

מידע מקצועי לתום שנת המס 2025

תוכן עניינים

1	רשימת מסמכים לדוח השנתי
2-4	פעולות לביצוע לפני תום שנת המס
5	הפקדות לעצמאים ובעלי שליטה
6-7	פעולות לביצוע במישור הפסיבי ופטור לנכה
8-10	הוצאות מוכרות, מדרגות המס, עסק זעיר, חשבונת ישראל, הרחבת דיווח מפורט
11-12	רווחי הון, מקרקעין וקניזוי הפסדים
13-15	החוק לצמצום השימוש במזומן, חוק הרווחים הכלואים, גילוי מרצון

מצ"ב נספחים:

ספירת מלאי, ספירת קופה, מצבת רכבים בעסק, פירוט הכנסות שכ"ד
את הנספחים יש לשלוח למשרד למייל

כל האמור בחוברת זו מהווה תמצית בלבד, ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי!

אשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת!

לקוחות יקרים,

שנת 2025 כמעט והגיעה לקיצה, ובכדי שניתן יהיה לתכנן את סוף השנה בצורה אופטימלית, מצורף בזה פירוט לגבי נקודות חשובות שכדאי לתת עליהן את הדעת בכדי למקסם את הטבות המס המגיעות לכל אחד ואחד וכן מסמכים הנדרשים לצורך ריכוז הנתונים לדוח השנתי לשנה זו.

לצורך הכנת הדוח האישי לשנת 2025 יש להמציא את המסמכים הבאים:

1. הוצאות נוספות שלא הגיעו לידי הנהלת החשבונות במשך השנה מכיוון שאינן מוכרות לשלטונות מע"מ כגון, ביטוחים כגון, אחריות מקצועית, עמלות בנקים, אגרות ועוד.
2. טופסי 106 (ריכוז שכר שנתי) של בן/ בת הזוג, ושלך.
3. אישורים שנתיים מהבנקים על הכנסות מני"ע דיבידנד, פיקדונות ותוכניות חסכון והניכוי במקור מהם (טפסי 867).
4. הכנסות מדיבידנד מחברה בבעלותך. (טופס 857)
5. אישורים שנתיים על הכנסות אחרות כגון: תגמולי מילואים, דמי לידה, דמי אבטלה וכו'.
6. פרטים על שינויים בנתוני החישוב כגון: ילד נוסף, החזקת הורה במוסד וכו'.
7. אישורים שנתיים על הפקדות בביטוחי חיים, של בני המשפחה (כולל ילדים).
8. אישורים שנתיים על הפקדות בקופות גמל, של בני המשפחה (כולל ילדים).
9. אישורים שנתיים על הפקדות בקרנות השתלמות.
10. תרומות מוכרות למוסד ציבורי.
11. מידע על הכנסות פטורות שקיבלת השנה (כגון שכר דירה למגורים).
12. הכנסות משכר דירה בארץ.
13. הכנסות מהימורים, הגרלות, ופרסים.
14. פירוט הכנסות משכר דירקטורים ואישור על ניכוי המס מהם.
15. הכנסות מרווחי הון ריבית ודיבידנד שלא דרך הבנק. (כגון קרנות השקעה, אחזקה מוגבלת בשותפויות וכדומה).
16. העתק מדוח שהוגש בחו"ל במידה והיית מחויב בהגשתו.
17. הכנסות ממכירת מקרקעין. (פירוט שומת מס שבח שהתקבלה בגין המכירה).
18. הכנסות בחו"ל- אישורים שנתיים מבנקים על הכנסות מריבית, ניירות ערך ודיבידנד, שכר ועוד.
19. דוחות חברות LLC בארה"ב במידה ויש.
20. הכנסות משכר דירה בחו"ל.
21. בכדי למנוע מצב של אי רישום הכנסה שהתקבלה בחו"ל אנא פרטי את כלל הנכסים בחו"ל כולל מניות בחברות נסחרות או לא נסחרות.
22. לגבי תושבים חוזרים ותושבים חוזרים ותיקים/ עולים חדשים, אנא ציינו מועדי יציאה וחזרה לארץ.
23. במידה והנכם סוחרים במטבעות וירטואליים, יש להמציא אישורים בהתאם.
24. כרטיס חו"ז בעלים בחברות בהן הנכם בעלי מניות תוך ציון המשיכות שבגינם לא חויבת במס

אנא, דאג/ י להעביר את החומר בהקדם בכדי שאוכל לסיים את הכנת הדוח במהרה.

פעולות לביצוע לקראת סוף השנה

ספירת מלאי

עם תום שנת המס 2025 כל עסק המחזיק מלאי, נדרש לערוך ספירה של המלאי בעסק לתאריך 31.12.2025. אם לא ניתן לספור את המלאי בתאריך שבנדון, אפשר לערוך את המפקד בתאריך סמוך ככל האפשר לתום השנה, בתקופה שלא תעלה על 10 ימים לפני או אחרי תום השנה, ובכל מקרה להודיענו מראש על תאריך הספירה המתוכנן על ידכם. רשימת מלאי שנספר תכלול את כל הטובין שבבעלותכם או ברשותכם. טובין השייכים לאחרים ונמצאים ברשותכם ירשמו בנפרד (כגון: סחורה שנשלחה לעיבוד וטובין במחסני ערובה).

את הרשימות יש לערוך לפי סוגי המלאי, לדוגמא: חומרי גלם, חומרי אריזה, חומרי עזר, תוצרת בעיבוד, מוצרים מוגמרים, וכד'. הרשימות יכללו לפחות את הפרטים הבאים:

- א. תיאור הטובין באופן המאפשר זיהוי סוגם.
 - ב. מצב הטובין תוך ציון מצב תקינותם (מיושנים, מקולקלים במחזור איטי, פסולת וכו').
 - ג. יחידת המדידה (ק"ג, מטרים, ליטרים, תריסרים וכו').
 - ד. כמות (מספר היחידות כאמור לעיל).
- כמו כן רצוי להשאיר מקום לשני טורים נוספים שימולאו במועד מאוחר יותר והם: מחיר היחידה ושווי כולל (מספר היחידה מוכפל במחיר), תוצרת בעיבוד תירשם תוך ציון הכמות ביחידות פיזיות ושלל העיבוד (רמת הגמר).

ספירת מזומנים ושיקים בקופה

- א. אנו ממליצים להפקיד בבנק ביום האחרון לשנת הכספים או מיד לאחריה את כל יתרת כספים שנמצאים בקופה, במידה ונותר כסף מזומן ו/או שקים, יש לספור את הסכומים לפי סוגיהם (מזומן, שקים וכד') ולהכין רשימת המצאי בקופה ל-31.12.2025.
- ב. לגבי השקים שנותרו בקופה הם ירשמו ברשימת המצאי בתוספת הפרטים הבאים: מספר שיק או שטר, שם החותם, שם המסב האחרון, הבנק, מועד הפירעון והסכום.

רישום אחזקת רכב

אם הנך משתמש/ת ברכב לצורכי העסק הנך מתבקש/ת לרשום את מד הקילומטר של הרכב ביום 31.12.25.

עבודה שטרם נסתיימה ועדיין בביצוע ביום 31.12.2025

יש לבצע רשימת עבודות בביצוע שתכלול בכל עבודה או פרויקט את כל העלויות וערך העבודה שהושקעו באותה עבודה עד לתום שנת המס.

רכישת ציוד חלופי וניכוי התיישנות לפי ס' 27 לפקודת מס הכנסה

סעיף 27 לפקודת מס הכנסה קובע שעסק שרכש ציוד במטרה להחליף ציוד ישן שנמכר ובמכירה נוצר הפסד הון, רשאי לרשום כהוצאה שוטפת את הנמוך שבין עלות הציוד החדש או הפסד ההון. הסכום שנרשם הפסד ההון יופחת בגובה הסכום שנרשם כהוצאה.

הקדמת תשלומים:

1. תשלום מס הכנסה בגין שנת 2025 - חובות מס בגין השנה שמסתיימת כעת המשולמים במהלך השנה הבאה (לאחר הגשת הדוח לדוגמא), נושאים ריבית בשיעור של 4% לשנה בתוספת הפרשי הצמדה מתום שנת 2025 ועד לתשלום בפועל. יחד עם זאת, אדם שישלם חובות אלה עד לתום חודש ינואר 2026 לא יחויב בריבית והפרשי ההצמדה הנ"ל, לכן אנו ממליצים לשקול, הקדמת תשלום המס. יש לקחת בחשבון כי המענקים שהתקבלו בעקבות מלחמת חרבות הברזל מהווים הכנסה חייבת.
2. תשלום לביטוח לאומי לעצמאי - במסגרת הקדמת ההוצאות רצוי לשלם את מקדמת דצמבר 2025 בחודש דצמבר. אם יש לכם הפרשי שומה בגין שנים קודמות הרי שכדאי גם אותם לשלם לפני ה- 30.12.2025 כדי שיתווספו לנתוני שנת המס 2025.

לקבלת ההטבה יש לשלם את החוב במזומן, בכרטיס אשראי, בהעברה בנקאית, או בהמחאה (לא דחויה).
מי שישלם את החוב בהסדר תשלומים, הוראת קבע או המחאות – יקבל את ההטבה רק עבור תשלומים שישולמו עד 30.12.25.
עצמאי מקבל ניכוי ממס על 52% מתשלומי הביטוח הלאומי ששולמו באותה שנה.

3. הקדמת הוצאות – מומלץ לשלם לפני תום השנה תשלומים בגין שירותים שהעסק זקוק להם ושתכונתם להוציא בחודשים הקרובים בעיקר למי שמדווח על בסיס מזומן, בנוסחים לעובדים כגון פרסום, אחזקה, וכן תשלומים שוטפים כגון, חשמל טלפון, ארנונה ועוד.

בדיקת מחזור לעניין הוראות ניהול ספרים :

הוראות ניהול ספרים נקבעות בהתאם למחזור ההכנסות שהיה לעסק בשנה הקודמת – לקראת תום השנה כדאי לבצע בדיקה של מחזור ההכנסות בכדי לוודא שאינכם "עוברים" לדרגה גבוהה יותר של ניהול ספרים, ובמידה שכן יש לכם מספיק זמן להתארגן לקראת השנה הבאה בכדי לבצע את השינויים הדרושים – ההבדל המשמעותי בדרך כלל הוא מעבר מניהול הנהלת חשבונות חד צידית לניהול הנהלת חשבונות כפולה. יש לכך גם משמעות מבחינת חובת ניכוי מס במקור מלקוחות.

בדיקת מחזור לעוסק פטור :

תקרת המחזור לעוסק פטור הינה 120,000 ₪ לשנה, יש לוודא כי לא עברתם את התקרה. מועד הדיווח המחזור למע"מ הינו עד ליום 30/01/2026.

יתרות חובה בעלי מניות:

החל משנת 2017, נוסף סעיף 3(ט)1 לפקודת מס הכנסה הקובע כי בעל מניות מהותי בחברה, אינו יכול להיות חייב לאורך זמן כספים לחברה מבלי שייחשבו אצלו כהכנסה חייבת במס – לקראת תום שנת 2025 חובה עלינו לוודא מה היתרות שלנו בחברות, ולכן חשוב לבצע כעת לפני תום השנה בדיקה בכדי שלא נופתע בהמשך.
להלן עיקרי הסעיף :

ככלל: בעל מניות שמשך כספים מהחברה שלו לאורך זמן יהיה חייב לשלם עליהם מס כשכר או כדיבידנד במועדים שנקבעו בסעיף 3(ט)1 :

1. יתרת חובה שנוצרה במהלך שנה מסוימת חייבת להיות מוחזרת ו/או להפוך להכנסת בעל המניות המהותי (אחזקה של מעל 10% במניות החברה), עד לתום השנה שלאחר מכן – אחרת היא הופכת אוטומטית להכנסת בעל המניות, דיבידנד או שכר לפי העניין – לצורך הדוגמא, יתרת חובה שנוצרה במהלך שנת 2024 הופכת אוטומטית להכנסה ביום 31.12.2025.
2. החוק מתיר לבעלי מניות מהותיים להיות ביתרות חובה של עד 100,000 ₪ בדיקת התקרה נעשית ברמה יומית, מספיק שיום אחד במהלך השנה יתרת החובה גלשה מעבר ל-100,000 ₪, התקרה אינה חלה והנכם נדרשים לפעול לפי סעיף 1 לעיל.
3. החזרי כספים לחברה על ידי בעל מניותיה בכדי לסגור את יתרת החובה, יקטינו את היתרה כל עוד הם לא נמשכו חזרה תוך שנתיים. (משיכה חזרה והחזר תוך 60 יום, לא ייחשבו משיכה חזרה).

4.

פעולות לביצוע לפני תום השנה:

יש לבדוק יתרת חו"ז בחברה בכדי שניתן יהיה לתכנן בצורה מיטבית עוד לפני ה-31.12.2025, במידה והיתרה נוצרה במהלך שנת 2024, הן מחייבות התייחסות כעת לפני תום השנה. כל בעל מניות אשר ביתרת חובה כמפורט לעיל, חלה עליו חובה לצרף לדוח האישי שלו שמוגש מדי שנה למס הכנסה טופס 1350 המפרט את יתרת המשיכות שלו במהלך השנה ואת הפעולות שבוצעו לסגירתן.

בעלי מניות מחויבים לדווח למייצג על יתרות החובה אשר משכו מהחברות שבבעלותם, גם חברות אשר לא נמצאות אצל המייצג. בעל מניות שאינו מוכן לזקוף את ההכנסה אצלו ולשלם מס בין באמצעות חלוקת דיבידנד ובין באמצעות חיוב בדוח האישי שלו –

חל איסור חמור להגיש את הדוח של אותו בעל מניות באמצעות המייצג שלו והגשת דוח כזה ללא מתן ביטוי ליתרות החובה פעולה זו הינה עבירה פלילית !

העסקת עובדים

טופס 101

במידה והנך מעסיק/ה עובדים עליכם להעביר לעובדים טפסי 101 ולקבלם חתומים. בתחילת השנה החדשה – 2026 - על עובדיך למלאם פעם נוספת, לעדכן שינויים במצבם האישי ולחתום עליהם.

חובה למסור לעובד הודעה על תנאי העסקה

חוק הודעה לעובד ולמועמד לעבודה (תנאי עבודה והליכי מיון וקבלה לעבודה), התשס"ב-2002 (להלן: 'החוק'), קובע כי מעסיק ימסור לעובד, לא יאוחר משלושים ימים מהיום שהעובד התחיל לעבוד אצלו, ואם היה העובד נער כהגדרתו בחוק עבודת הנוער, התשי"ג-1953 ((להלן - נער) - לא יאוחר משבעה ימים, הודעה בכתב שבה יפרט את תנאי העבודה של העובד לפי הוראות חוק זה. במידה ונמסר לעובד הסכם עבודה בכתב שנכללו בו כל העניינים הרשומים בהודעה על תנאי העסקה בתקופה שנאמרה לעיל יראה זה כמילוי חובתו של המעסיק למסירת הודעה על תנאי העסקה.

הודעה על שינויים בתנאי העסקה

כאשר חל שינוי בתנאי העבודה של העובד כפי שפורטו בהודעה על תנאי העסקה, שלא מכוח שינוי בחוק או הסכם קיבוצי, ימסור המעסיק הודעה על כך לעובד בתוך שלושים ימים, ואם היה העובד נער - בתוך שבעה ימים, מהיום שנודע לו על השינוי.

רישום נוכחות

מעסיק חייב לנהל פנקס בדבר שעות עבודה בפועל, למי שאין מערכת נוכחות יש לרשום ידנית את שעות העבודה ולהחתים את העובד על השעות הנ"ל.

שכר מינימום

עומד על 6,247.67 ₪ ברוטו לחודש, 34.32 ₪ ברוטו לשעה.

(אי תשלום שכר מינימום מהווה עבירה פלילית).

פנסיון חובה

צו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף משנת 2008 הטיל על כל המעסיקים את החובה לערוך ביטוח פנסיוני לכל עובד שאין לו עדיין הסדר פנסיוני מטיב אחר וזאת מכוח הסכם אישי או הסכם קיבוצי. חובת הפרשת סכומים לביטוח פנסיוני חלה לגבי עובד שמלאו לו 21 שנה ולגבי עובדת שמלאו לה 20 שנה. עובדים שהגיעו לגיל פרישת חובה (גיל 67) יהיו זכאים להפרשת תשלומים לביטוח פנסיוני, בתנאי שאינם מקבלים קצבה מלבד קצבאות וגמלאות של המוסד לביטוח לאומי. הדבר נכון הן לעובדים חדשים שנקלטו לעבודה לאחר גיל פרישת חובה, והן לעובדים ותיקים שהגיעו לגיל פרישה וממשיכים לעבוד באותו מקום עבודה. עובד שקיימת אצלו קופת פנסיה יש להפריש לאחר 3 לחודשים או מתום שנת המס לפי המוקדם, רטרואקטיבית מהיום הראשון. עובד שאין לו קופת פנסיה יש להפריש לו לאחר 6 חודשים או בחודש בו ימלאו לו 21.

טופס הצהרת עובד על רישום תקבולים בעסק

חובה על בעל העסק לערוך תדריך מול העובדים אשר אמונים על ניהול החשבונות וואו הקופה ולתת להם הסברים מפורטים לגבי נהלי רישום התקבולים בעסק לרבות אופן הרישום שלהם וזאת בטופס הצהרה החתום על ידם.

הפקדות לעצמאים ובעלי שליטה

להלן התקורות המקסימאליות לצורך הפקדות לגמל וקרנות השתלמות לעצמאים -

הפקדה לגמל לקצבה		הפקדה לקרן השתלמות	
תקרת הכנסה לעצמאי	232,800	תקרת הכנסה	293,397
סכום מירבי לניכוי	25,608	סכום הפקדה מירבי המותר בניכוי	13,203
סכום מירבי לניכוי	12,804	תקרת הפקדה שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון	20,520
תקרת הפקדה פנסיה חובה	12,786		

- לתשומת ליבכם לעניין הפקדה לקרן השתלמות - הוסר החסם בהכרת ההוצאה (אין צורך להפקיד ה- 2.5 אחוז כתנאי בהכרה של 4.5 אחוז). כלומר, ניתן להפקיד סכום של 13,203 ש"ח ולקבל ניכוי מרבי. יחד עם זאת, הפקדה מקסימאלית של 20,520 ₪ מקנה פטור ממס רווחי הון בשיעור של 25% בעת המשיכה של הקופה.

- תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס.

הפקדות – בעל שליטה :

הפקדה לפנסיה לשכיר בעל שליטה - לאחר תיקון 190 לפקודה, בוטל העיוות שהיה קיים בהפקדות לפנסיה בין שכירים לבעלי שליטה כלומר ניתן להפקיד לבעלי שליטה כהוצאה מוכרת (בדיוק כמו שכיר) 7.5% מהשכר עד 2.5 פעמים מהשכר הממוצע במשק בשנת 2025, (השכר הממוצע נכון ל-2025 הינו 12,536 ₪).

ראוי להדגיש כי בכדי ליהנות מהטבת המס המוזכרת כאן, קיימת חובה שתהיה גם הפקדה של עד 7% על ידי העובד (בדיוק כפי ששכיר רגיל מחויב בהפקדה כנ"ל).

הפקדה לפיצויים לשכיר בעל שליטה - מוגבלת לתקרה, בשנת 2025 התקרה עומדת על 13,750 ₪ בשנה או בחישוב חודשי 1,145 ₪ בחודש.

קרן השתלמות לשכיר בעל שליטה - הפקדה מוכרת בגובה 6% מתוך הכנסה של עד 15,712 ₪, כאשר החלוקה היא 4.5% מתקרת השכר הקובע ע"ח החברה ו- 1.5% ע"ח העובד. אולם לצורך פטור על מס רווחי הון בלבד ניתן להשלים את ההפקדה ל-10% כשכיר רגיל. בחברה ניתן להגדיל ב-3% נוספים (עד 7.5% מהשכר) אך במקרה כזה ה-3% הנוספים לא יהיו הוצאה מוכרת במס לחברה ולא ייזקפו כהכנסה חייבת לבעל השליטה.

תשלום בגין ביטוח אובדן כושר עבודה - מי שלא מפקיד לאובדן כושר עבודה מומלץ להתייעץ עם סוכן ביטוח ולהתחיל להפריש לביטוח זה. ראשית הדבר מהווה כיסוי ביטוחי במקרה של אי כושר עבודה, מעבר לכך הפקדה לביטוח מותרת בניכוי ומפחיתה את החבות במס. א.כ.ע מעסיק: ההוצאה למעסיק מוכרת עד 2.5%, למעסיק המפקיד 5% לתגמולים. א.כ.ע המשולם על ידי העובד: העלות תוכר לעובד לסעיף ניכוי כהטבה בגובה שיעור מדרגת המס האישית וזאת בתנאי שהמעסיק לא הפקיד בעבורו לביטוח אובדן כושר עבודה. (הטבת המס תינתן רק בהגשת דוח שנתי). תקרת ההפקדה הינה עד 3.5% מ- 2.5 שכר הממוצע במשק.

פעולות לביצוע לקראת תום השנה במישור הפאסיבי

1. **מימוש ניירות ערך בהם נצברו הפסדים לצורך קיזוז מרווחי הון והכנסות מדיבידנד וריבית** – מומלץ למי שיש לו הכנסות בשוק ההון השנה, וכן מחזיק בניירות ערך בהן נצברו הפסדים לחשוב על מכירת ניירות אלה לפני תום השנה בכדי לקזז את ההכנסות שנוצרו – לידיעתכם, ניתן לקזז הפסד שוטף מניירות ערך כנגד רווח הון וכן כנגד הכנסות ריבית ודיבידנד, הפסד מועבר מניירות ערך ניתן לקיזוז אך ורק כנגד רווחי הון.
2. **הכנסות משכ"ד למגורים בישראל** בפניכם עומדות מספר אפשרויות לחישוב ההכנסה החייבת :
 - א. **מסלול פטור** – על הכנסה של עד 5,654 ₪ לחודש.
 - ב. **מסלול פטור מתואם** – כאשר ההכנסה עולה על 5,654 ש"ח (תקרת הפטור), תופחת תקרת הפטור בסכום שעבר את התקרה. (לדוגמה תקרת הפטור המתואמת להכנסה בסך 7,000 ₪ הינה 4,308 ₪) שיעור המס על ההכנסה החייבת יהיה במס שולי ולא יפחת מ 31% (בני 60 ומעלה נהנים ממדרגת מס התחלתית 10%).
 - ג. **מסלול 10% מההכנסה** – ניתן לשלם 10% מס על ההכנסות משכ"ד למגורים (ללא ניכוי הוצאות ופחת) את המס מומלץ לשלם עד 30 בינואר 2026.
 - ד. **מסלול רווח והפסד** – ניתן לשלם מס בשיעור המס השולי על הרווח (הכנסות בניכוי הוצ' ופחת).
 - ה. **מסלול משפר דיוור (דירה יחידה)** – בעל הכנסות מהשכרת דירתו היחידה העובר לשכירות, ניתן לקזז את הוצאות השכירות מהכנסות השכירות עד לגובה 90 אלף ₪ בשנה.
3. **הכנסות שכר דירה למגורים בחו"ל** – בפניכם עומדות שתי אפשרויות לחישוב ההכנסה החייבת בישראל :
 - א. **מסלול 15% מס - החיוב במס על ההכנסה הכוללת בניכוי הוצאות פחת בלבד וללא מתן זיכוי בגין המס שישולם בחו"ל** כאשר החיוב במס הוא בשיעור של 15%. במסלול זה, לא ניתן לקזז הפסדים פסיביים אחרים כנגד הכנסה משכר דירה וכן לא ניתן להזדכות על המס הזר שישולם בחו"ל כנגד המס הישראלי המחושב בארץ.
 - ב. **מסלול מס שולי - כלומר הכנסה הכוללת שהניב הנכס בקיזוז סה"כ ההוצאות השוטפות כגון, פחת, דמי ניהול, אחזקה, הוצאות מימון הוצאות נסיעה לחו"ל – שניתן לקשור אותן ישירות לנכס ועוד....** במסלול זה, החיוב במס מתחיל ממדרגת מס ראשונה של 31% ויכול להגיע למס של עד 47% בהתאם למס השולי ובתוספת מס יסף. במסלול זה ניתן להזדכות על המס הזר שישולם בחו"ל כנגד המס הישראלי המחושב כאמור וכן ניתן לקזז הפסדים פסיביים אחרים שהופקו בחו"ל.
4. **חבות ביטוח לאומי על הכנסות מהשכרה למגורים בארץ ובחו"ל**

הכנסות משכר דירה למגורים בלבד בכל אחת מהאופציות הנ"ל פטורות מדמי ביטוח לאומי, כאשר בוחרים במסלול שהמס אינו סופי (מס שולי) המוסד לביטוח לאומי יחייב את ההכנסה הנ"ל בדמי ביטוח בשיעורים הנהוגים בהכנסות פאסיביות, יש לעדכן את המוסד לביטוח לאומי מהיכן נובעת ההכנסה וככל שמודבר בהכנסה מהשכרה למגורים הגם שמצוינת בדוח האישי במסלול מס שאינו סופי (מס שולי) הכנסה זו פטורה מתשלום ביטוח לאומי. דמי השכירות ממגורים בישראל או בחו"ל פטורים מביטוח לאומי ואין זה משנה באיזה מסלול מס מיטיב בחרנו לנישום – יש לשים לב כי אין מדובר על הכנסות שכירות העונות להגדרת "עסק".
5. **מס יסף** – למי שכלל הכנסותיו עוברות את סף 721,560 ₪ – מי שחייב במס ייסף חייב בהגשת דוח למס הכנסה – לדוגמא אם בצעתם עסקת רווח הון שאינה פטורה ממס, והרווח בעסקה יחד עם השכר שלכם גרם לכך שתהיו חייבים במס ייסף, הנכם חייבים בהגשת דוח – ראוי לציין כי שלטונות מס שבח וכן המוסדות הפיננסיים בישראל לא מנכים מס ייסף ולכן מי ששך הכנסותיו עולה על התקרה חייב לבדוק זאת בצורה עצמאית.
- יסף נוסף** – יוטל מס יסף נוסף בשל 2% על הכנסות פסיביות ממקורות הוניים (רווח הון, שבח מקרקעין, דיבידנד, רבית, דמי שכירות וכו') כאשר הכנסה זו עולה על 721,560 ₪. (לדוגמה : ליחיד הכנסה ממקורות הוניים 700 אלף ₪ וממקורות לא הוניים 700 אלף ₪ נוספים, יוטל מס יסף 3% על כלל ההכנסה של היחיד מעל התקרה 721,560 ₪ ולא יוטל היסף הנוסף)
6. **מטבעות דיגיטליים** – מבחינת מס הכנסה פעילות במטבעות דיגיטליים כמוה כעסקאות רווח הון המחייבות דיווח למס הכנסה. מי שיש לו פעילות כנ"ל הגם שמדובר בהמרה בתוך הארנק הדיגיטלי, יש לדווח על כך כאשר המס הינו 25% מרווח ההון. יש לשים לב כי במידה והנך מקבל תמורה עבור שירותים או מכירת טובין במטבע דיגיטלי, עליך לדווח על ההכנסה ממכירת

הטובין או מתן שירותים ביום קבלת המטבע לפי השער הידוע ולא ביום העתידי שיימכר, הסכום הנ"ל יהפוך למחיר העלות לעניין רווח ההון ביום שהמטבע יימכר בעתיד.

פטור ממס לעיוור ולנכה 100%

- עיוור ונכה בשיעור של 100% הזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה אשר נקבעה להם נכות לתקופה **מעל שנה** זכאים לפטור ממס על הכנסתם מיגיעה אישית ועד לסכום שנתי של 684,000 ₪. היה ונקבעה לו נכות לתקופה 185 – 364 ימים, יהיה זכאי לפטור ממס עד לסך של 81,960 ₪
- עיוור ונכה **שאינו** זכאי לתגמול חודשי ונקבעה לו נכות של 90% לפחות ובלבד שנקבעה לו נכות בשיעור 40% לפחות בשל ליקוי אחד לתקופה של שנה ומעלה, זכאי לפטור ממס על הכנסתו מיגיעה אישית עד לסכום שנתי של 445,200 ₪. היה ונקבעה לו נכות לתקופה 185 – 364 ימים, יהיה זכאי לפטור ממס עד לסך של 81,960 ₪
- היה וההכנסה מיגיעה אישית של עיוור ונכה נמוכה מסך של 81,960 ₪ או שלא היתה לו הכנסה מיגיעה אישית כלל, תהיה פטורה גם הכנסתו שאינה מיגיעה אישית עד לסך שנתי של 81,960 ₪
- בנוסף, אם היתה לעיוור או לנכה הכנסה מרביית המשולמת מכספים שהופקדו בפקדון, בתוכנית חסכון או בקופת גמל שמקורם בפיצויים או בכספי ביטוח שקיבל בשל פגיעת גוף, יהיו פטורים הכנסות הרביית עד לסכום של 337,200 ₪
- היה והנכות הינה רק בחלק משנת המס יהיה זכאי לפטור יחסי לפי חלקי הימים.

<u>תקרה לשנה בש"ח</u>	<u>פרטים</u>
684,000	הכנסה מיגיעה אישית – נקבעה נכות לתקופה של 365 יום ויותר וזכאי לתגמול חודשי
445,200	הכנסה מיגיעה אישית – נקבעה נכות לתקופה של 365 יום ויותר ואינו זכאי לתגמול חודשי
81,960	הכנסה מיגיעה אישית – נקבעה נכות לתקופה של 185 לבין 365 יום וזכאי לתגמול חודשי
81,960	הכנסה שאינה מיגיעה אישית – פטור יחסי ועד התקרה
337,200	הכנסה מריבית פקדון כאשר המקור פיצויים או כספי ביטוח בשל פגיעת גוף

הוצאות מוכרות לצרכי מס

דוגמאות להוצאות שהוצאו לצורך ייצור ההכנסה: קניית חומרי עבודה, שכר דירה (נכס עסקי בלבד), שכר עבודה, משרדיות, אחזקה ותיקונים, פרסום, בגדי עבודה (בהתאם לתקנות), משפטיות, ספרות מקצועית, השתלמויות מקצועיות, נסיעות לצורכי עבודה, מקצועיות (יעוץ, הנה"ח וכו'), כיבוד קל (קפה, סוכר, עוגיות, חלב, תה, לאחרונה נוספו גם פירות וירקות), טלפון, חשמל, ארנונה, אחזקת רכב (ביטוח רכב ורישיון, דלק, תיקונים ועוד), אירוח ספק / לקוח מחו"ל בלבד (בהצגת דרכון או כרטיס טיסה), הוצאות מימון (עמלות בנק, עמלות כרטיסי אשראי וכו'), ביטוחים (אחריות מקצועית, ביטוח עסק, חבות מעבידים וכו').

עסק המנוהל מבית המגורים - במידה והעסק מנוהל מבית המגורים ניתן לתבוע הוצאות יחסיות בעבור שימוש בחדר עבודה, בהתאם למספר החדרים בדירה.

לדוגמא - אם עובדים מדירה בעלת 3 חדרים וחדר אחד משמש לעסק אז יוכרו 1/3 מההוצאות, חשמל, טלפון, ארנונה, אינטרנט, ועד בית, וביטוח דירה.

מדרגות המס ליחידים להכנסה מיגיעה אישית לשנת המס 2025

שיעור המס	הכנסה שנתית (יגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (יגיעה אישית)
10%	עד 84,120	10%	עד 7,010
14%	מ-84,121 עד 120,720	14%	מ-7,010 עד 10,060
20%	מ-120,721 עד 193,800	20%	מ-10,061 עד 16,150
31%	מ-193,801 עד 269,280	31%	מ-16,151 עד 22,440
35%	מ-269,281 עד 560,280	35%	מ-22,441 עד 46,690
47%	מ-560,281 עד 721,560	47%	מ-46,691 עד 60,130
50%	מכל שקל נוסף (721,560 ומעלה) – תוספת 3%	50%	מכל שקל נוסף (60,131 ומעלה) – תוספת 3%

שיעורי מס על הכנסה שאינה מיגיעה אישית לשנת 2025

- למי שמלאו 60 שנה במהלך שנת המס או לפני, מדרגות המס (בכל שנת המס) יהיו זהות למדרגות על הכנסה מיגיעה אישית (ראו בטבלה לעיל).
- אם טרם מלאו 60 שנה, מדרגות המס על הכנסה שאינה מיגיעה אישית הן כדלקמן:

שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית) בש"ח
31%	עד 269,280	עד 22,440
35%	מ-269,281 עד 560,280	מ-22,441 עד 46,690
47%	מ-560,281 עד 721,560	מ-46,691 עד 60,130
50%	מכל שקל נוסף (721,561 ומעלה)	60,131 ומעלה

נקודת זיכוי שנתית = 2,904 ש"ח החל מ-1 בינואר 2025.

שיעור מס החברות בשנת 2025: שיעור מס החברות הינו 23%.

נקודות זיכוי בגין סיום לימודים אקדמיים - מי שסיים את לימודי התואר הראשון משנת 2023 ואילך, זכאים לנקודת זיכוי אחת לשנה למשך עד 3 שנות מס לאחר שנת סיום הלימודים. במקצועות המחייבים התמחות, יכול היחיד לבחור אם לנצל את ההטבה בשנת המס שלאחר סיום התואר או להמתין ולנצל את ההטבה בשנת המס שלאחר סיום ההתמחות.

מי שסיים לימודי תואר אקדמי שני החל משנת 2023 יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי, ב-2 שנות המס שלאחר שנת סיום הלימודים.

תרומות למוסדות מוכרים - מינימום התרומה שתעניק זיכוי ממס הינה בסכום של 207 ₪ לשנה.

יש לוודא כי התרומות ניתנה למוסד מוכר לעניין סעיף 46 ויש בידכם קבלה מקורית בגין התרומה.

נקודות זיכוי לילד נטול יכולת – ס' 45

ייתנו 2 נקודות זיכוי עבור ילד נטול יכולת (משותק, עיוור, מפגר) לרבות ילדים בעלי הפרעות קשב וריכוז אשר הופנו ע"י ועדת השמה למוסד מיוחד, גם אם בפועל למדו במוסד רגיל.

רשות המסים מסונכרנת באופן מקוון עם משרד החינוך לגבי ילדים עם לקות למידה או מול הרשימות של ביטוח לאומי לגבי ילדים המקבלים גמלת ילד נכה. לכן במרבית המקרים יש למלא רק טופס 116 ואין צורך במסמך רפואי נוסף.

הורים גרושים \ רווקים \ פרודים – זכאי כל אחד מההורים ל- 2 נקודות הזיכוי בגין ילד נטול היכולת

עסק זעיר (משנת 2024)

החל משנת 2024 נכנסה הגדרה חדשה בעל עסק זעיר.
מי יכול להיות בעל עסק זעיר?

יחיד (לא חברה) שמפיק הכנסות מעסק או משלח יד ושמתיימים בו התנאים להלן:

1. מחזור העסקים שלו עד 120,000 ₪ נכון לשנת 2025
 2. פקיד השומה רשם אותו כ- בעל עסק זעיר
- בעל עסק זעיר יוכל לנכות כהוצאה 30% ממחזור העסקאות שלו ללא קשר להוצאות בפועל.

מי לא יכול להיות בעל עסק זעיר ?

1. מי שמעסיק עובדים
2. אינו ניהל ספרים קבילים
3. בעל הכנסה מעסק שאינה מיגיעה אישית (עסק שהוא אינו עובד בעצמו)
4. ההכנסה התקבלה ממעסיקו (מקבל משכורת והכנסה עסקית מאותו מקור)
5. ההכנסה מתקבלת מחברה משפחתית
6. מעל 25% מההכנסה העסקית התקבלו מאחא מאלה :
- קרובו, כהגדרתו לעניין ס' 88 לפקודה
- מי שהיה מעסיקו ב- 3 שנות מס הקודמות
7. הוא בעל שליטה בחברה כהגדרה לפי 32(9) לפקודה
8. הוא אינו עומד בתנאים נוספים שקבע שר האוצר

דגשים לעניין בעל עסק זעיר

1. עסק זעיר לא יוכל לדרוש את התשלומים ששילם לביטוח לאומי כניכוי אלא רק לקרן השתלמות
2. במקרים בהם ההוצאות בפועל גבוהות מ 30% ובחר להיות עסק זעיר, ימצא עצמו משלם יותר מיסים.
3. גמלאות מביטוח לאומי מחושבות לפי ההכנסה המדווחת למס הכנסה, לכן יתכנו מקרים בהם שאם תבחר להירשם כעסק זעיר, גמלאות כגון דמי לידה, מילואים, פגיעה בעבודה וכו' יחושבו ע"ב בסיס נמוך מהרווח העסקי בפועל.
4. שיעור ההוצאות המוכרות לעסק זעיר הינן למס הכנסה ואינן משליכות לעניין מס ערך מוסף.
5. בעל עסק זעיר אשר יש לו הכנסה אחרת המחייבת הגשת דוח שנתי, יהא חייב בדוח שנתי ממילא. אך עדיין יוכל לבחור במסלול הכרת הוצאות בשיעור 30% מהמחזור הכולל את הניכוי בשל תשלום דמי ביטוח לאומי.
6. בעל עסק זעיר שביקש לעבור למסלול רגיל (זאת אומרת לקזז את הוצאותיו בפועל ולא לפי השיעור הנורמטיבי הקבוע) לא יהיה רשאי לחזור למסלול ניכוי הוצאה נורמטיבית בהתאם לשיעור הקבוע בשנתיים לאחר מכן

7. ייתכנו עיוותים בהשוואת הון לבעל עסק זעיר שיזדקק להסברים במקרים של הצהרות הון

אני ממליצה להיוועץ לפי קבלת החלטה על הרישום כבעל עסק זעיר

חשבונית ישראל

מודל חשבונית ישראל נועד לצמצום תופעת החשבוניות הפיקטיביות הגורמת לנזק של מיליארדי שקלים לקופת האוצר מידי שנה. נקבע כי החל מיום 1.1.2024 רשות המסים תנפיק מספרי הקצאה לחשבוניות מס באמצעות מערכת מקוונת. מספרי ההקצאה יידרשו כתנאי לניכוי מס תשלומות בעסקה שמעל 20,000 ₪ לפני מע"מ. החל מיום 1 בינואר 2026 סכום העסקה תעמוד ע"ס 10,000 ₪ ומיום 1 ביוני 2026 סכום העסקה תעמוד ע"ס 5,000 ₪

הכניסה למערכת להנפיק מספר הקצאה מהלינק הבא :

<https://www.gov.il/he/service/request-assignment-number-for-tax-invoice>

הרחבת חובת דיווח מפורט למע"מ

החל מה- 1 בינואר 2026 תחול חובת הדיווח מפורט על כל עוסק מעל מחזור עסקים 500 אלף ₪. יחידים (עוסקים) רשאים בתנאים מיוחדים לדחות את תחילת הדיווח המפורט ליום 1.1.27.

רווחי הון, מקרקעין וקיזוזי הפסדים

רווחי הון

בגין מכירת נכס יחושב מס לפי שיעורי המס החלים על רווחי הון ובאופן ליניארי וכדלקמן :

- רווח הון ריאלי שנצבר עד ליום 31.12.2002 – שיעור מס שולי
- רווח הון ריאלי שנצבר מיום 1.1.2003 ועד ליום 31.12.2011 – שיעור מס 20%
- רווח הון ריאלי שנצבר מיום 1.1.2012 ואילך – שיעור המס 25%

קיזוזי הפסדים

הפסד מעסק

הפסד עסקי שנוצר בשנת מס שוטפת יקוזז בשנה בה נוצר כנגד כל הכנסה מכל מקור כולל הכנסת עבודה. במידה ונותר הפסד שלא קוזז, יועבר ההפסד לשנה הבאה ויקוזז כנגד רווח מעסק או כנגד רווח הון, ניתן לקזז גם את ההפסד המועבר גם כנגד הכנסות מעבודה בהתקיים התנאים הבאים

- לאותו אדם לא היתה הכנסה מעסק בשנת הקיזוז
- אותו אדם חדל לעסוק בעסק שאת ההפסד שהיה בו הוא מבקש לקזז
- ההפסד אינו נובע מחברת בית, חברה משפחתית או חברה שקופה

והכל בלבד שאם ניתן היה לקזז את ההפסד בשנים הקודמות לא יותר לקזוז בשנה שלאחריה

הפסדי הון

קיצוץ הפסד הון שוטף –

הפסד הון שוטף לרבות הפסדים מניירות ערך יקוזז כנגד כל רווח הון ריאלי לרבות שבח מקרקעין. הפסד הון מחוץ לישראל יקוזז תחילה כנגד רווחי הון מחוץ לישראל. הפסד הון שוטף מניירות ערך יקוזז בנוסף לעיל גם כנגד :

- הכנסה מדיבידנד או ריבית מאותו ני"ע
- הכנסה מדיבידנד או ריבית מני"ע אחרים ובלבד ששיעור המס מהכנסות אלו לא יעלה על שיעור מס החברות 23% בחברות, או שיעור מס 25% אצל היחיד

קיצוץ הפסד הון מועבר-

הפסד הון מועבר משנים קודמות לרבות הפסד הון ממקרקעין בישראל ולרבות הפסד הון מניירות ערך, אשר לא קוזז בשנה שבה נוצר, יקוזז בשנים הבאות כנגד רווח הון ריאלי מנכסים סחירים או לא סחירים לרבות שבח מקרקעין. הפסד הון מחוץ לישראל יקוזז תחילה כנגד רווח הון מחוץ לישראל. יש לשים לב כי הפסד הון מועבר מני"ע לא ניתן לקיצוץ כנגד ריבית או דיבידנד אלא כנגד רווח הון בלבד.

מקרקעין

שבח מקרקעין

שיעור מס השבח בגין מכירת מקרקעין יחול באופן ליניארי וכדלקמן :

- שבח ריאלי שנצבר עד ליום 7.11.2001 – שיעור מס שולי
- שבח ריאלי שנצבר מיום 7.11.2001 ועד ליום 30.11.2011 – שיעור מס 20%
- שבח ריאלי שנצבר מיום 1.1.2012 ואילך – שיעור המס 25%

מס רכישה ברכישת דירת מגורים

דירה יחידה שנרכשה ע"י תושב ישראל יחושב מס הרכישה כדלקמן :

- חלק משווי הדירה עד 1,978,745 ₪ - פטור ממס רכישה
- חלק משווי הדירה העולה על 1,978,745 ₪ ועד 2,347,040 ₪ - מס בשיעור 3.5%
- חלק משווי הדירה העולה על 2,347,040 ₪ ועד 6,055,070 ₪ - מס בשיעור 5%
- חלק משווי הדירה העולה על 6,055,070 ₪ ועד 20,183,565 ₪ - מס בשיעור 8%
- חלק משווי הדירה מעל 20,183,565 ₪ - מס בשיעור 10%

דירה שנרכשה ע"י מי שאינו תושב ישראל או דירה לא יחידה שנרכשה ע"י תושב ישראל :

- חלק משווי הדירה עד 6,055,070 – מס בשיעור 8%
- חלק משווי הדירה מעל 6,055,070 – מס בשיעור 10%

החוק לצמצום השימוש במזומן

החל מינואר 2019 הוגבל בישראל השימוש בכסף מזומן. החוק החדש קובע כי מעל לסכומים מסוימים ייאסר על הצדדים לשלם ולקבל תשלום במזומן. להלן טבלה המרכזת את עיקרי החוק:

המשלם / המקבל	עוסק (פטור / מורשה / חברה / מלכ"ר)	אדם שאינו עוסק	תייר
עוסק (פטור / מורשה / חברה / מלכ"ר)	עד 6,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 6,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 6,000 ₪)	עד 40,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 40,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 40,000 ₪ ש"ח)	
אדם שאינו עוסק	עד 15,000 ₪ ניתן לשלם הכל במזומן. מעל 15,000 ₪ - מזומן עד 10% (אך לא יותר מ 15,000 ₪ ש"ח) במכירת רכב פרטי – התקרה 50,000 ₪		

הערות חשובות:

- **הוראות החוק לגבי עו"ד ורו"ח במסגרת מתן שירות עסקי ללקוחות-**
עו"ד רו"ח אינו מוגבל בקבלת תשלום במזומן עבור שירות עסקי כדלקמן:
סך של עד 6,000 ₪ שירות הניתן ללקוחות שהם עוסקים
סך של עד 15,000 ₪ שירות הניתן ללקוחות שהם אנשים פרטיים
לא מדובר בשכר טרחה שוטף של עו"ד או רו"ח אלא בשירות עסקי לפי הרשימה לעיל:
- קנייה, מכירה או חכירה לדורות של מקרקעין
- קנייה או מכירה של עסק
- ניהול נכסי לקוחות
- קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד
- הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.
- **עוסקים יתעדו את אמצעי התשלום או התקבול**
תיעוד תקבולים - יש לפרט את אמצעי התקבול בקבלה (מזומן, שיקים)
תיעוד תשלומים - יש לשמור את הקבלה בה מפורטים אמצעי התשלום (תיעוד חוץ)
- **תשלום בשיק ללא שם מקבל השיק - תשלום לעוסק** – אסור בכל סכום. חייבים לרשום שם מקבל השיק. תשלום לאדם פרטי – מותר עד 5,000 ₪. מעבר ל 5,000 ₪ חייבים לרשום שם מקבל השיק.
- **הסבת שיק:** לא יסב אדם שיק ולא יקבל נסב שיק מוסב, בלי ששמו ומספר ת.ז. של המסב נקובים בשיק.
- **משכורות:** האמור לעיל חל גם על תשלומי שכר לעובדים.
- **תרומות:** האמור לעיל חל גם על תרומות.
- **מתנות:** לא ייתן אדם מתנה למי שלא קרוב משפחה סכום במזומן העולה על 15 אלף ₪.
- **ההגבלות** לא חלות על תשלומים בין קרובי משפחה למעט תשלום או תקבול של שכ"ע.

ענישה למי שיעבור על החוק

- הענישה לעוסקים הינה עיצום כספי, גובה העיצום הכספים נקבע לפי סכום ההפרה :
- אם סכום ההפרה עד 25,000 ₪ - גובה העיצום הוא 15% מסכום ההפרה
 - אם סכום ההפרה מעל 25,000 ₪ ועד 50,000 ₪ - גובה העיצום הוא 20% מסכום ההפרה
 - אם סכום ההפרה מעל 50,000 ₪ - גובה העיצום הוא 30% מסכום ההפרה

**מומלץ לפני תקבול או תשלום להיכנס לסימולטור של רשות המסים
ולבצע בדיקה – להלן הלינק :**

<https://www.misim.gov.il/gmsimmzmn/#/mzuman/home>

חוק הרווחים הכלואים והשוטפים

החל מיום 1 בינואר 2025 נכנס לתוקפו חוק הרווחים הכלואים הקובע מנגנון שנועד לעודד חלוקת דיבידנדים ולמנוע אגירה לצמיתות של רווחים בחברה.
החוק יוצר חובה שנתית לבצע חלוקה חלקית או לשלם מס נוסף .

רווחים הכלואים

על מי חל החוק ?

חברות מעטים – עד 5 בעלי שליטה מהותיים
חברות שהיו להן רווחים נצברים (עודפים) ליום 31.12.2024 מעל 750 אלף ₪
חברות שאינן מחלקות דיבידנד באופן שוטף

אופן חלוקת הרווחים הכלואים

ברירת המחדל הינה תוספת מס בשיעור 2% "מרווחים העודפים" תוספת המס לא תחול במקרים הבאים :

1. הפסדי החברה בשנה הנבדקת עולים על 10% מהרווחים הנצברים בתום שנה קודמת.
2. חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 50% מרווחים העודפים לתום שנה קודמת (חלוקת 20% מרווחים עודפים עד לדצמבר 2025)
3. חלוקת דיבידנד בשיעור 6% מהרווחים הנצברים לתום שנה קודמת (או 5% תוך תשלום המס עד דצמבר 2025)

ניתן בכל שנה לבחור במסלול אחר

חישוב רווחים עודפים

רווחים נצברים החייבים בתום שנה קודמת לשנה הנבדקת לאחר הפחתת דיבידנד שחולק מהם והכל בהפחתת היתרה הגבוהה מאחד מאלה (כמפורט בחוזר 7/2025) :

1. סך של 750,000 ₪ סכום קבוע - **מגן כספי**
2. סך ההוצאות המוכרות לצרכי מס או ממוצע ההוצאות המוכרות ב- 3 שנים - **מגן הוצאות**
3. עלות נכסי החברה בהפחתת נכסים מיוחדים (המוגדרים ברשימה סגורה ולרבות ני"ע, נכסים פיננסיים, נכסים בלתי מוחשיים, זכויות במקרקעין, הלוואות ושווי מזומן – והכל במפורט בחוזר) – **מגן הנכסים**

רווחים שוטפים

חברות מעטים עסקיות ששיעור הרווחיות שלהן מפעילות עתירת יגיעה אישית עולה על 25% מהמחזור לעניין זה, נקבע כי בעל המניות שהוא בעל השליטה בחברה יחויב במס על חלקו בהכנסה החייבת במס הנ"ל (השיעור העולה על 25%) במס שולי הכולל ביטוח לאומי.

תנאי סף לכניסה לחישוב הרווחים השוטפים

- חברות מעטים עד 5 בעלי שליטה
 - יתרת עודפים בשנה קודמת מעל 750 אלף
 - רווחיות מעל 25% כאשר ההכנסה מבוססת עתירת יגיעה אישית
 - מחזור פעילות עד 30 מיליון ₪
- שיעור הרווחיות יוכל להימדד לפי ממוצע לשנים 2023-2025

נוהל גילוי מרצון

התפרסמה הוראת שעה בעניין הנוהל לגילוי מרצון, המעניק חסינות פלילית למבקש לגבי מידע שנמסר במסגרת הליך גילוי מרצון, בתום לב ובהקשר אליו כאמור בסייגים המפורסמים בהוראת השעה. הוראת השעה בתוקף עד 31.8.2026.

מטרת הנוהל לעודד תושבי ישראל ותושבי חוץ שעברו על החוק ולא דיווחו על כלל הכנסותיהם או הונם, לבצע הליך של גילוי מרצון ולשלם את המס המתחייב כדין ובכל והימנע מהליך פלילי כנגדם

הכניסה בשערי הנוהל הינה באופן מזוהה בלבד ואופן הטיפול בבקשות ייערך ע"פ 2 מסלולים:

האחד – מסלול רגיל, **השני** – מסלול ירוק.

כל האמור בחוברת זו מהווה תמצית בלבד, ואינו מהווה תחליף לייעוץ אישי!

אשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה נוספת!