

M A C P A

MASHIACH ATIAS & CO.

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

עלונידע

לרבעון ראשון 2025

חוזר לקוחות רבעון ראשון 2025

אנו שמחים לערוך עבורכם "חוזר לקוחות" הכולל מכלול נושאים בתחומי המס השונים שהתפרסמו במהלך הרבעון הראשון של שנת המס 2025

עדכוני חקיקה פסיקה והוראות שונות המבוססים על המידע הידוע למערכת ביום פרסומו.

מס הכנסה מיסוי מקרקעין ומע"מ

מידע מעודכן על פי השינויים שנעשו ברפורמות במס, חוזרי רשות המסים ומע"מ, פסיקות ומענה על סוגיות שונות.

ביטוח הלאומי

סוגיות בתחום הביטוח הלאומי, פסיקות ועדכונים.

החומר בחוזר הלקוחות הוא כלי עזר תמציתי ופרקטי הכולל עדכונים שוטפים, שמטרתו לסייע לעוסקים במידע כללי במיסוי.

אין חומר זה מהווה תחליף לייעוץ אישי.

תשומת לבכם לכך, כי זכות היוצרים בחוזר הלקוחות שייכת לחשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ בלבד, וההרשאה הניתנת לכם לעשות בו שימוש הנה בכפוף לכך ששליחת החוזר, או כל חלק ממנו, תיעשה רק ללקוחותיכם הישירים, ולא לאף גורם אחר, ועל ידכם בלבד. הנכם מתבקשים איפוא שלא להפיץ חוזר זה, או כל חלק ממנו, לצד שלישי אחר, למעט באופן כמפורט לעיל.

אנו עומדים לרשותכם להשלמות ולמתן תשובות על שאלות.

בכבוד רב,

משיח אטיאס ושות'

רואי חשבון

תוכן עניינים

ריכוז הנחיות רשויות המס, חקיקה, מאמרים ודברי הסבר

מס הכנסה

7	חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (הקפאת עדכוני מס ומס יסף), התשפ"ה-2024
7	חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת 2025) מיסוי רווחים (לא מחולקים), התשפ"ה - 2024 - תיקון פקודת מס הכנסה - מס' 277
8	פרסום בלשכת רואי חשבון : חוק הרווחים הכלואים - הבהרות מול רשות המסים הבהרה לעניין דיבידנד פירוק
8	חוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה) התשפ"ה-2025
8	תיקון מס' 278 לפקודת מס הכנסה - פטור ממס לרשות מקומית שמחזיקה באמצעי שליטה בתאגיד מים וביוב
9	תיקון מס' 279 לפקודת מס הכנסה - הקלות לשינויי מבנה עו"ד ורו"ח אופיר לוי ועו"ד אופיר פז
10	תיקון עקיף מס' 280 לפקודת מס הכנסה - ניכויים שאין להתירם
10	עדכון שיעורי הריבית לגבי סעיפים 3(ט) ו-3(ג) לפקודת מס הכנסה בשנת 2025
10	תיקון לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה) התשנ"ג-1973
11	"מס על הכנסות גבוהות עפ"י סעיף 121 לפקודה סעיף 121 לפקודה - תיקון חקיקה
12	תשלום על חשבון המס הנוסף במהלך השנה
12	הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות - הארכת תוקף עד ליום 31.12.2025
12	היערכות להגשת הצהרת הון באופן מקוון ולשינוי טופס הצהרת הון מס' 1219 שיוגש החל משנת 2025
13	טופס 1348 "הצהרת תושבות" המהווה נספח לדו"ח השנתי למי שרוצה לבצע Relocation
13	קבלת כספי מיסים בשל רווח מממוש אמצעי תשלום מבוזר - קריפטו
14	"אישור כולל הכנסות שכירות" סעיף 4.9 - לה"ב 1/2025 - "אישורי ניכוי מס במקור ואישורים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים לשנת המס 2025"
14	הארכת תוקף מתן הטבת מס בגין תושבות ביישוב מוטב לשנת 2025
14	הנחיות מיוחדות בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"
14	דחיית מועד מדידת ארכות חברות בהסדר הארכות למייצגים - דוחות לשנת המס 2023
15	דחיית מועד הגשת הדו"ח השנתי לשנת-המס 2024 ליחידים חברו ומלכ"רים
15	יישום חדש לפתיחת תיקים בגין הכנסות משכירות
16	פתיחת המערכת לדיווח שנתי מקוצר ותשלום עבור "בעל עסק זעיר" לשנת 2024
16	עולם האופציות לעובדים נחשף : רשות המסים דורשת דיווח מקוון
17	סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה - הנחיות לעניין הפטור ממס על קצבה מזכה שנת 2025
17	כללים לחתימה מרחוק על הצהרת הון של לקוח מול מייצגו

18	 טופס 150 מקוון
18	 עדכון הכללים לפריסת תשלומים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון
18	 קיזוז הפסדים הוניים - נייר עמדה מקצועי רשות המיסים
19	 ביום 5.3.2025 נפתחה המערכת לשידור דוחות שנתיים של חברות לשנת המס 2024
19	 ביום 1.4.2025 נפתחה המערכת לשידור דוחות שנתיים של יחידים לשנת המס 2024
19	 "בעל עסק זעיר" – שינויים והנחיות על פי חוק התכנית הכלכלית החל מינואר 2024
19	 דו"ח אחמד חסונה
22	 פירוק/ חלוקת נכס – סוף מעשה במחשבה תחילה דו"ח (משפטן) בועז כהן
23	 פיצויי חרבות ברזל: בג"ץ החליט כי השכרת דירת מגורים היא במהותה פעילות "פרטית" שאינה זכאית לפיצוי דו"ח דניאל בר
25	 ניכוי הוצאות בגין בניית מקלטים, חיזוק מבנים ומיגונים מפני התקפות מן האוויר דו"ח אליק גנדלמן
25	 מענקים למשרתי המילואים – מתווה שני נוסף לטיפול במענקים למשרתי המילואים
26	 מס רכוש וקרן פיצויים - קרן פיצוי פעולות איבה
26	 הבהרה לגבי הגשת תביעה במסלול שכר לגבי עובד שמוסד החינוך שלו נסגר באופן חלקי
26	 מיסוי מקרקעין
26	 עדכון/הקפאת סכומים בחוק מיסוי מקרקעין ובתקנות מס רכישה
27	 תיקון 105 לחוק מיסוי מקרקעין - "הוצאו שלא יותרו" במסגרת החוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה), התשפ"ה-2025
27	 הכרה בהוצאה בגין עלויות בניית דירה על קרקע ללא אסמכתאות – פרסום תוספת לחוזר בנושא "הצהרת הון- אסמכתא על הוצאה להשבחה"
28	 הוראת ביצוע לגבי תקנה 2(א) לתקנות מס רכישה שיעור מס הרכישה ברכישת זכות במקרקעין שאינה דירת מגורים
28	 פרשנות "דירה יחידה" לעניין זכות בקבוצת רכישה דו"ח (משפטנית) ענבל שני
30	 מס ערך מוסף
30	 העלאת שיעור מע"מ ל-18% - החל מ-1.1.2025
30	 תיקונים בחוק מע"מ שנעשו במסגרת החוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה), התשפ"ה-2025
30	 תיקון מס' 64 לחוק מע"מ - הרחבת חובת דיווח מפורט
31	 תיקון מס' 65 לחוק מע"מ - דיגיטציה של חשבוניות מס
31	 תיקון מס' 66 לחוק מע"מ – אי התרת ניכוי מס תשומות בהפרת חוק צמצום השימוש במזומן
31	 חובת מספר הקצאה בניכוי מס תשומות תחול מ-10,000 ש"ח החל מ-1 בינואר 2026 ומ-5,000 ₪ החל מיוני 2026
31	 סכום בחשבונית מס המחייב בקבלת מספר הקצאה לצורך ניכוי מס תשומות יעמוד בשנת 2025 על 25,000 ₪
32	 תיקון לסעיף 38(ב) לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 - דירוג לדרישת הקצאת מספרים לחשבונית מס
32	 חבות במס ערך מוסף בגין תקבול מסוג תשר הבהרת רשות המסים

32	מערכת ההרשאות לפרויקט חשבוניות ישראל – עדכון
	שיעור המס החל בשל אשפוז של תייר בבית חולים ושירותים נוספים אגב האשפוז –
33	החלטת מיסוי בהסכם
33	ניכוי מס תשומות ברכישה או ייבוא של רכב מסוג "האמר" – נייר עמדה מקצועי רשות המסים
	חבות במע"מ מחיר העסקה ואופן הדיווח למע"מ בשל מתן שירותי שיווק ופרסום באמצעות
34	מכירת שוברים – החלטת מיסוי שאינה בהסכם

ביטוח לאומי

35	תיקון 252 לחוק הביטוח הלאומי - הגדלת שיעורי דמי ביטוח לאומי/בריאות
	חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 253 והוראת שעה), התשפ"ה – 2025 - חישוב התגמול בעד
35	שירות מילואים נוסף בתקופת חירום עו"ד רן בינות
36	השכר הממוצע לפי חוק הביטוח הלאומי נכון ליום 1.1.2025
36	מועדי הדיווח לביטוח לאומי – טופס 126
	השוואת מעמדם של חיילי מילואים ששירתו בשירות קבע למעמדם של עובדים לעניין חישוב
37	תגמול המילואים – תיקון מס' 255 לחוק הביטוח הלאומי
37	פתיחת עיסוק עצמאי לקטינים מר חיים חיטמן
38	תושבות ופיצול תא משפחתי בהיבט הביטוח הלאומי מר חיים חיטמן
	שהיה ממושכת בחו"ל למטרות לימודים אינה מנתקת תושבות לעניין ביטוח לאומי
39	מר חיים חיטמן

עבודה

41	הקפאה והפחתה של דמי הבראה בשנת 2025
41	העלאת שכר המינימום מ-5,880 ₪ ל-6,247 ₪

חידושי פסיקה

מס הכנסה

	אדם השכיר דירות בתל אביב במשך 7 שנים מבלי לדווח על הכנסותיו למס הכנסה –
41	פס"ד ג'ייקובס עו"ד שוש גבע
	בג"ץ: פיצוי בגין אובדן דמי שכירות באזורי עימות רק כשמדובר בפעילות עסקית –
42	פס"ד וייסטון עו"ד שוש גבע
	פקיד השומה פסל את ספריו של בעל מאפייה - הכנסותיו המוצהרות הן בלתי סבירות –
42	פס"ד גית עו"ד שוש גבע
	מחוזי מבהיר: בעל מניות מהותי לא יכול לקזז הפסד הון כנגד הכנסה מדיווידנד –
42	פס"ד בן דוד עו"ד שוש גבע
	פקיד השומה אינו חייב לפצות נישום בשל נזקים שנגרמו לו כתוצאה מעיקולים שהטיל –
42	פס"ד יצחק י. גליק עו"ד שוש גבע

מיסוי מקרקעין

	רוכש דירת מעטפת בשנת 2021 לא יזכה להטבה במס רכישה בגין דירת מגורים –
43	פס"ד קרסני עו"ד שוש גבע

הקלה במס לרוכש בקבוצת רכישה: המושג "דירה יחידה" אינו כולל גם דירה חלופית –

43 פס"ד מלכיאור עו"ד שוש גבע

מס ערך מוסף

המחוזי מבהיר מתי השכרת דירות תיחשב לפעילות עסקית החייבת במע"מ –

43 פס"ד בן עמי עו"ד שוש גבע

העליון על התנאים להרשעה ב"נסיבות מחמירות"

44 בשימוש בחשבונות פיקטיביות – פס"ד שריתח

מאסר בפועל של 27 חודשים הוטל על מנהל חברות בשל ניכוי מס תשומות שלא כדין –

44 פס"ד עדווי עו"ד שוש גבע

נדחתה בקשה להארכת מועד להגשת ערעור על החלטת מנהל מע"מ – אין 'סיבה מספקת' –

44 פס"ד חזן עו"ד שוש גבע

ביטוח לאומי

בית הדין לעבודה הכיר בתושבות כפולה של תובעת שעברה לארצות הברית בגיל 57 –

44 פס"ד נוה עו"ד שוש גבע

מומחי "חשבים" משיבים

מס הכנסה

45 התנאים להחלת חוק הפחתת דמי הבראה גם על בעלי שליטה בחברה רו"ח אליק גנדמן

פיצויים המשולמים בשל "חרבות ברזל" לעניין מחזור עסקאות בהגדרת "עסק זעיר"

46 עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס

47 קיזוז הפסדים מהכנסה חייבת של בעל עסק זעיר רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס

הגדרת הכנסה מעסק או ממשלח יד לצורך ניכוי הוצאות "עסק זעיר" על פי הרפורמה החדשה

47 בחוק ההתייעלות הכלכלית עו"ד אוהד שילה

העברת קרקע לבעל מניות וסוגיית הדיווידנד במסגרת רפורמת מיסוי הרווחים הכלואים -

48 פירוק חלקי עו"ד רו"ח ברוק מימון

הגדרת "רווח נצבר" בחוק רווחים לא מחולקים בגינו יש לשלם מס בשיעור 5% בשנת המס 2025

49 ו- 6% בשנת 2026 רו"ח, שלמה הררי

50 פתיחת שומת מס מחדש לנישום שעבר פשיטת רגל עו"ד ורו"ח יעקב דהן

ניכוי הוצאות שכר דירה מהכנסות משכר דירה בהתייחס להגדרת "דירה יחידה"

51 עו"ד רו"ח חגי גרוס

הגדרת דירה יחידה לעניין סעיף 122(ו) לפקודת מס הכנסה האם חלה רק על שליש אחד בדירה,

53 או שליש בכמה דירות עו"ד (רו"ח) חגי גרוס

53 זיכוי במס בגין הוצאה להנצחת חללי צה"ל רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס

מיסוי מקרקעין

53 הטבת מס רכישה לעולה חדש שרוכש דירה כמה חודשים לפני עלייתו לישראל עו"ד יוני כהן

מיסוי הכנסות מדמי שכירות שמקבל דייר מקבלן פרויקט תמ"א 38

54 עו"ד (רו"ח) שוקי ג'אנה ועו"ד אוהד ג'אנה

55 הקלה במס רכישה לילד נכה עו"ד אבישי מלכא

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מס ערך מוסף

56	נוהל מספר הקצאה לחשבונית בתיק מע"מ של איחוד עוסקים עו"ד אודי אסא
57	שיעור המע"מ שיחוייב בעל מקצוע חופשי שהוציא חשבונית מס בדצמבר 2024 והתשלום התקבל בינואר 2025 רו"ח אחמד חסונה
57	שיעור המע"מ בחשבונית זיכוי בשנת 2025 בגין עסקה שהיתה בשנת 2024 רו"ח שלמה הררי
58	סליקת כרטיס אשראי ב-2024 וקבלת תשלום ב-2025 לעניין העלאת המע"מ רו"ח שלמה הררי
58	מע"מ בגין ריבית על הלוואה לפי סעיף 3 כלול בשיעור הריבית רו"ח שלמה הררי

ביטוח לאומי

59	דמי ביטוח וזכויות בביטוח לאומי לתושב ישראל שלא ביצע ניתוק תושבות ושוהה בחול מעל 183 ימים בשנת 2024 רו"ח יהושע מיניביצקי
59	חיוב בדמי ביטוח לאומי הכנסה מאנונה ומ-IRA מארצות הברית לתושב ישראל רו"ח יהושע מיניביצקי

טבלאות

מס הכנסה

60	שיעורי מס ומדרגות מס לשכירים ולעצמאים ולהכנסה שאינה מיגיעה אישית והכנסות פסיביות לשנת המס 2025
60	שיעורי המס על הכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2024 - 2025
60	סכומים מתואמים לשנת המס 2025 מתוך חוברת הניכויים "לוח עזר לשנת 2025"
61	שווי שימוש ברכב
62	הכרה בהוצאות נסיעה לחו"ל
63	הטבות מס ביישובים
63	ריכוז הטבות מס שזכאים להם בני גיל 60 ומעלה: רווחי הון, ריבית מפיקדונות ומתוכניות חיסכון החל מ-1.1.2025

מס ערך מוסף

64	מחזור עסקאות של עוסק פטור
64	מס שכר

ביטוח לאומי

65	שיעורי דמי ביטוח לאומי לעצמאים החל מ-1.1.2025
66	שיעורי דמי ביטוח בריאות החל מה-1/1/2025
66	שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות עבור עובדים שכירים תושבי ישראל מגיל 18 עד גיל פרישה, באחוזים מהשכר משנת 2025 החל מתאריך 1.1.2025
66	נתונים לשנת 2025
67	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה 2025
67	השכר הממוצע במשק

חקיקה חדשה, תקנות, מאמרים פסיקה והנחיות רשויות המס

מס הכנסה

חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (הקפאת עדכוני מס ומס יסף), התשפ"ה-2024

ביום 23.12.2024 פורסם בס"ח 3342 חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (הקפאת עדכוני מס ומס יסף). בגדרו של החוק נקבעו שתי הוראות שעה שתחולתן ביום 1.1.2025: **הוראה שעה אחת קובעת את הקפאת עדכוני המס על פי הסכומים המתואמים** שנקבעים כל ינואר של כל שנת מס על פי סעיף 120ב לפקודה לפי שינויי מדד וכן הקפאת הסכומים המצויים בחוק מיסוי מקרקעין מס רכישה בסעיף 49א(1) תקרת הפטור ממס שבח במכירת דירת מגורים מזכה, והסכומים הנקובים בסעיף 49ה (לחוק הפוטרים ממס שבח בהחלפת שתי דירות בדירה שלישית, כמו גם יוקפאו הסכומים על פי סעיף 49א(2) לחוק מיסוי מקרקעין - מכירת דירת מגורים שתמורתה הושפעה מזכויות לבניה נוספת. הסכומים לעיל יוקפאו, כך שבשנות-המס 2025-2027 לא יתואמו הסכומים.

הוראת השעה השנייה קובעת את הגדלת החבות במס יסף – מס נוסף. סעיף 121 ב לפקודת מס הכנסה.

סעיף 121 לפקודת מס הכנסה מטיל מס נוסף בשיעור 3% על יחיד שיש לו הכנסה חייבת גבוהה שעולה על "הסכום הקובע" שנקבע בתחילת כל שנת מס.

בהגדרת "הכנסה חייבת" לעניין שבח מקרקעין נקבע כי לא יוטל מס נוסף על שבח מקרקעין במכירת דירה שאינו פטור ממס אלא אם שווי המכירה של הדירה עולה על 5,382,285 ₪ שיתואם רק בשנת 2028.

כמו כן נקבע בחוק ההתייעלות כי יוטל מס נוסף ("המס הנוסף ההוני") בשיעור של 2% נוספים (ובמצטבר 5%) על "הכנסה חייבת ממקורות הוניים" העולה על הסכום הקובע (721,560 ₪ נכון לשנת-המס 2024).

"**הכנסה חייבת ממקורות הוניים**" מוגדרת כהכנסה חייבת, למעט הכנסה לפי סעיף 12(1) או (2) ולמעט הכנסה מיגיעה אישית שאינה הכנסה לפי סעיף 12(1) או (2).

לצורך חישוב המס הנוסף ההוני, קרי סכום ההכנסה החייבת ממקורות הוניים, שעל ההכנסה כאמור העולה על הסכום הקובע יוטל המס הנוסף ההוני בשיעור 2% (נוסף למס הנוסף "הרגיל" בשיעור 3%), תובא בחשבון רק ההכנסה החייבת ממקורות הוניים ולא תובאנה בחשבון הכנסות אחרות.

חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת 2025) מיסוי רווחים לא מחולקים, התשפ"ה - 2024 - תיקון פקודת מס הכנסה - מס' 277

ביום 31.12.2024 פורסם ברשומות בס"ח 3343 חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת 2025) מיסוי רווחים לא מחולקים, התשפ"ה - 2024, שתיקן את פקודת מס הכנסה. תיקון מס' 277 לפקודה. (להלן: - חוק ההתייעלות) גולת הכותרת של תיקון 277 לפקודה הינה: מיסוי חברות ארנק וחברות החזקה.

להלן עיקרי התיקונים שנקבעו בחוק ההתייעלות:

תוקן סעיף 62 לחוק, המביא להכבדה על חברות ארנק, הגברת הנטל על חברות מעטים במסגרת תוספת מס בשיעור של 2% על סכום הרווחים העודפים במסגרת סעיפים 81א-81, ולתגבר את מנהל רשות המסים בכלים נוספים כדי לכפות חלוקת דייוידנד על בסיס הוראות סעיף 77 לפקודה.

כך נקבע לגבי מיסוי רווחים לא מחולקים כי חברה שיש ברשותה רווחים שעדיין לא חולקו, תחויב במס נוסף של 2% כאמור לעיל, מתוך כלל הרווחים שלא חולקו. לעניין זה נקבע כי בחישוב הרווחים הלא מחולקים תיקבע "כרית ביטחון" כך שנכסי החברה המשמשים לצורך הפעילות השוטפת לא יחויבו במס הנוסף. עם זאת, זכויות במקרקעין (למעט משרדים המשמשים את החברה לצורך פעילותה העסקית) המוחזקות לצורך השקעה, לא ייחשבו חלק מכרית הביטחון ולפיכך עלות ההשקעה בזכויות במקרקעין תחויב במס הנוסף – 2% עבור כל שנה עד לחלוקת הדייוידנד לבעלי המניות.

במסגרת החוק החדש, חברת מעטים חייבת במס נוסף (לעניין זה: "מס קנס") בגובה 2% מיתרת העודפים, כאשר לעניין חישוב "מס הקנס" יש להפחית את הגובה מבין סכום של 750,000 ש"ח או סכום הוצאות של החברה (הוצאות השנה או

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ממוצע ההוצאות של שלוש השנים אחרונות לפי הגבוה (או עלות נכסיה שאינם נכסים מיוחדים (להלן: "כריות הביטחון"). לחלופין, רשאית חברת המעטים לחלק 5% מעודפי החברה בשנת 2025, והחל משנת 2026 - 6%, אולם חלוקה זו תתבצע מיתרת העודפים ללא "כריות הביטחון".

כמו כן הוסף סעיף קטן 62א(1) לפקודה אשר יתייחס למקרים מובהקים לכאורה של חברות ארנק פעילות אשר אינן מוסו מכוח סעיף 62א(א) לפקודה בנוסחו ערב התיקון, ויש להן, לגישת משרד האוצר, שיעור רווחיות גבוה מהרגיל מפעילות "עתירת יגיעה אישית" - קרי, פעילות אקטיבית שהמרכיב הדומיננטי בהפקתה הוא יגיעה אישית. לפיכך נקבע בחוק ההתייעלות כי בעל המניות המהותי הפעיל בחברה יחויב במס שולי על חלקו בהכנסה החייבת של החברה מפעילות עתירת יגיעה אישית, העולה על שיעור רווחיות של 25%. הסכום האמור יופחת ככל ששיעור הרווחיות של החברה עולה עד לשחיקה מלאה בשיעור רווחיות מעסק של 100%, במנגנון הקרוי "תקרה מתקפלת", כך שמלוא ההכנסה המיוחסת לבעל המניות, לפי שיעור החזקתו בחברה, תמוסה במס שולי.

לגבי זכויות במרקעין שאינן נחשבות כחלק מכרית הביטחון כפי שהוסבר לעיל, התיקון קובע חלופה וזאת על מנת לרכז את הפגיעה בשוק הנדל"ן כך שהחברה תיאלץ למכור את הנכס (ולוותר על עליית ערך עתידית ותזרים מזומנים שוטף), להתחייב במס חברות, ולחלק את כל רווחיה כדיווידנד שעליו ישולם מס נוסף של 30% או 33%! מיותר לציין שכל זה יקשה מאוד על בעל המניות, שעלול להישאר עם 50% בלבד משווי הנכס (מס בגובה 33% על כל שווי הנכס, בתוספת 23% על השבח), לרכוש את הנכס מחדש באופן אישי.

לדוגמה: קרקע שנרכשה ב-1 מיליון ש"ח מתוך רווחיה הלא מחולקים של החברה, ונמכרה ב-5 מיליון: בגין השבח ישולם מס של 23% (920,000 ש"ח), וכן 33% על 5 מיליון ש"ח בשל חלוקת הדיווידנד (1,650,000).

פרסום בלשכת רואי חשבון:

חוק הרווחים הכלואים - הבהרות מול רשות המסים הבהרה לעניין דיבידנד פירוק

ביום 6.1.2025 פורסמה הודעה מטעם לשכת רואי חשבון מאת ג'ק בלנגה רוי"ח עו"ד מ"מ נשיא הלשכה, יו"ר משותף ראשות ועדת רשות המסים ומאת רוי"ח אבי נוימן סגן נשיא יו"ר משותף ראשות ועדת רשות המסים דלקמן:

בהמשך לפניות חברים בעניין סיווג דיבידנד שנקבע אגב פירוק, להלן הבהרת היועץ המקצועי למנהל רשות המסים רוי"ח כארים כנאן:

"כל דיבידנד שיחולק השנה לרבות דיבידנדים שחולקו במסגרת פירוק (ואף שדיבידנדים אלו מוסו כרווח הון בידי בעלי המניות) ילקחו בחשבון לעניין החלוקות לעניין הוראת המעבר סעיף 5(ג) ויחשבו לעניין תשלום 5% השנה ובלבד שנכללו בהכנסתו של היחיד והמס החל בגינם שולם עד ליום 31 בדצמבר 2025."

חוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה) התשפ"ה-2025

ביום 27.3.2025 פורסם ברשומות בס"ח 3384 החוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה), התשפ"ה-2025 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק אושרו בין היתר תיקונים דרמטיים לפקודת מס הכנסה בתחום שינויי מבנה, תיקונים הטומנים בחובם הקלות משמעותיות לנישומים.

להלן סקירת התיקונים שנעשו בפקודת מס הכנסה. (ראה בהמשך תיקונים בחוק מיסוי מקרקעין ובחוק מע"מ)

תיקון מס' 278 לפקודת מס הכנסה - פטור ממס לרשות מקומית שמחזיקה באמצעי שליטה בתאגיד מים וביוב

במסגרת החוק להשגת יעדי התקציב שפורסם ב-27.3.2025 נכלל תיקון מס' 278 לפקודת מס הכנסה. התיקון קובע כי הפטור ממס הכנסה לרשות מקומית לפי סעיף 9(א)(1) לפקודה יינתן גם בגין שנות-המס 2025 ו-2026.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

תיקון מס' 279 לפקודת מס הכנסה – הקלות לשינויי מבנה

דברי הסבר לתיקון מאת עו"ד ורו"ח אופיר לוי ועו"ד אופיר פז

ההוראות הנוגעות לשינויי מבנה מצויות בחלק ה-2 לפקודה אך כוללות תנאים שבהתקיימותם של שינויי מבנה מסוימים בחברות, לא יחויבו במס בעת ביצועים (למשל: מיזוגים, העברת נכסים תמורת מניות ופיצול חברות). במסגרת התיקונים לפקודה אשר אושרו נכללים בין היתר, התיקונים הבאים:

- הקטנת שיעור הזכויות הנדרש במיזוג בעת החלפת מניות – במסגרת התיקון נקבע כי שיעור הזכויות הנדרש בעת ביצוע מיזוג בדרך של החלפת מניות החברה הנעברת במניות החברה הקולטת, שתיחשב כמיזוג שאינו חייב במס, יעמוד על 70% (במקום 80% כפי שנקבע בעת התיקון).
 - הקלה בתנאים העוסקים ביחסי הגודל הנוגעים לשווי החברות והזכויות בהן – במסגרת התיקון נקבעה הקלה באחד מהתנאים הקבועים בסעיף 103ג העוסק ביחסי הגודל בין החברות המתמזגות ובעלי הזכויות בהם על דרך הרחבתו, כך שיתאפשר ביצוע מיזוג ללא חבות במס גם כאשר סך הזכויות של כלל בעלי הזכויות בכל אחת מהחברות המשתתפות במיזוג יהווה לפחות 5% משווי השוק של הזכויות בחברה הקולטת וגם כאשר יחסי הגודל בין שתי החברות המשתתפות במיזוג אינם עולים על פי 19 זו מזו, אך לגבי מיזוג כזה נדרש לקבל אישור מראש מרשות המיסים.
 - ביטול חובת החזקה של הזכויות במהלך התקופה הנדרשת – במסגרת התיקון בוטל התנאי הקיים הקובע חובת החזקה של בעלי הזכויות שביצעו את שינוי המבנה להחזיק במשך התקופה הנדרשת ב-25% מכל אחת מזכויות החברה, וזאת לגבי שינויי מבנה רבים כגון מיזוג, העברת זכויות בנכס לחברה ופיצול חברות.
 - הגדלת שיעור התמורה במזומן במיזוג – במסגרת התיקון נקבעה הקלה בסייג הנוגע לקבלת תמורה במזומנים במיזוג על ידי הגדלת שיעור התמורה במזומן שבעלי מניות רשאים לקבל במיזוג מ-40% מתוך התמורה הכוללת ל-49% מתוך התמורה הכוללת.
 - הבהרות לגבי אופן חישוב המס על בעלי המניות בחברות שהתמזגו – התווספו הוראות באשר לאופן חישוב המס החל על בעלי מניות של חברות שהתמזגו עם חברות אחרות.
 - ביטול התנאי הנוגע להשלמת בנייה לאחר העברת נכס מקרקעין לחברה שהיא איגוד מקרקעין – במסגרת התיקון בוטל התנאי ולפיו בעת ביצוע שינוי מבנה שבמסגרתו מועבר נכס מקרקעין לחברה שהיא איגוד מקרקעין, מחויבת החברה להשלים בניית מבנה על המקרקעין בתוך חמש שנים ממועד שינוי המבנה (למשל, במקרה של העברת נכס לחברה ובפיצול).
 - הקלה ביחסי גודל בפיצול – במסגרת התיקון נקבעה הקלה בתנאי הנוגע ליחסי הגודל בפיצול וזאת על ידי קביעה כי היחס בין שווי השוק לאחר פיצול בין החברות המתפצלות לא יעלה על פי 9:1 (במקום פי 4:1) הקבוע כיום בפקודה.
 - כלל, השינויים שלעיל יחולו על שינויי מבנה (מיזוג, פיצול או העברת נכסים תמורת מניות) שנעשו החל מיום 1 במאי 2025 וזאת בהתקיימות תנאים מסוימים כדלקמן:
 - ביטול חובת ההחזקה של הזכויות במהלך התקופה הנדרשת בנוגע לשינויי מבנה יחול גם על שינויי מבנה שנעשו טרם ה-1 במאי 2025, וזאת אם ניתנה על כך הודעה למנהל רשות המיסים שהתקופה הנדרשת טרם הסתיימה נכון ל-1 במאי 2025, ובלבד שבאותו מועד טרם חלפה תקופת חמש השנים ממועד העברת הזכויות בקרקע וכי יתר התנאים לגבי שינוי המבנה, ערב התיקון לפקודה, מתקיימים.
 - ביטול התנאי הנוגע להשלמת בנייה לאחר העברת נכס מקרקעין לחברה שהיא איגוד מקרקעין יחול גם על שינויי מבנה שנעשה טרם ה-1 במאי 2025, ובלבד שבאותו מועד טרם חלפה תקופת חמש השנים ממועד העברת הזכויות בקרקע ומתקיימים יתר התנאים לגבי שינוי המבנה, ערב התיקון.
- הערת הכותבים: פרסום זה מוגש כשירות כללי ואינו תחליף לעצה משפטית פרטנית. איננו ממליצים לפעול על פי המידע המובא לעיל ללא קבלת עצה משפטית מגורמים מוסמכים, בהסתמך על העובדות והנסיבות הספציפיות של כל מקרה

הכותבים - ממשד עורכי דין ארנון תדמור-לוי

תיקון עקיף מס' 280 לפקודת מס הכנסה – ניכויים שאין להתירם

במסגרת תיקון זה, נוספה פסקה 16 לסעיף 32 לפקודת מס הכנסה, העוסק בניכויים שאין להתירם. פסקה 16 שעניינה בתשלומים שהוחלט שניתנתם מהווה הפרה לפי חוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ח-2018 ובגינה יוטל עיצום כספי. כפועל יוצא מכך עוסק ששילם תשלום הגבוהה מ 6,000 ₪ מפר את הוראות חוק צמצום השימוש במזומן, ועל כן, תשלום כאמור לא יותר בניכוי לצורכי מס הכנסה.

כמו-כן, נוספה לסעיף 32 לפקודה פסקה (18) שעניינה בהוצאה שהוציא עוסק (כהגדרתו בחוק מע"מ) בעד עסקה שמש התשומות ששולם בגינה לא הותר בניכוי לפי חוק מע"מ.

בנוסף, תוקנו הוראות סעיף 32 לפקודת מס הכנסה, כך שנוסף על הדיווח, תנאי להתרת הוצאה שחלה לגביה חובת ניכוי הוא העברת סכום המס שלגביו חלה חובת הניכוי על-ידי משלם ההוצאה לפקיד-השומה.

במקביל, בוטלה ההפנייה לסעיף 161 לפקודת מס הכנסה לאור ביטולו של סעיף זה במסגרת תיקון 147.

כמו-כן, נוספה הוראה לסעיף 32 לפיה הסייג הקבוע באותו סעיף לא יחול אם הנישום הוכיח, להנחת דעתו של פקיד-השומה, כי התקיים אחד מאלה: (1) האדם אשר לו או בשבילו שולמו התשלומים כלל את התשלומים האמורים בדוח על הכנסתו לפי סעיף 131 ושילם את סכום המס החל בשלהם; (2) סכום המס נוכה והועבר בהתאם לאישור פקיד-שומה לפי סעיפים 166 או 171 לפקודה; (3) אין חובת ניכוי במקור בגין התשלום.

עדכון שיעורי הריבית לגבי סעיפים 3(ט) ו-3(י) לפקודת מס הכנסה בשנת 2025

פורסם ברשומות עדכון שיעור הריבית לשנת 2025 לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה שנקבע ל - 6.69%.

שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה הינו 5.02%.

ק"ת מספר 11640 מיום 26.12.2024

תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות) (תיקון), התשפ"ה-2025

פורסמו תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות) (תיקון), התשפ"ה-2025 שהאריכו את תחולת התקנות עד לתום שנת-המס 2026, וזאת רטרואקטיבית מיום 1.1.2025.

ק"ת מספר 11801 ביום 23.3.2025

תיקון לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה) התשנ"ג-1973

תקנה 9(א) לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993 מתירה לפקיד השומות להורות למעביד, על-פי בקשת העובד, להקטין את ניכוי המס במקור או לא לנכות מס כאשר לעובד מגיע ניכוי, זיכוי או נקודת זיכוי, או כאשר הכנסתו פטורה ממס. התקנה מונה מקרים נוספים לגבי מתן הפטור.

ביום 3.12.2024 פורסם בק"ת 11572 תיקון לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה) (תיקון), התשפ"ה-2024 אשר הוסיף לרשימת הפטורים גם הוצאה של דמי ביטוח אחריות מקצועית אשר שולמו על-ידי העובד באמצעות מעסיקו מכוח הסכם קיבוצי (כמשמעותו בחוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957).

ק"ת 11572 מיום 3.12.2024

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

"מס על הכנסות גבוהות עפ"י סעיף 121ב לפקודה סעיף 121ב לפקודה – תיקון חקיקה

רשות המסים בישראל פרסמה ה"ב מס' 5/2025 בנושא "מס על הכנסות גבוהות עפ"י סעיף 121ב לפקודה זאת על פי תיקון 276 לפקודת מס הכנסה. במסגרת התיקון נקבע כי בנוסף על המס הקבוע בסעיף 121ב(א), יחיד יהיה חייב במס חדש בשיעור של 2% על הכנסה חייבת ממקורות הוניים העולה על הסכום הקבוע בסעיף (בשנת 2024 - 721,560 ₪).

תחילתו של התיקון לחוק יחול ביחס להכנסה שהופקה או התקבלה ביום 1 בינואר 2025 ואילך.

כאמור לעיל תיקון 276 לפקודה נעשה במסגרת חוק התייעלות וקבע בין היתר חבות במס נוסף תוך השארת החבות במס נוסף במכירת דירת מגורים שאינה פטורה ממס שבח כפי שהייתה לפני חוק התייעלות. כפועל יוצא מכך לא הוטל מס נוסף על שבח מקרקעין במכירת דירה שאינו פטור ממס אלא אם שווי המכירה של הדירה עולה על 5,382,285 ₪.

סעיף 121ב(א) לפקודה קובע כי יחיד, אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על התקרה, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על התקרה, בשיעור של 3%. הכנסה חייבת שחל עליה הסעיף האמור כוללת הכנסה חייבת מכל מקורות ההכנסה שבפקודה, ובכלל זה: הכנסה ממקורות הוניים כדוגמת רווח הון, ריבית ודיבידנד ועוד.

סעיף 121ב(ה) מגדיר "הכנסה חייבת" לעניין זה, הכוללת:

א. הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 1 לפקודה, קרי הכנסה לאחר הניכויים, הקיזוזים והפטורים שהותרו ממנה על פי כל דין. לענין זה, "הכנסה" - מכל המקורות הקבועים בסעיפים 2 ו-3 לפקודה, בצירוף סכומים שנקבע לגביהם בכל דין שדינם כהכנסה לעניין הפקודה, כגון: הכנסה מהגרלות ופרסים עפ"י סעיף 2א לפקודה.

ב. הכנסה חייבת כמשמעותה בסעיף 89 לפקודה (רווח הון) למעט סכום אינפלציוני (בין אם פטור ובין אם חייב) כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה.

ג. שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, וזאת מבלי לגרוע מהוראות סעיף 48 לחוק מיסוי מקרקעין, למעט סכום אינפלציוני (בין אם פטור ובין אם חייב) כהגדרתו בסעיף 47 לחוק מיסוי מקרקעין. אולם, לגבי שבח ממכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין – רק אם שווי מכירתה עולה על 5,385,285 ₪ (נכון לשנת 2025) והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

יודגש, כי כאשר שווי המכירה עולה על 5,382,285 ₪, סכום השבח הריאלי במלואו (בגין שווי המכירה המלא) ייווסף להכנסה החייבת לצורך קביעת החבות במס הנוסף.

במסגרת תיקון סעיף 121ב התווסף סעיף 1א(כדלקמן):

"(1א) נוסף על האמור בסעיף קטן (א), יחיד אשר הכנסתו החייבת ממקורות הוניים בשנת המס עלתה על הסכום הקבוע באותו סעיף קטן, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת ממקורות הוניים העולה על הסכום האמור, בשיעור של 2%"

כמו כן, התווספה הגדרה של הכנסה חייבת ממקור הוני כדלקמן:

"הכנסה חייבת ממקור הוני" – הכנסה חייבת, למעט כל אחת מאלה:

(1) הכנסה לפי סעיף 1(2) או (2)

(2) הכנסה מיגיעה אישית שאינה הכנסה כאמור בפסקה (1)"

כלומר, בהתאם לסעיף 121ב(1א) לפקודה, החל משנת המס 2025 ואילך, יחיד אשר הכנסתו החייבת ממקורות הוניים בשנת המס עלתה על התקרה, יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת ממקורות הוניים העולה על הסכום האמור. בשיעור של 2% נוספים מעבר לשיעורי המס שהוא חייב בהם לפי הפקודה (להלן: "המס הנוסף החדש"). כך, ישולם המס הנוסף הקיים היום בשיעור של 3%, ויוטל מס נוסף חדש בשיעור של 2%. המשמעות היא, שעל חלק ההכנסה החייבת ממקור הוני העולה על התקרה יוטל מס בשיעור של 5% (המס הנוסף הקיים והמס הנוסף החדש).

יודגש, כי הכנסה חייבת ממקורות הוניים היא הכנסה שלא הופקה מעבודה או מעסק של היחיד או שאינה עונה להגדרת "הכנסה מגיעה אישית" על פי סעיף 1 לפקודה, כגון:

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

קיצבה המשתלמת מאת מעביד לשעבר, קיצבה חבת-מס המשתלמת מאת המוסד לביטוח לאומי, מענק המתקבל עקב פרישה או עקב מוות וכיוצ"ב.

בהתאם לאמור לעיל, הכנסה ממקור הוני הינה הכנסה, כגון: דיבידנד, ריבית, רווח הון (בכלל זה הכנסה שמקורה בהקצאת מניות לעובדים שרואים אותה כריווח הון לפי סעיף 102 לפקודה), דמי שכירות וכיוצ"ב (ובלבד שהכנסות אלו אינן מגיעות לכדי עסק) ורק הכנסות אלו יילקחו לצורך חישוב המס הנוסף לפי סעיף 121ב(א) בשיעור של 2%.

תשלום על חשבון המס הנוסף במהלך השנה

במסגרת הוראת הביצוע כלולה התייחסות להוראות סעיף 91(ד) לפקודת מס הכנסה שעניין בדיווח ותשלום מקדמה על רווח הון. דלקמן:

בהתאם להוראות סעיף 121ב(ב) לפקודה, על הכנסה החייבת במס נוסף לא יחולו הוראות סעיף 91(ד) לעניין מקדמות. כפועל יוצא, כאשר פקיד השומה עורך הסדרי מיסוי או גבייה בגין רווחי הון החייבים במס נוסף, הן בקביעת שיעור ניכוי המס במקור והן בקביעת תשלום המקדמה אין להתייחס לחבות במס הנוסף. ממילא כאשר פקיד השומה נדרש לקבוע את שיעור המס שינוכה במקור מעסקאות או מהכנסות החייבות במס נוסף, אין מקום לקבוע שינוכה מס בשיעור כולל שגבוה משיעור המס המקסימלי שנקבע בתקנות הרלוונטיות. למען הסר ספק יובהר, כי מקדמה שתשולם בסכום הגבוה מסכום המס המתחייב לפי דין, יראו בה כמס ששולם ביתר ולא כתשלום ייעודי על חשבון החבות במס הנוסף.

ה"ב 5/2025 מיום 25.2.2025

הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות - הארכת תוקף עד ליום 31.12.2025

- ביום 22 בינואר 2020 פורסמה הנחיה בדבר "הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות".
 - ביום 02 בינואר 2024 פורסמה להנחיה הארכת תוקף ועדכון סכומים.
 - הריני להודיעכם כי תוקף ההנחיה ועדכון ההנחיה מוארך עד ליום 31.12.2025.
- אבקשכם לפעול בהתאם להוראות המפורטות בהנחיה ובעדכון ההנחיה.

פורסם חוזר רשות המסים ביום 5.1.2025

היערכות להגשת הצהרת הון באופן מקוון ולשינוי טופס הצהרת הון מס' 1219 שיוגש החל משנת 2025

כחלק מתהליכי שיפור השירות לציבור, בתחילת שנת 2025 צפויה להיפתח מערכת להגשת הצהרת הון באופן מקוון מלא (להלן: "המערכת" ו/או "מערכת מקוונת") מערכת זו תיעל ותשפר משמעותית את הממשק בין הנישום/מייצג לרשות המסים בכל הנוגע לתהליך הגשת הצהרת הון. המערכת תאפשר, בין היתר, הגשת הצהרת הון באופן מקוון, כולל צירוף מסמכים, קליטה אוטומטית של ההגשה, קבלת אישור הגשה מיידי, צפייה בהצהרת ההון שהוגשה והוספת מסמכים חסרים לאחר מועד ההגשה. בנוסף, רשות המסים נערכת לבניית ממשק API שיקלוט את הנתונים ישירות מתוכנות למילוי הצהרות הון, יבצע עליהם בדיקות תקינות ויעבירם לשע"מ. במסגרת ההיערכות לפתיחת המערכת המקוונת, נערכו גם עדכונים ושינויים בטופס 1219 - "הצהרת הון, דין וחשבון על רכוש והתחייבויות ליום XXXX" (להלן: "טופס 1219") השינויים כוללים, הוספת סעיפי דיווח ייעודיים לנכסים דיגיטליים ונכסי נדל"ן בחו"ל. בנוסף, אי דרישת נתונים

הקיימים בידי רשות המסים, כגון: תוצרת ודגם של הרכב, כתובת הבנק, תאריך יסוד העסק, כתובת העסק, מספר תיק ניכויים ועוד.

טופס 1348 "הצהרת תושבות" המהווה נספח לדו"ח השנתי למי שרוצה לבצע Relocation.

יחיד תושב ישראל המבקש לעבור למדינה זרה ולהיחשב תושב חוץ בשנת-המס 2025, אמור לעזוב את ישראל עד ליום 29.1.2025.

המונח "תושב חוץ" תוקן בתיקון מס' 168, לפקודה הכולל, לא רק את מי שאינו תושב ישראל, אלא גם יחיד ששהה מחוץ לישראל 183 ימים לפחות, בכל שנה, בשנת-המס ובשנת-המס שלאחריה ושמרכז חייו לא היה בישראל בשתי שנות-המס שלאחר שנות-המס האמורות ("חלופת 4 השנים"). כלומר, יחיד שייצא מישראל בשנת-המס 2025 ובמשך 2025 ו-2026 ישהה בחו"ל 183 ימים לפחות (בכל שנה), וימשיך לשהות בחו"ל גם בשנות-המס 2027 וב-2028 כשמרכז חייו בשנים אלו יהיה מחוץ לישראל, ייחשב לתושב-חוץ רטרואקטיבית מיום עזיבתו את ישראל. זאת, אף אם בשנות-המס 2025 ו-2026 מרכז חייו עדיין נותר בישראל.

עם זאת, באותם מקרים בהם קיים חשש שלא ניתן יהיה ליישם את חלופת 4 השנים, יטיב לעשות ולעזוב את ישראל עד ליום 29.1.2025.

במסגרת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה – תיקון 223 הורחבה רשימת החייבים בהגשת דו"ח שנתי לפי סעיף 131 לפקודה כך שבין היתר נאמר בתיקון כי יחיד שמתקיימת בו "חזקת הימים" ולטענתו היא ניתנת לסתירה – חייב להגיש דו"ח המפרט את העובדות שעליהן מבוססת טענתו בלבד שאליו יצרף את המסמכים התומכים בטענתו.

טופס 1348 שכותרתו "הצהרת תושבות" מהווה נספח לטופס 1301 ובמסגרות יש למלא את מספר ימי השהייה של היחיד בישראל בשנת המס שקדמה לשנת המס ובשנתיים שקדמו לשנת המס. יש לציין בטופס את מדינת התושבות של היחיד בשנת המס ולצרף אישור תושבות ולצרף הסבר מילולי ואסמכתאות להצהרתו.

פורסם ברשות המיסים ביום 1.1.2025

קבלת כספי מיסים בשל רווח ממימוש אמצעי תשלום מבזר' - קריפטו

ביום 1.1.2025 פרסמה רשות המיסים הודעה בדבר הארכת תוקפו של הנוהל העדכני עד ליום 31.12.2025 הנוהל, נועד לאפשר לציבור שהפיק רווחים מאמצעי תשלום מבזר (קריפטו) לדווח ולשלם את המסים החלים עליו על פי חוק. בהתאם לנוהל, כספי המסים יופקדו לחשבון בנק של רשות המסים שיתנהל בבנק ישראל. הנוהל חל רק ביחס לכספי מסים על פעילות באמצעי תשלום מבזר, ובלבד שהוכח לרשות המיסים שהמערכת הבנקאית המסחרית בישראל (בנק אחד לפחות) סירבה לקבלם, לרבות בדרך של סירוב לפתוח חשבון. הטיפול ייעשה באמצעות טופס מספר 909 – דיווח על פעילות במטבעות וירטואליים לשנת מס' באמצעותו פונה הנישום לפקיד השומה לצורך יישום הנוהל זאת במסגרת הגשת הדוח השנתי למס הכנסה, הנישום נדרש לתת על תצהיר מתאים ולצרף אסמכתאות מתאימות כמפורט בנוהל. את הטופס ניתן להגיש גם במסגרת הגשת דו"ח שנתי מקוון מלא. הכסף שיופקד בחשבון הבנק של רשות המסים בבנק ישראל, יופקד בשקלים בלבד, והוא יועבר מחשבון בנק זר, לרבות חשבון של זירת קריפטו, בית השקעות או נותן שירותים פיננסיים אחר המתנהל בבנק זר.

פורסם באתר האינטרנט של רשות המיסים ביום 1.1.2025

"אישור כולל הכנסות שכירות" סעיף 4.9 – לה"ב 1/2025 – "אישורי ניכוי מס במקור ואישורים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים לשנת המס 2025"

הרינו מסבים את תשומת ליבכם כי סוג תשלום הכנסות משכירות הופרד מ"שירותים ונכסים" ומוצג בגוף האישור בשורה נפרדת. נישום שיש לו הכנסות משכירות, נדרש להציג אישור כולל הכנסות שכירות למשלם. פקיד השומה רשאי להוסיף לאישור, סוג תשלום זה.

ה"ב 1/2025 פורסמה ביום 5.1.2025

הארכת תוקף מתן הטבת מס בגין תושבות ביישוב מוטב לשנת 2025 – הנחיות מיוחדות בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

בעקבות מלחמת 'חרבות ברזל' ולנוכח המצב הביטחוני פונו יישובים בהתאם להחלטות הממשלה בדבר פינוי הישובים עקב המלחמה, ותושביהם נאלצו להעתיק את מקום מגוריהם לאזור אחר עד אשר יוכלו לשוב למקום מגוריהם הקבוע. הנספח המצורף מפרט את היישובים שפונו על פי החלטות הממשלה, שתושביהם זכאים להטבת מס.

בשנת 2024 יצאה הנחיית רשות המסים לאותם תושבים יישובים שפונו עקב מלחמה "חרבות ברזל" ולנוכח המצב הביטחוני העתיקו את מגוריהם לאזורים אחרים על מנת לקבל את הטבות המס להם הם זכאים. רשות המסים פרסמה הנחיה זו מטרתה לאפשר לאותם תושבים את המשך הטבת המס להם הם זכאים, ובאפשרותם להנפיק אישור תושבות לשנת המס 2024 על סמך אישור התושבות שניתן להם לשנת המס 2023 ובהתאם לרישום במרשם התושבים בישוב המוטב נכון ליום 7.10.2023. כל זאת, למרות שלא כל התנאים המופיעים בהנחיה מתקיימים. אישור התושבות יכול להינתן במהלך מרוכז או בדרך של הגשת בקשה על ידי התושב (טופס 1312), במקרה זה אין צורך במילוי הצהרת המבקש שבטופס. הנחיה זו שיצאה ביום 9.1.2024 היתה תקפה לשנת המס 2024. ביום 6.1.2025 פירסמה רשות המסים הודעה נוספת על הארכת תוקף ההנחיה עד לתום שנת המס 2025.

פורסם באתר רשות המסים ביום 6.1.2025

דחיית מועד מדידת ארכות חברות בהסדר הארכות למייצגים – דוחות לשנת המס 2023

ביום 12.1.2025 פורסמה הודעת רשות המסים מאת שלמה אוחיון, סמנכ"ל בכיר שירות לקוחות ברשות המסים בנושא שבנדון.

במסגרת ההודעה צוין, כי עקב המצב הביטחוני ולבקשת הלשכות המקצועיות, לשכת רואי חשבון בישראל ולשכת יועצי המס, החליט מנהל רשות המסים על שינוי נוסף בהסדר הארכות למייצגים לשנת 2023: לפיכך, המכסה להגשת דוחות חברות לשנת 2023 שנקבעה ליום ו, 31.1.2025, בשיעור 45% תוקטן לשיעור 40% בלבד (אין שינוי ביתר המועדים ותנאי הסדר הארכות למייצגים). עוד צוין בהודעה, כי ללקוחותיו של מייצג שיגיש עד המועד האמור את דוחות החברות לשנת 2023 לפי המכסה שנקבעה (40%), תאושר ארכה להגשת דוחות החברות למועד הבא, יום ד 30.4.2025, בהתאם לכללי הסדר הארכות.

ביום 19.3.2025 פורסמה דחייה נוספת למדידת ארכות יחידים וחברות בהסדר הארכות למייצגים – דוחות לשנת 2023

1. עקב המצב הביטחוני ולבקשת הלשכות המקצועיות, לשכת רו"ח ולשכת יועצי המס בישראל, החליט מנהל רשות המסים, מר שי אהרונוביץ, על דחיית המועד האחרון בהסדר הארכות למייצגים לשנת המס 2023, בחודש אחד, כדלקמן:

- מדידת המכסה האחרונה להגשת דוחות יחידים שנקבעה ל-31.3.2025 תידחה ל-30.4.2025.
- מדידת המכסה האחרונה להגשת דוחות חברות שנקבעה ל-30.4.2025 תידחה ל-29.5.2025.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

2. יובהר כי, ארכה זו תינתן ללקוחות מייצגים שעמדו במכסות הקודמות שנקבעו ליחידים וחברות, והכל בהתאם לכללי הסדר הארכות לשנת 2023.

פרסום רשות המסים מיום 19.3.2025

דחיית מועד הגשת הדו"ח השנתי לשנת-המס 2024 ליחידים חברו ומלכ"רים

ביום 1.4.2025 פורסמה הודעת רשות המסים לפיה הוחלט על מתן ארכה לכלל הנישומים (יחידים, חברות ומלכ"רים) להגשת הדו"חות השנתיים לשנת-המס 2024. להלן נוסח הודעת רשות המסים:

במסגרת הפעולות בהן נוקטת רשות המסים להקלה על ציבור הלקוחות החייבים בהגשת דוחות שנתיים, ובשל המצב הביטחוני, החליט מנהל רשות המסים מר שי אהרונוביץ, לדחות את מועדי הגשת הדוחות השנתיים לשנת המס 2024.

הדחיה נועדה בין היתר, לאפשר קבלת כלל האישורים הרלוונטיים לדוחות השנתיים והיערכות מתאימה, בהתאם למועדים שיפורט להלן:

דחיית מועד הגשת הדו"ח ליחידים (שאינם חייבים בדו"ח מקוון) במס הכנסה:

- המועד להגשת הדו"ח לשנת 2024 ליחידים החייבים בהגשת דוח לשנת 2024 שאינו מקוון הינו עד יום חמישי ה-29.5.2025.

- דחיית המועד להגשת דו"ח שנתי מקוון ליחידים במס הכנסה:

המועד להגשת הדו"ח ליחידים החייבים בהגשת דוח לשנת 2024 באופן מקוון הינו עד יום שני ה-30.6.2025.

- דחיית המועד להגשת דו"ח שנתי לחברות ומלכ"רים ובעלי שליטה במס הכנסה:

המועד להגשת הדו"ח לחברות ומלכ"רים ובעלי שליטה החייבים בהגשת דוח לשנת 2024 הינו עד חמישי ה-31.7.2025.

מועדי האורכות להגשת דוחות על ידי מייצגים, במסגרת "הסדר האורכות למייצגים", יפורסמו בהודעה נפרדת לציבור המייצגים.

הודעת רשות המסים מיום 1.4.2024

יישום חדש לפתיחת תיקים בגין הכנסות משכירות

משכיר הבוחר במסלול המיסוי בשיעור 10% על פי סעיף 122 לפקודת מס הכנסה אינו זכאי לנכות פחת או הפחתה אחרת בגין דירת המגורים המושכרת או הוצאות שהוצאו בייצור ההכנסה מדמי השכירות. כמו-כן, הוא אינו זכאי לקיזוז הפסדים או לקבלת נקודות זיכוי או פטורים מההכנסה מדמי השכירות או מהמס.

בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 הוסף לסעיף 122 סעיף (ו) בו נקבע כי, כי יחיד המשכיר דירת מגורים יהיה רשאי לנכות מהכנסתו מדמי השכירות סכומים ששילם בגין השכרת דירת מגורים אחרת למגוריו (או בגין בית אבות / בית חולים גריאטרי), וזאת בכפוף לקיומם של מלוא התנאים שנקבעו בסעיף. יש לציין, כי בעת מכירת הדירה, עלותה לצורך חישוב השבח עליו מוטל מס שבח, תהיה בניכוי הסכום המירבי של הפחת או ההפחתה שהיה ניתן לנכות לפי כל דין אילולא נבחר מסלול זה לתקופה שבה שילם היחיד מס כאמור במסלול זה).

על פי הנאמר לעיל, פרסמה רשות המסים הודעה, לפיה הושק יישום מקוון לפתיחת תיקים לדיווח על הכנסה מנכסים (סוג תיק 94) ולפתיחת תיקים לדיווח ותשלום מס על שכר דירה למגורים במסלול של סעיף 122 לפקודה (סוג תיק 95), לרבות תוך ניכוי דמי השכירות כאמור בסעיף 122(ו).

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

יש לשים לב שלחזור נלווים טפסים. בסעיף ב לטופס 3302 פתיחת תיק לצורך דיווח ותשלום 10% מהכנסות שכר מבקשים לצרף חוזי שכר דירה של הדירות המושכרות לשם פתיחת התיק ומכך אנו מסיקים שגם בדיווח השוטף תהיה הדרישה לצרף חוזים.

פרסום רשות המסים מיום 12.1.2025 מאת מר שלמה אוהיון, סמנכ"ל בכיר שירות לקוחות ברשות המסים

פתיחת המערכת לדיווח שנתי מקוצר ותשלום עבור "בעל עסק זעיר" לשנת 2024

ביום 19.1.2025 פורסמה הודעה נוספת של דוברות רשות המסים (קישור להודעה הנוספת) בדבר פתיחת המערכת לדיווח ותשלום עבור "בעל עסק זעיר" לשנת 2024.

וכך צוין בהודעה הנוספת:

"רשות המסים העלתה לאתר האינטרנט את המערכת לדיווח שנתי מקוצר ותשלום לעסק זעיר. באמצעות מערכת זו, יוכלו עסקים שנרשמו כעסק זעיר וביצעו תיאום מס עבור שנת 2024 לדווח על מחזור העסקאות בפועל ולשלם את המס באופן מקוון, ללא צורך בהגשת דו"ח שנתי מלא. חישוב המס נעשה במערכת בהתאם לשיעור המס שנקבע בתיאום המס שבוצע על ידי בעל העסק במהלך השנה. ככל שנוצר החזר מס, המערכת מעבירה את הכסף ישירות לחשבון הבנק של בעל העסק.

כעת יכולים אותם עסקים להיכנס למערכת לדיווח השנתי מקוצר ותשלום ולהשלים את חובת הדיווח והתשלום עבור שנת המס 2024, במהירות ובפשטות. את הדיווח יש להשלים עד ליום 31.3.2025. עסקים העומדים בתנאים שנקבעו בחוק ולא נרשמו, מוזמנים לבצע רישום באתר רשות המסים, ויהיו זכאים לדיווח מקוצר החל משנת המס 2025.

ביום 25.3.2025 פרסמה רשות המסים הודעה נוספת המאריכה את מועד הדיווח עד ליום 31.5.2025. להלן קטע מהודעת רשות המסים:

רשות המסים מודיעה כי בעלי עסקים ששינו את סוג התיק שלהם במס הכנסה ל"בעל עסק זעיר" יוכלו להגיש את הדיווח השנתי המסכם עבור שנת 2024, ולשלם את המס בגין שנה זו, עד ליום 31.5.2025 במקום 31.3.2025. מדובר בדיווח הפותר בעלי עסק זעיר מהחובה להגיש דו"ח שנתי.

במסגרת רפורמת 'בעל עסק זעיר', עסקים שמחזור העסקאות שלהם אינו עולה על התקרה הקבועה בחוק עבור עוסק פטור במע"מ, זכאים להירשם במס הכנסה כ'בעל עסק זעיר'. מרגע שנרשמו, נדרשים עסקים אלה לשתי פעולות בשנה בלבד: במהלך שנת המס הם נדרשים לבצע חישוב מס במערכת תיאומי המס (בדומה לשכירים שעובדים בעבודה נוספת), ובתחילת השנה העוקבת הם נדרשים לדווח על מחזור הכנסתם ולשלם את המס המגיע, בהתאם לחישוב שהמערכת עורכת עבורם על בסיס תיאום המס ולאחר ניכוי הוצאות בשיעור של 30% מהמחזור."

עולם האופציות לעובדים נחשף: רשות המסים דורשת דיווח מקוון

רשות המסים הודיעה כי החל מ-1.1.2025 חברות שמקצות אופציות למניות בחברה לעובדיהן ידווחו על כל התהליך ההקצאה – החל מתכנית ההקצאה, עבור בדיווח רבעוני ועד לדיווח על המימוש על ידי העובד – באמצעות מערכת דיגיטלית חדשה שפיתחה הרשות. מטרת המהלך היא לאפשר לרשות לקיים הליך ביקורת יעיל על קיום התנאים להטבת המס במימוש אופציות ולהעניק לרשות ולמקבלי ההחלטות תמונה מלאה בנוגע להיקף האופציות המוקצות במשק הישראלי והעלות הפיסקאלית של הטבת המס.

על פי סעיף 102 לפקודת מס הכנסה, עובד בחברה ישראלית זכאי לממש אופציות למניות בחברה ולשלם מס רווחי הון בשיעור של 25% במקום מס שולי לפי גובה השכר שעשוי להגיע עד ל-50%. התנאים למימוש ההטבה הם שהאופציות הוענקו במסגרת תכנית הקצאה שאושרה על ידי רשות המסים וכי המניות הוחזקו בידי נאמן למשך שנתיים לפחות.

כיום, חברות המקצות אופציות לעובדיהן מדווחות לרשות המסים על תכנית הקצאות בדיווח ידני, ולאחר מכן מדווחות על מימוש האופציות של כלל העובדים בחברה במרוכז. שיטת דיווח זו מקשה על רשות המסים לקיים ביקורת יעילה על

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מנת לוודא כי התנאים להטבת המס התקיימו וחשוב המס נעשה בצורה נכונה. כמו כן, היעדר ריכוז של המידע המלא במערכת דיגיטלית מקשה על רשות המסים לקבוע מה העלות התקציבית של הטבת המס.

בעקבות עבודה מרוכזת שנעשתה בחטיבה המקצועית ברשות המסים, אשר במהלכה התברר כי המחזור השנתי בממוצע של האופציות לעובדים במשק הישראלי הינו גבוה מ-15 מיליארד ₪ וכי הנאמנים שמחזיקים באופציות הללו עושים כבר שימוש במערכות דיגיטליות שיכולות לעבור התממשקות למערכת של רשות המסים, הוחלט על דיגיטציה של התחום. במסגרת מהלך זה, חברות המבקשות להקצות אופציות לעובדים יגישו את תכנית ההקצאה לאישור רשות המסים באמצעות טופס מקוון. במהלך ההגשה יענו נציגי החברות על שאלון ועל סמך תשובותיהם תקבע רשות המסים אם יש מקום לאשר את התכנית או לבקש מהחברה לבצע בה שינויים. בנוסף, רשות המסים תממש את זכאותה לפי החוק לדרוש דיווח רבעוני מלא מכלל החברות המקצות אופציות והנאמנים המנהלים אותן, בנוגע לאופציות המוחזקות אצלם או ממומשות דרכם.

הדיגיטציה של תחום האופציות תאפשר לרשות המסים לקיים ביקורת חכמה ויעילה על התחום, מבלי להקשות על גורמים המתנהלים בצורה תקינה ותוך מיצוי מקסימלי של פוטנציאל הגבייה, לצד קבלת תמונה מלאה של עלות ההטבה והיקף האופציות במשק הישראלי.

פורסם באתר רשות המסים ביום 11.12.2024

סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה - הנחיות לעניין הפטור ממס על קצבה מזכה שנת 2025

על פי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה ניתן פטור ממס במשיכת קצבה פנסיונית עד לתקרת סכום שלא יעלה על שיעור מסוים מתקרת הקצבה המזכה כהגדרתה בסעיף האמור, הקבוע בסעיף 9א(ה) לפקודה.

הפטור מחושב כך שהסכום המחושב כמכפלה של שיעור ההטבה בתקרת הקצבה המזכה, לא ייחשב כחלק מהכנסתו של הגמלאי לעניין הכנסתו החייבת במס.

בשנת 2012 פורסם מתווה לעלייה הדרגתית של שיעורי הפטור כך שיגדל בהדרגה מ-35% עד לשיעור של 67% בשנת 2025. בתיקון מס' 275 לפקודת מס הכנסה נקבע, כי תקופת העלייה בשיעורי הפטור תיפרש כך שבשנת 2028 יושלם מתווה הטבות המס עד לשיעור של 67% דלקמן:

- בינואר 2025 הפטור יעלה ל-57%, בינואר 2026 ל-57.5%, בינואר 2027 ל-62.5% ובינואר 2028 ל-67%.

ביום 27.1.2025 פורסם חוזר רשות המסים מאת רו"ח רונית כהן, מנהלת מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים בחטיבה המקצועית שברשות המיסים. החוזר כולל הוראות למשלמי הקצבה המזכה באשר לאופן חישוב ניכוי המס במקור בעת תשלום הקצבה, תוך התחשבות בפטור ממס על הקצבה המזכה; וכן הנחיות לעניין הפעולות הנדרשות ממשלמי הקצבה באשר לשיפור תהליך מיצוי זכויות הגמלאים.

חוזר רשות המסים מיום 27.1.2025

כללים לחתימה מרחוק על הצהרת הון של לקוח מול מייצגו

דוחות של יחידים וחברות מוגשים באופן מקוון מלא החל מהשקת המערכת להגשת "דוח שנתי מקוון מלא" בנובמבר 2020. כמו כן ניתן להגיש את הנספחים והצרופות של הדוח השנתי באופן מקוון וכן לקבל אישור הגשה ממוחשב ללא צורך בהגעה פיזית למשרד השומה.

לפיכך ועל מנת להשלים ולהתאים את הגשת הדיווח המקוון לצרכים המשתנים במשק וכדי להקל על ציבור המייצגים פרסמה רשות המסים בינואר 2023 הודעה כי בכוונתה לאפשר למייצגים להחתים מרחוק את לקוחותיהם על הדוחות השנתיים, באמצעות תוכנות חתימה מרחוק.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ביום 23.2.2025 פרסמה רשות המסים את הנחייתה של ר"ח פזית קלימן המעדכנת את ההנחיה ומוסיפה כי הכללים שפורסמו בהנחיה הקודמת יחולו גם על חתימה מרחוק על הצהרת הון .
תוקף האישור למערכות החתימה מרחוק הוא עד ליום 20.9.2025 וכן יש להתעדכן באתר רשות המסים לגבי ההנחיות שתפורסמנה בדבר הארכת מועד האישור של התוכנות לאחר מועד זה.

חוזר רשות המסים מיום 23.2.2025

טופס 150 מקוון

פורסם טופס 150 מעודכן "הצהרה על החזקה בחבר בני אדם תושב חוץ המוחזק במישרין או בעקיפין", המהווה נספח לדו"ח השנתי. השינוי המהותי בטופס מתייחס לחובת מילוי הטופס על חלקי השונים, בהתאם לשיעורי החזקה, כך שמי שאינו בעל שליטה ומחזיק בחבר חוץ בשיעור של עד 10% ימלא רק את חלק א' העליון וחלק ב' ולא את כל הטופס כבעבר. המערכת המקוונת, שעל מועד עלייתה תצא הודעה בנפרד, מותאמת לטופס החדש. מילוי הטופס המקוון יתאפשר על ידי קישור למעבר למילוי הטופס, מתוך היישום למילוי הדו"ח השנתי.

סעיף 3.11 לה"ב ניתוב שלב א ושינויים בשידור דוחות ושומות יחידים וחברות לשנת המס 2024 7/2025 מיום 17.3.2025

עדכון הכללים לפריסת תשלומים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון

בהמשך להודעת רשות המסים מתאריך 14/11/2023, בדבר מתן אפשרות למייצגים לבצע פריסת תשלומים במערכת המייצגים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון, ללא צורך בקבלת אישור מראש או הגעה פיזית למשרדי הרשות.

החליט מנהל רשות המסים מר שי אהרונביץ, על הגדלת הסכום הניתן לפריסה באמצעות הרשאה לחיוב חשבון במערכת המייצגים, מ- 100,000 ₪ ל- 200,000 ₪, ומספר התשלומים גדל לעד 8 תשלומים שווים, במקום עד 4 תשלומים שווים שהיה עד כה.

הפריסה בהרשאה לחיוב חשבון, תתאפשר לאחר ביצוע בדיקת אימות חשבון. דהיינו, תיבדק ההתאמה בין זהות בעל החשבון של ההרשאה לחיוב חשבון אל מול הזהות של בעל התיק, במידה וקיימת התאמה בין הזהויות המערכת תאפשר בצוע הפריסה .

הודעת רשות המסים מיום 4.12.2024

קיצוז הפסדים הוניים - נייר עמדה מקצועי רשות המסים

רשות המסים פרסמה את נייר העמדה בנושא במסגרתו נקבע, כי ניתן לקזז הפסד הון כנגד רכיב רווח ההון לפי סעיף 102 לפקודה במסלול הקצאה באמצעות נאמן, ; וכי לא ניתן לקזז הפסד הון כנגד הרכיב הפירותי לפי סעיף 102.

רשות המסים הדגישה בנייר העמדה כי הזכאות לקיצוז הפסד הון בידי העובד מותנית בעמידה בכל הוראות סעיף 92 לפקודת מס הכנסה, לרבות הגשת דו"חות לפי סעיף 131 לפקודה לשנת-המס בה נוצר ההפסד ולשנת-המס שבה הוא קוזז.

פורסם באתר רשות המסים נייר עמדה 2/2025 מיום 19.3.2025

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ביום 5.3.2025 נפתחה המערכת לשידור דוחות שנתיים של חברות לשנת המס 2024

הריני לעדכן שהמערכת למייצגים המחוברים לשע"מ והמערכת באינטרנט לשידור דוחות חברות לשנת המס 2024 נפתחה ביום 5.3.2025 לשידור.

הודעת רשות המסים מיום 5.3.2025

ביום 1.4.2025 נפתחה המערכת לשידור דוחות שנתיים של יחידים לשנת המס 2024

בהמשך להודעתי מיום 5.3.2025 בדבר פתיחת המערכת לשידור דוחות שנתיים של חברות לשנת המס, 2024 הריני לעדכן כי המערכת למייצגים המחוברים לשירות עיבודים ממוחשבים והמערכת באינטרנט נפתחו לשידור דוחות של יחידים לשנת המס.

הודעת רשות המסים מיום 1.4.2025

"בעל עסק זעיר" – שינויים והנחיות על פי חוק התכנית הכלכלית החל מינואר 2024

רו"ח אחמד חסונה

1. רקע

ביום 31.5.2023 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 (להלן "חוק ההסדרים"). בחוק ההסדרים נעשו תיקונים בחוק מיסוי מקרקעין, בפקודת מס הכנסה, בחוק מע"מ ובחוק ביטוח לאומי. אחד התיקונים שנעשו נוגע לבעל עסק זעיר.

"ביום 4.11.2024 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את התיקון לתקנות מס הכנסה, המאפשר לעסקים עם מחזור שנתי שאינו עולה על תקרת המחזור של עוסק פטור להירשם כ"עסק זעיר" במס הכנסה. ברוב המקרים, עסקים אלה יהיו פטורים מהגשת דו"ח שנתי, ונוסף על כך, באופן עקרוני לא יחויבו בתשלום מקדמות מס הכנסה במהלך השנה ובהגשת הצהרת הון."

ביום 26.11.2024 פורסמו תקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון) (תיקון), התשפ"ה-2024.

מיהו בעל עסק זעיר?

יחיד, לא חברה, שמפיק הכנסה מעסק או משלח יד שמתקיימים בו התנאים שלהלן:

1. מחזור עד 120,000 (נכון לשנים 2024-2025)

2. פקיד השומה רשם אותו ככזה

מהי תחולת החוק?

החל ביום 1.1.2024.

2. היבטים

א. מס ערך מוסף

פקיד השומה ירשום את כל העוסקים הפטורים כבעלי עסק זעיר, אבל הקביעה אינה סופית והעוסק יכול לבטל את הרישום הזה.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ב. מס הכנסה

האם כל עצמאי (לרבות מקצועות חופשיים, לדוגמה) שמחזורו עד 120,000 יכול להירשם כבעל עסק זעיר?

יש לשים לב להבדל בין הסיווג למס ערך מוסף (מקצועות חופשיים כמו רואה חשבון ועורך דין אינם יכול להיות עוסקים פטורים), לבין הסיווג "בעל עסק זעיר" שמגיע מהיבט מס הכנסה. במילים אחרות, גם רואה חשבון שמחזורו עד 120,000 יכול להירשם כבעל עסק זעיר.

האם יש עוסקים שאינם יכולים להירשם כבעלי עסק זעיר?

במקרים שלהלן העוסק אינו יכול להיות בעל עסק זעיר:

1. מי שמעסיק עובדים
2. אינו מנהל ספרים קבילים
3. בעל הכנסה מעסק שלא מיגיעה אישית (עסק שבו הוא אינו עובד בעצמו)
4. ההכנסה התקבלה ממעסיקו (קרי הוא מקבל משכורת והכנסה עסקית מאותו מקור)
5. ההכנסה מתקבלת מחברה משפחתית
6. יותר מ-25% מההכנסה העסקית התקבלו מאחד מאלה:
 - א. קרובו, כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה
 - ב. מי שהיה מעסיקו בשלוש שנות המס הקודמות
7. הוא בעל שליטה בחברה כהגדרתו בסעיף 32(9) לפקודה
8. הוא אינו עומד בתנאים נוספים שקבע שר האוצר

מתי חייבים להודיע למס הכנסה על סיווג כבעל עסק זעיר?

ניתן לבקש להירשם ככזה לפני הגשת הדוח השנתי או בעת ההגשה עצמה.

איך ניתן לקבל פטור מהגשת דוח שנתי מלא?

1. יש לכנס ל"מסלול הדיווח המקוצר" לבעל עסק זעיר ולשנות את הסיווג לבעל עסק וזה יתאפשר מ-1 בינואר עד 25 לדצמבר
 2. לדווח על המחזור ומשכורת לדוגמא במערכת תיאומי מס עד 31 לדצמבר
 3. עד 31 למרץ בשנה העוקבת לדווח על ההכנסות
- איך ניתן לשנות את סיווג התיק?

1. אם אלה נישומים - טופס בקשה באזור האישי במערכת הפניות
2. אם אלה מייצגים (מקושרים לשעם, או ברשת האינטרנט) – יוכלו לשנות את סוג התיק באמצעות המערכת לעדכון פרטי תיק.

האם בעל עסק זעיר יוכל להגיש דוח שנתי מלא?

לכל עצמאי שקיבל מעמד של "בעל עסק זעיר" שמורה הזכות להגיש דוח שנתי מלא לשם בירור הכנסתו החייבת באותה שנת מס, ועדיין לנכות הוצאות בשיעור של 30% מהמחזור.

מה יקרה אם בעל העסק הזעיר לא ייחשב את שיעור המס במהלך השנה או שלא ישלם מס במועד?

הוא יהיה חייב בהגשת דוח שנתי מלא, ויועבר אוטומטית לסוג תיק רגיל

בעל עסק זעיר זכאי ליהנות מהטבת של הפקדה לקרן השתלמות. איך ידווח הדבר במסלול דיווח מקוצר?

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

בעל עסק זעיר הזכאי להטבות שלא ניתן לממש דרך מערכת תיאומי המס יוכל לקבל אותן באמצעות הגשת בקשה להחזר מס.

האם ניתן לנצל הפסדים עסקיים מועברים במסלול דיווח מקוצר?

לא ניתן לקזז הפסדים מועבר במסלול זה. במילים אחרות, מי שרוצה לקזז צריך להגיש דוח שנתי מלא.

במקרה ששני בני הזוג עוסקים, האם אחד יוכל להיות מוגדר כבעל עסק זעיר והשני לא?

ייתכן, אבל יש להביא בחשבון שצריך להגיש דוח שנתי מלא, כלומר לא יהיה פטור מהגשת דוח שנתי לבן הזוג שבחר להיות בעל עסק זעיר.

האם יש ניהול ספרים ספציפי לבעל עסק זעיר?

היות שבתיקון אין הפניה לסעיף 31(3) לחוק מס ערך מוסף, ניהול הספרים יתבצע לפי התוספת שחלה עליו – כלומר, אם לעוסק יש מכולת, התוספת שתחול עליו היא תוספת ג – קמעונאים, ואם הוא רואה חשבון, התוספת שתחול עליו היא תוספת ה – מקצועות חופשיים.

האם צריך לשמור תיעוד חוץ (הוצאות של ספקים, נותני שירותים וכו')?

מבחינת מס הכנסה לא צריך לשמור, אבל אם העסק הזעיר הוא עוסק מורשה לעניין מס ערך מוסף, יש לשמור את תיעוד החוץ.

במקרה שבו העוסק חדל להיות עסק זעיר בשנת המס - האם עדיין יוכל לנכות 30%?

העוסק עדיין יהיה רשאי לנכות את סכום הניכוי מהכנסתו באותה שנת מס (גם אם לא עמד באחד התנאים כאמור לעיל. למשל, מחזור עסקאותיו גדל בשנת המס והוא הפך להיות עוסק מורשה והחל להעסיק עובדים), ובלבד שסכום הניכוי לא יעלה על 30% מסכום תקרת מחזור של עוסק פטור וכן שלא התקיים לגביו אחד מהתנאים הבאים בלבד: אינו מנהל פנקסים קבילים, יותר מ-25% מהכנסתו התקבלו מקרוב או ממי שהיה מעסיקו במועד כלשהו בשלוש שנות המס הקודמות. כמו כן, אם הוא ניכה בשנה הקודמת 30% ובשנה שבה חדל להיות עסק זעיר ביקש לנכות הוצאות בפועל.

מה קורה אם עסק זעיר מוכר נכס ו/או מקרקעין ששימשו אותו בעסק?

יתווסף לתמורה/ לשווי המכירה סכום הפחת המרבי שיכול היה הנישום לדרוש בשנים שבהן תבע את סכום הניכוי.

ג. ביטוח לאומי

להגדרה "בעל עסק זעיר" אין השפעה מבחינת ביטוח לאומי, שכן הוא עדיין מסווג שם כעצמאי שעונה על ההגדרה או אינו עונה על ההגדרה. יש להביא בחשבון שהחוב נקבע לפי מה שמוגש למס הכנסה (ראו להלן יתרונות וחסרונות).

*הערה - נכון לכתיבת מאמר זה הביטוח הלאומי עדיין לא הוציא הנחיה מיוחדת לגבי בעל עסק זעיר

3. יתרונות וחסרונות

א. יתרונות

1. ניתן לנכות 30% ממחזור העסקאות ללא קשר להוצאות בפועל
2. פטור מהגשת דוח שנתי
3. חיסכון בעלויות של העוסק (חיסכון בתשלום לרואה חשבון או יועץ מס בהגשת דוח שנתי, אבל עדיין יצטרך אותם לגופים אחרים – מע"מ, ביטוח לאומי וכו')

ב. חסרונות

1. אם יהיו לו הוצאות שגבוהות מ-30% ויבחר להיות רשום כבעל עסק זעיר, יהיה עליו לשלם יותר מס.
2. בעל עסק זעיר אינו יכול לדרוש תשלומים ששילם לביטוח לאומי אלא רק לקרן השתלמות.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

3. המוסד לביטוח לאומי מחייב בדמי ביטוח על פי ההכנסה שמדווחת למס הכנסה, והתשלום יהיה בהתאם. לדוגמה, דמי לידה, שנקבעים לפי המחזור לפני הלידה (לפי שלושה חודשים או שישה חודשים לפני שילדה או השנה שלפניה, לפי הגבוהה), ייתכן שאם תבחר להירשם כבעל עסק זעיר, תצטרך להחזיר כספים לביטוח לאומי.
4. רישום כבעל עסק זעיר זה לא יפטור את הנישום מלהגיש דוח שנתי, אם הוא חייב להגישו בגלל סיבה אחרת (לדוגמה, מקבל משכורת שמחויבת במס יסף).

***הערה חשובה:**

מי שביקש לעבור למסלול "רגיל" (כלומר לנכות הוצאות בפועל במקום לנכות הוצאה נורמטיבית של 30%) לא יהיה רשאי לחזור למסלול ניכוי הוצאה נורמטיבית בשנתיים שלאחר מכן.

4. שיקולים

מקרה ראשון

לעוסק יש לדוגמה הכנסה אחרת, כמו משכורת. יש לבדוק אם כדאי לו בכלל להירשם כבעל עסק זעיר שמוגבל ב-30% הוצאות, כלומר במקרה שיש לו הוצאות שגבוהות מ-30% מחזור או שצפויות להיות לו הוצאות שגבוהות מ-30% מהמחזור, עדיף שלא יירשם כבעל עסק זעיר.

מקרה שני

לעוסק חדש שפתח עסק עדיף שלא להירשם כבעל עסק זעיר, היות שצפויות לו יותר הוצאות מהכנסות וייגרמו לו הפסדים (שיוכל לנצל בשנים הבאות).

מקרה שלישי

בדיונים עם מס הכנסה הוא מוגבל בגין השנים שבהן היה רשום כבעל עסק זעיר, ולא ניתן לטעון אחרת מבחינת ההוצאות. מצד שני מס הכנסה לא יוכל להפחית יותר מ-30% מההוצאות הללו.

מקרה רביעי

עוסק אשר מגיש בקשה למשכנתה או הלוואה ולצורך כך צריך אישור/ חוות דעת של המייצג בצירוף שומת מס הכנסה יהיה מקובע לרווח של 70% מההוצאה.

*הערה – העובדה שלבעל עסק זעיר ההוצאות במס הכנסה קבועות, אינה משליכה על עניין מס ערך מוסף.

הכותב - מומחה במיסים, מצוות מומחי המס במערכת כל מס

פירוק/ חלוקת נכס – סוף מעשה במחשבה תחילה

רו"ח (משפטן) בועז כהן

במסגרת סדרת מאמרי המס העוסקת בתיקון 277 לפקודת מס הכנסה, נדונה הוראת השעה פירוק חברה סעיפים 6(א)-6(ב) או העברת נכס על פי 6(ג) לתיקון (להלן: "הוראת השעה" או "הו"ש") לשנת המס 2025, שמטרתה לתמרץ בעלי מניות בחברת מעטים (להלן: "החברה") לפרקן או להעביר נכסים בבעלותן לידיהם.

במאמר זה נעלה נקודות למחשבה שעשויות לסייע לבעלי המניות בבחינת השימוש בהו"ש ובהבנת חלק מההשלכות האפשריות הנלוות לכך. במועד העברת הנכסים לידי היחיד אגב הפירוק או במסגרת העברה "בפירוק חלקי" יחול חיוב במס כהכנסה מדיווידנד בידי היחיד, בהתאם להוראת השעה.

סעיף 51ב לחוק עידוד השקעות הון:

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

נציין כי לדעתנו ברי כי דיווידנד שמקורו בהכנסה, באחד ממסלולי חוק לעידוד השקעות הון – מפעל מוטב, מפעל מועדף, מפעל טכנולוגי ומפעל טכנולוגי מוטב, ימוסה בשיעור המס הרלוונטי לחוק. עם זאת, ראוי שרשות המסים תציין את הדבר מפורשות ולכן יש להמתין להתייחסותה לנושא.

יישום הו"ש לצד חלק ה2 לפקודה:

כפי שצוין בפקודה בהוראת פירוק ייחודית שחלה לשנת מס 2003 – סעיף 93א לפקודה:

(ב) על אף הוראות פרק שלישי בחלק ה2, לא יראו בפירוק שחלות לגביו הוראות סעיף זה, הפרת התנאים הקבועים בו. אנו סבורים כי יישום הוראת השעה שבו עסקינן, לא יהווה הפרה – גם אם נעשה במסגרת השנתיים הראשונות ממועד השינוי בהתאם להוראות חלק ה2 לפקודה. יש להמתין לעמדת רשות המסים בנושא, שכן יש לכך השלכות משמעותיות.

עיתוי הפירוק ותשלום המס:

בהתאם ללשון סעיף 6(א) להוראת השעה:

הוראות סעיף 93 לפקודה לא יחולו בפירוק של חברת מעטים כהגדרתה בסעיף 5(ו) (בסעיף זה – החברה בפירוק), שהחל בשנת המס 2025 ושולם בשלו מלוא המס עד תום שנת המס 2025...

כלומר, יש להתחיל בהליך הפירוק בשנת 2025 ולשלם את המס בגינו עד תום שנה זו. תהליך של פירוק עשוי להימשך זמן, ולרוב מסיבות טכניות כגון – המתנה לנושים, אי סגירת חשבון בנק לפרק זמן מסוים לאחר מועד הפירוק, ובעלות על נכסים ושעבודים למיניהם. אנו סבורים כי ראוי שרשות המסים תבהיר כי פירוק שיעמוד בלשון הוראת השעה, קרי יתחיל וישולם מלוא המס בגינו עד לתום שנת 2025 – יעמוד בהגדרת הוראת השעה, גם אם מסיבות טכניות יושלם בסמוך לאחר תום שנת מס 2025. כמו כן, מועד השלמת העברת הנכס לידי היחיד ודיווח המס הנובע מהכנסות שמקורן בנכס – למשל בנין מניב הכנסות שכירות, יחל כבר בשנת מס 2025, אם הפירוק נעשה במסגרתה או בתחילת שנת 2026 – ותיווצר רציפות מיסויית מלאה. לכן חשוב כי מי ששוקל ליישם את הו"ש – ייערך לכך כבר היום ויתכנן את הצעדים הנדרשים מבעוד מועד.

מה דין הפסדים וזיכויי מס של החברה המתפרקת:

אם לחברה יש הפסדים, מקדמות וזיכויי מס – יכול ויש מקום לשקול העברת נכס ספציפי חלף פירוק מלא של החברה, שכן סביר כי במסגרת פירוק החברה, הפסדיה וזיכויי המס יהיו ניתנים לניצול באופן מוגבל בלבד.

הנפת נכס – סעיף 81 לפקודה:

הנפה משמעותה דיווידנד, כך שלמעשה מקום שבו גובה ההכנסה הוא 5% לפחות מסכום הרווחים הנצברים בחברה ליום 31.12.2024, לא יחול "הקנס" בהתאם להוראות סעיף 81 לפקודה.

לסיכום:

הן למהלך הפירוק והן למהלך העברת הנכס יש להיערך מראש ולבחון את כדאיות המהלך. בשל מורכבות הנושא, מומלץ להיעזר במומחה מס ולבחון כל חלופה בהתאם לנסיבות האישיות של החברה ו/או בעל המניות.

הכותב – מתחום המיסוי הישראלי במשרד ארצי חיבה כהן – פתרונות מיסוי בע"מ

פיצויי חרבות ברזל: בג"ץ החליט כי השכרת דירת מגורים ה יא במהותה פעילות "פרטית" שאינה זכאית לפיצוי

רו"ח רונית בר

ביום 12.2.2025 פורסמה החלטת בג"ץ 28190-08-24 (אלעד וייסטוד ואחרים נ' מס רכוש וקרן פיצויים), בעתירה שהוגשה על ידי מספר ניזוקים (יחידים), בגין נזקים שנגרמו להם בשל אובדן הכנסות דמי שכירות מדירות שהושכרו על ידם ונמצאות ביישובי ספר אשר פונו כתוצאה ממלחמת חרבות ברזל.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

נושא הזכאות לפיצויים במסגרת מלחמת חרבות ברזל למשכירי דירות באזורים מפונים נדון בהרחבה במאמר קודם שלנו מיום 1.8.2024.

נבהיר כי כל הנאמר במאמר זה מתייחס לבעלי דירות מגורים שהושכרו למטרת מגורים ביישובי ספר הנמצאים באזורי קו עימות, דוגמת קריית שמונה בצפון ושדרות בדרום.

בהחלטתם, קבעו שופטי בג"ץ כי דין העתירה להידחות וכי משכירי דירות ביישובי ספר אשר פונו במלחמת חרבות ברזל, במקרה שבו בעלי הדירות לא נדרשו לדווח על הכנסתם משכירות כהכנסה עסקית, והדירות לא ניזוקו בעקבות הלחימה מפגיעה ישירה, אינם זכאים לפיצוי בגין אובדן הכנסות דמי השכירות, אף שמדובר באופן חד משמעי בנזק עקיף שנגרם כתוצאה מהמלחמה, ועל אף הימצאות הדירות ביישובי ספר באזורי קו עימות.

לדעתנו, היה מקום לנהוג בעתירה זו באותה דרך שבה נהג בג"ץ בעתירה קודמת, שהוגשה על ידי העותרים ונדחתה על הסף ביום 16.6.2024 בבג"ץ 4757/24, מחמת אי-מיצוי הליכים וללא דיון בעתירה לגופה, ולא לקבוע מסמרות לגופו של עניין, כפי שנעשה. בקביעתו האמורה, סתם בג"ץ את הגולל על סוגיה שנויה במחלוקת זו וסיים את הדיון בנושא חשוב זה, שהיה מקום לקיים בו דיון רחב ושיח מעמיק.

לגופו של עניין, לדעתנו לא היה מקום לפרשנות שניתנה על ידי בית המשפט לתקנה 3 להגדרת "שווי של נזק עקיף" שבתקנה 1 לתקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף), התשל"ג-1973 (להלן: "התקנות"). ונסביר:

מקורו של נזק עקיף עשוי להיות שני הגורמים שלהלן:

- נזק ישיר (לדוגמה, דירת המגורים נפגעה פגיעה ישירה ולכן לא ניתן להשכירה). במקרה כזה, התקנות אינן מגבילות את הזכאות לפיצוי וכך גם עמדת רשות המיסים.
- חוסר האפשרות לנצל נכסים עקב המלחמה. כמו במקרה הנדון בעתירה, לא ניתן היה להשכיר את הדירות ולבעליהן נגרם נזק עקיף עקב אובדן הכנסות שכירות.

במקרה שנוזק נגרם מהגורם השני כאמור לעיל, מגבילה תקנה 2 לתקנות את הזכאות לפיצוי לניזוקים בענפים מסוימים בלבד: חקלאות, בתי מלון (וכו'), תעשייה, אולמות שמחה, מסעדות וכו'. נוסף על כך, תקנה 3 מוסיפה זכאות לפיצוי גם "כשהנזק נגרם מחמת הפסקת פעילות במסחר ובשירותים" (מעין סעיף סל) כענפים שהפועלים בהם זכאים אף הם לפיצוי.

ברור שהשכרת דירת מגורים אינה באה בגדר הענפים שבתקנה 2. השאלה הנשאלת היא, מדוע לטענת רשות המיסים, ומדוע מחליט בג"ץ כי היא אינה באה בגדר פעילות "במסחר ובשירותים", שנקבעה בתקנה 3? האם השכרת 30 דירות מגורים היא ענף פעילות אחר מהשכרת דירה אחת?

לצערנו, בהחלטת בג"ץ בית המשפט העליון אינו מעמיק בשאלה זו, וקובע באופן שרירותי, מבלי לנמק ומבלי לברר את השאלה כי השכרת דירה למגורים אינה פעילות הנכללת בהגדרת "פעילות במסחר ובשירותים" שבתקנה 3, כדלקמן:

"במקרה דנא, לשון התקנות ברורה, חד-משמעית ואינה מותירה מקום לספק. 'שווי הנזק' לעניין 'נזק עקיף' נקבע בתקנה 1 לתקנות, שם נאמר כי 'כשהנזק הוא מחמת אי אפשרות לנצל נכסים בענפים שלהלן... בשים לב לאמור, 'נזק עקיף' אשר אינו בענפים המנויים ואינו מחמת 'פעילות במסחר ובשירותים', אינו נזק בר פיצוי." (פסקה 18 להחלטה)

אין ויכוח כי לשון התקנה המגבילה את הפיצוי רק לענפים שנקבעו, אכן ברורה. ואולם, בית המשפט אינו עוסק כלל בשאלה לאיזה ענף יש לשייך את פעילות השכרת הנכסים.

בית המשפט העליון ראה בהשכרת דירת מגורים "פעילות פרטית" ולדעתנו, כאן נפלה טעות בהחלטתו.

השכרת דירת מגורים, כמו למשל השכרת חנות, היא פעילות עסקית (אמנם פאסיבית) ומקור ההכנסה הוא סעיף (6)2 לפקודה. החקיקה בפקודת מס הכנסה הקובעת פטור ממס או שיעורי מס מוגבלים אינה רלוונטית לנושא הפיצויים. מדובר בפעילות עסקית וכלכלית לכל דבר, שאמנם לרוב אינה מגיעה כדי "עסק", ועם זאת, להבחנה בין הכנסה לפי סעיף (6)2 או (1) אין דבר וחצי דבר בענייננו.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ואם בענף כלכלי עסקי, תקנה 3 נוקטת לשון כללית: "פעילות במסחר ובשירותים" ואינה מבחינה בין השכרת נכסים (כגון משרדים וחנויות) לבין השכרת דירות למגורים.

כלומר, אם פעילות השכרה נכללת בפעילות "מסחר ושירותים", אין סיבה להניח שהשכרת חנות נכללת בפעילות "במסחר ובשירותים" והשכרת דירה למגורים אינה נכללת בה.

אנו קוראים למנהל לאמץ את קביעת בג"ץ בסיפה של ההחלטה לאחר פסיקה זו, כדלקמן: "יש מקום שיגובש הסדר מקיף שיינתן מענה הולם למשכירי הדירות הפרטיים שאבדו את הכנסתם בשל פינויים של השוכרים מאזורי העימות."

הכותרת – מהפירמה ארצי חיבה כהן פתרונות מיסוי בע"מ; WWW.AHEC TAX.CO.IL

ניכוי הוצאות בגין בניית מקלטים, חיזוק מבנים ומיגונים מפני התקפות מן האוויר

רו"ח אליק גנדלמן

לאור שאלות חוזרות ונשנות בנושא שבכותרת החלנו להפנות את תשומת ליבכם לסעיף 7(17) לפקודת מס הכנסה המתיר ניכוי הוצאות בגין אמצעי זהירות מפני התקפות מן האוויר.

המצב הביטחוני מפנה את תשומת הלב לסעיף 7(17) לפקודת מס הכנסה המתיר ניכוי הוצאות בגין אמצעי זהירות מפני התקפות מן האוויר, שיש לו שני מאפיינים מיוחדים: הוא מתיר בניכוי הוצאה שאינה משמשת באופן ישיר ליצור הכנסה, ומתיר בניכוי הוצאה הונית שניתנת לניכוי כהוצאה שוטפת. עם זאת, לסעיף ולשימושו מגבלות רבות. חלקן נקבע בפסיקה וחלקן בחוזר רשות המסים 37/93. החוזר מפרט סוגים של הוצאות מותרות ומגבלות לניכוי הוצאות. אמנם אמצעי הזהירות הנפוץ ביותר מפני התקפות מן האוויר הוא מקלט, אך תיתכנה גם דרישות נוספות של פיקוד העורף כגון חיזוק הקירות והתקרה, איטום, התקנות דלתות, חלונות וכו'.

על פי החוזר תותר הוצאה בגין בנייה עצמית, כלומר מי שקנה בניין הכולל מקלט לא יורשה לפצל את החלק היחסי מעלות הבניין השייך למקלט ולנכות אותו כהוצאה שוטפת. בבניית בניין חדש הכולל מקלט ניתן לפצל את עלותו ולהתירה כהוצאה שוטפת. מותרת הוצאה של בניית מקלט הצמוד למבנה קיים או מקלט בשטח מפעל, בתנאי שאינו משמש למטרות אחרות (כגון משרד או מחסן) ויהיה אפשר להחזירו לשימוש כמקלט באופן מידי גם אם נעשה בו שימוש נוסף. כמו כן לא תותר הוצאה בגין חלק המבנה אשר לא נבנה כמקלט אך יכול לשמש מקלט כגון חניון תת קרקעי. על פי פס"ד עמ"ה 296/91 גולדברג זוהר קובע החוזר שההוצאה תותר רק אם המקום שבו נמצא המקלט משמש ליצור הכנסה ואינו בית מגורים פרטי, וכי לא תותר הוצאה ולו באופן יחסי בבית הנישום המשמש גם לעסקו. נראה כי יש מקום להגמיש גישה זו, לפחות לגבי מצבים שבהם נמצאים במקום העסק לא רק הנישום עצמו אלא גם לקוחותיו - למשל גן ילדים או מרפאה.

לגבי מועד ההכרה בהוצאה קובע החוזר כי זהו מועד השלמת הבנייה, ולגבי בניין המשמש להשכרה פסיבית – רק כאשר הבניין יתחיל להניב הכנסות. החוזר מאפשר לנכות הוצאות בניית מקלט בבניין המשמש להפקת הכנסה הן ממקור 1(2) והן ממקור 6(2). ניתן להציע פרשנות ולפיה במסגרת סעיף 7(17) יהיה מי שבונה דירות להשכרה רשאי לנכות את החלק היחסי של ההוצאה ששימשה לבניית מרחב מוגן דירתי (ממ"ד).

נקווה שלא נזדקק למרחבים מוגנים ושיהיו לכולנו שמים נקיים - בלי טילים...

הכותב – מומחה במיסים.

מענקים למשרתי המילואים – מתווה שני נוסף לטיפול במענקים למשרתי המילואים

רשות המסים בישראל וקרן הסיוע של צה"ל פרסמו הו"ב נוספת למתווה הראשון מיום 7.4.2024

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

בהחלטת ממשלה מס' 1023 מיום 3.11.2023 הוטל על משרד הביטחון לקבוע אמות מידה לסיוע ותגמול לחיילים בשירות מילואים ששירתו במלחמת "חרבות ברזל". מדובר על סיוע ותגמול לחיילי מילואים אשר גויסו בצו 8 למלחמת חרבות ברזל שהם בעלי עסקים שהכנסתם נפגעה החל מינואר 2024.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ביום 21.1.2025 פורסמה ה"ב נוספת הדנה במתווה השני, נוסף למתווה הראשון הכולל מנגנון פיצוי לבעלי עסקים ששירתו במילואים בתקופה שמיום 1.6.2024 ולא היו זכאים לפיצוי מתוקף המתווה הקודם עבור החודשים יוני 2024 ואילך.

ה"ב מתפרסמת במלואה באתר המיסים האינטרנטי "כל מס" מבית "חשבים 360" מקבוצת guideline.

מס רכוש וקרן פיצויים - קרן פיצוי פעולות איבה

הבהרה לגבי הגשת תביעה במסלול שכר לגבי עובד שמוסד החינוך שלו נסגר באופן חלקי

רשות המסים בישראל – קרן פיצוי פעולות איבה פירסמה הבהרה בעקבות הנחיות פיקוד העורף בנוגע לסגירת מוסדות חינוך המשתנות לפי אזורי הנחייה דלקמן:

הזכאות לפיצוי תהיה רק לגבי הימים בהם בהוראת מוסד החינוך של ילדו של העובד, שהנו מתחת לגיל 14, אשר ניתנה בעקבות הנחיית פיקוד העורף, ילדו למד מהבית ולא מבית הספר.

על כן, במקרים בהם מוגשת תביעה בגין היעדרות עובד באזורים אלה, יש לצרף למסמכי התביעה אישור ממוסד החינוך לגבי הימים בהם לא התקיימו לימודים בבית הספר לילדו מתחת לגיל 14 של העובד אלא לימודים בזום מהבית, בעקבות הוראות פיקוד העורף.

מיסוי מקרקעין

עדכון/הקפאת סכומים בחוק מיסוי מקרקעין ובתקנות מס רכישה

בחוק ההתייעלות (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (התשפ"ה-2024) (להלן: "חוק ההסדרים לשנת 25") (נקבעו הוראות לגבי הקפאת סכומים בסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה")) החל משנת המס 2025 עד שנת המס 2027 וכן הוראות לגבי תשלום מס נוסף על הכנסות ממקורות הוניים העולות על התקרה שנקבעה בסעיף 121ב לפקודה המתעדכנת מידי שנה.

הוראת השעה שנקבעה במסגרת סעיף 9(ג1) לחוק מיסוי מקרקעין (להלן: "חוק מיסוי מקרקעין") הוארכה עד ליום כ"א 31.12.2026 (להלן: "הוראת השעה ברכישת דירה נוספת"). במסגרת תיקון 104 לחוק מיסוי מקרקעין נקבעו הוראות הנוגעות להקפאת סכומים לגבי החבות במס רכישה ברכישת זכות במקרקעין ולגבי היקף הפטור במכירת דירת מגורים מזכה. מידי שנה, ב-16 בינואר מתפרסמת הוראת ביצוע של מיסוי מקרקעין בנושא עדכון הסכומים בחוק מיסוי מקרקעין, בתקנות מיסוי מקרקעין (להלן: "תקנות מס רכישה"), בתקנות מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) (קביעת אגרות בעד פעולות ושירותים) התש"ע-2009 ובס' 121ב לפקודה. כאמור בשל ההוראות בחוק ההסדרים לשנת 25 הוקפאו הסכומים כאמור.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

תיקון 105 לחוק מיסוי מקרקעין - "הוצאו שלא יותרו" במסגרת החוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה), התשפ"ה-2025

ביום 27.3.2025 פורסם ברשומות החוק להשגת יעדי התקציב במסגרתו נעשה תיקון עקיף לחוק מיסוי מקרקעין. בתיקון נוסף לסעיף 46 לחוק מיסוי מקרקעין הוראה חדשה לפיה בחישוב השבח החל על מכירת זכות במקרקעין לא יותרו בניכוי תשלומים שהוציא עוסק (כהגדרתו בחוק לצמצום השימוש במזומן), במסגרת עסקו, שהוחלט שניתנם מהווה הפרה לפי חוק לצמצום השימוש במזומן ובגין ההפרה הוטל עיצום כספי לפי סעיף 9 לאותו החוק.

פורסם ברשומות ביום 27.3.2025 ס"ח 3384

הכרה בהוצאה בגין עלויות בניית דירה על קרקע ללא אסמכתאות – פרסום תוספת לחוזר בנושא "הצהרת הון- אסמכתא על הוצאה להשבחה"

ביום ה', 16.1.2025, פורסמה "תוספת מספר 1 להוראה מספר 3: 'הצהרת הון – אסמכתא על הוצאה להשבחה' שבהוראת ביצוע 28/87 מס שבח" ("ההוראה") (קישור להוראה).

על-פי ההוראה, במכירת דירת מגורים מזכה חייבת, כשנדרשות בניכוי הוצאות עלויות בניית הדירה על הקרקע, אך בהיעדר אסמכתאות, יאמוד מנהל מיסוי מקרקעין את עלויות הבניה שניתן להתיר בניכוי על סמך ניסיונו והבנתו תוך שימוש במחירונים מקובלים ולאחר שהשתכנע שהמוכר הוא שהוציא את ההוצאה, שהבניה השביחה את הדירה הנמכרת וכי הוצאה זו לא נדרשה בניכוי בהתאם לפקודת מס הכנסה.

זאת, בהתאם להנחיות הבאות:

- מוכר שיודיע למנהל כי אין בידיו אסמכתאות, יצרף להצהרה/לדרישת המנהל טופס "דיווח על הוצאה בגין בניה במכירת דירת מגורים מזכה ללא אסמכתאות" כשהוא מלא וחתום;
- המפקח יבחן את הצהרת המוכר בטופס;
- המפקח יתאם לפי הצורך ביקור בנכס ויתעד את הבניה לצורך אמידת הסכום שנתבע כהוצאה;
- ככל שהנישום הרים את נטל ההוכחה (דהיינו, יש בידיו את הסכם העבודה הכולל את התמורה בגין העבודות ותיעוד תשלומים או כל מסמך אחר שמעיד כי הוא שהוציא את ההוצאה בגין בניית הדירה הנמכרת ונותן שירותי הבניה ידוע), יפעל המפקח לפי הוראות שפורסמו בהוראת הביצוע.

בנוסף, צוין בהוראה, כי ככל שיש מחלוקת לגבי התרת ההוצאה בניכוי, יש לקיים דיון שומה לפני עריכת השומה; וכי ככל ונערכת שומה לפי מיטב שפיטה יש לנמק את אופן ההתייחסות. כמו כן יש להעביר את המידע בדבר פרטי נותן שירותי הבניה, שלגביו נטען שביצע את השירות, לפקיד השומה / תחנת מע"מ באמצעות מערכת הקשר החדשה וזאת לאור חובת הוצאת חשבוניות וקבלות בהתאם להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבוניות משולב עם תקנות מע"מ (ניהול פנקסי חשבוניות). לבסוף, צוין, כי ככל שנמצא כי ההוצאה שולמה במזומן מיום 1.1.2019 ואילך, יש להעביר המידע לממונה האזורי לצורך בדיקת עמידה בתנאי חוק צמצום השימוש במזומן.

פורסם ביום 16.1.2025 ברשות המסים תוספת מספר 1 להוראה מספר 3: "הצהרת הון –אסמכתא על הוצאה להשבחה" שבהוראת ביצוע 28/87 מס שבח

הוראת ביצוע לגבי תקנה 2(א1) לתקנות מס רכישה שיעור מס הרכישה ברכישת זכות במקרקעין שאינה דירת מגורים

תקנה 2(א1) לתקנות מס רכישה קובעת, כי שיעור מס הרכישה לרוכש זכות במקרקעין שאינה דירת מגורים הינו 6%. ואילו תקנה 2(א1) לתקנות קובעת כי על אף האמור בתקנה 2(א1), תוחזר לרוכש שישית ממס הרכישה ששילם לפי פסקה (1), ובלבד שלא הותר בניכוי לפי פקודת מס הכנסה, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 103א לחוק דלקמן:

(1) המכירה היא של זכות במקרקעין שקיימת לגביה תכנית כמשמעותה בחוק התכנון והבנייה (בסעיף קטן זה – תכנית בנייה), המתירה בנייה על הקרקע של דירה אחת לפחות המיועדת לשמש למגורים (להלן – דירת מגורים);

(2) לא יאוחר מתום 24 חודשים מיום המכירה, התקבל היתר לבניית דירת מגורים אחת לפחות, לפי חוק התכנון והבנייה.

ביום 16.1.2025, פרסמה רשות המיסים הוראת ביצוע 2/2025 בה התייחסה רשות המיסים לסוגיות האלה:

- תחולת תקנה 2(א1) לתקנות מס רכישה לגבי רכישת קרקע ולגבי רכישת דירת מגורים;
- היעדר תחולת התקנה על פעולה באיגוד מקרקעין;
- רכישת זכויות במקרקעין כמלאי;
- שישית מס הרכישה שהחזר בגינה מתבקש לא הותרה בניכוי אצל פקיד-השומה;
- מכירת קרקע עם היתר בנייה;
- היתר חפירה ודיפון בבנייה למגורים (בהתאם לנייר עמדה בנושא)
- ריבוי רוכשים;
- שימוש מעורב;
- מועד הפקת ההיתר;
- אישור על תחילת עבודות.

עוד צוין בהוראה המקצועית, כי המועד של 24 חודשים מהווה חלק מהתנאים לעמידה בדרישות התקנה ולפיכך לא ניתן להאריך מועד זה באמצעות סעיף 107 לחוק מיסוי מקרקעין; וכי עם קבלת היתר הבנייה ועמידה בתנאי התקנה, על הנישום להגיש בקשה לתיקון שומה בהתאם להוראות סעיף 85 לחוק.

פורסם ביום 16.1.2025 ה"ב 2/2025 – ה"ב המלאה ניתן לקבל באתר המיסים האינטרנטי "כל מס" מבית" חשבים 360".

פרשנות "דירה יחידה" לעניין זכות בקבוצת רכישה

רו"ח (משפטנית) ענבל שני

ביום 2 במרץ 2025 ניתן פסק דין ו"ע 8123-04-21, מיכאל מלכיאור ואח' נ' מנהל מסמ"ק ירושלים, העוסק בפרשנות של המונח "דירה יחידה" לעניין מס רכישה על פי חוק מיסוי מקרקעין (להלן: "חוק מסמ"ק") ובו נקבע כי מונח זה אינו כולל דירה חלופית בסעיף קבוצת הרכישה (סעיף 9(ג1)(2)(ב1) לחוק מסמ"ק (להלן: "הסעיף")).

רקע

העוררים היו בעלים של דירת מגורים (להלן: "הדירה הראשונה"). בשנת 2023 רכשו זכות לדירת מגורים בקבוצת רכישה (להלן: "זכות בקבוצת רכישה"). עוד לפני-כן, בחודש מאי 2018 מכרו העוררים את דירתם הראשונה, ולמחרת רכשו דירת מגורים – "הדירה השלישית" – מוקד המחלוקת. מכיוון שבמועד רכישת הדירה השלישית היו העוררים בעלי זכות בקבוצת רכישה, קרי דירה נוספת, שילמו מס רכישה בהתאם למדרגות המס החלות על בעלי דירה נוספת, ובסך הכול 388,800 ש"ח.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

בחודש יוני 2018 נכנס לתוקף תיקון 93 לחוק מסמ"ק (להלן: "התיקון לחוק"), לפיו מי שרכש זכות לדירת מגורים בקבוצת רכישה שבנייתה התעכבה, זכאי לרכוש דירה אחרת הזכאית למדרגות מס של דירה יחידה, אם במועד רכישת הדירה בקבוצת הרכישה, הייתה זו דירתו היחידה.

באוגוסט 2018 פנו העוררים בבקשה לתיקון שומה – ובה ביקשו לראות את רכישת הדירה השלישית כרכישת דירה יחידה, נוכח עיכוב בפרויקט קבוצת הרכישה ומכירת הדירה הראשונה.

בינואר 2019, מסמ"ק הקפיא את שומת המס של העוררים וקבע כי השומה תשונה לדירה יחידה לאחר מכירת הדירה של קבוצת הרכישה.

בהמשך, במהלך ינואר 2019 התקבל פסק לטובת העוררים בתיק ו"ע 27213-02-19, שם נקבע כי יש לראות בזכות לדירה בקבוצת הרכישה דירה חלופית לדירה הראשונה ולסווגה כדירה יחידה.

בהתאם התחייבו העוררים בתום הבנייה למכור את הדירה בקבוצת הרכישה.

יישום פסק הדין מ-2019 – גרר תיקון של מנהל מסמ"ק לשומת מס הרכישה ולפיו העוררים אינם זכאים להקלה של דירה יחידה בגין הדירה השלישית, משום שהייתה בבעלותם בעת רכישת הזכות בקבוצת הרכישה דירה, ולפיכך התיקון לחוק אינו חל בעניינם.

טענות העוררים

המושג "דירה יחידה" כולל גם דירה חלופית שהיא בחזקת דירה יחידה. כאשר קבע המחוקק כי התנאי להחלת הסעיף הוא שבעת רכישת הזכות בקבוצת רכישה הייתה זו דירתו היחידה של הרוכש, התכוון המחוקק גם למצב שבו הזכות בקבוצת רכישה מהווה דירה חלופית. קרי, כאשר התחייב הרוכש למכור דירה קיימת בתוך 18 חודשים מיום רכישת הדירה בקבוצת רכישה או תוך 12 חודש מיום סיום בנייתה, לפי המאוחר.

(נטענו טענות טכניות נוספות – שלגביהן לא נרחיב).

טענות המשיב

העוררים אינם באים בגדרו של הסעיף שהוסף בתיקון לחוק, שכן בעת רכישת הדירה בקבוצת הרכישה הייתה בבעלותם הדירה הראשונה. הפרשנות שהציעו העוררים לתיקון לחוק, חסרת עיגון לשוני ואינה תואמת את תכלית החוק.

דין והכרעה

הסעיף מתייחס לשתי חלופות שיפור מגורים ביחס לדירת מגורים המיועדת להיות דירה יחידה של הרוכש לאחר שימכור את דירתו הקודמת.

כך קבע בית המשפט בפסק הדין בעניין העוררים מיום 17.1.2019, משום שלשתי החלופות הללו תכלית משותפת שהיא "להקל על 'משפרי דור' אשר מתקשרים לרכישת דירה חדשה (קבלן יד שנייה) בעוד הם מחזיקים בדירה קודמת שטרם נמכרה".

הקלה לפי סעיף שיפור המגורים תינתן רק כאשר הדירה הקודמת – הישנה, הייתה דירתו היחידה של הרוכש עד למועד רכישת הדירה החלופית.

בתיקון לחוק בשנת 2018, נוסף סעיף שהגדיר חלופה נוספת לקבלת הקלת מס רכישה;

בסיטואציה שבה נישום רכש דירה ראשונה יחידה בקבוצת רכישה, אשר בחלוף המועדים בסעיף לא הושלמה בנייתה ולכן רכש דירה אחרת, אזי הרוכש יהיה זכאי להקלת מס רכישה בחלוף 4 או 6.5 שנים ממועד רכישת הדירה, בתנאי שהעיכוב בבנייה חל בנסיבות שאינן בשליטת הרוכש, הרוכש מכר את הדירה בקבוצת הרכישה תוך 18 חודשים ממועד השלמתה, ואלמלא רכש את הדירה בקבוצת הרכישה, הייתה הדירה האחרת דירתו היחידה.

במקרה נשוא הדיון – נקבע כי העוררים אינם זכאים להקלה במס רכישה;

לשון החוק ברורה ואין כל אזכור ל"דירה חלופית" בסעיף קבוצת הרכישה.

בעת רכישת הדירה השלישית העוררים לא עמדו בתנאי הסעיף.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

העוררים הציעו פרשנות שונה לתיקון לחוק משאינם עומדים בתנאים של משפרי דיור, בשונה מרוכש שנותר ללא מדור ונאלץ להיתמך בתחליפי מדור ולשאת בהוצאות שכירות, למשפר מגורים באמצעות קבוצת רכישה, אשר חל עיכוב בהשלמת הפרויקט, ישנו פתרון מגורים והוא דירתו האחרת, הקודמת לרכישה במסגרת קבוצת הרכישה.

הצעתם אינה מתיישבת עם דברי ההסבר לתיקון לחוק – במצב שבו בניית הדירה שנרכשה במסגרת קבוצת הרכישה טרם החלה או שחל עיכוב בבנייתה וזוהי הדירה היחידה של הרוכש, אם ירצה הרוכש לקנות דירה נוספת, הוא ייחשב למי שיש בבעלותו דירה, ולפיכך יחויב במס רכישה בשיעורים הגבוהים החלים על מי שנחשב למשקיע.

ההקלה - למי שרכש דירה במסגרת קבוצת רכישה וזו דירתו היחידה, ובעת רכישת כל אחת משתי הדירות לא הייתה ברשותו דירה נוספת, פרט לדירה במסגרת קבוצת הרכישה.

הדברים האמורים באו לידי ביטוי אף בחוזר 2/2019 – שיעור מס הרכישה ברכישת דירת מגורים המהווה תחליף לדירת מגורים יחידה בקבוצת רכישה שבנייתה טרם הסתיימה.

לסיכום – עמדת העוררים אינה עולה בקנה אחד עם לשון החוק, ואף סותרת את כוונת המחוקק למתן הקלה לקבוצה שנפגעה בעקבות רכישת זכות בקבוצת רכישה שחל עיכוב מהותי בבנייתה.

"זכות חליפית" לדירה הראשונה – אינה מקרה של שיפור מגורים, ולכן סעיף קבוצת הרכישה שאליו טוענים העוררים אינו רלוונטי לעניינם. ועוד, העוררים קיבלו את ההקלה של משפרי הדיור על הדירה בקבוצת הרכישה, והם מבקשים לקבל כעת, ברכישת הדירה השלישית, הקפאת שומת מס הרכישה במקביל להקפאת השומה על רכישת הזכות בקבוצת הרכישה. פרשנות זו אינה סבירה.

השלכות לעניין הוראת השעה – תיקון 277 לפקודת מס הכנסה

הקלות המס במסגרת הוראת השעה לעניין פירוק חברות ו/או הוצאת נכסים מחברות שלא אגב פירוק, מציינות מפורשות לגבי "זכות במקרקעין" כהגדרתה בחוק מסמ"ק כי יינתן פטור ממס רכישה וממס שבח (ומע"מ בשיעור אפס), ולכן חברות אשר משקיעות בנדל"ן במסגרת קבוצות רכישה – יש לבחון זכות זו כזכות במקרקעין לכל דבר ועניין, לרבות יישום הוראת השעה.

הכותב – מהפירמה ארצי חיבה כהן פתרונות מיסוי בע"מ; WWW.AHEC.TAX.CO.IL

מס ערך מוסף

העלאת שיעור מע"מ ל-18% - החל מ.1.1.2025

ביום 28.2.2024 פורסם בק"ת 11179 צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשפ"ד-2024 בצו נקבע ששיעור המע"מ יוגדל מ-17% ל-18%, וזאת החל מיום 1.1.2025.

ביום 14.4.2024 פורסם ברשומות צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 במסגרתו תוקן צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשנ"ג-1992 כך ששיעור מס השכר ומס הרווח המשולמים על פעילות בישראל **של מוסד כספי יעלה** מ-17% ל-18%. החל מיום 1.1.2025.

תיקונים בחוק מע"מ שנעשו במסגרת החוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה), התשפ"ה-2025

תיקון מס' 64 לחוק מע"מ - הרחבת חובת דיווח מפורט

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

סעיף 69א(ז) לחוק מע"מ קובע את התנאים על פיהם עוסק חייב בהגשת דיווח מפורט. בין השאר, קבוע בסעיף הרף המזערי של מחזור עסקאות המחייב בהגשת הדוח המפורט. בהתאם לפסקה (1), חובת הדיווח חלה על מי שמחזור העסקאות שלו עומד על 2.5 מיליון ₪, או שחלה עליו חובה לנהל פנקסי חשבוניות לפי שיטת החשבונאות הכפולה מכוח הוראות ניהול פנקסי חשבוניות שנקבעו לפי סעיף 130 לפקודת מס הכנסה (אף אם מחזורו נמוך מהרף האמור. ואילו בהתאם לפסקה (2), חובת הדיווח חלה על מי שהמחזור שלו עומד על 1.5 מיליון ₪, ומתקיימים לגביו אחד התנאים הקבועים באותה פסקה, המתייחסים לחובות שונות החלות עליו כעוסק לפי החוק.

כאמור בתיקון מס' 64 לחוק מע"מ במסגרת חוק יעדי התקציב - הורחבה חובת הגשת הדיווח המפורט כך שהוחלה על כל עוסק שמחזור עסקאותיו השנתי עולה על חצי מיליון ₪ ((התנאי שלפיו חלה עליו חובת ניהול פנקסי חשבוניות לפי שיטת החשבונאות הכפולה לא שונה).

תחולת התיקון נקבעה ליום 1.9.2025 לגבי דו"ח שהוגש החל מיום 1.10.2025 ואילך.

תיקון מס' 65 לחוק מע"מ - דיגיטציה של חשבוניות מס

במסגרת תיקון מס' 65 לחוק מע"מ שתוקן בחוק ידע התקציב בוצעו מספר תיקונים ביחס לניכוי מס תשומות הכלול בחשבונית מס שהוצאה לעוסק הרשום בישראל על-ידי עוסק הרשום באזור ובשטחי עזה ויריחו (חשבונית P) ביחס לחשבוניות מסוג I לעניין סעיף 47(ב)(2) לחוק מע"מ העוסק בהדפסה מקוונת במקום הדפסה בבית דפוס. וכן ביטול סעיף 67(א1) לחוק הקובע חובה על מלכ"רים להגיש דוח מיוחד על רכישת טובין או קבלת שירותים מעוסק הרשום בידי הרשות הפלסטינית.

תחולת התיקונים האמורים נקבעה ליום 1.8.2025, בהתייחס לחשבונית שהוצאה מיום התחילה ואילך.

פורסם בס"ח 3384 ביום 27.3.2025

תיקון מס' 66 לחוק מע"מ – אי התרת ניכוי מס תשומות בהפרת חוק צמצום השימוש במזומן

במסגרת תיקון זה, נוספה לסעיף 38 לחוק מע"מ הוראה חדשה לפיה עוסק לא יהיה זכאי לנכות מהמע"מ את מס התשומות הכלול בחשבונית המס, אם התמורה בגינה ניתנה החשבונית היא תשלום שהוחלט שניתנו מהווה הפרה לפי החוק לצמצום השימוש במזומן שבשלה הוטל עיצום כספי.

חובת מספר הקצאה בניכוי מס תשומות תחול מ-10,000 ש"ח החל מ-1 בינואר 2026 ומ-5,000 ש"ח החל מיוני 2026

במסגרת תיקון חוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה) התשפ"ה-2025 נקבעה שורה של צעדי מיסוי שמטרתם צמצום ההון השחור בישראל, בין הצעדים כלולה הנמכת רף העסקאות שמעליו תחול חובה לקבל מספר הקצאה כתנאי לניכוי מס תשומות מ-20,000 ש"ח כיום ל-10,000 ש"ח לפני מע"מ מ-1.1.2026 עד 31.5.2026 ו-5,000 ש"ח לפני מע"מ החל מ-1 ביוני 2026. תיקון זה נועד לסייע לצמצום תופעת החשבוניות הפיקטיביות, הפוגעות בקופה הציבורית ומשמשות כערוץ מימון לפשיעה מאורגנת ואלימה

סכום בחשבונית מס המחייב בקבלת מספר הקצאה לצורך ניכוי מס תשומות יעמוד בשנת 2025 על 25,000 ₪

ביום 31.12.2024 פורסם ברשומות צו ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024) (החלט סעיף 38(א) ו-(ב) לחוק), התשפ"ה-2024. במסגרת הצו שאושר, החל מ-1.1.2025 תקצה רשות המסים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מספרי הקצאה ייחודיים לחשבוניות בעסקאות שסכומן עולה על 20 אלף ₪ לפני מע"מ. ללא מספר הקצאה כאמור, לא תאפשר רשות המסים לנכות מס תשומות בגין אותה חשבונית. כמו כן, הצו שאושר מסמך את רשות המסים לא להקצות מספר הקצאה כאמור לחשבונית מס, אם עולה חשד כי מדובר בחשבונית שהוצאה שלא כדין.

כבר היום קיימת חובת קבלת מספר הקצאה כתנאי לניכוי מס תשומות, אולם חובה זו חלה על עסקאות שסכומן עולה על 25 אלף ₪ לפני מע"מ, ורשות המסים לא הייתה רשאית עד כה לסרב לבקשה. כעת, תוכל רשות המסים למנוע את קיזוז מס התשומות בגין חשבוניות אלו, ובכך למנוע נזק של מיליארדי ₪ לקופה הציבורית.

תיקון לסעיף 38(ב) לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023 - דירוג לדרישת הקצאת מספרים לחשבונית מס

במסגרת החוק להשגת יעדי התקציב וליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2025 (תיקוני חקיקה), התשפ"ה-2025, תוקן גם סעיף 38(ב) לחוק ההתייעלות הכלכלית לשנות המס 2023-2024. סעיף 38(ב) לחוק ההתייעלות הכלכלית לשנות המס 2023-2024, קבע דירוג לדרישת הקצאת מספרים לחשבונית מס על מנת להילחם בתופעת החשבוניות הפיקטיביות דלקמן: החל מסכומי חשבוניות היוורדים מסכום של 25,000 ₪ בשנת 2025 ועד לסכום של 5,000 ₪ החל משנת 2028, בהתאם למדרגות הקבועות באותו סעיף-קטן.

כעת, במסגרת התיקון שנעשה בחוק להשגת יעדי התקציב 2025 - נקבע, כי המודל הקיים ישונה ב-2 פעימות: ירידה ראשונה ל-10,000 ₪ בינואר 2026; וירידה שנייה ל-5,000 ₪ ביוני 2026. זאת, לגבי חשבוניות מס שהוצאו מיום 1.1.2026.

חבות במס ערך מוסף בגין תקבול מסוג תשר הבהרת רשות המסים:

לקוחות הפוקדים בתי עסק משלמים תמורה בעבור השירות הניתן להם. בענפים מסוימים, הלקוחות מוסיפים תשר בשל שירות זה (כגון - תשר למלצר במסעדה).

לעמדתנו, תשר המשולם לבית העסק* בגין השירות הניתן על ידי עובדיו, הנו תקבול המהווה חלק מהתמורה בגין השירות, וכפועל יוצא גם התשר חייב במס ערך מוסף.

יובהר כי על העוסקים להתנהל על פי דין ולשלם מס ערך מוסף כחוק, והאמור לעיל יקבל ביטוי בפעולות אכיפה של הרשות בנושא.

*"תשר המשולם לבית העסק" - כל תקבול המתקבל בבית העסק עבור השירות, בין במישרין ובין בעקיפין.

ביום 28.7.2025 פרסמה רשות המסים כי פעולות האכיפה בנושא (כאמור בהנחיה) יחולו על עסקאות שיבוצעו מיום 1.1.25.

ביום 1.1.2025 פרסמה רשות המסים כי פעולות האכיפה של הרשות בנושא, יחולו על עסקאות שיבוצעו מיום 31.3.25. בהמשך לכך פרסמה רשות המסים הודעה נוספת עקב פניה של איגוד המסעדות באמצעות לשכת יועצי המס להחלטת מיסוי בנושא, בה נקבע כי פעולות האכיפה לא יחולו עד 30.06.2025 או מועד פרסום החלטת המיסוי, כמוקדם.

פורסם באתר רשות המסים ביום 1.1.2025

מערכת ההרשאות לפרויקט חשבוניות ישראל – עדכון

ביום 25.2.2025, פורסמה הודעת רשות המסים בנושא עדכונים במערכת ההרשאות.

בהודעה צוין, כי החל מיום 19.2.2025 חל שינוי באופן רישום מורשה-על שאינו בעל תפקיד בתאגיד וכי מורשה-על שאינו בעל תפקיד רשאי להירשם כמורשה על בהתאם לאישור עו"ד שיועבר לרשות המיסים באמצעות מייצגו של התאגיד דרך פורטל המייצגים. עוד נמסר בהודעה, כי בעלי התפקיד שיכולים להירשם באינטרנט בשירות עצמי ללא מייצג הם

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

כדלקמן: בחברה או שותפות רשומה – דירקטורים רשומים ברשות התאגידים או שותפים רשומים; בשותפות – שותפים הרשומים בתיק השותפות במע"מ; ובעמותה – מורשי חתימה הרשומים ברשם העמותות. הודגש כי אישור כאמור שלא יועבר באמצעות מייצג של התאגיד לא ייקלט.

הודעתו של מר שלמה אוהיון סמנכ"ל בכיר שירות לקוחות ברשות המיסים מיום 19.2.2025

שיעור המס החל בשל אשפוז של תייר בבית חולים ושירותים נוספים אגב האשפוז – החלטת מיסוי בהסכם

ביום 26.2.2025 פורסמה החלטת מיסוי מס' 8933/25 בנושא שבנדון.

החלטת המיסוי דנה בחברה המסווגת כעוסק מורשה ועוסקת כ"סוכן תיירות מרפא" שמטרתה לתווך בין רופאים, בתי חולים או מסודות רפואיים בישראל לבין תושבי-חוץ שהגיעו לישראל לצורך קבלת שירותים רפואיים. בהחלטה מפורטים התנאים המצטברים להחלת מע"מ בשיעור אפס על-פי סעיף 30(א)(8)(ז) לחוק מע"מ, בגין מחיר העסקה שמבצעת החברה ושיעור המע"מ שחל עליה.

החלטת מיסוי 8933/25 מיום 26.2.2025

ניכוי מס תשומות ברכישה או יבוא של רכב מסוג "האמר" – נייר עמדה מקצועי רשות המסים

תקנה 14(א) לתקנות מס ערך מוסף אוסרת ניכוי מס תשומות בשל רכישת "רכב פרטי" בידי עוסק, למעט חריגים המנויים בתקנה 14(ב) לתקנות.

מס תשומות בשל רכישה או יבוא של רכב מסוג האמר חשמלי - EV HUMMER GMC ורכבים דומים לו, אשר סיווגו ברישיון הרכב הוא M2 פרטי נוסעים או שסיווגו הוא N2 משא פתוח, (להלן יקראו סוגי הרכב – "רכב האמר"), אסור בניכוי כמפורט להלן.

'רכב האמר' המסווג ברישיון הרכב כרכב מסוג M2 פרטי נוסעים, הוא "רכב פרטי" כהגדרתו בתקנות:

"רכב נוסעים פרטי, רכב פרטי דו שימושי....."(ללא קשר למשקלו, ו/או רכב הדומה במהותו ובמבנהו לרכבים המפורטים בתוספת הרביעית).

'רכב האמר' המסווג ברישיון הרכב כרכב מסוג N2 משא פתוח, גם הוא בבחינת "רכב פרטי", אף כי משקלו

מעל 3,500 ק"ג, מהנימוקים המפורטים להלן:

✓ 'רכב האמר' דומה במהותו לרכבים המפורטים בתוספת הרביעית – מדובר ברכב יוקרתי עם חמישה מקומות ישיבה, עם מאפייני נוחות ועם ארגז קטן יחסית;

✓ מבדיקה שנערכה לרכבים מהדגמים האמורים, קיימים להם מאפיינים של רכבים העונים לשימוש פנאי – כגון נוחות, התאמה לשטח קשה, חוויית נהיגה, חלון בגג, בקרת שיוט אדפטיבית, עיצוב חיצוני ופנימי, מולטימדיה מתקדמת וכד'; ועוד...

לאור כל האמור לעיל, 'רכב האמר' עונה להגדרת "רכב פרטי" כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות, 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 לתקנות.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חבות במע"מ מחיר העסקה ואופן הדיווח למע"מ בשל מתן שירותי שיווק ופרסום באמצעות מכירת שוברים – החלטת מיסוי שאינה בהסכם

ביום ב, 17.3.2025, פרסמה מחלקת מע"מ החלטת מיסוי שאינה בהסכם. החלטת המיסוי דנה בחברה שנותנת שירותים בתחום פרסום ושיווק באמצעות הנפקה ו"מכירה" של שוברים המעניקים לבעל השובר זכות עתידית לרכישת טובין או שירותים כנגד תשלום לחברה הניתנים למימוש בבתי עסק רבים כגון בתי מלון חנויות, מסעדות מכוני ספא ועוד, השוברים מודפסים או טעונים בסכום על-גבי כרטיס מגנטי או בשובר משולב – שובר בו נקוב סכום או מזכה את האוחז בו בקבלת טובין/שירות, על-פי בחירתו. כשהחברה אינה יודעת היכן ימומש השובר במכירתו.

החברה פנתה למחלקת מע"מ בבקשה לקבוע, כי ההנפקה והמכירה של השוברים אינה "עסקה" לעניין חוק מע"מ; כי מחיר עסקאותיה של החברה הינו העמלה הנותנת בידה המהווה את ההפרש שבין התמורה אותה קיבלה החברה מהאוחז בשובר לבין הסכומים אותם העבירה לבתי העסק; כי עסקאותיה של החברה, לגבי שוברים שמומשו באילת, חייבות במע"מ בשיעור אפס; וכי מועד החיוב במס יהיה בעת המימוש בפועל של השובר.

במסגרת החלטת המיסוי שהינה, כאמור, החלטת מיסוי שאינה בהסכם, נדונו מספר נושאים ביחס לחבות במע"מ במישור החברה ובמישור בית-העסק.

וכך נקבע בהחלטת המיסוי: מחיר עסקאותיה של החברה בגין שירותי השיווק והפרסום הניתנים על ידיה לבתי-העסק באמצעות הנפקה ומכירה של שוברים, הוא העמלה הנגזרת מההפרש שבין הסכום שהתקבל בידיה מרוכש השובר לבין הסכום שהועבר על ידיה לבית-העסק, וזאת לגבי כל שובר שנמכר על ידיה.

עוד נקבע, כי ככל שהחברה נותנת שירותים נוספים לבית העסק כגון: הפצה, השתתפות בהוצאות ועוד, אזי גם התמורה המתקבלת בידיה מבית העסק בגין השירותים הנוספים, תהווה חלק ממחיר עסקאותיה.

בנוסף, הודגש בהחלטה, כי הנפקת שובר או "מכירתו" לרוכש אינה בבחינת "עסקה" לפי חוק מע"מ ועל-כן על החברה להוציא קבלה בבגין הסכומים המתקבלים בידיה מרוכש השובר, וזאת במועד קבלתם.

עוד צוין, כי בהתאם להוראות תקנה 5 לתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976 ("התקנות") ולתנאים שנקבעו בה, רואים בסכומים המתקבלים בידי החברה עוד בטרם מומש השובר, כפיקדון או כערובה להחזרת טובין או כסכומים להבטחת ביצוע עסקה או זכויות אדם הקשור לעסקה; כי כפועל יוצא מלשון תקנה 5 לתקנות, הסכומים הנותנים בידי החברה בגין שוברים שלא מומשו ופג תוקפם, מהווים חלק ממחיר עסקאותיה של החברה, אלא אם הוחזרו לרוכש השובר; וכי הסכומים האמורים יתווספו לדיווח על עסקאות שירותי השיווק והפרסום ו/או השירותים הנוספים הניתנים על-ידי החברה.

עוד נקבע בהחלטה, כי על החברה להוציא חשבונית לבית-העסק בגין העמלה והשירותים הנוספים הניתנים על ידה. לעניין רישום בפנקסי החשבונות ודיווח תקופתי, על החברה להוציא חשבונית על שם נותן התקבולים בבגין הסכומים הנותנים בידי החברה בגין שוברים שלא מומשו ופג תוקפם, שכאמור יש לראות בהם כחלק ממחיר עסקאותיה וזאת בתוך 14 יום מהמועד בו פג תוקף השובר.

עוד צוין בהחלטה, כי כפועל יוצא מהאמור לעיל, ובכפוף לעמידה בתנאים הקבועים בתקנה 5 לתקנות, מועד החיוב במס בשל עסקאותיה של החברה יחול עם מימוש השובר על-ידי האוחז בשובר בבית-העסק או במועד בו פג תוקף השובר, לפי המוקדם.

לגבי אזור סחר חופשי אילת נקבע, כי על-פי תקנה 20א(4) לתקנות אזור סחר חופשי באילת (פטורים והנחות ממסים), עמלות המתקבלות בידי החברה בשל מימוש שוברים בבתי מלון באילת תחויבנה במס בשיעור אפס; וכי עמלות המתקבלות בידי החברה בגין מימוש שוברים בבתי עסק אחרים באילת תחויבנה במס בשיעור מלא.

עוד נקבעו בהחלטת המיסוי הוראות נוספות לגבי ניהול ספרי החשבונות של החברה, החבות במס במישור בית העסק ועוד.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ביטוח לאומי

תיקון 252 לחוק הביטוח הלאומי - הגדלת שיעורי דמי ביטוח לאומי/בריאות

ביום 14.1.2025 פורסם ברשומות חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 252 והוראת שעה), התשפ"ה-2025. התיקון כולל מספר תיקונים בחוק הביטוח הלאומי וכן הוראות שעה.

להלן עיקרי התיקונים:

שיעורי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות החל מחודש ינואר 2025:

- החל מינואר 2024 ועד לדצמבר 2027 הוכנסה הוראת שעה ובה הוגדל אחוז דמי הביטוח בלוח י' עבור עובד שכיר בשיעור של 0.1% לענף נפגעי עבודה כך שדמי הביטוח נותרו ללא שינוי.
- שיעורי דמי ביטוח לאומי – החל מחודש ינואר 2025 הוכנסה הוראת שעה שבה עודכנו אחוזי דמי הביטוח הלאומי בלוח י'. הוראת השעה תקפה עד לסוף שנת 2026 עם אופציה להארכה לשנתיים נוספות בכפוף לאישור שר האוצר וועדת העבודה.
- שיעורי דמי ביטוח בריאות – החל מחודש ינואר 2025 עודכנו שיעורי דמי ביטוח הבריאות.

דמי ביטוח בריאות בשיעור המופחת עודכנו מ- 3.1% ל- 3.23%.

דמי ביטוח בריאות בשיעור המלא עודכנו מ- 5% ל- 5.16% עבור חודש ינואר 2025 בלבד

דמי ביטוח בריאות בשיעור המלא עודכנו מ- 5.16% ל- 5.17% החל מחודש פברואר 2025 ואילך

- הקפאת קצבאות הילדים וסכום החיסכון הבסיסי לילדים, כך שבשנת 2025 גובה קצבת הילדים וסכום החיסכון כאמור יהיו כפי שהיו ביום 1.1.2024.
- עיגון ההוראות המתייחסות למבוטח המצוי בהכשרה מקצועית או בשיקום מקצועי.
- עיגון ההוראות המתייחסות למבוטח שהוא עובד במשק בית.
- עובד משק בית – שיעורי דמי ביטוח 7.85% בשנים 2025-2026.
- מבוטח שהוא עובד, שיעור דמי הביטוח בגין חלק השכר שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע במשק: - 5.55% בשנים 2025 – 2026.
- מבוטח שהוא עצמאי: - שיעור דמי הביטוח בגין חלק ההכנסה החייבת שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע יוגדל בשנים 2025-2026 מ- 2.87% ל- 4.47%;
- לגבי מבוטח שהוא אינו עובד ואינו עצמאי, שיעור דמי הביטוח בגין חלק ההכנסה החייבת שאינו עולה על 60% מהשכר הממוצע* יוגדל מ- 4.61% ל- 6.92%.

חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 253 והוראת שעה), התשפ"ה – 2025 - חישוב התגמול בעד שירות מילואים נוסף בתקופת חירום

עו"ד רן בינות

ביום 21.1.2025 פורסם ברשומות חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 253 והוראת שעה), התשפ"ה - 2025 (להלן: "התיקון לחוק"). התיקון לחוק מסדיר את נושא חישוב תגמולי המילואים למשרתים במילואים אשר גויסו בצו 8. להלן עיקרי התיקון לחוק:

התיקון לחוק מגדיר את "חישוב התגמול בעד שירות מילואים נוסף בתקופת חירום".

"תקופת חירום" מוגדרת בתיקון לחוק כ"תקופה שתחילתה ב-1 לחודש שלאחר 30 ימים מהחודש בו נקראו חיילי מילואים לצו 8 וסיומה ביום האחרון של החודש שבו סיימו את שירותם".

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

התיקון לחוק קובע כי עובד הנקרא לשירות מילואים נוסף בתקופת חירום, וה-1 בחודש שבו החל שירות המילואים חל פחות מ- 90 ימים רצופים לאחר סיום שירות מילואים קודם - שכר עבודתו יחושב בהתאם להכנסת העובד ברבע השנה שקדמה ל-1 בחודש בו נקרא העובד לצו 8 מחולק ב- 90.

כמו כן, עובד שנקרא לשירות מילואים נוסף בתקופת חירום, ועבד פחות מ- 60 ימים ברבע השנה שקדמה ל-1 בחודש בו נקרא העובד לצו 8 - שכר עבודתו יחושב בהתאם לסכום ההכנסה בעד 3 חודשים שהעובד יבחר מתוך 6 החודשים שקדמו ל-1 בחודש בו החל שירות המילואים הראשון מחולק ב- 90.

במידה וחלה עליה בהכנסה של עד 20% בשכרו המחושב של העובד ברבע השנה שקדמה לראשון לחודש שבו החל שירות המילואים, היא תבוא בחשבון בחישוב תגמול המילואים.

במידה וחלה עלייה בהכנסה של מעל 20% (הנובעת מהכנסת עבודה ולא מתגמולי המילואים עצמם) היא תובא בחשבון בחישוב התגמול, ובלבד שהיא חלה במשך 3 חודשים רצופים לפחות מהמועד שבו עלתה לראשונה.

עוד קובע התיקון לחוק, כי התגמול לא יפחת מהתגמול המינימלי לחודש אף אם העובד לא עבד באותו החודש.

בנוסף התיקון לחוק מסדיר הוראת שעה לעניין התגמול המזערי כדלקמן:

בתקופה שמיום 7.10.23 עד 31.12.25 התגמול המזערי למי שנקרא לשירות מילואים יחושב לפי 95% מהסכום הבסיסי לחודש, מחולק בשלושים, היינו:

$$\frac{10,139 \text{ X } 95\%}{30} = \text{ש"ח } 321.07$$

התיקון לחוק יחל החל מיום 1.5.2025 והוראת השעה תחול עד ליום 31.12.25.

הכותב – עו"ד "כל עובד" מבית חשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ.

השכר הממוצע לפי חוק הביטוח הלאומי נכון ליום 1.1.2025

לפי חוק הביטוח הלאומי, השכר הממוצע מחושב לפי שיטה שנקבעה בחוק, ב-1 בינואר של כל שנה, ולאחר מכן בכל פעם שחל פיצוי.

השכר הממוצע החל ב- 01.01.2025:

לפי סעיף 1 בחוק - קצבאות: 13,153 ש"ח

לפי סעיף 1 בחוק - דמי ביטוח: 12,379 ש"ח

לפי סעיף 2 בחוק - קצבאות: 13,316 ש"ח

לפי סעיף 2 בחוק - דמי ביטוח: 12,536 ₪

מועדי הדיווח לביטוח לאומי – טופס 126

- דיווח חציון א' -עד יום 18 ביולי בכל שנה- עבור החודשים ינואר עד יוני של אותה שנה.
 - דיווח שנתי ראשון -עד יום 18 בינואר בכל שנה- עבור החודשים ינואר עד דצמבר של השנה שקדמה לה.
 - דיווח שנתי סופי- עד יום 30 באפריל בכל שנה- לגבי שנת המס שקדמה לה; נתנה לכלל המעסיקים ארכה להגשת דו"ח לפי סעיף 166 לפקודת מס הכנסה, יוארך המועד להגשת הדו"ח לביטוח לאומי בהתאם.
- דיווח זה תואם לדיווח טופס 126 למס הכנסה ומהווה אישור סופי ומתואם ע"י רו"ח/ יוע"מ/ החשב של המעסיק

השוואת מעמדם של חיילי מילואים ששירתו בשירות קבע למעמדם של עובדים לעניין חישוב תגמול המילואים – תיקון מס' 255 לחוק הביטוח הלאומי

בשירות הקבע בצה"ל לא מתקיימים יחסי עבודה בין המשרתים בשירות ובין צה"ל והשכר שמשתלם להם אינו נחשב שכר עבודה, ולפיכך הוא אינו מובא בחשבון בחישוב תגמול המילואים.

זה שנים נוהג המוסד לביטוח לאומי ("המל"ל"), בתיאום עם משרד הביטחון ועם צה"ל, לחשב את תגמול המילואים למי שנקרא לשירות מילואים במהלך 90 ימים מיום שחרורו משירות קבע על-פי הכנסתו משירות הקבע, ובלבד ששירות המילואים הראשון שלו החל בתוך 60 ימים מיום השחרור משירות קבע, ומסיום שירות המילואים הראשון עד תחילת שירות המילואים השני לא חלפו 60 ימים.

לפי הנוהג האמור, לאחר 90 ימים מיום השחרור משירות קבע מחושב התגמול על-פי מעמדו של משרת המילואים לפני שירות המילואים, כמו כל אדם אחר.

בהמשך לכך, נבקש לעדכןכם, כי ביום 6.3.2025 פורסם ברשומות חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 255), התשפ"ה-2025 ("התיקון") (קישור לתיקון).

בגדרו של התיקון נקבע, כי לגבי אדם שלפני שירותו במילואים השתחרר משירות קבע, דהיינו סיים לשרת בשירות קבע מכל סיבה שהיא, לרבות פרישה, תחולנה הוראות פרק יב לחוק הביטוח הלאומי לעניין חישוב תגמול המילואים כאילו היה עובד בעת שירות הקבע, אף שלא התקיימו לגביו יחסי עבודה, זולת אם לטובתו הוא שחישוב התגמול ייעשה ללא התייחסות לשירות הקבע.

כדי לאפשר למל"ל להיערך ליישום ההסדר המוצע, נקבע, כי תחילתו של התיקון תהיה ביום 1.6.2025 והוא יחול על תגמול המגיע בעד שירות מילואים שהחל ביום 7.10.2023 או אחריו

פתיחת עיסוק עצמאי לקטינים

מר חיים חיטמן

ביום 30.1.2025 פרסם המוסד לביטוח הלאומי (להלן: "המל"ל") חוזר המפרט את דרכי הטיפול בבקשה לפתיחת עיסוק עצמאי לקטינים.

רקע חוקי

להגדרת עובד עצמאי שלוש חלופות:

1. עוסק במשלח ידו לפחות 20 שעות בשבוע בממוצע;
2. הכנסתו החודשית הממוצעת לא פחתה ממחצית השכר הממוצע במשק (6,263 ש"ח ב-2025);
3. עוסק במשלח יד לפחות 12 שעות בשבוע בממוצע והכנסתו החודשית הממוצעת ממשלח ידו לא פחתה מ-15% שכר ממוצע (1,880 ש"ח ב-2025).

להלן עיקרי החוזר:

- בשנים האחרונות ישנה עלייה במספר הקטינים הפותחים תיקים במס הכנסה/ או במע"מ בשל עיסוק במשלח ידם כעובדים עצמאיים. כמו כן יש ציפייה שהמגמה תלך ותגדל עם השנים, במיוחד בתחומים הדיגיטליים, בהתאם לקדמה הטכנולוגית וכן עבודות שמתבצעות בבתים פרטיים או שליחויות.
- בעקבות פניות של הסניפים מבהיר המל"ל שאין מניעה חוקית לפתיחת עיסוק עצמאי לקטין בביטוח לאומי.
- כידוע, בהתאם לחוק, עובד עצמאי קטין שעונה להגדרת עובד עצמאי, משלם ומבוטח רק בענף נפגעי עבודה.
- 26% בשיעור המופחת, עד הכנסה של 7,522 ש"ח לחודש.
- 78% בשיעור המלא, מעל 7,522 ש"ח – עד המקסימום 50,695 ש"ח.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

יצוין כי מכוח היותו תושב ישראל, הוא מבוטח בביטוח בריאות ללא תשלום.

אופן הטיפול

- בעקבות שינויים בתהליך פתיחת תיק לעובד עצמאי שפתח תיק במס הכנסה, מרבית התיקים נפתחים כיום אוטומטית במערכת מבוטח עם פתיחת התיק במס הכנסה.
- כאשר מדובר בפתיחת תיק בסניף ו/או מילוי ב"ל 6101 לאחר פתיחת תיק אוטומטית, על עובד הסניף לטפל בפניות אלה באותו האופן שבו מטופל תיק של מבוטח בגיר.

חשיבות פתיחת תיק במועד:

מכוח סעיף 77, עצמאי שנפגע בעבודה ולא היה רשום בביטוח לאומי כעובד עצמאי או שעשה את המוטל עליו כדי להירשם, עלול לאבד את זכויותיו לקבל דמי פגיעה, נכות מעבודה וכו'.

הכותב – ממשד ארצי, חיבה, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ

תושבות ופיצול תא משפחתי בהיבט הביטוח הלאומי

מר חיים חיטמן

ביה"ד האזורי (ב"ל 21-06-20330) דחה ביום 26/03/2025 את תביעתה של סוליקו גלאשוילי (להלן: המבוטחת) להכיר בה כתושבת, תוך שלילת זכאותה לקצבאות והשבת קצבאות לביטוח הלאומי (להלן – הבי"ל).

תמצית טיעוני המבוטחת

- יש לבטל החלטות הבי"ל מיום 6/3/19 ומיום 9/2/20 השוללת את תושבותה באופן רטרואקטיבי מיום 1.10.16 מאחר וניתנו על בסיס קריטריון פסול.
 - יש לחייב את הבי"ל לשלם לה את הקצבאות מתוקף מעמדה כתושבת ולבטחה רטרואקטיבית בביטוח בריאות.
 - לטענתה, הסתמך ב"ל באופן בלעדי על מבחן "התא המשפחתי" כלומר, העובדה כי בעלה שוהה בגאורגיה – והתעלם מכל הזיקות האישיות האובייקטיביות של המבוטחת לישראל. נוסף לכך, יש בכך פגיעה בזכותה לשוויון ואפליה מגדרית כאילו האשה תלויה בבעלה ואינה ישות עצמאית. לטענתה, יש לתת את הדעת לסגנון החיים המשתנה ולאופי המשתנה של התושבות כאשר היא בגיל הפרישה (ללא מחויבות לילדים קטנים או לעבודה מגבילה), ויש לראות בה בשהייתה בחו"ל ולצורך שמירת יחסיה עם בעלה.
 - המבוטחת טענה כי מירב הזיקות שלה הן תמיד לישראל, מבחינה סובייקטיבית והן מבחינה אובייקטיבית.
 - **מגורים:** בבעלותה דירה באשקלון בה מתגוררת ונושאת בכל התשלומים.
 - **משפחה:** כל ילדיה, נכדיה, אמה ואחיה גרים בארץ.
 - **כלכלה ונכסים:** יש לה חשבון בנק בארץ, כרטיסי אשראי ישראלי וצ'קים, טלפון סלולרי ישראלי ופוליסת ביטוח חיים.
 - שירותים רפואיים: מקבלת שירותים רפואיים בישראל (לא בגאורגיה) כולל טיפולים שוטפים.
 - **חיי יום יום:** קניות, תשלומים שוטפים והחיים היומיומים מתנהלים בארץ.
 - לטענתה שהותה בגאורגיה רק לצורך שמירה על תא הזוגיות ולא כמרכז חיים.
- היא אינה עובדת בגאורגיה, ללא נכסים שם ומגיעה לבקר את בעלה לפרקים, בעלה שוהה שם לצרכים עסקיים ובכוונתה להמשיך חייה בישראל.

תמצית טיעוני הבי"ל

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

- מרכז חייה לפחות, מ-2016 לא בישראל, לצד בעלה המנהל בגאורגיה עסק עצמאי ומתגורר שם דרך קבע, המכתב שנשלח ב-30.5.2019 קיבלה עדכון כי לאור שלילה רטרואקטיבית של זכאותה לקצבת אזרח ותיק נוצר חוב מעל 27,000 ש"ח.
- התביעה הוגשה למעלה משנתיים ועל כן דינה להידחות.
- המבוטחת שוהה רוב הזמן בחו"ל בשנים 2016-2020 (1073 יום בגאורגיה ו-754 ימים בישראל).
- תלויה כלכלית בבעלה באופן מוחלט, הוא המפרנס היחיד, בארץ לא עבדה וניסיון הקוסמטיקה היה מועט ללא לקוחות.
- פתיחת עסק בארץ נעשתה רק לאחר שהוגשה בקשה לתושבות מחדש, לא הייתה כאן פעילות ממשית.
- בתחום הרפואי – טופלה בגאורגיה, שם יש לה רופאת משפחה קבועה.
- החל מ-2007 – רוב ימיה שוהה בגאורגיה ולא בישראל.

דין והחלטה

- ביה"ד נשען על החלטות ביה"ד הארצי (דוידל) – "יש לזכור כי סגנון החיים משתנה, הניידות גוברת, יש להתחשב בכך, בעיקר כאשר מדובר בביטחון סוציאלי ובמישנה עוצמה כאשר מדובר בקצבת זקנה. רבים נודדים מארצם בגיל מבוגר מסיבות שונות... מתאלמנים ונישאים בשנית לתושבי מדינות, אין הגדרה ברורה לתושבות. יש להגדירה עפ"י התכלית תכלית קצבת הזקנה, היא לתמוך במי שהגיע לגיל מבוגר".
- ההלכה הפסוקה קובעת כי בחינת תושבות של אדם תיבחן לאור מאפייני מרכז חייו במבחן הידוע בשם "מירב הזיקות".
- בפס"ד כדורי נקבע כי כדי להגיע למסקנה עובדתית בדבר מרכז חיים יש לבחון את הנסיבות של זמן שהייה בישראל, קיום נכסים בישראל, מקום מגורים פיזי, מקום מגורי המשפחה, אופי המגורים, קשרים קהילתיים חברתיים, מקום עיסוק והשתכרות, מקום אינטרסים ועוד.
- בהחלטתו, ביה"ד נשען על מכתב שכתבה לב"ל בו טענה כי השהות בחו"ל על מנת להיות "בקרבת בעלה שעובד כעצמאי בחו"ל זה שנים".
- ביה"ד מגיע להחלטה כי אין בתשתית הראייתית כמו גם ההתרשמות מהעדויות בהליך לקיים את הנטל הנדרש להוכחת מרכז חייה של המבוטחת בתקופה הרלוונטית.
- לנוכח האמור – התביעה נדחת הן בשל טענת ההתיישנות והן לגוף התביעה.

הכותב – ממשד ארצי, חיבה, כהן - פתרונות מיסוי בע"מ

שהיה ממושכת בחו"ל למטרות לימודים אינה מנתקת תושבות לעניין ביטוח לאומי

מר חיים חיטמן

- בית הדין האזורי (ב"ל 69810-03-22) דחה ביום 12.2.25 את תביעתו של חיים זאב רונן (להלן: "המבוטח") לניתוק התושבות מישראל והחזר דמי הביטוח, ונקבע כי היעדרות ממושכת לצורכי לימוד בחו"ל אינה מצביעה על ניתוק זיקת התושבות לישראל, בהיעדר אינדיקציה ברורה לעשות כן.
- **בחוק הביטוח הלאומי** אין הגדרה למעמד "תושב". המעמד נקבע בפסיקות בית הדין על פי מרב הזיקות שיש למבוטח.
- עוד נקבע בפסיקה כי עצם השהות לפרקי זמן ממושכים בחו"ל אינו מצביע בהכרח על ניתוק התושבות לישראל בהיעדר אינדיקציה ברורה לעשות כן.

תמצית עובדתית

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

- המבוטח, יליד 1996, עבר בחודש ספטמבר 2016 לארצות הברית, ומאותה העת שהה מרבית זמנו בחו"ל (עד חזרתו בשנת 2022). בכל תקופה זו שילם המבוטח דמי ביטוח כתושב ישראל.
- בשאלון התושבות שהוגש ביום 22/7/2021 הודיע המבוטח כי הוא שוהה בחו"ל לצורך לימודים.
- בשנת 2022, כאמור לעיל, שב המבוטח ארצה, התחתן והשתקע במגדל העמק.

טיעוני הצדדים

- המבוטח טען כי לאחר מספר שנות שהות בחו"ל נודע לו כי הוריו ממשיכים לשלם עבורו את דמי הביטוח, ולפיכך ביקש לבטל את התושבות רטרואקטיבית ולקבל בחזרה את דמי הביטוח ששולמו. לטענתו, נסע לארצות הברית הן למטרת לימודים (לימודי רבנות) והן בכוונה להשתקע בה, לפיכך אין לראות בו תושב ישראל בתקופה הרלוונטית.
- לטענת הביטוח הלאומי (להלן: "הב"ל") מבוטח השוהה בחו"ל למטרת לימודים, ממשיך להיחשב תושב ישראל עד חמש שנים. תושבתו נקבעה בהתאם להצהרתו ולפיה מטרת שהייתו בארצות הברית היא לצורך לימודים.

ההלך בבית הדין והכרעת בית הדין

- בדיון שהתקיים נקבעו השאלות שעלו לדיון, כדלקמן:
- האם יש לראות במבוטח תושב חוץ או תושב ישראל בתקופה שמשנת 2016 עד חודש 4/2020 (אז נקבע שאינו תושב ישראל מחודש 5/2020)?
- האם המבוטח זכאי להחזר דמי ביטוח בגין התקופה שבמחלוקת?
- בית הדין הגיע למסקנה שיש לדחות התביעה מהטעמים הבאים:
- המבוטח אזרח ישראל, מוחזק כתושב ישראל כל עוד לא נקבע אחרת, ולפיכך חייב בדמי ביטוח.
- על המבוטח לעדכן את הב"ל בדבר מעמדו. משלא עשה כך במועד, "אין לו להלין אלא על עצמו".
- בית הדין נשען על פס"ד לבנה חגי' בביה"ד הארצי: **"...כי למוסד אין ידיעה ולא יכולה להיות בדבר מעמד המבוטח בדבר הכנסתו ודמי ביטוח שהוא חב. לאור האמור אין המוסד יכול לייזע פרטנית את המבוטח, בדבר מעמדו וכפועל יוצא מכך עצם חבותו בדמי ביטוח ושיעורם"**.
- בית הדין נשען על הפסיקה כי עצם שהות בחו"ל לפרקי זמן ממושכים אינה מצביעה בהכרח על ניתוק זיקת התושבות לישראל.
- המבוטח לא הודיע על כוונתו הנטענת "להגר ולהשתקע" בחו"ל. טענתו בעניין זה הועלתה בדיעבד לצורך ההליך דנן.
- המבוטח הצהיר בתצהיר העדות הראשית כי בארצות הברית למד בישיבת חב"ד מ-2016 ועד חודש 10/2022, עת שב ארצה. בסוף שנת 2019 הוסמך לרב בארצות הברית ונהג להגיע לארץ רק לביקורים.
- טענתו ולפיה לא הייתה לו כוונה לחזור ארצה לא הוכחה ולא נתמכה במאומה. לטענתו, "הוריו ידעו כי אין לו כוונה לחזור, ולמרות זאת המשיכו בתשלום דמי הביטוח". טענה זו מלמדת כי הוריו (שלא הובאו למתן עדות מצד המבוטח) ביקשו לשמור עבורו על רשת ההגנה הסוציאלית מכוח חוק הביטוח הלאומי.
- בשאלון התושבות נשאל מפורשות על מטרת השהות בחו"ל ונתנו לו כמה אופציות לרבות הגירה, לימודים, עבודה וכו'. הוא במודע בחר לציין כי מטרת שהותו "לימודים" בכל התקופה הרלוונטית.
- המבוטח נהנה מרשת ההגנה של החוק בתקופת שהותו בחו"ל ואין באי ההיזקקות לגמלאות המל"ל בכל התקופה הזו כדי להקנות לו זכות לדרוש חזרה את דמי הביטוח ששילם, בדיעבד.
- העובדה שבסופו של דבר חזר ארצה בשנת 2022 והשתקע בישראל מלמדת כי לא הייתה לו כוונה להשתקע בחו"ל.

לאור כל האמור דחה בית הדין את תביעתו.

עבודה

הקפאה והפחתה של דמי הבראה בשנת 2025

בפרק 2 לחוק להשגת יעדי התקציב נקבעו הוראות להקפאה והפחתה של דמי הבראה גם בשנת 2025. במסגרת התיקון נכלל גם תיקון מס' 281 לפקודת מס הכנסה בו הוסף סעיף 247 לפקודת מס הכנסה. מעסיקים צריכים להפחית סכום השווה ליום הבראה מתוך תשלום דמי ההבראה המגיעים לעובדים בכל אחת מהשנים 2024 ו-2025. לעובדים במשרות חלקיות או שעבדו רק בחלק מהשנה, ולעובדים מסוימים אחרים יופחת סכום נמוך יותר שווי יום הבראה (חוץ מלעובדי קבלן בתחומי השמירה והניקיון) הוקפא והוא יישאר כפי שהיה בשנת 2023 - 418 ₪ במגזר הפרטי ו-471.4 ₪ במגזר הציבורי. המעסיקים יעבירו לרשות המסים את הסכום שהופחת, וכן את כל התשלומים שנחסכו מהם כתוצאה מההפחתה הסכומים ומהקפאת שווי יום הבראה.

העלאת שכר המינימום מ-5,880 ₪ ל-6,247 ₪

שכר המינימום המעודכן יכנס לתוקפו החל מיום 1.4.2025. חוק שכר המינימום מחשב את השכר החודשי לפי היקף משרה של 182 שעות חודשיות ולכן השכר השעתי יעמוד על סך 34.32 ₪. החל ממועד פתיחת המערכת המקוונת (הודעה על כך תצא בנפרד), הגשת הצהרת הון תתבצע במערכת המקוונת, או על גבי טופס 1219 ידני בגרסתו החדשה. לאור האמור לעיל בתי התוכנה מתבקשים להיערך ולעדכן את התוכנות למילוי הצהרת הון בהתאם לטופס החדש

חוזר מאת ר"ח פזית קליימן פורסם ברשות המסים ביום 25.8.2024

חידושי פסיקה

מס הכנסה

אדם השכיר דירות בתל אביב במשך 7 שנים מבלי לדווח על הכנסותיו למס הכנסה – פס"ד ג'ייקובס

עו"ד שוש גבע

בית המשפט גזר תשעה חודשי עבודות שירות על אדם שבמשך שבע שנים השכיר דירות בת"א והעלים מס בסך של 2,255,664 ש"ח. הנאשם השמיט מס ביוזעין במטרה להתחמק ולהשתמט ממס, תוך ניצול שיטת הדיווח הנוהגת ויחסי האמון בין המדינה לבין הנישומים. עם זאת, הנאשם הביע חרטה כנה על מעשיו, והסיר את מלוא המחדלים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

בג"ץ: פיצוי בגין אובדן דמי שכירות באזורי עימות רק כשמדובר בפעילות עסקית – פס"ד וייסטון

עו"ד שוש גבע

בג"ץ דחה עתירה של בעלי דירות להשכרה באזורים שפוננו בשל המלחמה, וקבע שפיצוי מס רכוש בגין אובדן דמי שכירות יינתן רק למי שדיווחו על הכנסתם כעסקית. קביעת המחוקק היא ביטוי מובהק של מדיניות כלכלית ומגבלות תקציביות, עם זאת, יש מקום שיגובש הסדר שייתן מענה למשכירי הדירות הפרטיים שאיבדו הכנסתם

בג"ץ 28190-08-24 בבית המשפט העליון על ידי כב' השופטים י' עמית ד' מין ר' רונן העותרים: וייסטון ואח' המשיב: מנהל מס רכוש וקרן פיצויים. ניתן ביום 12.1.2025

פקיד השומה פסל את ספריו של בעל מאפייה - הכנסותיו המוצהרות הן בלתי סבירות – פס"ד גית

עו"ד שוש גבע

נדחה ערעורו של בעל מאפייה שפקיד השומה פסל את ספריו וחייבו בקנס גירעון. נקבע כי הייתה רשלנות בהתנהלות הנישום בעריכת דוחותיו ובדיווחים לאורך שנות המס. כאשר נבחנת שומה לפי מיטב השפיטה, במקום שבו ספרי המערער נפסלו, אין די באמירות כלליות אלא נדרש מהנישום להציג ראיות אובייקטיביות לתמיכה בטענותיו.

תקציר ע"מ 29495-06-20 בבית משפט המחוזי בירושלים על ידי כב' השופט אביגדור דורות המערער: גית המשיב: פקיד שומה ירושלים 2. ניתן ביום 26.12.2024

מחוזי מבהיר: בעל מניות מהותי לא יכול לקזז הפסד הון כנגד הכנסה מדיווידנד – פס"ד בן דוד

עו"ד שוש גבע

בעל מניות מהותי אינו רשאי לקזז הפסד הון ממכירת ניירות ערך בשנת המס כנגד הכנסה מדיווידנד ששולמה לו בשל ניירות ערך. שלילת הקיזוז תואמת את תכלית החקיקה, שהיא לשמור על ההתאמה בין המיסוי החד-שלבי למיסוי הדו-שלבי בכל אחת מאפשרויות הפקת ההכנסה בידי בעל שליטה בחברה.

תקציר ע"מ 61183-01-22 בבית משפט המחוזי הת"א יפו על ידי כב' השופטת ירדנה סרוסי המערער בן דוד המשיב: פקיד שומה תל-אביב 3. ניתן ביום 3.2.2025

פקיד השומה אינו חייב לפצות נישום בשל נזקים שנגרמו לו כתוצאה מעיקולים שהטיל – פס"ד יצחק י. גליק

עו"ד שוש גבע

נדחתה בקשת חברה לחייב את פקיד השומה בתשלום הוצאות בגין נזקים שנגרמו לה כתוצאה מעיקולים שהטיל, ובוטלו. סעיף 194 לפקודה אינו כולל הוראות בעניין מתן התחייבות עצמית או ערובה מצד פקיד השומה, שבהם מותנה הסעד הזמני, ובכך נשמט הבסיס המשפטי מהבקשה לפיצוי על הנזקים שגרם הסעד.

תקציר ע"מ 40606-04-17 בבית משפט המחוזי בירושלים על ידי כב' השופט: אביגדור דורות המבקשת: יצחק י. גליק בע"מ המשיב: פקיד שומה ירושלים. ניתן ביום 9.1.2025

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מיסוי מקרקעין

רוכש דירת מעטפת בשנת 2021 לא יזכה להטבה במס רכישה בגין דירת מגורים – פס"ד קרסני

עו"ד שוש גבע

דירת מעטפת שנרכשה בשנת 2021, טרם תיקון מס' 101 לחוק מיסוי מקרקעין, אינה מזכה בשיעורי מס הרכישה המוטבים החלים על רכישת דירת מגורים יחידה. הסכם המכר הדגיש את חובתו של הרוכש לבצע על חשבונו את השלמת הבנייה. הנכס נמכר בטרם סיום - ונמסר ללא מטבח, ללא כלים סניטריים וללא תאורה

ו"ע 39040-09-22 בית המשפט המחוזי ת"א יפו בפני כב' השופט הרי קירש. העורר: קסני נ' מנהל מיסוי מקרקעין
ת"א ניתן ביום 16.3.2025

הקלה במס לרוכש בקבוצת רכישה: המושג "דירה יחידה" אינו כולל גם דירה חלופית – פס"ד מלכיאור

עו"ד שוש גבע

סעיף קבוצת הרכישה מתייחס לסיטואציה שבה נישום רכש דירה ראשונה יחידה בקבוצת רכישה, אשר בחלוף המועדים הקבועים בסעיף לא הושלמה בנייתה ולכן רכש דירה אחרת. לפי הסעיף, הרוכש יהיה זכאי להקלת מס רכישה בגין "דירה יחידה". תכלית הסעיף מכוונת אך למצב שבו לאדם לא הייתה דירת מגורים ולא למבקש לשפר את דיורו

ו"ע 28123-04-21 ועדת ערר לפי חוק מיסוי מקרקעין בבית המשפט המחוזי בירושלים ע"י כב' השופט אביגדור דורות.
העוררים: מלכיאור ואח'. המשיב: מדינת ישראל ניתן ביום 2.3.2025

מס ערך מוסף

המחוזי מבהיר מתי השכרת דירות תיחשב לפעילות עסקית החייבת במע"מ – פס"ד בן עמי

עו"ד שוש גבע

המחוזי קובע כי בעל חברות בנייה שהשכיר 8 דירות תוך שעשה שימוש במשאבי החברה הוא "עוסק", והשכרת הדירות מהווה פעילות עסקית החייבת במע"מ. מדובר בפעילות שיטתית ומתמשכת בעלת אופי עסקי מובהק של השבחת דירות, השכרתן וניהול פרויקטים, ולא בפעילות פרטית.

ע"מ 9172-12-21 בית המשפט המחוזי ירושלים בפני כב' השופט אביגדור דורות המערער: בן עמי נ' רשות המסים
ניתן ביום 4.3.2025

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

העליון על התנאים להרשעה ב"נסיבות מחמירות" בשימוש בחשבוניות פיקטיביות – פס"ד שריתח

דרישת "נסיבות מחמירות" בעבירת שימוש בחשבוניות פיקטיביות מתגבשת כאשר סכום המס המגולם בכל חשבונית בפני עצמה גבוה מ-452,000 ש"ח, ולא כפי סכום המס המגולם בכל החשבוניות יחד. עקרון יסודי הוא כי על כלל רכיבי העבירה להתקיים כמספר הפעמים שבו מבקשים להרשיע. לא ניתן לפעול בניגוד לכלל כה יסודי וברור.

רע"פ 2384/24 בית המשפט העליון על ידי כב' השופטים יוסף אלרון, עופר גרוסקופף, אלכס שטיין המבקש: שריתח המשיבה מדינת ישראל ניתן ביום 3.4.2025

מאסר בפועל של 27 חודשים הוטל על מנהל חברות בשל ניכוי מס תשומות שלא כדין – פס"ד עדווי

עו"ד שוש גבע

מנהל חברות שהורשע בעבירות על חוק מע"מ, ועל חוק הבלו על דלק, נדון ל-27 חודשי מאסר. נקבע כי מדובר בעבירות אשר בוצעו במשך כארבע שנים, במהלכן כללו הנאשמים חשבוניות פיקטיביות רבות בסכומים משמעותיים, תוך ניכוי מס תשומות ודרישת החזרי בלו שלא כדין. העבירות בוצעו בתחכום ובשיטתיות, מתוך בצע כסף.

ת"פ 11804-07-19 בית משפט השלום בנוף הגליל נצרת על ידי כב' השופטת: מיכל ברלינר-לוי המשיבה מדינת ישראל. הנאשמים עדווי ואח' ניתן ביום 13.1.2025

נדחתה בקשה להארכת מועד להגשת ערעור על החלטת מנהל מע"מ – אין 'סיבה מספקת' – פס"ד חזן

עו"ד שוש גבע

נישום לא יוכל לערער על החלטת מנהל מע"מ, לאחר שהגיש בקשה להארכת מועד באיחור של למעלה מחודשיים. הטעמים שזונו בבקשה אינם מצדיקים התעלמות מהמועדים שנקבעו בחוק להגשת ערעור, ואינם מהווים 'סיבה מספקת' להארכת המועד. נוכח ההליכים שננקטו נגדו בעבר, היה עליו להקפיד בעמידה במועדים ביתר שאת.

תקציר ע"מ 20014-07-24 בית משפט לעניינים מנהליים בבאר שבע על ידי כב' השופטת: יעל ייטב המערער : חזן המשיב: מע"מ אשדוד ניתן ביום 31.1.2025

ביטוח לאומי

בית הדין לעבודה הכיר בתושבות כפולה של תובעת שעברה לארצות הברית בגיל 57 – פס"ד נוה

עו"ד שוש גבע

תובעת שנולדה בישראל ועברה לארצות הברית בגיל 57 בעקבות עיסוקו של בעלה, היא בעלת תושבות כפולה, כך קובע בית הדין לעבודה. היא עדיין גרה גם בארצות הברית – בשל הצורך לתמוך בבעלה, ומשאין לה ביטוח בריאות בישראל. במקביל היא שוהה תקופות ארוכות בישראל לטיפול בהוריה. כמו כן, כלל משפחתה וילדיה נמצאים בארץ.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מומחי "חשבים" משיבים

מס הכנסה

התנאים להחלת חוק הפחתת דמי הבראה גם על בעלי שליטה בחברה

השאלה:

האם הפחתת יום הבראה בהתאם לחוק הקפאה והפחתה של דמי הבראה בשנת 2024 (להלן: "החוק") לשם תקצוב הטבות לחיילי מילואים, התשפ"ד-2024, חל גם על בעל שליטה?

רו"ח אליק גנדמן משיב:

בבואנו לבחון את הסוגיה שלעיל יש לבדוק את הסטטוס של כל בעל שליטה כדלקמן:

מצב 1 – בעל שליטה מקבל משכורת עם רכיב הבראה

מצב 2 – בעל שליטה מקבל משכורת ללא רכיב הבראה

מצב 3 – בעל שליטה כלל לא מקבל משכורת

התשובה למצב 1

כאשר בעל שליטה מקבל משכורת מהחברה כשהיא כוללת את רכיב ההבראה – הרי ש"החוק" יחול על בעל שליטה כמו על כל עובד רגיל.

התשובה למצב 2

כאשר בעל שליטה מקבל משכורת ללא רכיב הבראה - הרי שעל פי "החוק", עובד מוגדר כעובד שזכאי לדמי הבראה לפי הסכם (כולל צו הרחבה) או נוהג, לפיכך נראה ש"החוק" יחול על בעל שליטה שמקבל משכורת אף אם לא משלמים לו דמי הבראה, זאת משום שכל עובד שכיר בישראל זכאי לדמי הבראה לפי צו הרחבה של שר העבודה.

להלן ההגדרה מתוך "החוק":

"עובד – עובד שזכאי לפי הסכם או נוהג לדמי הבראה בשנת 2024, למעט עובד המועסק על ידי יחיד שלא במסגרת עסק או משלח יד;

"הסכם – הסכם קיבוצי, צו הרחבה כמשמעותו בחוק הסכמים קיבוציים, הסדר קיבוצי לרבות הסדר חד-צדדי, הוראות מינהל, או חוזה עבודה אישי לרבות חוזה מיוחד לפי סעיף 40 לחוק שירות המדינה (מינויים), התשי"ט-1959;

רשות המסים עשויה לטעון כי אי תשלום דמי הבראה לבעל שליטה הוא מעין דחיית תשלום לשנים הבאות במטרה להתחמק מתחולת "החוק" כאמור בסעיף 7:

הוראה בהסכם לעניין דחיית תשלום דמי הבראה או ביטול חובת העדכון

7.(א) הוראה בהסכם שלפיה תשלום דמי הבראה האמורים להיות משולמים בשנת 2024 ייעשה במועד שאינו במהלך השנה האמורה – אין לה תוקף.

(ב) נקבעה הוראה בהסכם, אחרי יום כ' בטבת התשפ"ד (1 בינואר 2024), שלפיה חובת העדכון תבוטל כך שלא תחול בשנת 2024, אין בכך כדי לגרוע מחובת המעסיק לפי סעיף 5 להעביר לפקיד השומה את סכום ההשתתפות שהיה חל אלמלא הוראה כאמור.

התשובה למצב 3

כאשר בעל שליטה לא מקבל משכורת תיתכנה שתי חלופות:

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

- בעל שליטה הוא משקיע פסיבי (לא פועל לטובת החברה). במצב זה החוק לא יחול.

- בעל שליטה פועל לטובת החברה אך לא מושך משכורת. במצב זה רשות המסים במסגרת ביקורת ניכויים עשויה לטעון לקיום יחסי עבודה בין בעל השליטה לחברה (תוך חיוב במחיר יום הבראה) אם כי קביעת יחסי עבודה בין בעל שליטה לחברה היא סוגיה משפטית סבוכה במישור דיני עבודה (בעל השליטה יכול לטעון כי הוא פועל לטובת החברה כעצמאי ולא כשכיר).

המשיב – מומחה בכל תחומי המיסים

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

פיצויים המשולמים בשל "חרבות ברזל" לעניין מחזור עסקאות בהגדרת "עסק זעיר"

השאלה:

האם המענקים שקיבלו העוסקים בגין חרבות ברזל נכללים במחזור עסק זעיר. ואם לא האם צריכים לשים את המענקים בהכנסות אחרות בתאום מס?

עו"ד רו"ח אריאל דרייפוס משיב:

בסעיף 87 לפקודה לגבי הגדרת "בעל עסק זעיר" מוגדר "מחזור עסקאות" – מחזור עסקאות של עוסק, כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף.

בסעיף 12(א) לחוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975 נקבע כי תרומה, תמיכה או סיוע אחר (להלן - תקבולים) שקיבל עוסק ייחשבו כחלק ממחיר עסקאותיו, וכי הוראה זו לא תחול על סוגי תקבולים או סוגי עוסקים שקבע שר האוצר. בתקנה 3(א)(1)(ח) לתקנות מס ערך מוסף, תשל"ו-1976 נקבע כי תרומה, תמיכה או סיוע אחר (להלן – תקבולים), שניתנו במישרין לעוסק מתקציב המדינה למטרות פיצויים בעד נזק מלחמה, נזק עקיף ונזק בצורת לפי חוק מס רכוש וקרן פיצויים, תשכ"א-1961 לא ייחשב כחלק מן המחיר.

כמו כן בקובץ השאלות ותשובות הנוגעות לתשלום פיצויים בשל נזקים עקיפים לעסקים בגין מלחמת "חרבות ברזל" של רשות המיסים נכתב כדלקמן:

האם כספי הפיצויים חייבים בדיווח למס הכנסה ולמע"מ?

מס הכנסה כן. מע"מ לא.

האם חובה להוציא חשבונית או קבלה בגין תשלום כספי הפיצויים?

חובה להוציא קבלה אך אין חובה להוציא חשבונית

מכל האמור עולה כי הפיצויים המשולמים בשל "חרבות ברזל" אינם נכללים במחזור העסקאות לפי חוק מע"מ ולכן גם לא יבואו בחשבון לעניין הגדרת עסק זעיר. עם זאת הפיצויים חייבים במס הכנסה וחלה חובה לדווח עליהם כחוק.

כמו כן יש לכלול את המענקים ב"הכנסות אחרות" לצורך תיאום מס.

המשיב - רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס - מומחה בתחומים: מיסוי בין-לאומי, מס הכנסה יחידים וחברות, מיסוי מקרקעין, מע"מ, ניהול ספרים, מיסוי שוקי ההון

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

קיצוץ הפסדים מהכנסה חייבת של בעל עסק זעיר

השאלה:

כאשר יש הפסד שרוצים לקזז מהכנסה של עסק זעיר, האם מקוזזים את ההפסד מהמחזור ואז מחשבים 70% מהמחזור להכנסה חייבת, או מחשבים קודם 70% מהמחזור ומהתוצאה מנכים את ההפסד?

רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס משיב:

להלן הוראות סעיף 87ד (א) לפקודה עם הדגשות שלנו :

על אף האמור בפקודה זו, לשם בירור הכנסתו החייבת של בעל עסק זעיר בשנת מס, ינוכה מהכנסתו מהעסק או ממשלח היד סכום השווה ל-30% ממחזור העסקאות שלו באותה שנה (בפרק זה – סכום הניכוי)... על ההכנסה החייבת של בעל עסק זעיר מעסק או ממשלח יד לא יחולו הוראות סעיפים 17 עד 27

בסעיף 1 לפקודה מוגדר :

"הכנסה" - סך כל הכנסתו של אדם מן המקורות המפורשים בסעיפים 2 ו-3, בצירוף סכומים שנקבע לגביהם בכל דין שדינם כהכנסה לענין פקודה זו ;

"הכנסה חייבת" - הכנסה לאחר הניכויים, הקיזוזים והפטורים שהותרו ממנה לפי כל דין ;

קיצוץ הפסדים מוסדר בסעיף 28 לפקודה :

(א) הפסד שהיה לאדם בעסק או במשלח-יד בשנת המס ושאליו היה ריווח היה נישום לפי פקודה זו, ניתן לקיזוז כנגד סך כל הכנסתו החייבת של אותו אדם ממקורות אחרים באותה שנת מס.

(ב) מקום שלא ניתן לקזז את כל ההפסד בשנת מס כאמור, יועבר סכום ההפסד שלא קוזז לשנים הבאות בזו אחר זו ויקוזז כנגד סך כל הכנסתו החייבת של אותו אדם באותן השנים מעסק או משלח יד...

משילוב האמור לעיל עולה כי הניכוי לעסק זעיר הוא מ"הכנסה" שבדרך כלל היא המחזור של העסק ומ"ההכנסה החייבת". לאחר הניכוי ניתן לקזז הפסדים.

המשיב - רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס - מומחה בתחומים: מיסוי בין-לאומי, מס הכנסה יחידים וחברות, מיסוי מקרקעין, מע"מ, ניהול ספרים, מיסוי שוקי ההון

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

הגדרת הכנסה מעסק או ממשלח יד לצורך ניכוי הוצאות "עסק זעיר" על פי הרפורמה החדשה בחוק ההתייעלות הכלכלית

השאלה:

בסעיף 87ה נקבע כי לא ניתן לדרוש ניכוי הוצאות בשיעור 30% אם לנישום "הכנסה מעסק או ממשלח יד שלא הופקה מיגיעה אישית" (סעיף 87ה). (א) בעל עסק זעיר לא יהיה רשאי לנכות את סכום הניכוי כאמור בסעיף 87ד אם מתקיים אחד מאלה: (1) הוא מעסיק עובדים; (2) הוא אינו מנהל פנקסים קבילים; (3) הייתה לו בשנת המס הכנסה מעסק או ממשלח יד שלא הופקה מיגיעה אישית). להבנתי כל הכנסה מעסק וממשלח יד היא הכנסה מיגיעה אישית. אילו הכנסות עונות להגדרה זו?

עו"ד אוהד שילה משיב:

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

סעיף 87 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") חוקק במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024, התשפ"ג-2023 (להלן: "חוק ההתייעלות"), ותחולתו היא מיום 1.1.2024.

סעיף 87 לפקודה הוא חלק מ"רפורמת עסק זעיר", שכאמור נכנסה לעולמנו לא מכבר במסגרת חוק ההתייעלות. אחת ההוראות העיקריות בה היא מתן אפשרות לבעל עסק זעיר, כהגדרתו בסעיף 87 לפקודה, לנכות מהכנסתו סכום נורמטיבי השווה ל-30% ממחזור העסקאות השנתי שלו, וזאת מבלי להידרש לאסוף ו/או להציג חשבוניות (להלן: "הניכוי הנורמטיבי").

כדי שבעל עסק זעיר יהיה זכאי לניכוי הנורמטיבי, עליו לעמוד גם בתנאים שנקבעו בסעיף 87 לפקודה, שאחד מהם, המעוגן בסעיף קטן (א)(3), הוא שלבעל העסק הזעיר לא הייתה בשנת המס "הכנסה מעסק או ממשלח יד שלא הופקה מיגיעה אישית".

ההנחה המקובלת היא שבכדי להפיק הכנסה שמקורה מ"עסק או משלח יד", נדרשת יגיעה אישית (ראו, למשל, בע"א 9187/06 רפאל מגיד נ' פקיד שומה פתח תקוה).

לצד זאת, בישיבת ועדת הכספים שדנה בנוסח התנאי, הוסבר כך: "המודל הזה מדבר על הכנסות מעסק רגילות, לא על הכנסות מעסק שאינו מיגיעה אישית, שזה מקרים מאוד חריגים..."

מדברים אלו לא ניתן להבין מהן "הכנסות מעסק רגילות" שכן עומדות בתנאי היגיעה אישית, לעומת הכנסות עסקיות אחרות – שאינן עומדות בתנאי.

כן ניתן להבין כי ההתייחסות היא ל"מקרים מאוד חריגים", אשר ייתכן שמאופיינים בכך שאינם דורשים "התאמצות, עמל, מאמץ" (הגדרת "יגיעה" במילון אבן שושן) או "עבודה קשה" (ראו בע"א 4107/09 בן עוז שמואל נ' פקיד שומה חיפה) לצורך הפקת ההכנסה בעסק.

יש לזכור כי מדובר בחקיקה "טרייה" ובתנאי שטרם קיבל התייחסות בפסיקה או בחוזרי רשות המסים, ולכן אין בהירות באשר להכנסות שגם אם שמקורן בעסק או משלח יד, עלולות למנוע מבעל עסק זעיר ליהנות מהניכוי הנורמטיבי.

המשיב - ממשרד שקל ושות' – עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנוי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

העברת קרקע לבעל מניות וסוגיית הדיוידנד במסגרת רפורמת מיסוי הרווחים הכלואים - פירוק חלקי

השאלה:

בנוגע להוראת השעה לגבי פירוק חלקי במסגרת רפורמת הרווחים הכלואים: נניח שיש קרקע שאני רוצה להעביר אותה לבעל מניות. היא אמורה לעבור על פי עלותה בספרים וישולם מס דיוידנד בעת ההעברה. 1. האם הדבר נחשב דיוידנד לצורך הדיוידנד שאני חייב להכריז בכל שנה כדי להימנע ממס-קנס? 2. האם מותר לי להוציא חשבונית על פי העלות בספרים + מע"מ ואז אהיה פטור ממע"מ במכירה עתידית (שהרי החזרתי את מע"מ התשומות שתבעתי בעבר)? 3. האם בעתיד יוכל בעל המניות להעביר את הקרקע לילדו בפטור ממס שבח ושליש מס רכישה ולדחות את אירוע המס לעתיד הרחוק יותר?

עו"ד רו"ח ברק מימון משיב:

1. הדבר נחשב לדיוידנד לצורך עמידה בהוראות סעיף 81 לפקודה. לעניין זה ראו סעיף 9.7 לחוזר מס הכנסה מספר 3/2025.

2. כעיקרון לא ניתן - ההוראה קובעת כי העברה תהיה במע"מ בשיעור אפס והמכירה העתידית תהיה חייבת במע"מ. עוד נציין בהקשר זה כי הוראת השעה קובעת שלא ניתן לשנות את סיווג הנכס בעת העברתו – לדוגמה לא ניתן לשנות את הנכס ממלאי לרכוש קבוע.
3. כעיקרון, ככל שאין מדובר במלאי, ניתן לבצע את העברה לבן לצורכי חוק מיסוי מקרקעין, אך עם זאת העסקה תהיה חייבת במע"מ.

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

הגדרת "רווח נצבר" בחוק רווחים לא מחולקים בגינו יש לשלם מס בשיעור 5% בשנת המס 2025 ו- 6% בשנת 2026

השאלה:

1. מה ההגדרה המדויקת של יתרת הרווחים עליהם יש לשלם 6 אחוז לפי החוק והאם רווחים מחברה משפחתית וחברת נכס בית הוחרגו מהרווחים האלה? 2. מה האחוזים אותם אפשר לשלם מיתרת הרווח בשנים 25-30 שאם ישלמו אותם יהיה אפשר לצאת מתכולת החוק ומאיזה יתרת רווח (לאיזה שנה) יש לשלם אותם?

רו"ח, שלמה הררי משיב:

1. המדובר על "רווח נצבר" כהגדרתו בסעיף 77 לפקודה ובסעיף 81א לפקודה. ההגדרה בסעיף 81א ממשיכה ממה שהוגדר בסעיף 77 לפקודה. (בשנת 2025 יש הוראת שעה שניתן לשלם 5% משנת 2026 יש לשלם 6%).

תשומת לב ש 5% או 6% דיבידנדים מחלקים מרווח נצבר. 2% מחלקים מרווח עודף. ההגדרה של רווח עודף מתחילה מרווח נצבר ומפחיתים רווח נצבר פטור ומאותו רווח נצבר פטור מועטו חברה שחל עליה חוק עידוד או חברת קבלן בונה ורווח מתאגיד שקוף.

דהיינו בתום 25 אבחן האם יש לי רווח עודף וככל שאין לי ואז שאיני חב לחלק 2% כמס קנס הרי לא אחשב מסלול 5%.

ההגדרה בסעיף 77 לפקודה מדברת על הכנסה חייבת+ הכנסות פטורות לרבות שבח מיום התאגדות החברה ועד תום שנת המס הקודמת^[1] - המס החל החברה- דיבידנדים שחילקה החברה-בניכוי הפסד שלא קוזז+ רווח מתאגיד שקוף שלא חולקו. לכן גם רווח מחברת בית יכלל בהגדרה זו. ותמיד הרווח האמור לא יכול ויעלה על העודפים יתרת פתיחה.

אולם, בסעיף 81א הוחרגו מהרווחים הצבורים סכום רווח שיוחס להכנסתו של בעל מניות של חברת המעטים כחברת בית ומשפחתית.

סיכום ביניים- סעיף 77 כלל חברה מחברת בית למשל בהגדרה ובסעיף 81א מועט הרווח האמור. ולא נכלל ברווח שעלי לחלק כדיבידנד. לא ב 2% ולא ב 5% בשנת 25.

ונחדד דיבידנד בשיעור 5% בגין שנת 25 יש לשלם בשנת 25 ולא לאחר תום שנת 25 מי שישלם לאחר תום שנת 25 בגין שנת 25 יחוייב ב 6% ולא 5%.

2. מי שלא רוצה לשלם 2% מהרווח העודף יכול לשלם בשנת 25 5% על הרווח הצבור. בסעיף 81ב(ב) מועטו חברות שלא יחול עליהם הכלל של תשלום מס 2% על הרווח העודף. בהוראת שעה לשנים 25-30 מועטה חברה שחילקה דיבידנד בשיעור של 20% או יותר מסכום רווחיה שנותרו לה מיום התחילה (תום 2024).

ותמיד אני בוחן רווח לתום 24 בעת החישוב 25 ובשנת 26 אני בוחן רווח לסוף 26.

ונזכיר שיש מסלול נוסף (שלישי) של חלוקת 50% מסלול שלישי של חלוקת 50% מהרווח העודף לאורך שנים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

חברה כאמור אני בוחן את רווח עודף לתום שנת 2024 בניכוי רווחים שחילקה כדיבדנד ככל שתחלק 20% מרווחיה הצבורים לתום 24 לפחות 5% בשנת 25 ומשנת 26 6% ותגיע ל 20% לא תחוייב במס של 2% על הרווח העודף.

המשיב – מומחה ומרצה בכל תחומי המיסים.

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

פתיחת שומת מס מחדש לנישום שעבר פשיטת רגל

השאלה:

האם ללקוח שעבר פשיטת רגל בשנים האחרונות, יש כביכול זכות לפתוח שומה שכבר עברו ארבע שנים מיום הגשתה משום פשיטת הרגל שעבר, או שהוא מוגדר ברשויות כ"תיק מיוחד"?

עו"ד ורו"ח יעקב דהן משיב:

ככלל, סעיף 145 לפקודת מס הכנסה קובע כי ניתן לפתוח שומת מס מחדש (ביוזמת פקיד השומה) בתוך ארבע שנים ממועד הגשת הדוח, אלא אם למשל התקיימה מרמה, השמטה או טעות מהותית – ואז ניתן לפתוח שומה גם לאחר ארבע שנים.

פשיטת רגל (או כיום "חדלות פירעון", לפי החוק החדש) כשלעצמה אינה מהווה עילה אוטומטית לפתיחה מחודשת של שומה לאחר ארבע שנים. עם זאת, יש כמה ניואנסים שיכולים להיות רלוונטיים, כגון האם מדובר בתיק שבו נפסק שהייתה מרמה או הסתרה? אם במסגרת ההליכים של פשיטת הרגל נחשפו פרטים שלא היו ידועים לרשות המיסים – לדוגמה, הכנסות שהוסתרו או דיווחים כוזבים – ייתכן שפקיד השומה ינסה להסתמך על כך כדי לטעון לקיומה של "מרמה או השמטה", מה שיאפשר פתיחה מחודשת לפי סעיף 147 לפקודה.

לעניין ההגדרה כ"תיק מיוחד", הרי מדובר במונח לא פורמלי שמדי פעם מתייחס למצבים שבהם הטיפול בתיק מחייב מעורבות של מחלקות מיוחדות (כמו חקירות או מחלקה משפטית), או שיש בו חריגות מהשגרה (למשל – פשיטות רגל, תיקים פליליים, וכו'). אבל אין לדבר הזה הסדר סטטוטורי ברור שנותן "זכויות יתר" לפתיחת שומות.

באמרת אגב ניתן לטעון כי אם הלקוח קיבל הפטר במסגרת הליך חדלות הפירעון, אז ככל שהחוב נובע מתקופה שקדמה לצו פתיחת ההליכים, והוא אינו נופל באחד מהחריגים להפטר (כמו חוב שנוצר תוך כדי מעשה מרמה), אז גם אם השומה נפתחת – החוב עשוי להיחשב כמופטר.

המשיב - עורך דין ורואה חשבון יעקב דהן עוסק בתחום המסים, המסחרי והפיננסי, בעל ניסיון מקצועי בתחומי המשלב את תחום המשפט והחשבונאות, בעל ידע וניסיון רב בדיני המס הישראליים, בדגש על ליווי וייצוג מול רשויות המס, רשויות חקר ופרקליטות, בשלבים מנהליים ובערכאות, בהליכי שומה אזרחיים ובהליכים פליליים בתחום המס, הלבנת הון וצווארון לבן

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

ניכוי הוצאות שכר דירה מהכנסות משכר דירה בהתייחס להגדרת "דירה יחידה"

השאלה:

לפי סעיף 122 אפשר לקזז מהכנסות שכר דירה של דירה יחידה הוצאות שכר דירה עד לסכום מסוים הרשום בחוק. הגדרת דירה יחידה: "דירה יחידה" – דירת מגורים שהיא דירתו היחידה של הרוכש בישראל ובאזור כהגדרתו בסעיף

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

16א; לעניין הגדרה זו יראו דירת מגורים כדירה יחידה גם אם יש לרוכש, נוסף עליה דירת מגורים שחלקו של הרוכש בה הוא כאמור בסעיף 49ג(3). לחלן הפירוט מסעיף 49ג(3): חלקו של המוכר בבעלותה הוא אינו עולה על שליש ולגבי דירה שהתקבלה בירושה – אינו עולה על מחצית. לנישום דירה (דירת המגורים שלו לשעבר) שאותה הוא משכיר ב 5,900 ש"ח לחודש, ונוסף על כך דירה ש-42% ממנה התקבלו בירושה, ו-8% רכש מהאחים, כלומר 50% בסך הכל, ואותה הוא משכיר ב-10,000 ש"ח לחודש. בד בבד הוא משלם שכר דירה חודשי בסך 7,500 ש"ח. 1. האם הרכישה של 8% פוגעת בהגדרת דירה יחידה? הכוונה בחוק לגבי החזקה בדירת ירושה היא שכל 50% התקבלו בירושה? 2. אם לא נפגעת ההגדרה, האם הוא יכול לקזז את 7,500 ש"ח רק מהדירה שהוא גר בה, ואז הקיזוז בעצם הוא 5,900 ש"ח? או שאפשר לקזז גם מהדירה בירושה ואז הקיזוז הוא 7,500 ש"ח לחודש?

עו"ד רו"ח חגי גרוס משיב:

ביום 6.12.2021 פרסמה רשות המסים בישראל החלטת מיסוי 0203/21 שכותרתה: **חזקת דירת מגורים יחידה בסעיף 49ג(3) לחוק מיסוי מקרקעין - החלטת מיסוי בהסכם**. כדאי לעיין בהחלטת המיסוי שעוסקת בנושא בו פנית.

אמנם החלטת המיסוי עוסקת במס שבח, וסעיף 122 מפנה לסעיף הרלוונטי במס רכישה [9(ג1ג)], אבל ממילא סעיף 9 מפנה לסעיף 49ג, כך שלכאורה זה בסדר.

בקשר לשאלתך השנייה, הרי סעיף 122(ו) מצייין במפורש: **"לעניין חישוב ההכנסה מדמי שכירות שהופקה על ידי היחיד מהשכרת דירתו היחידה"** ולכן ניתן יהיה לנכות את הוצאות השכירות רק מה-5,900 ש"ח.

המשיב - חגי גרוס, עו"ד רו"ח, (Hagay@Gross.tax) בעל משרד פרטי בתחומי המס בכלל, ומיסוי מקרקעין בפרט, מתמחה במיסוי מקרקעין ובהליכי גילוי מרצון

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

הגדרת דירה יחידה לעניין סעיף 122(ו) לפקודת מס הכנסה האם חלה רק על שליש אחד בדירה, או שליש בכמה דירות

השאלה:

לבעל ואישה יש בבעלותם דירת מגורים. לבעל יש נוסף על כך שלוש דירות בירושה, שבכל אחת מהן יש לו שליש בעלות בדירה. האם הוא עומד בתנאי של סעיף 122(ו) היות שבכל אחת מהדירות שהתקבלו בירושה יש לו שליש, או שהסעיף מתייחס לדירה אחת בירושה שחלקו בה לא עולה על מחצית, וכאשר יש כמה דירות אין עמידה בתנאי הסעיף בחוק?

במדריך שכר דירה שפרסמה רשות המסים מצוין כך: **"מי שזכאי לנכות מהכנסתו 'דמי שכירות מוטבים' הינו מי שיש לו 'דירת מגורים יחידה' כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין**. כלומר, הדירה הנרכשת הנה דירת המגורים היחידה של המשכיר גם אם בבעלותו דירה נוספת שחלק הבעלות בה אינו עולה על שליש (33%) או שמחזיק בדירה נוספת שקיבל בירושה וחלקו בה אינו עולה על מחצית (50%) או שהדירה הנוספת מושכרת בשכירות מוגנת לפני 1/1/1997". לאור זאת, מהי התשובה?

עו"ד (רו"ח) חגי גרוס משיב:

רקע

בעניין הכנסות שכירות החוק מאפשר בחירה בין שלושה מסלולי מיסוי שונים:

1. פטור ממס עד תקרה של 5,654 ש"ח בחודש.

2. מסלול 10% - על כל גובה ההכנסה, ללא אפשרות לניכוי, קיזוז, זיכוי, או פטור.

3. מסלול מס רגיל – מדרגות מס רגילות על ההכנסה נטו לאחר ניכויים.

נזכיר כי ניתן לבחור בכל שנה מסלול מס שונה, ואף באותה שנה, ניתן לבחור במסלול מס נפרד לכל אחת מהדירות.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ואולם נוצר עיוות לגבי נישומים שהחזיקו בדירה אחת בלבד, ובשל נסיבות כאלו ואחרות התגוררו בשכירות, והשכירו את הדירה שבעלותם. במקרים אלו נאלצו הנישומים לשלם מס הכנסה על הכנסות השכירות, גם אם בפועל כל הכנסות השכירות נועדו לתשלום הוצאות השכירות בדירה המשמשת למגוריהם.

בשנה שעברה (2023), במסגרת תיקון 264 לפקודת מס הכנסה, נוסף סעיף 122(ו) שנועד לתת פתרון בדיוק למקרים אלו, באמצעות מנגנון שמאפשר לנישומים לנכות את הוצאות השכירות מהכנסות השכירות שנצמחו להם מדירתם היחידה.

נציין כי הסעיף אינו מעניק הטבה דרמטית כפי שניתן היה לחשוב בקריאה שטחית. זאת מכיוון שהסעיף מגביל את מנגנון הניכוי עד לסך 7,500 ש"ח לחודש בלבד. למעשה, הסעיף רלוונטי רק לאנשים שהכנסות השכירות שלהם נמוכות מ-7,500 ש"ח, גבוהות מ-5,654 ש"ח (שכן בסכום נמוך יותר ממילא קיים פטור), רק בתנאי שהם מחזיקים בזכויות לדירה אחת בלבד, ורק בתנאי שהם שוכרים דירה (ולא מתגוררים לדוגמה אצל ההורים).

גם לאחר כל התנאים דלעיל, יגיעו לחיסכון מקסימלי של 750 ש"ח בחודש ($10\% \times 7,500$), אך בדרך כלל להרבה פחות, מכיוון שיכולים לנכות הוצאות פחת ריבית וכדומה לגבי ההכנסות שמעבר לתקרת הפטור. כמו כן 'החיסכון' יהיה קטן יותר אם הכנסות השכירות נמוכות מ-7,500 ש"ח, או שהוצאות השכירות נמוכות יותר מהכנסות השכירות.

תנאי מקדמי לתחולת הסעיף - דירה יחידה

כאמור לעיל, בכדי ליהנות מהטבת המס, דורש סעיף 122(ו) לפקודה, שהכנסות השכירות ינבעו מדירה יחידה:

"לעניין חישוב ההכנסה מדמי שכירות שהופקה על ידי היחיד מהשכרת דירתו היחידה, רשאי היחיד לנכות..."

[ההדגשות כאן ולהלן אינן במקור – ח"ג]

בהמשך הסעיף מבצעת פקודת מס הכנסה 'יבוא' של ההגדרה האמורה לעניין מס רכישה, בחוק מיסוי מקרקעין:

"דירה יחידה – בהגדרתה בסעיף 9(ג1) (4) לחוק מיסוי מקרקעין;"

אלא שסעיף 9(ג1) לחוק מיסוי מקרקעין העוסק במס רכישה, מפנה את הקורא להגדרת דירה יחידה לעניין מס שבח. החוק קובע שהדירה תיחשב דירה יחידה, גם אם יש לרוכש נוסף עליה שותפות בחלקים קטנים בדירה אחרת:

"דירה יחידה – דירת מגורים שהיא דירתו היחידה של הרוכש בישראל ובאזור בהגדרתו בסעיף 16א; לעניין הגדרה זו יראו דירת מגורים כדירה יחידה גם אם יש לרוכש, נוסף עליה ... דירת מגורים שחלקו של הרוכש בה הוא כאמור בסעיף 49ג(3);"

סעיף 49ג, העוסק בהגדרת דירה יחידה לעניין מס שבח, מונה כמה מקרים שבהם זכויות בדירה נוספת, לא 'יקלקלו' את הגדרת דירה יחידה. בסעיף 3 מונה הסעיף:

"(3) חלקו של המוכר בבעלותה הוא אינו עולה על שליש ולגבי דירה שהתקבלה בירושה – אינו עולה על מחצית."

נשאלת השאלה האם ההגדרה האמורה בסעיף חלה רק על שליש אחד, או שניתן להחזיק בזכויות בכמה דירות, שליש בכל אחת, ועדיין הדירה הנוספת תיחשב דירה יחידה.

שאלה זו טרם נדונה בעניין סעיף 122(ו), שנחקק רק לאחרונה, ולא פורסמו פסקי דין העוסקים בכך. ואולם לגבי ההגדרה האמורה בסעיף 49ג(3), פורסמה ביום 26.12.2013 הוראת ביצוע 5/2013 שקבעה שדירה תיחשב דירה יחידה גם אם יש נוסף עליה כמה שלישים בדירות אחרות, ובלבד שאין מדובר בדירות באותו בניין:

"חלק מדירה ששיעור החזקתו של המוכר בה לא עלה על 1/3 ... יובהר כי אין לצרף חלקי זכויות במספר דירות שונות שאינן באותו בניין לעניין זה. לדוגמה מי שמחזיק בנוסף לדירה הנמכרת 20% בדירה בירושלים ו-25% בדירה בנתניה תחול עליו החזקה שבסעיף, כך שהדירה הנמכרת תחשב לדירה יחידה."

לגבי שלוש דירות באותו בניין, שבכל אחת מהן מחזיק המוכר שליש, נקבע בכמה פסקי דין שיש לראות בכך החזקה של דירה אחת שלמה, ולא החזקה בשלושה שלישים נפרדים. כך למשל נקבע בעניין רחל מנחם (ע"א 2100/07) ובעניין לודמילה מאיר (ע"א 9368/07).

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

לסיכום

החזקה בכמה דירות נוספות, שלא באותו בניין, שבכל אחת מהן שיעור ההחזקה אינו עולה על שליש (או מחצית במקרה של דירת ירושה), לא תפגע בהגדרת "דירה יחידה" לעניין הדירה הנמכרת למס שבח בסעיף 49ג לחוק מיסוי מקרקעין. משום כך, לא תיפגע לכאורה הגדרת דירה יחידה גם לעניין מס רכישה בסעיף 9(ג1), ולעניין הכנסות שכירות בסעיף 122(ו) לפקודה, שכן החוק באותו עניין מפנה להגדרה שבסעיף 49ג.

המשיב – חגי גרוס, עו"ד ורו"ח, (Hagay@Gross.tax) בעל משרד פרטי בתחומי המס בכלל, ומיסוי מקרקעין בפרט, מתמחה במיסוי מקרקעין ובהליכי גילוי מרצון

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

זיכוי במס בגין הוצאה להנצחת חללי צה"ל

השאלה:

האם יש מגבלה על סכום שהוציא נישום להנצחת קרוב משפחה שנפל, ובגינו ניתן לקבל 30% זיכוי ממס, או שמכל סכום של הנצחה ניתן לקבל זיכוי?

רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס משיב:

אין מגבלה בחוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 2) (תיקון מס' 4) התשל"ב-1971:

אדם שבשנת מס פלונית החל משנת המס 1971 הוציא סכומים להנצחת זכרו של בן משפחתו שהיה חייל שנספה במערכה, יזוכה מהמס שהוא חייב בו אותה שנה ב-30% מהסכומים שהוציא;

לענין זה: "חייל שנספה במערכה" – כמשמעותו בחוק משפחות חיילים שנספו במערכה (תגמולים ושיקום), תשי"א-1950;

"בן משפחה" – בן, נכד, אח, הורה, גיס וחתן.

המשיב - רו"ח עו"ד אריאל דרייפוס - מומחה בתחומים: מיסוי בין-לאומי, מס הכנסה יחידים וחברות, מיסוי מקרקעין, מע"מ, ניהול ספרים, מיסוי שוקי ההון

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

מיסוי מקרקעין

הטבת מס רכישה לעולה חדש שרוכש דירה כמה חודשים לפני עלייתו לישראל

השאלה:

מה קורה כאשר אדם אשר מתכנן לעלות לארץ בחודשים הקרובים רוכש דירה לפני שהוא עולה לארץ (אך פחות משנה לפני תאריך העלייה המתוכנן)? 1. האם הוא יכול כבר בשלב הזה לבקש ליהנות מהתקנה החדשה לעולים (12א), אף על פי שכאמור אין לו עדיין תעודת עולה או מספר תעודת זהות ישראלית? אולי במקרה זה עם מתן התחייבות לעלות לארץ בתוך 12 חודשים? 2. האם הוא יכול לבקש לדחות את תשלום המס לפי תקנה זו לתאריך שבו יעלה לארץ, על מנת שלא

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

יצטרך לשלם את המס הגבוה החל על תושב חוץ? 3. האם לחלופין הוא צריך לדווח כתושב חוץ ורק אז לקבל החזר כאשר יעלה לארץ בפועל? 4. שאלה טכנית - האם יש בכלל אפשרות לדווח במערכת המוקדנת כעולה חדש אף על פי שהמספר המזהה אשר מזינים יהיה מספר של תושב חוץ המתחיל ב-66?

עו"ד יוני כהן משיב:

תקנה 12 לתקנות מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) (מס רכישה), התשל"ה-1974, קובעת כי עולה הוא מי שנכנס לארץ לאחר 28 בפברואר 1963 ובידו אשרת עולה או תעודת עולה או אשרה או רישיון לישיבת ארעי. כמו גם בהתאם לתקנה 12א, ההטבה במס רכישה תינתן ברכישת זכות במקרקעין **בשנה שקדמה לכניסתו של העולה לישראל** ועד לשבע שנים לאחר כניסתו (ובלבד שלא יבואו במניין תקופה זו שירות בשירות חובה או שירות אזרחי). יודגש כי ההטבה המוקדנת בתקנה 12א מותנית בכך **שהדירה הנרכשת היא דירת מגורים יחידה או חלופית של הרוכש**.

בענייננו, הואיל וקיים רצון לרכוש את הדירה כמה חודשים לפני העלייה לארץ, אזי תינתן ההטבה ברכישה ובלבד שזוהי דירתו היחידה או החלופית של הרוכש. במסגרת הדיווח המקוון יש להצהיר ולבקש שימוש בהטבת מס הרכישה לפי תקנה 12א. נוכח העובדה שבמועד הרכישה אין בידי הרוכש אחד האישורים הנדרשים לפי תקנה 12, תיתכנה שתי חלופות – האחת שמיסוי מקרקעין יאשרו שימוש בהטבה ויקפאו את יתרת חבות מס הרכישה שיש לשלם אילו הרוכש לא היה זכאי להטבה עד המצאת האישורים; ויובהר כי הקפאת חבות המס, ככל שזו לא תופחת, כרוכה בצבירת הפרשי הצמדה וריבית שנתית בשיעור 4%. החלופה האחרת היא שמיסוי מקרקעין לא יאשרו מלכתחילה שימוש בהטבה אלא יקבעו חיוב במס רכישה מלא. לאחר קבלת האישורים הנדרשים יהיה ניתן להגיש בקשה לתיקון השומה, שבמסגרתה יוחזר מס הרכישה העולה על סכום מס הרכישה שהיה חל אילו הרוכש היה זכאי מלכתחילה להטבה. יובהר כי לפי חלופה זו הסכום שיוחזר יהיה צמוד למדד ולריבית בשיעור 4% שנתי.

לעניין עצם הדיווח, על המייצג בדיווח עסקת הרכישה להגיש בקשה להפקת מספר מזהה לתושב חוץ שבאמצעותו יהיה ניתן להגיש את הדיווח המקוון ביחס לרכישת הדירה.

המשיב - מומחה במיסוי מקרקעין ממשרד מאיר מזרחי ושות' עורכי דין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

מיסוי הכנסות מדמי שכירות שמקבל דייר מקבלן פרויקט תמ"א 38

השאלה:

במסגרת עסקת תמ"א 38/2 הריסה ובנייה מחדש, אדם פרטי בעל דירה מקבל מהיזם תשלום חודשי בסך של כ-14 אלף ש"ח. ההסכם עם היזם הוא עסקת נטו, כנגד מכירת הזכויות השיוריות ליזם. היזם מתחייב לספק לבעלי הדירות דירות חדשות וכל עלויות הבנייה ותשלומי המס כגון: היטל השבחה, מס שבח, מע"מ, מס רכישה, אגרות והיטלים בקשר לעסקת התמ"א חלים על היזם. טרם פינוי הדירה והריסתה קיבל בעל הדירה שכר דירה למגורים בסך של כעשרת אלפים ש"ח. האם חל מס כלשהו על בעל דירה בבניין המקורי בגין תשלומי היזם לבעל הדירה, שהם תחליף לשכר דירה בתקופת הבנייה?

עו"ד (רו"ח) שוקי ג'אנה ועו"ד אוהד ג'אנה משיבים:

תשלום דמי השכירות שלוב בתוך עסקת התחדשות עירונית מסוג תמ"א 38. התשובה צריכה להינתן בהיבט הרחב של הסיטואציה ולא דווקא בפריזמה של שכר דירה.

פרק חמישי 5 לחוק מיסוי מקרקעין מקנה הטבות שונות לעסקת התחדשות עירונית-תמ"א 38. במסגרת אותו פרק יש פטור ממס על סל שירותים שהיזם נותן לדייר. במסגרת אותו הסל קיים גם תשלום "הוצאות כרוכות".

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

לשם הקמת הפרויקט היזם נדרש לפנות את הדייר מהבית הישן ולפיכך הוא משלם לו דמי שכירות כדי שיגור במקום אחר.

מבלי להידרש לעיון עמוק, הוצאות כרוכות הן אלו שנדרשות לשם הקמת הפרויקט וגם הן צריכות להיות בגובה סביר ותואם למציאות.

לצורך דיון על "הוצאה כרוכה" וסבירותה, מומלץ לעיין בפס"ד קלדרון נ' מנהל מיסוי מקרקעין תל אביב (ו"ע 15379-04-19).

בענייננו, התשלום מהיזם בא לכסות הפסד הכנסות שכירות. נוסף על כך, התשלום גבוה משכר הדירה מקובל בשוק.

יהיה ניתן לטעון שאין מדובר בהוצאה כרוכה שכן היא אינה נדרשת לפינוי הדייר ולכן אולי יחול הכלל "דין הפיצוי כדין הפרצה שאותה הוא בא למלא". קרי, התשלום בא להחליף שכר דירה, ולכן יהיה חייב במס על השכרת דירת מגורים על פי אחד משלושת מסלולי המיסוי הקיימים בנושא.

זאת טענה שיכולה להישמע מצד רשות המיסים.

לדעתנו, ברגע שהמחוקק מצא לנכון "לצבוע" תשלומי שכר דירה כתשלום הוני פטור ממס כחלק מסל התשלומים לדייר, הרי לא ימהרו לסווג את התשלום כשכר דירה חייב במס.

באותו אופן, אם הדייר קיבל מהיזם דמי שכירות, אבל בפועל לא שכר דירה אלא שלשל את מלוא התשלום לכיסו, הרי הדבר לא יהפוך את התשלום לחייב במס. התשלום שומר על זהות כלכלית הונית שפטורה ממס.

לגבי אותו תשלום עודף שמעבר לדמי שכירות ראויים, סביר להניח שחלק עודף זה יחויב במס - הוני או פירותי, בהתאם לסיווג שלו על פי הנסיבות.

המשיבים - עו"ד רו"ח שוקי ג'אנה - שמאי מקרקעין, MA במשפטים; פתרונות מיסוי חכמים - שירותי חשבונאות, מסים ומקרקעין; ועו"ד אוהד ג'אנה - ממשד פתרונות מיסוי חכמים - שירותי חשבונאות, מסים ומקרקעין

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

הקלה במס רכישה לילד נכה

השאלה:

בעניין זכאות להקלה במס רכישה לרכישת דירה לילד נכה. מדובר בילד בן שנה וחצי הלוקה בתסמונת דאון. הילד זכאי לקצבה של 100% מהביטוח הלאומי - גמלת ילד נכה, אולם טרם נפסקו אחוזי נכות. מבדיקה שערך הלקוח בביטוח לאומי עולה שלא קוצבים לילד צעיר כל כך אחוזי נכות, והפנו אותו למשרד הרווחה לוועדה רפואית. וזו לשון תשובת הביטוח הלאומי: "קביעת אחוזי נכות רפואית תתאפשר, אם וכאשר: תיקבע לילד דרגת מוגבלות שכלית-התפתחותית, במסגרת ועדת אבחון של משרד הרווחה. שיתקבלו תוצאות האבחון מטעם משרד הרווחה, נשמח להמשיך לטפל בבקשתכם". האם לצורך פנייה לרשות המסים לקבלת היתר לפנייה לבית המשפט למשפחה לצורך אישור לעשות שימוש בהקלה במס רכישה, מספיק לי אישור על אחוזי גמלת ילד נכה מהביטוח הלאומי, או שחובה לעבור ועדה רפואית ולקבוע אחוזי נכות רפואית?

עו"ד אבישי מלכא משיב:

הוראת ביצוע 3/24, תקנה 11 לתקנות מס רכישה - עידכון הנחיות, מיום 05/11/2024, קובעת בחלק ב, סעיפים 1 ו-2 כי קטין עם מוגבלות, הזכאי לקצבת נכה בשל נכות של 100% או בשיעור של לקות ב-90% באיברים שונים, לא יצטרך לעבור ועדה רפואית של מס הכנסה.

מנגנון מעבר המידע הוא ישירות מביטוח לאומי לרשות המיסים.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

יובהר כי אין להפנות את הנישומים לקבלת אישור בית משפט לפני בדיקת הזכאות לקבלת ההקלה- כלומר שהקטין עומד למעשה בהוראות הפטור המנויות בתקנה 11 לתקנות מס רכישה ובדגשים לכך המנויים בסעיף 8 להוראת הביצוע 3/24. שימו לב כי ישנה חשיבות לשאלה על שם מי נרשמת הדירה הנרכשת – האם על שמו של הקטין או על שם הוריו.

המשיב - מייסד ושותף מנהל בחברת עורכי דין אבישי מלכא ושות', משרד בוטיק עורכי דין מיסים

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

מס ערך מוסף

נוהל מספר הקצאה לחשבונית בתיק מע"מ של איחוד עוסקים

השאלה:

כמה חברות בבעלות זהה רשומות במע"מ כאיחוד עוסקים. אחת החברות הרשומה באיחוד עוסקים קיבלה הודעה שכיוון שהיא לא רשומה במע"מ כעוסק מורשה היא צריכה לקבל את מספר הקצאה בתיק מע"מ של איחוד העוסקים. מהו הנוהל של הוצאת חשבונית מחברה באיחוד העוסקים והאם באמת היא צריכה להוציא מס' הקצאה בתיק של איחוד העוסקים?

עו"ד אודי אסא משיב:

מודל "חשבוניות ישראל" שהחל דרכו במהלך שנת 2024, דורש בקיום מספר הקצאה על גבי חשבוניות המס המוצאת בידי המוכר/ נותן השירות, אשר סכומה לפני מע"מ גבוה מהתקרה שנקבעה בחוק (20 אלף ש"ח בשנת 2025), וזאת כתנאי בסיסי לניכוי מס התשומות בידי הקונה/ מקבל השירות.

בהתאם לתקנה 23 לתקנות מע"מ, עוסקים שנרשמו ב"איחוד עוסקים" מגישים דוח תקופתי אחד על כל עסקאותיהם, והדוח לא יכלול את העסקאות שעשו עוסקים באיחוד בינם לבין עצמם. זאת למעט עסקאות שבהן עוסק הקונה באיחוד אינו רשאי על פי דין לנכות את מס התשומות הכלול בחשבונית המס שהמוכר באיחוד הוציא לו.

בהתאם להנחיות רשות המיסים בעניין המודל, המתייחסות ל"איחוד עוסקים", הרי כל חברה באיחוד שמפיקה חשבונית מס, חייבת בקבלת מספר הקצאה באופן פרטני מהנהלת החשבונות שלה.

כמו כן, בעסקאות עם חברות "אחיות" בתוך האיחוד (היינו, חברות הרשומות בצוותא בתוך איחוד העוסקים), כאשר התשומה מותרת בקיזוז חלקי (למשל במקרה של תשומה מעורבת – תשומה אשר חלקה משמשת לעסקאות חייבות במס וחלקה לעסקאות פטורות או שלא לצורכי העסק), נדרש מספר הקצאה על מנת לקזז את המע"מ. עם זאת, אין מניעה לבקש מספר הקצאה גם עבור עסקאות המותרות בקיזוז מלא או שאינן מותרות בקיזוז כלל.

המשיב - ממשרד עורכי דין שלומי ואקנין ושות'

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

שיעור המע"מ שיחוייב בעל מקצוע חופשי שהוציא חשבונית מס בדצמבר 2024 והתשלום התקבל בינואר 2025

השאלה:

בעל מקצוע חופשי הוציא חשבונית מס בדצמבר וקיבל את הכסף בינואר. הדיווח למע"מ בדצמבר היה לפי 17% אך בפועל עסקה זו אמורה להיות מחויבת לפי 18%. איך אמורים לבצע זאת בפועל? האם אפשר להוציא חשבונית מס רק על הפרש המע"מ? כיצד יהיה ניתן לדווח זאת בינואר?

רו"ח אחמד חסונה משיב:

לפי סעיף 24 לחוק מס ערך מוסף – נותן שירות מחויב על בסיס מזומן, כלומר בעת קבלת התקבול יש להוציא קבלה ונתון 14 יום להוציא חשבונית מס.

כמו כן, לפי סעיף 29 (א1) לחוק מס ערך מוסף הקובע שאם חלה על העוסק תוספת יא – נותני שירותים, והמחזור שלו הוא מעל 15 מיליון, אזי הוא ידווח על בסיס מצטבר; כלומר יש להוציא חשבונית מס בתוך 14 יום ממועד סיום השירות היות שנושא השאלה הוא בעל מקצועי חופשי שחלה עליו תוספת ה – מקצועות חופשיים, הוא יחויב לפי בסיס מזומן ויש להוציא חשבונית מס בעת התקבול בפועל ולא לפני כן.

במקרה המתואר יש להוציא חשבונית זיכוי לחשבונית שיצאה בדצמבר 2024 ולהוציא קבלה בעת התקבול בינואר 2025, ובתוך 14 יום להוציא חשבונית מס עם 18%.

בדיעבד היה אפשר להוציא חשבון עסקה עם 17% ולהוסיף שורת הערה שאם הכסף יתקבל אחרי 31.12.2024, המע"מ שיחול הוא 18% ולא 17%.

המשיב - מומחה במיסים, מצוות מומחי המס במערכת כל מס

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

שיעור המע"מ בחשבונית זיכוי בשנת 2025 בגין עסקה שהיתה בשנת 2024

השאלה:

כאשר מזכים לקוח בשנת 2025 על עסקה שהיתה בשנת 2024, האם בחשבונית הזיכוי

רו"ח שלמה הררי משיב:

אקדמית, הזיכוי יהיה בשיעור המע"מ שבו יצאה חשבונית המקור; כך גם מופיע בהוראת ביצוע 1/2025 של מע"מ.

פרקטית, לעיתים התוכנות אינן ערוכות לכך.

המשיב - מומחה מס בתחום מס הכנסה, מיסוי מקרקעין ומע"מ

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

סליקת כרטיס אשראי ב-2024 וקבלת תשלום ב-2025 לעניין העלאת המע"מ

השאלה:

בשנת 2024 נעשתה עסקה בכרטיס אשראי. הסליקה הייתה בשנת 2024, אולם הכסף בפועל התקבל בשנת המס 2025. החברה עובדת על בסיס מזומן. מה יהיה שיעור המע"מ על קבלת התשלום?

רו"ח שלמה הררי משיב:

נותן שירות שמחזורו מתחת ל-15 מיליון ש"ח יכול לדווח למע"מ על בסיס מזומן. היה וסלקו כרטיס אשראי בשנת 2024 ויקבל את הכסף בפועל בשנת 2025 – הרי שזה "נולד" עם מע"מ בשיעור של 18% בעת קבלת התשלום בפועל, בדומה לשיק דחוי.

המשיב - מומחה מס בתחום מס הכנסה, מיסוי מקרקעין ומע"מ

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

מע"מ בגין ריבית על הלוואה לפי סעיף 3 כלול בשיעור הריבית

השאלה:

חברה נתנה הלוואה לחברה אחרת. חושבה ריבית בין חברות לפי סעיף 3. החברה המקבלת מחזירה לחברה הנותנת את ההלוואה כולל הריבית. האם המע"מ מחושב כתוספת לריבית או שהוא מגולם כבר בחישוב לפי סעיף 3?

רו"ח שלמה הררי משיב:

גם לגבי ריבית מכוח סעיף 3(י) עמדת מע"מ היא שהמע"מ כלול בשיעור הריבית, בדיוק כמו לגבי סעיף 3(ט) לפקודה.

המשיב - מומחה ומרצה בכל תחומי המיסים

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

ביטוח לאומי

דמי ביטוח וזכויות בביטוח לאומי לתושב ישראל שלא ביצע ניתוק תושבות ושוהה בחול מעל 183 ימים בשנת 2024

השאלה:

עוסק מורשה שהה בחו"ל מעל 183 ימים בשנת 2024 ולא ביצע ניתוק תושבות. האם זכויותיו בביטוח לאומי נפגעות? אם
אכן הדבר כך, האם יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי באופן מלא?

רו"ח יהושע מיניביצקי משיב:

עוסק מורשה השוהה מעל 183 יום בחו"ל ועדיין לא ניתק תושבות, יהיה חייב לשלם ביטוח לאומי גם על הכנסותיו
בחו"ל.

אם חלק מההכנסות יופק בחו"ל כשהוא שוהה שם, הן תהיינה חייבות בביטוח לאומי לפי השיעורים החלים על הכנסה
פסיבית, ורק הכנסותיו בארץ יחויבו לפי שיעורי הביטוח הלאומי המוטלים על מבוטח עצמאי.

אם ייזום ניתוק תושבות, עליו למלא שאלון של תושב ישראל השוהה בחו"ל, ואם ביטוח לאומי ינתק את תושבתו, הא
יהיה פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי על הכנסותיו בחו"ל, אך על הכנסותיו כעצמאי בארץ יחויב לפי שיעורי ביטוח
לאומי המוטלים על תושב חוץ.

המשיב - ממשד ש"ף הזנפרץ ושות', רואי חשבון

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין
במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין
באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

חייב בדמי ביטוח לאומי הכנסה מאנונה ומ-IRA מארצות הברית לתושב ישראל

שאלה:

האם תקבולים מאנונה ומ-IRA בארצות הברית לתושב ישראל שגר בישראל חייבים בדמי ביטוח לאומי? האנונה וה-
IRA התקבלו בירושה מאביו של הלקוח. ביטוח לאומי סיווג אותן כהכנסות שלא מעבודה.

רו"ח יהושע מיניביצקי משיב:

כל עוד המבוטח לא הגיע לגיל 67, התקבולים יחויבו בביטוח לאומי כהכנסות שהתקבלו מחו"ל, ובמקרה זה, ביטוח
לאומי יחייב אותו לפי שיעורי הביטוח הלאומי המוטלים על הכנסה פסיבית. לאחר גיל 67, התקבולים יהיו פטורים
מביטוח לאומי.

המשיב - ממשד ש"ף הזנפרץ ושות', רואי חשבון

התשובות אינן מהוות תחליף לייעוץ משפטי, ואין המומחים המשיבים או המערכת אחראים לתוצאות השימוש בהן. אין
במידע המופיע באתר "כל מס" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין
באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים

טבלאות

מס הכנסה

שיעורי מס ומדרגות מס לשכירים ולעצמאים ולהכנסה שאינה מיגיעה אישית והכנסות פסיביות לשנת המס 2025

בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית הקפאת עדכוני מס ומס יסף בשנת 2025, לא עודכנו מדרגות המס, נקודות זיכוי והסכומים המתואמים בשנת המס 2025.

שיעורי המס על הכנסה מיגיעה אישית החל מינואר 2024 - 2025

הכנסה חודשית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס
עד 7,010	10%	עד 84,120	10%
מ-7,011 עד 10,060	14%	מ-84,121 עד 120,720	14%
מ-10,061 עד 16,150	20%	מ-120,721 עד 193,800	20%
מ-16,151 עד 22,440	31%	מ-193,801 עד 269,280	31%
מ-22,441 עד 46,690	35%	מ-269,281 עד 560,280	35%
מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף	47%

נקודות זיכוי – 242 ש"ח לחודש. 2,904 ש"ח לשנה.

מס יסף – יחיד חייב במס יסף בשיעור 3% אם הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 721,560 ש"ח או 60,130 ש"ח לחודש.

סכומים מתואמים לשנת המס 2025 מתוך חוברת הניכויים "לוח עזר לשנת 2025"

נקודות זיכוי

נקודות זיכוי 33א	242	לחודש
------------------	-----	-------

ב. קופות גמל וקרנות השתלמות

תקרת הכנסה מזכה 47א(1)(1) - רק מהכנסת עבודה	9,700	לחודש
תקרת הכנסה מזכה 47א(1)(2) - לא מהכנסת עבודה	13,700	לחודש
תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ד)	189	לחודש
תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ה)(1)	189	לחודש
תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים 45א(ה)(2)	19,400	לחודש
תקרת הכנסה לעמית עצמאי 47א	9,700	לחודש
תקרת הכנסה נוספת 47א(5)	24,250	לחודש
תקרת "קיצבה מזכה" 9א	9,430	לחודש

(ג) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

תקרת הפטור ל"קיצבה מזכה" 9א(ב) - בשיעור 57%	5,375	לחודש
תקרת הפטור לניכויים - מענק בשל תשלומים לקופ"ג - מרכיב פיצויים 32(9)א(2)	13,750	לשנה
"שכר מינימום" - לצורך משיכה בפטור מקופ"ג	5,880	לחודש
משכורת קובעת להפרשות לקרן השתלמות 3(ה)	188,544	לשנה
תקרת הכנסה קובעת בקרן השתלמות לעצמאיים 17(א5)	293,397	לשנה
הפקדה מוטבת 9(א16) ו-16(ב)	20,520	לשנה
שכר ממוצע לעניין גמלאות	13,316	
שכר ממוצע לעניין גביית דמי ביטוח	12,536	
עמית מוטב 47(א7)	24,069	לשנה
תקרה להפרשות המעביד לקופת גמל לקצבה 3(ה3)	33,290	לחודש
תקרת סכום הפיצויים להפקדה 3(ה3)	44,100	לשנה
מרכיב התגמולים - סכום קצבה מזערי	5,183	לחודש

פרק ד - שווי שימוש ברכב

שווי השימוש ברכב המעסיק אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

קבוצת מחיר	שווי שימוש - חודשי	שווי שימוש - שנתי
1	3,150	37,800
2	3,410	40,920
3	4,390	52,680
4	5,260	63,120
5	7,280	87,360
6	9,440	113,280
7	12,140	145,680

רכב שנרשם לראשונה מיום 1.1.2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם [לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב באמור](#).

• שווי שימוש - חודשי	• שווי שימוש - שנתי	
1,040	12,480	L3 אופנוע
560		הפחתה משווי שימוש לרכב * hybrid
1,130		הפחתה משווי שימוש לרכב פלאג-אין *
1,350		הפחתה משווי שימוש לרכב חשמלי *
		* הוראת שעה עד ליום 31.12.2025
		תקרת "מחיר מתואם לצרכן"
	583,100	

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד) 115 ש"ח לחודש.

הכרה בהוצאות נסיעה לחו"ל

1.1.2025

סוג ההוצאה	הגבלות ההוצאה	שאר העולם	למקומות בהם יותרו בניכוי 125% מסכומי ההוצאות המותרות לניכוי (*) (ראה רשימה בסוף הקובץ)
כרטיסי טיסה	1. למחלקת תיירים או עסקים	מותרות מלוא ההוצאות במחלקת עסקים	מלוא ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס
	2. למחלקה ראשונה	כרטיס באותה טיסה במחלקת עסקים	
לינה בפועל	1. לנסיעה שכללה עד 90 לינות		
	7 הלינות הראשונות	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-\$355 ללילה	מותרות כל ההוצאות, אך לא יותר מ-\$443.75 ללילה
	מהלילה ה-8 ועד הלילה ה-90	עד-\$156 ללינה יותרו במלואן	עד-\$195 ללינה יותרו במלואן
		מעל-\$156 ללינה - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-\$156 ולא יותר מ-\$266.25	מעל-\$195 ללינה - 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-\$195 ולא יותר מ-\$332.81
	2. לנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות		
הוצאות אחרות	- - -	ההוצאות עד-\$156 ללינה	ההוצאות עד-\$195 ללינה
	אם נדרשו הוצאות לינה	עד-\$100 לכל יום שהייה	עד-\$125 לכל יום שהייה
	אם לא נדרשו הוצאות לינה	עד-\$167 לכל יום שהייה	עד-\$208.75 לכל יום שהייה
שכירות רכב	- - -	הוצאות השכירות בפועל עד-\$78 ליום.	
חינוך בחו"ל	בעבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנים	עד-\$890 לילד לחודש	

הטבות מס ביישובים

טבלת שיעורי ההנחה ממס ותקרות הטבה לתושבי "שויבים מוטבים"

תקרה 2025	שיעור 2025
146,640	7%
180,000	10%
186,000	12%
186,600	12%
213,240	12%
226,560	12%
219,960	14%
259,920	14%
226,560	16%
245,400	18%
259,920	18%
259,920	20%
267,840	20%

2. תושבי אילת - סעיף 11 לחוק אזור סחר חופשי באילת

הנחה בשיעור של 10% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לסכום של 268,560 ₪.

3. כוחות הביטחון - סעיף 11(ג) לפקודת מס הכנסה

הנחה בשיעור של 5% מהמשכורת המיוחדת עד לסכום של 178,320 ₪ לשנה.

ריכוז הטבות מס שזכאים להם בני גיל 60 ומעלה:

רווחי הון, ריבית מפיקדונות ומתוכניות חיסכון החל מ-1.1.2025

בני גיל 60 שנה ומעלה יכולים להיות זכאים לשיעורי מס מופחתים על רווחי הון ועל ריבית מפיקדונות ומתוכניות חיסכון. השיעורים המופחתים ינוכו מכלל הכנסתם החייבת במס עד לסכומים המרביים שנקבעו באותה שנה. שיעורי המס המופחתים ייקבעו בהתאם לגובה הכנסותיהם ולמדרגות מס הכנסה שנקבעו באותה שנה על הכנסות מיגיעה אישית (מעבודה).

מדרגות המס בשנת 2024 ו-2025	
שעורי מס	הכנסה שנתית (ברוטו)
10%	עד 84,120 ₪
14%	84,121 - 120,720 ₪
20%	120,721 - 193,800 ₪

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

מי שהכנסתו עלתה מעל 193,800 ₪ יחויב במס לפי השיעורים הרגילים שחלים על רווחי הון וריבית (ובכל מקרה לא מעל 25%).

הטבות מס נוספות שניתנות מגיל 60

חוסכים בקופת גמל להשקעה שהגיעו לגיל 60 ומעוניינים למשוך את הכספים מהקופה כקצבה חודשית במקום כסכום חד פעמי, פטורים מתשלום מס על רווחים שהצטברו בקופה. למידע נוסף

מי שנולדו לפני 02.01.1948 (הם או בני זוגם) זכאים החל מגיל 67 להחזר מס על הכנסות מריבית של פיקדון בבנק או תוכנית חיסכון. למידע נוסף .

פטור ממס על רווחים בקופת גמל להשקעה המשולמת כקצבה לאחר גיל 60

חוסך בקופת גמל להשקעה שהגיע לגיל 60 ומעוניין למשוך את הכספים מהקופה כקצבה חודשית במקום כסכום חד פעמי, פטור מתשלום מס על רווחים שהצטברו בקופה

הפטור הוא גם על הרווחים שהצטברו בקופה וגם על מלוא הקצבה שתשולם לחוסך באמצעות כספים אלה. הפטור יינתן גם אם אותו חוסך מקבל קצבת פנסיה או קצבאות אחרות, וגם אם יש לו מקורות הכנסה אחרים (מכל סוג).

מס ערך מוסף

מחזור עסקאות של עוסק פטור

ינואר 2025 – 120,000

מס שכר

מס שכר	שיעור מס השכר
מוסד ללא כוונת רווח	7.5%
מוסד כספי	18%
בנק שאינו "בנק בעל היקף פעילות קטן" 17% לשנת 2025	

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטיות ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

ביטוח לאומי

שיעורי דמי ביטוח לאומי לעצמאים החל מ 1.1.2025

ענף	עצמאי שיעור מופחת(2) 7,522 ש"ח לחודש	עצמאי שיעור רגיל(1) עד תקרה של 50,695 ש"ח לחודש	עצמאי בגיל מותנה ללא קצבת אזרח ותיק	עצמאי בגיל מותנה ללא קצבת אזרח ותיק	עצמאי עם קצבת אזרח ותיק ו/או מעל הגיל	עצמאי עם קצבת אזרח ותיק ו/או מעל הגיל	בעל הכנסה שלא מעבודה	בעל הכנסה שלא מעבודה
			שיעור מופחת 7,522 ש"ח לחודש	שיעור מופחת 7,522 ש"ח לחודש	שיעור רגיל עד תקרה של 50,695 ש"ח לחודש	שיעור מופחת 7,522 ש"ח לחודש	שיעור מופחת 7,522 ש"ח לחודש	שיעור רגיל עד תקרה של 50,695 ש"ח לחודש
אימהות	0.37%	0.94%	0.37%	0.94%	0.16%	-	0.16%	0.16%
אזרח ותיק ושאימים	2.06%	5.95%	2.06%	5.95%	3.65%	-	3.6%	3.65%
ילדים	0.92%	2.74%	0.92%	2.74%	1.67%	-	1.65%	1.67%
נכות	0.73%	2.12%	0.73%	2.12%	1.31%	-	1.31%	1.31%
נפגעי עבודה	0.26%	0.78%	0.26%	0.78%	-	0.78%	-	-
נפגעי תאונות	0.05%	0.09%	0.05%	0.09%	0.07%	-	0.06%	0.07%
סיעוד	0.08%	0.21%	0.08%	0.21%	0.14%	-	0.14%	0.14%
סה"כ	4.47%	12.83%	4.47%	12.83%	7%	0.78%	6.92%	7%

תקרה המרבית לתשלום דמי ביטוח בשנת 2025 היא 50,695 ש"ח לחודש . 608,340 ש"ח לשנה

1. הבסיס לשיעור מופחת חל על ההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע. כיוון שהשכר הממוצע החל מ-1.1.2025 הוא 12,536 ש"ח לחודש יהיה הבסיס לשיעור מופחת 7,522 ש"ח לחודש

2. שיעור רגיל - עד התקרה המירבית בסך 50,695 ש"ח לחודש.

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

שיעורי דמי ביטוח בריאות החל מה- 1/1/2025

• דמי ביטוח בריאות מה - 1/1/2025 עד ה-31/1/2025

שיעור מופחת : 3.23%

שיעור מלא : 5.16%

• דמי ביטוח בריאות מה - 1/2/2025

שיעור מופחת : 3.23%

שיעור מלא : 5.17%

שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות עבור עובדים שכירים תושבי ישראל מגיל 18 עד גיל פרישה, באחוזים מהשכר משנת 2025

1.1.2025

מחלק השכר שעד 60% מהשכר הממוצע (שיעור מופחת) 7,522 - ש"ח			מחלק השכר שמעל 60% מהשכר ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח (שיעור מלא) 50,695 - ש"ח			
מעסיק	עובד	סך הכול	מעסיק	עובד	סך הכול	
4.51%	1.04%	5.55%	7.6%	7%	14.6%	דמי ביטוח לאומי
-	3.23%	3.23%	-	5.16	5.16	דמי ביטוח בריאות
4.51%	4.27%	8.78%	7.6%	12.16	19.76	סך הכול

ההכנסה המרבית מתעדכנת לפי עליית שיעור המדד בינואר כל שנה

נתונים לשנת 2025

סכום בש"ח	תיאור
7,522	בסיס לשיעור מופחת לחודש (60% מהשכר הממוצע)
37,608	סכום הכנסה מינימלית שנתית לעובד עצמאי
3,134	סכום הכנסה מינימלית חודשית לעובד עצמאי
608,340	סכום הכנסה מקסימלית שנתית
50,695	סכום הכנסה מקסימלית חודשית
241	מקדמה חודשית מינימלית לעובד עצמאי
8,350	מקדמה חודשית מקסימלית לעובד עצמאי

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ. אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.

תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה 2025

החל ב- 1.1.2024	החל ב- 1.1.2025	תקרת הכנסה מעבודה שאינה פוגעת בקצבת הזקנה
נ"ח לחודש	ש"ח לחודש	
9,208	9,781	מקבל קצבת יחיד
12,277	13,040	מקבל קצבה עם בן/בת זוג תלוי
בן זוג – 873 549 - עבור 2 ילדים ראשונים	בן זוג – 902 568 - עבור 2 ילדים ראשונים	בגין כל תלוי נוסף

השכר הממוצע במשק

12,379	12,536	2024
12,379 לדמי ביטוח	12,536 לדמי ביטוח	2025
13,153 לקצבאות	13,316 לקצבאות	

(c) כל הזכויות שמורות לחברת חשבים ה.פ.ס. מידע עסקי בע"מ.אין במידע המופיע כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים אין להעתיק, להדפיס, לפרסם, לערוך, לשנות או להסיר שום מידע המופיע במסמך זה כפי שהועבר מחברת חשבים, באופן מלא או חלקי, ללא רשות מראש ובכתב מחברת חשבים והכותבים עצמם.