | ₪ 293,397 * 4.5% = ₪ 13,202 | ₪ 293,397 | 4.5% |

ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים 2024

| תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס | תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס | תקרה הכנסת חודשית | תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| ₪ לשנה 13,164 | ₪ 31,340 * 3.5% = ₪ 1097 | ₪ 31,340 לחודש | 3.5% |

על פי חוק פנסיה חובה שנכנס לתוקף בינואר 2017 חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לפנסיה למעט המקרים הבאים:

1. עצמאי שטרם הגיע לגיל 21 או הגיע לגיל פרישה מוקדמת - 60.
2. עצמאי חדש - מי שהפך להיות עצמאי לפני פחות מחצי שנה.
3. עובד עצמאי שביום כניסת החוק - 01.01.2017 גילו היה 55 שנה או יותר, פטור מהפקדות לחיסכון הפנסיוני.

* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי.
* אין להסתמך על המידע או לפעול לפיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח.





הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לבעלי שליטה - 2024

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה לשכירים בעלי שליטה לשנת המס 2024. על מנת לקבלן יש לבצע את ההפקדות עד תאריך ה-31.12.2024.



פנסיה לבעלי שליטה 2024

| תקרת הפקדה | תקרת הכנסה | מעביד | עובד | |
|---------------|----------------|---------|-----------------------------------|---------|
| 28,206 ₪ לשנה | 31,340 ₪ לחודש | עד 7.5% | עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪) | תגמולים |
| 13,750 ₪ לשנה | 13,750 ₪ לחודש | 8.33% | | פיצויים |

קרן השתלמות לבעלי שליטה 2024

| תקרת הפקדה | תקרת הכנסה | מעביד | עובד |
|------------------------|----------------|-----------|-----------|
| 11,312 - 18,854 ₪ לשנה | 15,712 ₪ לחודש | 4.5%-7.5% | 1.5%-2.5% |

* החלק המוכר לחברה הוא 4.5%

* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי.
* אין להסתמך על המידע או לפעול לפיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח.



דו"ח שנתי לשנת 2023

במהלך שנת המס 2023, נדרשנו לשלם מקדמות מס הכנסה באמצעות פנקס המקדמות שנשלח אלינו.

בסיום שנת המס 2023, נדרש להגיש דוח שנתי למס הכנסה על מנת לחשב את גובה המס השנתי שעלינו לשלם עבור שנת מס זו. בדוח השנתי למס הכנסה נדווח על הרווח שהתקבל מכל מקורות ההכנסה שלנו בשנת מס זו, תוך כדי חישוב הטבות המס, ניכויים וזיכויים להם או זכאים על פי חוק.



לאחר חישוב המס השנתי, יופחתו סך המקדמות ששילמנו מגובה המס השנתי שעלינו לשלם.

מצ"ב רשימת מסמכים נדרשים עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2023. שימו לב, בסוף חודש מרץ נשלחו אליכם אישורים על ההפקדות בקופות השונות.

- טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג
- אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל
- אישורים על הפקדות לקרן השתלמות
- אישור על תשלום לביטוח אובדן כושר עבודה
- אישור על תשלום לביטוח חיים
- אישורים על הפקדות לקרן גמל לילדים
- קבלות על תרומות
- אישורים מהבנקים על רווחים או הפסדים בשוק ההון בארץ ובחו"ל – טופס 867
- אישורים על הכנסות מפנסיה/קצבה
- חוזי שכירות - עבור הכנסות משכר דירה למגורים
- אישורים על תשלומים שהתקבלו מהביטוח הלאומי (דמי לידה, דמי מילואים, דמי אבטלה או כל תשלום אחר מביטוח לאומי)
- אישורים על משיכת כספי פיצויים/קרן השתלמות/קרן גמל
- מידע בדבר מכירות מטבעות קריפטוגרפים, במידה ובוצעו בשנת 2023 לרבות מידע על עלויות ומועדים של רכישת המטבעות



- אישורים נדרשים עבור זכאות לנקודות זיכוי במס הכנסה (אישורי תושב - במידה ואתם תושבים של ישוב שנכלל ברשימת היישובים הזכאים לזיכוי במס)
- אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2023 ולא צוינו



המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתאריך ה-03.09.2024
@כל הזכויות שמורות.
אין העתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן