

עלון עדכונים לסוף אוגוסט תחילת ספטמבר 2023

5/10 Hashikma St., Kiryat Ono 5545805 קרית אונו רח' השקמה 5/10
טל. 03-5351717 Tel: פקס. 03-5344061 Fax:
Email: david@dby-cpa.co.il Website: www.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

- [נקודות זיכוי להורים לילדים בגילאי 13-18](#)
- [נקודות זיכוי להורים לילדים בגילאי 6-13](#)
- [משכירים את דירתכם ושוכרים דירה אחרת במקומה?](#)

מע"מ

- [הקצאת מספרי חשבוניות כתנאי לניכוי מס תשומות](#)
- [החזר מע"מ לתרופות מצילות חיים](#)

ביטוח לאומי

- [חשוב: דמי פגיעה בביטוח הלאומי לעצמאי](#)

העסקת עובדים

- [מתנות לראש השנה](#)

מענק עבודה

- [השוואת גובה מענק עבודה של אבות לאימהות](#)

הפקדות מוכרות

- [הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לעצמאים - 2023](#)
- [הטבות במס בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לבעלי שליטה - 2023](#)

דו"ח שנתי

- [רשימת מסמכים נדרשים לקראת הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2022](#)

נקודות זיכוי להורים לילדים בגילאי 13-18

החל משנת 2024, על פי חוק "הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה התשפ"ג 2023": הורים לילדים בגילאי 13-18 יהיו זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במס הכנסה בשל כל ילד בגילאים אלו.



כיום, הורים לילדים בגילאי 13-18 אינם זכאים לקבל נקודות זיכוי בעבורם כלל. עם כניסת החוק החדש לתוקף, החל משנת המס 2024, תינתן נקודת זיכוי אחת נוספת במס גם עבורם.

שווי נקודת זיכוי במס - 2,820 ₪ בשנה (לשנת המס 2023).

הזיכוי במס מקוזז ממס ההכנסה המחושב לתשלום.

נקודות זיכוי להורים לילדים בגילאי 6-13

עד כה, בהוראת שעה, משנת המס 2022, הורים לילדים בגילאי 6-13 זכאים לנקודת זיכוי אחת נוספת במס הכנסה בשל כל ילד בגילאים אלו.



הוראת השעה היתה תקפה עד חודש פברואר 2023 והוארכה עד סוף שנת המס

2023.

לאחרונה, עוגנה הטבה זו במסגרת "חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה התשפ"ג 2023". כלומר, משנת 2024, ההטבה הנ"ל תעוגן בחוק באופן קבוע ולא כהוראת שעה.

שווי נקודת זיכוי במס - 2,820 ₪ בשנה (לשנת המס 2023).

הזיכוי במס מקוזז ממס ההכנסה המחושב לתשלום.

משכירים את דירתכם ושוכרים דירה אחרת במקומה?

אם יש לכם דירה יחידה בבעלותכם ואתם משכירים אותה ושוכרים דירה אחרת במקומה, החל משנת המס 2023, בחישוב המס על הכנסותכם משכירות, תוכלו להפחית את שכר הדירה ששילמתם מהכנסותכם משכירות עד 7500 ₪ למשך 5 שנים.



לדוגמא, אם השכרתם את דירתכם היחידה ב-10,000 ₪ לחודש ואתם שוכרים דירה אחרת במקומה ב-8,000 ₪ לחודש, עבור שכר הדירה שאתם מקבלים תצטרכו לשלם 10% מס על ההפרש מ-7,500 ₪ ועד 10,000 ₪. כלומר, רק על 2500 ₪, ולא באופן מלא על 10,000 ₪ כפי שהיה עד כה, כלומר תצטרכו לשלם 250 ₪ מס.

- במסגרת החוק נכלל גם מי שמתגורר בבית אבות, דיור מוגן או מוסד סיעודי, שבמקביל משכיר את דירתו.
- במקרה זה, ניתן יהיה לנכות מההכנסה משכירות עד 90,000 ₪ בשנה.
- לעניין החישוב יחשב גם תשלום שכ"ד או הכנסה בגין שכ"ד של בן זוגו של אדם, או של ילד עד גיל 18 המתגורר עמו.

הקצאת מספרי חשבוניות כתנאי לניכוי מס תשומות

הכנסת אישרה בקריאה שניה ושלישית במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית התשפ"ג-2023:

החל משנת המס 2024 כדי להוציא חשבונית מס ללקוח בגין עסקה, תהיה התקשרות מקוונת עם רשות המיסים באמצעותה יוקצה מספר לכל חשבונית מס עבור חשבוניות מס שערכן 25,000 ₪ ומעלה. באמצעות המספר שיוקצה



לחשבונית, יוכל העוסק להתקזז על סכום המע"מ שיופיע בחשבונית. עבור עסקאות פטורות ממע"מ או עסקאות עם מע"מ בשיעור אפס לא יהיה צורך בהקצאת מספר לחשבונית מס.

עם תחילת החוק בתחילת שנת המס 2024, חשבונית מס שערכה עולה על 25,000 ₪ תדרש להקצאת מספר חשבונית. החוק מפחית בהדרגה את סכום חשבונית המס שתדרש להקצאת מספר חשבונית במתווה יורד על פני חמש שנים. כך שבתחילת שנת המס 2028, חשבונית מס שערכה 5,000 ₪ תדרש להקצאת מספר חשבונית.

החזר מע"מ לתרופות מצילות חיים

אושר לראשונה קריטריון חדש לסל הקריטריונים של הוועדה להחזר מסים עקיפים במשרד האוצר: החזר מע"מ על תרופות מצילות חיים ותרופות חמלה.



הקריטריון החדש יאפשר החזר מלא על מע"מ ששולם ברכישת תרופות מצילות חיים שאינן בסל התרופות. בנוסף, יתאפשר החזר מע"מ על יבוא תרופות חמלה (הניתנות ללא עלות ע"י חברות תרופות לחולים קשים).

[לפרטים נוספים, תנאי הזכאות ודרכי הגשת הבקשות להחזר](#)

דמי פגיעה בביטוח הלאומי לעצמאי

דמי פגיעה הם תשלום שהביטוח הלאומי משלם למבוטח שנפגע בעבודה כפיצוי על אובדן שכר או הכנסה (מתאונת עבודה או ממחלת מקצוע), ובתנאי שאינו מסוגל לעבוד לא בעבודתו ולא בעבודה מתאימה אחרת כתוצאה מהפגיעה (הכול על פי אישור רפואי).



עצמאי שעונה על ההגדרה "עצמאי" בביטוח הלאומי הוא מי שעונה על אחד התנאים הבאים:

- מי שעוסק במשלח ידו 20 שעות בשבוע בממוצע לפחות.
- מי שהכנסתו החודשית הממוצעת ממשלח ידו שווה או עולה על 50% מהשכר הממוצע - 5,935 (החל ב- 01.01.2023).

- מי שעוסק במשלח ידו 12 שעות בשבוע בממוצע לפחות, והכנסתו החודשית הממוצעת ממשלח ידו שווה או עולה על 15% מהשכר הממוצע - 1,781 ש"ח (החל ב- 01.01.2023).

עצמאי שעונה על ההגדרה בביטוח הלאומי מבוטח בדמי פגיעה בביטוח הלאומי על פי הסכום ששילם כמקדמות לביטוח הלאומי. כלומר, במקרה של פגיעה, אובדן כושר או תאונת עבודה, עצמאי שעונה על ההגדרה בביטוח הלאומי, יהיה מבוטח על פי גובה המקדמות ששילם בפועל. לכן, חשוב מאוד לעדכן את גובה המקדמות לביטוח לאומי על פי הצורך.

עצמאי שאינו עונה על ההגדרה בביטוח הלאומי אינו מבוטח במוסד לביטוח לאומי במקרה של פגיעה, אובדן כושר או תאונת עבודה.

מתנות לראש השנה

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



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

השוואת גובה מענק עבודה של אבות לאימהות

הכנסת אישרה להשוות את סכום מענק העבודה שניתן לאבות לסכום שניתן לאימהות החל ממענק העבודה שישולם עבור שנת המס 2024 ואילך.



הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לעצמאים - 2023

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה עבור עצמאים לשנת המס 2023. על מנת לקבלן יש להפקיד את הכספים עד תאריך ה-31.12.2023.

- 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

עד הכנסה של 5,935 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	4.45%	3,169 ₪ לשנה
על החלק שבין 11,870 ₪ - 5,935 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	12.55%	8,938 ₪ לשנה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה שנתית		12,108 ₪ לשנה

פנסיה לעצמאים

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%)	225,600 ₪ לשנה	36,096 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה
16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	225,600 ₪ לשנה	37,224 ₪ לשנה	

קרן השתלמות לעצמאים

תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרה הכנסת שנתית	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון
4.5%	283,905 ₪	= 283,905 ₪ * 4.5% 12,775 ₪	19,920 ₪

ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים

תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרה הכנסת חודשית	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס
3.5%	29,675 ₪ לחודש	= 29,675 ₪ * 3.5% 1038 ₪	12,463 ₪ לשנה

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

- עצמאי שטרם הגיע לגיל 21 או הגיע לגיל פרישה מוקדמת - 60.
- עצמאי חדש - מי שהפך להיות עצמאי לפני פחות מחצי שנה.
- 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 - 2023

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה לשכירים בעלי שליטה לשנת המס 2023. על מנת לקבלן יש לבצע את ההפקדות עד תאריך ה-31.12.2023.

פנסיה לבעלי שליטה

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד	
26,708 ₪ לשנה	29,675 ₪ לחודש	עד 7.5%	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,400 ₪)	תגמולים
13,310 ₪ לשנה	13,310 ₪ לחודש	8.33%		פיצויים

קרן השתלמות לבעלי שליטה

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.

רשימת מסמכים נדרשים לקראת הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2022

- 
- ✓ טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג
 - ✓ אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל
 - ✓ אישורים על הפקדות לקרן השתלמות
 - ✓ אישור על תשלום לביטוח אובדן 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
 - ✓ אישורים נדרשים עבור זכאות לנקודות זיכוי במס הכנסה (אישורי תושב - במידה ואתם תושבים של ישוב שנכלל ברשימת היישובים הזכאים לזיכוי במס)
 - ✓ מידע בדבר מכירות מטבעות קריפטוגרפים, במידה ובוצעו בשנת 2022 לרבות מידע על עלויות ומועדים של רכישת המטבעות
 - ✓ אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2022 ולא צוינו

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתאריך ה-27.08.2023.
@כל הזכויות שמורות.

אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן