

עלון עדכונים לסוף יולי תחילת אוגוסט 2023



דן אלפסי
משרד רואי חשבון

info@dan-cpa.com
04-8744660
חלוצי התעשייה 20 חיפה

תוכן עניינים

מס הכנסה

- [הפקת טופסי 106](#)
- [מתנות לראש השנה](#)
- [בקשות לוועדה רפואית להקלות במס יוגשו בממשק מקוון משותף עם הביטוח הלאומי](#)

העסקת עובדים

- [דמי הבראה](#)
- [העסקת בני נוער](#)

מענקים ופיצויים

- [נפתחה המערכת להגשת תביעות מקוונות בגין נזק עקיף בעקבות מבצע "מגן וחץ"](#)
- [החזרת מענקי קורונה](#)

מענק עבודה

- [מענק עבודה עבור שנת 2022](#)

חדש בחקיקה

[אושר החוק לעידוד תעשייה עתירת ידע בישראל](#)

הפקדות מוכרות

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

דו"ח שנתי

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

הפקת טופסי 106

רשות המסים פתחה את האפשרות להפיק טופסי 106 עד 6 שנים אחורה באזור האישי באתר הרשות.



מהו טופס 106?

טופס 106 הינו אישור שנתי המופק על ידי המעסיק ומרכז את נתוני המשכורת וניכויי המס וההפרשות הסוציאליות מכל החודשים עבור שנת המס. טופס זה נמסר לעובד על ידי המעסיק ברבעון הראשון של שנת המס עבור שנת המס החולפת. עד כה, מי שנדרש למסמך זה ולא היה בידו, נדרש לפנות למעסיק על מנת לשחזרו ואם לא ניתן היה לשחזרו אצל המעסיק, נדרש היה לפנות למשרד מס הכנסה באזור מגוריו. כעת, ניתן להפיק טופס 106 עד 6 שנים אחורה באופן עצמאי באזור האישי באתר רשות המסים.

עד כה המעסיק היה מוסר לעובד את הטופס. במידה והעובד לא שמר את הטופס היה עליו לפנות באופן עצמאי למשרד מס הכנסה. כעת, ניתן יהיה להפיק את הטופס באופן עצמאי באינטרנט.

מתנות לראש השנה

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



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

בקשות לוועדה רפואית להקלות במס יוגשו בממשק מקוון משותף עם הביטוח הלאומי

רשות המיסים והביטוח הלאומי, השיקו ממשק חדש המאפשר ללקוחות המבקשים שוועדה רפואית תקבע את שיעור הנכות לצורך הקלות במס בגין מוגבלות רפואית, לנהל את תהליך הגשת הבקשה ללא צורך בהגעה פיזית למשרדים, תוך התנהלות מול שני הגופים במערכת מקוונת אחת.



המערכת החדשה מאפשרת הגשת בקשה לוועדה רפואית לפטור ממס הכנסה באופן מקוון, העברתה בממשק ישיר למס הכנסה ולביטוח הלאומי יחד עם כל המסמכים הנלווים, דו שיח מקוון עם מס הכנסה והביטוח הלאומי בנוגע לטיפול בבקשה, חיווי מלא ללקוח על סטטוס הבקשה, קליטה מקוונת של החלטת הוועדה, הטמעת החלטת הוועדה במערכות ומתן אישורים באזור האישי ללקוח, בשני הארגונים.

[להגשת בקשה לקביעת אחוזי נכות לצורך הקלות במסים, על ידי ועדה רפואית של המוסד לביטוח לאומי](#)

דמי הבראה

עובדים שהשלימו שנת עבודה אחת לפחות במקום עבודתם, זכאים לדמי הבראה בהתאם לוותק שצברו במקום עבודתם.



ניתן לשלם את דמי ההבראה ב-3 דרכים:

- בתשלום אחת לשנה.
- בתשלומים חודשיים.
- מימון של נופש (במקום תשלום דמי ההבראה).
- דמי ההבראה מחושבים באופן יחסי לפי חלקיות המשרה ובאופן יחסי לתקופת העסקה חלקית במהלך השנה.
- דמי ההבראה משולמים לרוב כתוספת לאחת המשכורות של חודשי הקיץ (יוני – ספטמבר).
- גובה דמי ההבראה הוא 378 ₪ ליום במגזר הפרטי החל מיולי 2014 ואילך.

מספר ימי ההבראה מחושבים בהתאם לוותק שצבר העובד במקום העבודה באופן יחסי לפי חלקיות המשרה ובאופן יחסי לתקופת העסקה חלקית במהלך השנה:

מספר ימי הבראה	שנות ותק
5	1
6	2-3
7	4-10
8	11-15
9	16-19
10	20 ומעלה

העסקת בני נוער – קיץ 2023

חוק עבודת נוער אוסר כעקרון על העסקת ילדים שטרם מלאו להם 15 שנים, למעט חריגים מסוימים.



על מנת להעסיק בני נוער:

- יש לבקש מהנער/ה להציג אישור העסקה מרופא המשפחה. הבדיקות הרפואיות שידרשו לצורך אישור ההעסקה יחשבו כחלק משעות עבודתו/ה.
- יש לבקש צילום של תעודת זהות של הנער/ה או של הוריו, שבה מופיעים פרטיו.
- בתוך 7 ימים מיום תחילת העבודה, יש למסור לנער/ה הודעה בכתב המפרטת את תנאי עבודתו/ה. (שכר, תנאים סוציאליים, שעות העבודה וכו').

שכר מינימום לבני נוער 2023

גיל	עבודה בחופשים	עבודה בתקופת לימודים	שכר לשעה
15-16	מותרת	רק עם פטור מלימודי חובה / חניך הנמצא במסגרת חוק החונכות	22.54 ₪
16-17	מותרת	מותרת לאחר שעות הלימודים	24.15 ₪
17-18	מותרת	מותרת לאחר שעות הלימודים	26.73 ₪
18+	מותרת	מותרת לאחר שעות הלימודים (למי שעדיין חל עליו חוק חינוך חובה)	30.61 ₪

- נער המרוויח עד 88,744 ₪ בשנת המס 2023 (בממוצע 7,395 ₪ לחודש אם הוא עובד כל השנה), יהיה פטור מתשלום מס הכנסה לשנת מס זו.
- נערה המרוויחה עד 98,816 ₪ בשנת המס 2023 (בממוצע 8,235 ₪ לחודש אם היא עובדת כל השנה) תהיה פטורה מתשלום מס הכנסה לשנת מס זו.

[למידע המלא בנושא העסקת בני נוער באתר משרד העבודה](#)

נפתחה המערכת להגשת תביעות מקוונות בגין נזק עקיף בעקבות מבצע "מגן וחץ"

נפתחה האפשרות להגיש תביעה מקוונת בגין נזק עקיף בעקבות מבצע "מגן וחץ" לבעלי עסקים בדרום עד 40 ק"מ מהרצועה עבור הנזק הכלכלי שנגרם עקב המבצע.



על פי מתווה הפיצויים שאושר על ידי ועדת הכספים, תקופת הזכאות לפיצויים היא החל מ-9.5.2023 ועד 13.5.2023 לעסקים מ-7 עד 40 ק"מ מהרצועה, ועד 15.5.2023 לעסקים עד 7 ק"מ מהרצועה. הפיצויים ישולמו באמצעות 3 מסלולים ירוקים חלופיים: מסלול שכר, מסלול מחזורים ומסלול חקלאים. תנאי הכרחי לתשלום פיצויים לעסקים הוא תשלום שכר עבודה לעובדים שלהם.

להלן עיקרי המסלולים הירוקים:

- **מסלול שכר עבודה** – בגין אובדן שכר עבודה המשולם לעובדים המתגוררים עד 40 ק"מ מהרצועה נקבע סכום קצוב של 500 ₪ ליום עבודה לכל עובד. מסלול זה רלוונטי בשל היעדרות עובדים המועסקים במוסדות חינוך שנסגרו לפי הנחיות פיקוד העורף, הורים שנעדרו מעבודתם כדי להשגיח על ילדיהם וכן עובדים עם מוגבלות ועובדים המתגוררים עד 7 ק"מ מהרצועה.
- **מסלול מחזורים** – בגין אובדן הרווחים של העסק לפי הירידה במחזור העסקות, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, ועד תקרת פיצויים של 625,000 ש"ח לעוסק. עסקים מענף המסחר והשירותים מ-7 עד 40 ק"מ מהרצועה לא יוכלו להגיש תביעה במסלול זה, כי לא הייתה להם הפסקת פעילות של יותר מ-7 ימים.
- **מסלול חקלאים** – פיצויים לפי מספר עובדים בשטח החקלאי וקרבתו לגדר המערכת.

עסקים עד 7 ק"מ יוכלו לבחור בין הגשת תביעה באמצעות המסלול האדום שבתקנות הקבועות לבין הגשת תביעה במסלול מחזורים ו/או שכר. תביעות של עסקים עד 7 ק"מ, הן במסלול האדום והן במסלול מחזורים ו/או שכר, יהיו ללא הגבלת סכום לפיצויים.

[למידע נוסף ולהגשת תביעות עבור עסקים בטווח של 7 עד 40 ק"מ מגבול הרצועה לחצו כאן](#)

החזרת מענקי קורונה

ישנם בעלי עסקים שנדרשים להחזיר מענקי קורונה ששולמו ביתר. חלקם לא קיבלו הודעה ישירה מרשות המסים בנושא אך ההודעה נמצאת באזור האישי שלהם באתר רשות המסים.



לכן, אנא כנסו לאזור האישי שלכם באתר רשות המסים לוודא האם אתם נדרשים להחזיר מענקי קורונה.

[לאזור האישי באתר רשות המסים](#)

מענק עבודה עבור שנת 2022

בתאריך ה-13.07.2023 שולמה הפעימה הראשונה של מענק עבודה עבור שנת 2022. זוהי הפעימה הראשונה מתוך ארבע פעימות אשר שולמה לזכאים למענק שהגישו בקשות עד ה-30.06.2023. שימו לב, המענק לשנת 2022 כולל תוספת בשיעור של 40% כפי שנקבע בחוק במאי 2022.



[בקשות למענק עבודה עבור שנת 2022 ניתן להגיש:](#)

- באמצעות הדואר עד לסוף שנת 2023.
- באופן מקוון באמצעות אתר רשות המסים עד לסוף שנת 2024. [להגשת בקשה באופן מקוון לחץ כאן](#)

אושר החוק לעידוד תעשייה עתירת ידע בישראל

החוק החדש לעידוד תעשייה עתירת ידע בישראל קובע שורת הטבות למשקיעים בחברות היי-טק ישראליות וכן הטבות לחברות בגין רכישת חברות אחרות או מיזוג עם חברות אחרות, שהקניין הרוחני שלהן רשום בישראל ומרכז פעילותן בישראל.



- 1. זיכוי ממס למשקיעים פרטיים אשר מבצעים השקעות בחברות הזנק** בגובה של סכום ההשקעה המוכפל בשיעור מס רווח ההון שחל על המשקיע, ובכך מוזיל את עלות ההשקעה בחברות אלה. נקבע זיכוי בגין סכום השקעה מרבי של 4 מיליון ₪.
- 2. דחיית תשלום המס על רווח ההון במכירה של חברה טכנולוגית,** לבעל מניות אשר משתמש בחלק מהתמורה מהמכירה לצורך השקעה בחברת הזנק. בפועל, ההטבה הניתנת למשקיע אשר עומד בתנאים למתן ההטבה, היא דחיית מס לתקופה ארוכה - אם חברת ההזנק מצליחה, והשתתפות המדינה בהפסד - אם חברת ההזנק נסגרת בלא הגעה למימוש רווחים. תקרת הסכום שניתן לנכות תעמוד על 5.5 מיליון ₪.
- 3. התרת השקעה במניות כהוצאה לצורכי מס, לחברה טכנולוגית גדולה אשר רוכשת שליטה בחברה טכנולוגית אחרת - זרה או מקומית.** ככלל, לפי דיני המס, השקעה במניות אינה ניתנת לזיכוי באופן מידי, ותבוא לידי ביטוי לצורכי מס רק בעת מכירת המניות, בדרך של הקטנת רווח ההון שעליו משולם מס. על פי החוק החדש, בשונה מהכלל הרגיל, ברכישה העומדת בתנאים המפורטים בסעיף, ניתן יהיה לנכות את עלות ההשקעה בשיעורים שנתיים שווים, במשך 5 שנות מס לאחר השגת השליטה, כנגד הכנסתה הפירותית של החברה הרוכשת.
- 4. מתן פטור ממס למוסד פיננסי זר על הכנסותיו מריבית, דמי ניכיון או הפרשי הצמדה,** שבהם נושאת חברה טכנולוגית ישראלית כחלק מההחזר על ההלוואה שנתן לה המוסד הפיננסי הזר. קביעת הפטור המוצע עשויה לסייע בהורדת העלויות המושטות על חברות טכנולוגיה ישראליות בגיוס אשראי ממוסדות פיננסיים זרים המתמחים במתן אשראי לחברות טכנולוגיות.

מסלולי ההטבה הקבועים יופעלו כהוראות שעה מיום תחילתו של חוק זה ועד לסוף שנת 2026, במקום תום 2025 בנוסח המקורי.

[להודעה המלאה בנושא לחץ כאן](#)

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

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

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

פנסיה חובה לעצמאים

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

פנסיה לעצמאים

עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית פטורה	סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס
16% (ניכוי 11% + זיכוי 5%)	225,600 ₪ לשנה	36,096 ₪ לשנה	עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה
16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	225,600 ₪ לשנה	37,224 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה

קרן השתלמות לעצמאים

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

ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים

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

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

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

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

הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לבעלי שליטה - 2023

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

פנסיה לבעלי שליטה

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

קרן השתלמות לבעלי שליטה

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

* החלק המוכר לחברה הוא 4.5%

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

רשימת מסמכים נדרשים לקראת הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2022

שימו לב, אישורי מס 2022 מהקופות השונות נשלחו אליכם בסוף חודש מרץ בדואר או במייל.



- טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג
- אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל
- אישורים על הפקדות לקרן השתלמות
- אישור על תשלום לביטוח אובדן עבודה
- אישור על תשלום לביטוח חיים
- אישורים על הפקדות לקרן גמל לילדים
- קבלות על תרומות
- אישורים מהבנקים על רווחים או הפסדים בשוק ההון בארץ ובחו"ל – טופס 867
- אישורים על הכנסות מפנסיה/קצבה
- חוזי שכירות - עבור הכנסות משכר דירה למגורים
- אישורים על תשלומים שהתקבלו מהביטוח הלאומי (דמי לידה, דמי מילואים, דמי אבטלה או כל תשלום אחר מביטוח לאומי)
- אישורים על משיכת כספי פיצויים/קרן השתלמות/קרן גמל
- אישורים נדרשים עבור זכאות לנקודות זיכוי במס הכנסה (אישורי תושב - במידה ואתם תושבים של ישוב שנכלל ברשימת היישובים הזכאים לזיכוי במס)
- מידע בדבר מכירות מטבעות קריפטוגרפים, במידה ובוצעו בשנת 2022 לרבות מידע על עלויות ומועדים של רכישת המטבעות
- אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2022 ולא צוינו

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתאריך ה-31.07.2023
@כל הזכויות שמורות.

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