

חוזר חוק מיסוי רווחים לא מחולקים - נובמבר 2025

רח' יהודה המכבי 2, קרית אנו, 5557202
פ.ס. 03-5344061
website: www.dby-cpa.co.il

טל. 03-5351717
Email: david@dby-cpa.co.il

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



Audit ■ Tax ■ Accounting ■ Consulting

ביקורת ■ מיסוי ■ חשבונאות ■ יעוץ



ב־31 בדצמבר 2024 אישרה הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה – מיסוי רווחים לא מחולקים), הידוע גם בשם "חוק מיסוי רווחים כלואים", שנכנס לתוקף ב־1 בינואר 2025.

בישראל נהוגה שיטת מיסוי דו־שלבית על רווחי חברות

1. **מס חברות** – בשיעור של 23% על הרווחים הנצברים בחברה.
2. **מס דיבידנדים** – בשיעור של 25% עד 30% על רווחים המחולקים לבעלי המניות.

מהם "רווחים צבורים"?

רווחים שנצברו בחברה וששולם עליהם **מס חברות** בלבד (בשיעור של 23%), אך **לא חולקו כדיבידנד** לבעלי המניות. כל עוד הרווחים נשארים בתוך החברה, הם **אינם מחויבים במס דיבידנד** נוסף, שחל בעת החלוקה לבעלי המניות (בשיעור של 25%–30%).

1. מיסוי רווחים צבורים בחברת מעטים – סעיף 81א לפקודת מס הכנסה

מהי חברת מעטים?

חברת מעטים היא חברה הנמצאת בשליטתם של **עד חמישה בעלי מניות** לכל היותר.

החל משנת המס 2025, יוטל **מדי שנה קנס** בשיעור של 2% על הרווחים העודפים בחברת מעטים שנצברו לתחילת שנת המס.

ייתן פטור מהמס האמור במקרה של עמידה באחד מן התנאים הבאים:

1. חלוקת דיבידנד שנתי בשיעור של 6% מהרווחים הצבורים. בשנת 2025 בלבד – ניתן יהיה לחלק דיבידנד בשיעור של 5% מהרווחים הצבורים.

2. חלוקת דיבידנד בשיעור של 50% מהרווחים העודפים שלה מתחילת שנת המס הקודמת עד תחילת שנת המס החדשה.
 3. ההפסדים השוטפים של החברה עולים על 10% מהרווחים הצבורים שלהם.
- התיקון מעודד חברות מעטים לחלק דיבידנד מדי שנה, כחלופה לתשלום המס השנתי האמור.

תרשים א': כיצד יחושבו הרווחים העודפים?



2. מיסוי רווחים שוטפים – סעיף 62א

מיסוי חברות מעטים במתכונת של "השכיר המתחפש" היה קיים גם בחקיקה הקודמת, אולם התיקון הנוכחי החמיר את התנאים הקיימים והרחיב את מעגל החברות החייבות במס.

החקיקה בנושא "חברות השכיר המתחפש" נועדה למנוע מצבים שבהם יחיד מתקשר עם חברה או גוף אחר באמצעות חברה שבשליטתו ("חברת ארנק") לצורך מתן שירותים, במקום להיות מועסק כשכיר. בכך מבקש היחיד ליהנות משיעורי מס נמוכים יותר, במקום לשלם מס שולי שעשוי להגיע עד 50%.

במקרים אלו, חברת הארנק נחשבת שקופה לצורכי מס, וכל רווחיה מיוחסים לבעל השליטה וימוסו כהכנסתו האישית בשיעור מס שולי של עד 50%.

במסגרת התיקון בוצעו השינויים הבאים:

1. הוחמרו התנאים ליציאה מתחולת הסעיף, כך שכדי למנוע את החלת ההשקפה המלאה על היחיד – על בעל השליטה בחברת המעטים, הנותן שירותים כנושא משרה, להחזיק באופן ישיר או עקיף בלפחות 25% מאותו גוף משלם (לעומת 10% בלבד לפי החקיקה הקודמת).
2. הוחמרו התנאים כך שבמקרים שבהם ההכנסה של החברה נובעת מגורם אחד בשיעור של 70% ומעלה, הבחינה לעניין תחולת הסעיף תיעשה לתקופה מקוצרת של 22 חודשים מתוך 36 (במקום 30 מתוך 48 חודשים לפי החקיקה הקודמת).
3. נוסף סעיף חדש החל על כלל חברות המעטים שלהן הכנסה חייבת מפעילות עתירת יגיעה אישית. לפי הסעיף, על רווחי החברה העולים על 25% מהמחזור יוטל מס שולי של עד 50% במישור בעל המניות.

הכנסה חייבת עתירת יגיעה אישית היא כל הכנסה שאינה נחשבת להכנסה פסיבית, כגון ריבית, דמי שכירות, דיבידנד וכדומה.

הסעיף חל על מרבית חברות המעטים, ולא רק על חברות העוסקות במתן שירותים. ניתן להיחלץ מתחולת הסעיף במקרה שבו **סכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בתחילת שנת המס נמוך מ-750,000 ₪**.

הוראת שעה - מיסוי רווחים לא מחולקים

במסגרת תיקוני החקיקה החדשים נקבעה הוראת שעה המעניקה הטבה זמנית לשנת 2025, המאפשרת לחברות מעטים לבחור בין שני מסלולים חלופיים, וזאת באמצעות הגשת בקשה מסודרת לרשות המיסים:

1. **פירוק החברה** – סגירת החברה וחלוקת נכסיה לבעלי המניות.
 2. **העברת נכסי החברה לבעלי המניות** – העברת נכסי החברה לבעלי המניות בחברת המעטים ללא פירוק החברה.
- בקשה שתוגש עד למועדים הקבועים בהוראת השעה תיחשב כמוגשת בזמן, גם אם אישור החטיבה המקצועית ברשות המיסים יתקבל לאחר אותם מועדים.

מועדים מרכזיים

1. **פירוק החברה** – הוראת השעה קובעת כי הליך הפירוק חייב להתחיל במהלך שנת 2025, וכי מלוא המס עבור הרווח הראוי לחלוקה ישולם עד לסוף שנת המס 2025.
2. **העברת נכסים החברה לבעלי המניות** – הוראת השעה קובעת כי יש להשלים את העברת הנכסים עד ליום 30 בנובמבר 2025, ולשלם את המס במועד ההעברה.

תשלום המס עבור פירוק חברה - על הרווח הראוי לחלוקה בעת פירוקה

- תשלום המס בגין הרווח הראוי לחלוקה שנצבר עד ליום 31 בדצמבר 2024 ישולם עד ליום 31 בדצמבר 2025.
- אם אישור רשות המסים יתקבל החל מחודש דצמבר 2025 ואילך, תשלום המס יבוצע עד היום ה־16 בחודש שלאחר החודש שבו ניתן האישור.
- לגבי הרווח הראוי לחלוקה שמיום 1 בינואר 2025 ועד למועד סיום הפירוק, המס ישולם עד ליום 31 במרץ 2026

תשלום המס עבור העברת נכסים

- אם אישור רשות המסים יתקבל עד סוף אוקטובר 2025, תשלום המס יבוצע במועד ביצוע ההעברה.
- אם אישור רשות המסים יתקבל החל מנובמבר 2025 ואילך, תשלום המס יתבצע עד ליום ה-16 בחודש שלאחר חודש קבלת האישור.

ככל שהבקשה לפירוק או להעברת הנכס במסגרת הוראת השעה תידחה – ניתן יהיה לבטל את הפירוק או את העברת הנכס בהתאם.

המידע מובא לידיעה בלבד ומעודכן לתאריך ה-23.11.2025. אין להסתמך או לפעול על פי מידע זה ללא ייעוץ אישי
@כל הזכויות שמורות
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן