

# התוכנית הכלכלית לשנת 2025 – כל מה שעל הפרק בהיבטי המיסים

מערך המיסים, KPMG ישראל

## בשבוע שעבר פורסמה להתייחסות הציבור התוכנית הכלכלית לשנת 2025 והיא טומנת בחובה שורה ארוכה של גזירות מס משמעותיות.

בהמשך למהדורת [הקפסולה TAX האחרונה](#) שפרסמנו, ובה עדכנו אתכם, בין היתר, בדבר טיוטת חוק ההסדרים המסתמנת, כעת, פורסמה להערות הציבור טיוטה זו וניתן לעמוד על האמור בה ביתר פירוט. מעיון בטייטה האמורה עולה כי המחוקק מבקש לחוקק חוקים בשלל היבטי מס שונים, החל מנושאים הקשורים במס הכנסה, עובר לחקיקת מע"מ וביטוח לאומי וכלה בחקיקת מיסוי מקרקעין.

באנו לעשות לכם סדר ולהביא בפניכם את עיקר שינויי החקיקה המסתמנים בתחום המיסים, לרבות הנושאים שהובאו בפניכם בקפסולה הקודמת. נדגיש כמובן שמדובר בטייטה וייתכן וחלק מן האמור בה יעבור שינויים ו/או לא יעבור בכלל. אנחנו נמשיך לעדכן בכל התפתחות.

## מיסוי רווחי קרן השתלמות

נכון להיום משמשת קרן ההשתלמות למכשיר חיסכון שרווחיו פטורים ממס, בכפוף לכך שכספי הקרן (על רווחיה) נמשכים לאחר 6 שנים לפחות ממועד פתיחת הקרן. למעשה, המדובר במכשיר הפיננסי היחיד בישראל המעניק פטור ממס על רווחיו. כיום, אין מגבלה על תקופת החזקת הקרן לעניין הפטור ממס החל על רווחיה ופטור זה חל גם על רווחים המצטברים לאחר 6 שנים. ואולם, כעת מבקש המחוקק לשנות מצב זה ולהטיל מס על הרווחים שיצטברו בקרן ההשתלמות לאחר המועד בו תהפוך היא לנזילה (לאחר 6 שנים).

## צמצום הטבת המס על הפקדה פנסיונית

כיום, ניתנות הטבות מס בדרך של ניכוי וזיכוי על הפקדות פנסיוניות של המעסיק והעובד וזאת מתוך מטרה לעודד חיסכון פנסיוני למועד הפרישה לגמלאות. בעבור הפקדת המעסיק לרכיב התגמולים הקצבתיים ניתנת הטבת ניכוי בשיעור של 7.5% עד תקרת שכר בגובה של פעמיים וחצי מהשכר הממוצע במשק. באופן דומה, קיים ניכוי מסך ההכנסה החייבת במס בגין הפרשת המעסיק לרכיב הפיצויים עד להפקדה של 3,458 ש"ח בחודש. כעת, מבקש המחוקק לצמצם הטבות אלו כך שתקרת הטבת הניכוי הניתנת לעובד לגבי הפרשות המעסיק לרכיב התגמולים ולרכיב הפיצויים תעמוד על סך של פעמיים השכר הממוצע במשק בלבד. המשמעות לביטול הטבה זו תהא תשלום מיסים גבוה יותר.

## הקפאת הגידול בהטבת המס במשיכת קצבה פנסיונית

כיום, על פי הוראת שעה, הפטור ממס החל על קצבה מזכה, על היוון קצבה ועל יתרת ההון הפטורה עומד על שיעור של 52%. תוקפה של הוראת השעה אמור לפוג בסוף השנה הנוכחית ואז אמור לעלות שיעור הפטור האמור ל-67%. ואולם כעת, מבקש המחוקק להאריך את הוראת השעה כך ששיעור הפטור האמור ימשיך ויעמוד על שיעור של 52%.

## הטלת מס יסף נוסף על הכנסות הוניות ועל שבח ממכירת דירת מגורים

- כיום, יחיד חייב במס יסף בשיעור של 3% על חלק הכנסתו החייבת העולה על סך של 721,560 ₪ בשנה. מס היסף מוטל כאמור על הכנסת היחיד, מכל מקורות ההכנסה שבפקודה, והוא מתווסף על מס ההכנסה שממילא משלם היחיד (ללא קשר למס היסף). כעת, מבקש המחוקק להטיל על יחיד, אשר הכנסתו החייבת ממקורות הוניים עולה על סך של 721,560 ₪ בשנה, מס יסף נוסף בשיעור של 2% כך שיעמוד על שיעור כולל של 5%. הכנסה חייבת ממקורות הוניים הינה הכנסה שבמהותה היא הכנסה פסיבית, כגון: הכנסה מדיבידנד, מריבית, מרווח הון לרבות שבח ומדמי שכירות.
- מס היסף הנוסף יוטל אך ורק על הרווח ההוני. כך למשל נישום יחיד שיהיו לו בשנה 600,000 ₪ הכנסות עסקיות (פירותיות) ו-600,000 ₪ הכנסות הוניות לא יידרש לתשלום מס היסף הנוסף (אלא ל-3% מס יסף בלבד) וזאת מכיוון שלצורך הטלת מס היסף הנוסף יש לבחון את סך הכנסתו ההונית בנפרד משאר הכנסותיו.
- כיום, מס היסף מוטל על שבח ממכירת דירת מגורים רק כאשר המדובר בדירת יוקרה (שסכום מכירתה עולה על סך של 5,382,285 ₪). כפועל יוצא מכך, משקיעים אשר בבעלותם דירה להשקעה (יותר מדירת מגורים אחת) שאינה דירת יוקרה לא מחויבים במס יסף בעת מכירתה בשבח (ברווח). כעת, מבקש המחוקק לשנות מצב זה ולהטיל מס יסף גם על שבח ממכירת דירת מגורים שאינה דירת יוקרה ובתנאי שמכירת הדירה אינה פטורה ממס שבח. כפועל יוצא מכך יוטל מס היסף, לרבות מס היסף הנוסף על רווח הון, על יחיד שימכור דירה להשקעה שכן, מי שבבעלותו יותר מדירה אחת, לא זכאי לפטור ממס שבח. ומאידך, לרוב, מי שבבעלותו דירת מגורים יחידה, מכירתה ממילא תהא פטורה ממס שבח ועל כן מס היסף לא יחול עליו.

## ביטול נקודות הזיכוי לעובדים הזרים

כיום, עובדים זרים זכאים לקבלת נקודות זיכוי המפחיתות את חבות המס שלהם על הכנסותיהם. כעת, בכונת המחוקק לבטל את נקודות הזיכוי האמורות.

## ביטול הצמדת הסכומים הקבועים בפקודה, בחוק מיסוי מקרקעין ובחוק הביטוח הלאומי

ככלל, הסכומים הקבועים בפקודה, בחוק מיסוי מקרקעין ובחוק הביטוח הלאומי מתעדכנים מדי שנה בהתאם לשינוי החל במדד המחירים לצרכן וזאת במטרה לשמור על ערכם הריאלי ולמנוע את שחיקתם. כך למשל מתעדכנות המדרגות הפרוגרסיביות של מס הכנסה, ערכן של נקודות זיכוי, סכומי התרומה המוכרים למס, מדרגות מס רכישה, תקרת הפטור ממס שבח, קצבאות ומענקי הביטוח הלאומי ועוד. כעת, מבקש המחוקק להקפיא את הצמדת הסכומים האמורים לשינוי החל במדד וזאת עד לתום שנת 2027. גם כאן, משמעות הדבר תהא שחיקה בהטבות המס ותשלום מס גבוה יותר מבעבר וכן שחיקה בערכם של קצבאות ומענקי הביטוח הלאומי.

### מיסוי רווחים לא מחולקים

על מנת למנוע את התופעה לפיה מנגנון המיסוי הדו שלבי מנוצל לרעה על ידי חלק מהחברות, הצוברות רווחים ואינן מחלקות דיבידנדים, מתוך מטרה לדחות את אירוע המס, לעיתים, לזמן בלתי מוגבל, מבקש המחוקק לקבוע את הוראות החוק הבאות:

- בחברות מעטים (בשליטה של עד 5 בני אדם), שלהן מחזור עסקי הגבוה מ-200,000 ₪ וקטן מ-30,000,000 ₪ ולהן שיעור רווחיות מעסק (הכנסה חייבת במס מעסק חלקי הכנסה מעסק) הגבוה מ-25%, יוטל על בעל המניות המהותי בחברה (שהכנסת החברה, כולה או חלקה, מופקת מיגיעתו האישית) מס הכנסה, בשיעור מס שולי, על חלקו ברווחי החברה מעסק שהם מעבר ל-25% רווחיות. כמו כן, חלקו של בעל המניות המהותי ברווחי החברה כאמור ייחשב להכנסה בידי לצורכי הביטוח הלאומי ובשל כך הוא עשוי להתחייב גם בדמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות.
- הטלת מס "ריבית" בגובה של 2% בכל שנה על רווחים צבורים מעל "כרית הביטחון". "כרית הביטחון" (שרק מעליה יחול חיוב המס) תהיה הגבוהה מבין ג' האפשרויות הבאות:
  - (א) ממוצע ההוצאות המותרות בניכוי לצרכי מס בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה. כרית ביטחון זו נותנת הגנה לחברות עסקיות ריאליות עם אופי פעילות הדורש השקעות בחברה, שכן חברות שכאלה מאופיינות בהוצאות רבות.
  - (ב) עלות נכסים, בניכוי נכסים "פאסיביים", בהם ניירות ערך, זכויות במקרקעין שאינן לשימוש עצמי, מזומנים ושווה מזומנים ועוד. כרית ביטחון זו באה להגן על השקעה בנכסים "אקטיביים", נכסים שהשקעה בהם באמצעות החברה המדוברת מייצרת ערך מוסף ריאלי תוספתי למשק. יש לציין כי סוגיית חישוב "כרית הביטחון" טומנת בחובה לא מעט אי בהירויות, בפרט בכל הנוגע לזהות הנכסים שיש לקחת בחשבון בחישוב הכרית, שוויים (בעיקר במקרה של נכסים לא סחירים), אופן הרישום החשבונאי ועוד.
  - (ג) רף מינימום של רווחים העומד על סך של 500,000 ש"ח.
- תשלומים לחברת מעטים עבור שירותים של בעל המניות לחברה אחרת, בה יש לו שיעור החזקה הנמוך מ-50% (במקום 10% כפי שקיים בנוסח הפקודה כיום) ייחשבו כהכנסה מיגיעה אישית של בעל המניות בחברת המעטים ויוטל עליהם מס הכנסה בשיעור מס שולי.

- ההוראות הקיימות בפקודה (סעיף 77), ביחס לחברות מעטים, המאפשרות למנהל רשות המיסים, בכפוף לתנאים, לראות ברווחים לא מחולקים כרווחים מחולקים יישארו על כנן ויאפשרו הטלת סנקציה חריפה יותר במקרי קיצון.

## מיסוי הבנקים החל משנת 2026

בכוונת המחוקק להקים צוות בין-משרדי שיבחן הטלת מס מיוחד על רווחי הבנקים החל משנת 2026. מוצע כי הצוות יגיש את המלצתו, לרבות תיקוני חקיקה נדרשים, עד לתום הרבעון השלישי לשנת 2025.

## מאנק בהון השחור

על מנת להיאבק בתופעת ההון השחור והעלמת המיסים, הפושה במחוזותינו, בכוונת המחוקק לחוקק שורה של חוקים וסנקציות על מנת למגר תופעה שלילית זו, ובכלל זה:

- חובת דיווח על הכנסות מהשכרת דירת מגורים (גם אם הכנסה זו אינה מגיעה לחבות במס). נושא שכבר דובר עליו רבות וכעת בכוונת המחוקק להוציא אל הפועל.
- הבטחת ביצוע של מנגנון חובת ניכוי מס במקור כך שהוצאה בגינה נדרשת חובת הניכוי האמורה לא תותר בניכוי אם לא יועבר לפקיד השומה סכום /ניכוי המס במקור.
- הבטחת ביצוע של חוק איסור שימוש במזומן באמצעות חקיקה בפקודה, בחוק מיסוי מקרקעין ובחוק מע"מ כך שתיאסר בניכוי הוצאה לצורכי מס הכנסה ושבח במקרים בהם יעלה חשש שההוצאה מהווה הפרה של הוראות חוק איסור שימוש במזומן. באופן דומה, לצורכי מע"מ, עוסק לא יהא זכאי לנכות מס תשומות במקרה של חשש כאמור.
- כמו כן, לצורכי מס הכנסה לא תותר בניכוי הוצאת מזומן בסכום שנתי מצטבר העולה על סך של 200,000 ₪.
- הרחבת שינוי החקיקה שנעשה לאחרונה בנושא החשבונות כך שתוטל חובה להמציא קבלה או חשבונית לצורך התרה בניכוי של הוצאה בסך של 25,000 ₪ או יותר בעסקת מקרקעין.
- ובאופן דומה, לצורכי מס הכנסה, תיאסר התרה בניכוי של הוצאה בסך של 25,000 ₪ או יותר ללא חשבונית מס עם מספר הקצאה.
- תיאסר התרה בניכוי של הוצאה שהיא שוויה המוערך של עבודה שעבד בעל הזכות במקרקעין או קרובו לצורך השבחת המקרקעין (בשונה מהמצב החוקי כיום).
- החל משנת 2010 חלה חובת הדיווח המפורט על כל העוסקים במשק, כאשר כיום, חובה זו חלה על מי שמחזור עסקאותיו עולה על 1,500,000 ₪ בשנה. כעת, מבקש המחוקק להוריד את רף המחזור הקובע חובת דיווח מפורט ל-500,000 ₪ בלבד.

- החל מיום 5.5.2024 חלה חובת הנפקת מספר הקצאה לכל חשבונית מס שסכומה לפני מע"מ עולה על 25,000 ₪ וזאת כתנאי לניכוי מס תשומות בידי הקונה. לפי התוכנית המקורית, הסכום המינימלי, לגביו קיימת חובה להנפיק מספר הקצאה לכל חשבונית מס שנדרשת בניכוי מס תשומות, אמור היה לרדת מדי שנה בסך של 5,000 ₪ וזאת עד לינואר 2028 שאז צפוי היה הסכום המינימלי להתייצב על סך של 5,000 ₪. כעת, מבקש המחוקק להאיץ את הורדת הסכום המינימלי ולקבוע כי כבר החל מיום ה-1 בינואר 2025 יעמוד הסכום המינימלי על סך של 5,000 ₪ ותחול חובה להנפקת מספר הקצאה לכל חשבונית שתונפק החל מסכום זה וזאת כאמור כתנאי לניכוי התשומות בידי הקונה.

## ביטול איחוד עוסקים

כיום, על פי חוק מע"מ, בכפוף לתנאים, רשאים מספר עוסקים נפרדים להירשם ולדווח לשלטונות מע"מ כאילו היו עוסק אחד, אפשרות זו מכונה "איחוד עוסקים". במסגרת זו, בין היתר, מגיש איחוד העוסקים דוח תקופתי אחד על כלל עסקאות העוסקים תוך ביטול העסקאות שנעשו בין העוסקים בתוך האיחוד. מעמד מיוחד ושונה זה קיים אך ורק לצורכי מע"מ והוא אינו קיים ברשויות המס האחרות, דבר אשר לעיתים מקשה על טיפול בסוגיות רוחביות הנוגעות במערכי המס השונים (למשל מס הכנסה ומע"מ). כעת, מבקש המחוקק לבטל את איחוד העוסקים.

## ביטול מע"מ בשיעור אפס על שירותי תיירות

כיום, על מנת לעודד תיירות נכנסת לישראל, חל תשלום מע"מ בשיעור אפס על שירותים הנרכשים על ידי תיירים זרים בישראל, ובכלל זה: לינה של תייר בבית מלון, שירותים הניתנים אגב לינה כאמור, השכרת רכב, הסעדה, הדרכה ושירותי תיירות מרפא ועוד. כעת, מבקש המחוקק לבטל שיעור מע"מ זה ולהחיל על התיירים מע"מ בשיעור רגיל.

## העלאת מס הקניה על רכבים

המדינה מעניקה הטבת מס קניה על רכבים "ירוקים" פרטיים. ככלל, מס הקניה מופחת ככל שרמת הזיהום של הרכב נמוכה יותר. כעת, מבקש המחוקק לצמצם את גובה הטבת המס לכל סוגי הרכבים, הנהנים מהטבה זו, באופן זהה. המשמעות היא שגם בשנת 2025 תינתן הטבה במס הקניה לרכב "ירוק". ואולם, הטבה זו תהא נמוכה יותר מההטבה הניתנת כיום ועל רכב חדש נשלם יותר מיסי קניה מבעבר.

## העלאת שיעורי דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות למבוטח שאינו עובד ואינו עצמאי

המחוקק מבקש להגדיל באופן משמעותי את שיעור דמי ביטוח לאומי וביטוח בריאות המשולמים לביטוח הלאומי עבור מבוטח שאינו עובד ואינו עצמאי. כמו כן, עובד שאין לו הכנסה בשנת המס, ישלם דמי ביטוח לאומי בשיעור שלא יפחת ממי שאינו עובד ואינו עצמאי.

עוד מבקש המחוקק לתקן את מדרגת השכר שעליה משולמים דמי ביטוח מופחתים (עד כה הוגדרה כ-60% מהשכר הממוצע במשק) והיא תעמוד באופן קבוע על סך של 7,522 ₪ בחודש שמשקף את המדרגה המופחתת בשנת המס 2025, ללא התחשבות בעדכוני השכר הממוצע במשק מעת לעת. החל משנת המס 2026, סכום זה יוצמד למדד המחיים לצרכן.

## איחוד מערכת גבייה – ביטוח לאומי ומס הכנסה

במטרה לייעל ולשפר את מערך הגבייה הממשלתי, מתכוון המחוקק להקים צוות שיפעל לצורך איחוד מערכות הגבייה של המוסד לביטוח לאומי ומס הכנסה ושיפור עיבוד הנתונים המשיקים בין שתי הרשויות האלה. ככל והמהלך יצליח, עשוי הדבר לשפר את הליכי הגבייה של הגופים האמורים וכן להפחית, במידת מה, את הנטל הבריורטי על הציבור.

## מס רכישה על משקיעים בשיעור של 8% - הארכת הוראת השעה

מס הרכישה על משקיעים (שבבעלותם יותר מדירה אחת) בשיעור של 8% מוטל מכוח הוראת שעה שתוקפה מסתיים בסוף השנה הנוכחית. כעת, במסגרת חוק ההסדרים מבקש המחוקק להאריך את הוראה זו עד לתום שנת 2026.

## רגע רגע, לא הכל מקלות יש גם גזר!

ואכן, טיוטת חוק ההסדרים אמנם טומנת בחובה גזירות מס לא פשוטות אך יש בין שורותיה גם מספר הקלות.

## הקלה בתנאים הנדרשים לשינויי מבנה – מיזוג חברות והעברת נכסים

- סעיף 103 לפקודה מאפשר, בכפוף לתנאים, מיזוג בין 2 חברות תוך דחיית אירוע המס. כיום, בין יתר תנאי הסעיף ישנו תנאי לפיו סך הזכויות, של כלל בעלי הזכויות, בכ"א מהחברות המשתתפות במיזוג, יהווה במועד המיזוג לפחות 10% משווי השוק של הזכויות בחברה הקולטת, כלומר המחוקק קבע מגבלת גודל ביחס של 1:9. כעת, מבקש המחוקק לשנות תנאי זה ולהקל על החברות המשתתפות במיזוג כך שמגבלת הגודל האמורה תהא ביחס של 1:19 בלבד (כלומר, ששווי השוק של כ"א מהחברות המשתתפות במיזוג לא יעלה על פי 19 משווי השוק של חברה אחרת המשתתפת במיזוג), וזאת כאמור בכפוף לאישור שיינתן על ידי מנהל רשות המיסים.
- סעיף 103 לפקודה מאפשר, בכפוף לתנאים, מיזוג חברות על דרך החלפת מניות תוך דחיית אירוע המס. בין יתר תנאי הסעיף ישנו תנאי לפיו יש להעביר לפחות 80% מהזכויות בחברה הנעברת לחברה הקולטת וזאת בתמורה למניות שיוקצו בחברה הקולטת. כעת, מבקש המחוקק לשנות תנאי זה ולהקל על החברות המשתתפות במיזוג כך שניתן יהא להסתפק בהעברה כאמור של לפחות 70% מהזכויות בחברה הנעברת.

- כיום, כחלק מהתנאים הקבועים בחלק ה'2 לפקודה, שעניינו בשינויי מבנה, ישנו תנאי הקובע כי במהלך התקופה הנדרשת (תקופה של שנתיים ממועד שינוי המבנה) לא יפחתו סך הזכויות המוחזקות בידי בעלי הזכויות בחברות המשתתפות בשינוי המבנה מ-25% מהזכויות בחברה הקולטת. בנוסף, ביחס להעברת קרקע לחברה שהיא איגוד מקרקעין או שהייתה לאיגוד מקרקעין בעקבות העברת הקרקע ישנו תנאי הקובע כי יש להשלים את בניית הבניין על הקרקע שהועברה בתוך 5 שנים. כעת, על מנת להקל על חברות לגייס משקיעים לאחר ביצועם של שינויי מבנה, מבקש המחוקק לבטל את שתי מגבלות אלו.

## עידוד משקיעי החוץ באמצעות קרנות השקעה

על מנת לעודד משקיעים תושבי חוץ להמשיך ולהשקיע במשק הישראלי בכלל, ובמגזר הטכנולוגיה הישראלי בפרט, מבקש המחוקק להעניק וודאות למשקיעים כאמור ולעגן בחקיקה את הפרקטיקה הנהוגה כיום במסגרת החלטות מיסוי. לשם כך, מבקש המחוקק לקבוע, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים, כי רווח ההון מהסוג שיקבע בידי משקיעים תושבי חוץ יהיה פטור ממס בישראל (גם במקרה של רווח הון המיוחס למפעל קבע בישראל). בנוסף, מבקש המחוקק להעניק וודאות גם לשותפים המנהלים של גופי ההשקעות הן בהתייחס להיבטי מס הכנסה והן ביחס להיבטי המע"מ. בתוך כך, מבקש המחוקק לקבוע ש"דמי הצלחה" יתחייבו בשיעור מס קבוע של 32% ויהיו פטורים ממע"מ. כמו כן, שירותי הניהול שיעניקו השותפים המנהלים, ביחס לחלקם של תושבי החוץ בקרן ההשקעה, ייהנו מ-מע"מ בשיעור 0%.

## מיסוי קבוצות טכנולוגיות רב-לאומיות

לאור החשיבות של פעילות קבוצות טכנולוגיות רב-לאומיות לכלכלת ישראל, בכוונת מדינת ישראל להמשיך ולהגדיל את היתרון התחרותי שהיא מעניקה לקבוצות כאמור, בין היתר, על ידי הגדלת הוודאות המיסיית ביחס לפעילותן בישראל. בתוך כך, מנהל רשות המיסים יפרסם, תוך התייעצות הגופים הרלוונטיים (משרד האוצר והרשות לחדשנות) חוזר שיקבע את אופן תמחור הפעילות של מרכזי המו"פ ויכלול, בין היתר, "מסלול ירוק" על בסיס דיווח עצמי שיקבע שיטת מיסוי ברווח קבוע בגין מתן שירותי הפיתוח וכן תנאים מדידים וכמותיים בהתאמה להנחיות ה-OECD.

לעיון בתוכנית הכלכלית לשנת 2025 כפי שפורסמה - [טיוטת התכנית הכלכלית לשנת 2025.pdf](#).

טיוטת החוק פורסמה כאמור להערות הציבור אך ייתכנו עוד שינויים עד לאישורו הסופי של החוק ופרסומו ברשומות. אנו ממליצים לעקוב אחר שינויים אלו. ובכל מקרה, אנחנו כאן בשבילכם כדי לעדכן בדבר כל שינוי שעוד יהיה.