

# עלון עדכונים לסוף יוני תחילת יולי 2023

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

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



Audit ■ Tax ■ Accounting ■ Consulting

ביקורת ■ מיסוי ■ חשבונאות ■ יעוץ



## תוכן עניינים

### מס הכנסה

- [לאחרונה מופצת הודעה המתחזה להודעה מרשות המיסים](#)
- [טופס 161 חדש להודעה על פרישה מעבודה](#)
- [רשות המסים שלחה מעטפות ירוקות לכ-173,000 זכאים פוטנציאליים להחזר מס](#)
- [בעל דירה יחידה שהשכיר אותה, יוכל לנכות מהכנסתו ממנה, את דמי השכירות ששילם](#)

### העסקת עובדים

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

### פיצויים לעסקים – מבצע מגן וחץ

- [ועדת הכספים אישרה את תקנות הפיצויים לעסקים בגין נזק עקיף במבצע מגן וחץ](#)

### אחר

- [רוצים לוודא כי שם החברה שבחרתם אינו דומה לשם תאגיד אחר?](#)

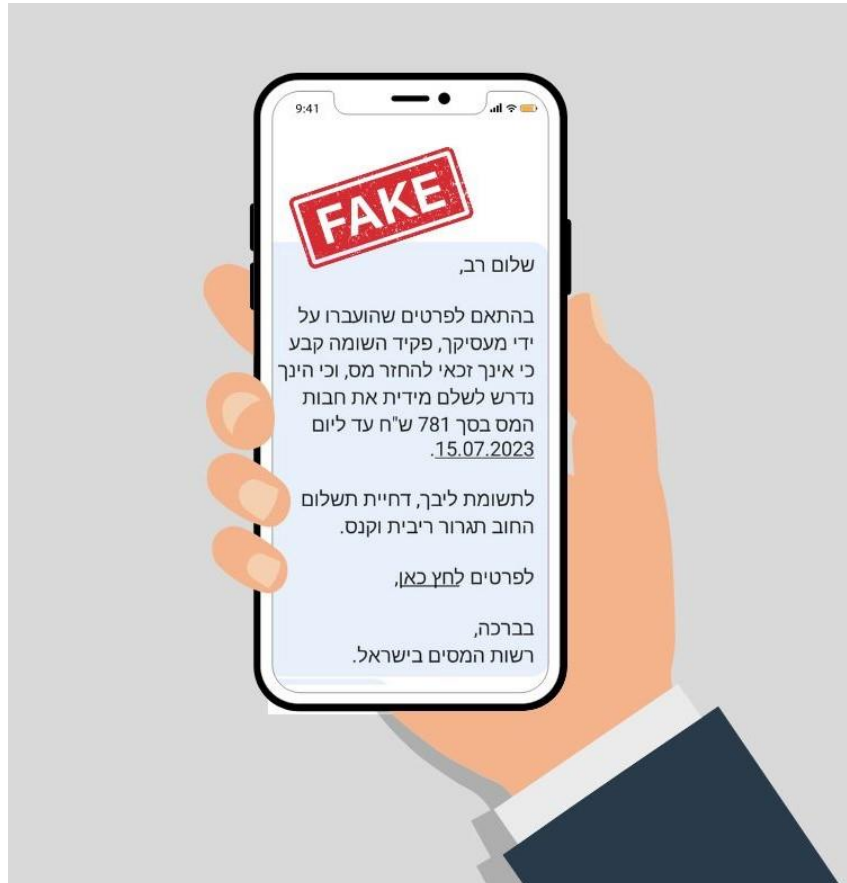
### הפקדות מוכרות

- [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](#)

## לאחרונה מופצת הודעה המתחזה להודעה מרשות המיסים



שימו לב, לאחרונה מופצת הודעה המתחזה להודעה מרשות המיסים.

### איך תדעו לזהות שזוהי הודעה מתחזה?

רשות המיסים לא שולחת הודעות מייל או מסרונים יזומים עם נתונים ופרטים מתוך התיק האישי של הלקוח.

ככל שרשות המיסים תרצה שהלקוח יעודכן במידע בעניינו, הרשות תפנה אותו לאזור האישי באתר האינטרנט של הרשות, בו ניתן לקבל מידע ולראות פרטים, רק לאחר תהליך הזדהות. מומלץ להיכנס לאזור האישי באתר רשות המיסים באופן עצמאי באינטרנט ולא בקישור הנשלח בסמס או במייל.

## הודעה על פרישה מעבודה (טופס 161 חדש)

טופס 161 מאפשר למעסיקים לדווח לרשות המסים על פרישת עובדים ועל כל הסכומים והזכויות שהעמידו לרשות העובדים בפרישתם. הטופס מאפשר גם לעובדים למלא את בקשותיהם לגבי הכספים העומדים לרשותם.



החל מתאריך ה-01.11.2023 חובה להודיע על פרישה מעבודה באמצעות טופס 161 החדש. יש להודיע גם על אירועי פרישה שהתרחשו לפני מועד התחולה, אך דווחו לראשונה על ידי המעסיקים מתאריך זה והלאה בטופס החדש. שימו לב, יש למלא את הטופס בין אם הכספים משולמים על ידי המעסיקים ישירות ובין אם באמצעות קופות גמל.

[לפרטים נוספים וקישור לטופס 161 החדש](#)

## רשות המסים שלחה מעטפות ירוקות לכ-173,000 זכאים פוטנציאליים להחזר מס

רשות המסים איתרה כ-173,000 אזרחים שלא הגישו בקשות להחזר מס לשנת 2018 ומבדיקת דיווחי השכר שלהם עלה כי ייתכן שהם זכאים להחזר מס מסיבות שונות כגון עבודה אצל שני מעסיקים, אי עריכת תיאום מס, שינוי במצב המשפחתי ועוד. רשות המסים שלחה לקבוצת זכאים פוטנציאליים זו מעטפות בצבע ירוק בהיר על מנת להבדיל אותן מהדואר הרגיל של רשות המסים.



בנוסף, רשות המסים ממליצה למקבלי המעטפות הירוקות לבדוק את זכאותם להחזר מס באמצעות הסימולטור באתר רשות המסים עוד לפני הגשת הבקשה.

מקבלי המעטפות הירוקות לשנת 2018 יכולים להגיש את הבקשה להחזר מס עד תאריך ה-31.12.2024.

## דמי הבראה

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



ניתן לשלם את דמי הבראה ב-3 דרכים:

1. בתשלום אחת לשנה.
2. בתשלומים חודשיים.
3. מימון של נופש (במקום תשלום דמי הבראה).

- דמי הבראה מחושבים באופן יחסי לפי חלקיות המשרה ובאופן יחסי לתקופת העסקה חלקית במהלך השנה.
- דמי הבראה משולמים לרוב כתוספת לאחת המשכורות של חודשי הקיץ (יוני – ספטמבר).
- גובה דמי הבראה הוא 378 ₪ ליום במגזר הפרטי החל מיולי 2014 ואילך.

מספר ימי הבראה 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

גיל ההעסקה המינימלי לבני נוער בזמן חופשה רישמית מהלימודים הוא 14 שנה. 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
14-15	מותרת, רק בעבודות קלות	אסורה	₪ 22.54
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](#)

## בעל דירה יחידה שהשכיר אותה, יוכל לנכות מהכנסתו ממנה, את דמי השכירות ששילם

הכנסת אישורה בקריאה שניה ושלישית במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית התשפ"ג-2023: **בעל דירה יחידה שהשכיר אותה, יוכל לנכות מהכנסתו ממנה, את דמי השכירות ששילם.** מטרת החוק היא להקל על אדם המשכיר דירה ושוכר דירה במקביל. תחילת תוקפו של החוק הינה רטרואקטיבית החל משנת המס 2023.



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

## רוצים לרשום חברה? לשנות שם בחברה קיימת? רוצים לוודא כי שם החברה שבחרתם אינו דומה לשם תאגיד אחר?

יחידת רשם החברות השיקה לראשונה מנוע חיפוש לבדיקת שם חברה מבוקש אשר בעזרתו ניתן לבדוק ביעילות את רמת הקרבה של השם המבוקש לשם של חברה אחרת או לסימן מסחרי אחר שכבר קיימים בטרם הגשת הבקשה לרישום חברה או לשינוי שם. בעזרת מנוע חיפוש זה ניתן יהיה לקבל



אינדיקציה בדבר סיכויי שם החברה להירשם במרשם החברות ולהקטין את סיכויי דחיית הבקשה.

גישה למנוע חיפוש זה ינתן בעת מילוי הבקשה לרישום חברה או שינוי שם חברה באתר "תאגידים ברשת" או בלחיצה על הקישור הבא באמצעות מערכת ההזדהות הממשלתית [.https://go.gov.il/oq8gs](https://go.gov.il/oq8gs)

הבדיקה במנוע החיפוש מהווה אינדיקציה בלבד, ואינה מהווה תחליף לבדיקת שם חברה.

## התקנות לתשלום פיצויים לעסקים בדרום שנפגעו במבצע "מגן וחץ" אושרו בכנסת

ועדת הכספים של הכנסת אישרה את התקנות שגובשו ברשות המסים, המסדירות את תשלום הפיצויים לעסקים הממוקמים עד 40 ק"מ מגבול רצועת עזה, ונפגעו כלכלית מההסלמה במצב הביטחוני במהלך מבצע 'מגן וחץ'.



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

עיקרי המסלולים הירוקים:

- מסלול שכר עבודה – בגין אובדן שכר עבודה המשולם לעובדים המתגוררים עד 40 ק"מ מהרצועה מוצע לקבוע 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 ילדיו 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.

לאחרונה נפתחה האפשרות להגיש תביעה לעסקים עד 7 ק"מ מהרצועה [בקישור הבא](#).

הגשת תביעות עבור עסקים בטווח של 7 עד 40 ק"מ מגבול הרצועה תיפתח בהמשך.

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



### 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-02.07.2023  
@כל הזכויות שמורות.

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