

לקראת שנת המס 2025

עדכוני חקיקה מיסים
"נכון" ליום 29/12/2024

אילי פיטרמן, רו"ח (LLM)
מנהל משותף מחלקת מיסוי
ישראל, KPMG ישראל

דצמבר 2024



הנושאים שעל הפרק

תיקונים בחוק מע"מ



העלאת מס יסף על הכנסות פאסיביות



הקלות בשינויי מבנה



מיסוי רווחים לא מחולקים וחברות ארנק



מיסוי נכסים דיגיטליים



מיסוי קרנות השקעה – עידוד לתושבי חוץ



מאבק בהון השחור



מיסוי קבוצות טכנולוגיה רב לאומיות



ניכוי הוצאות הנפקה



העלאת דמי הביטוח הלאומי



נושאים נוספים



הקפאת תיאום סכומים ותקרות



מס יסף על הכנסות פאסיביות



מה התוצאה?



סך המס על הכנסות פאסיביות, לגבי החלק העולה על התקרה יהיה

5%

מה השתנה?

להטיל מס יסף נוסף בשיעור 2%

על הכנסות ממקורות פאסיביים (כמו רווח הון, דיבידנד, ריבית, דמי שכירות, שבח) - כל עוד ההכנסה ממקורות פאסיביים בלבד עולה על

₪ 721,560 ובשל החלק העולה

מה המצב היום?

חל מס יסף בשיעור

3%

על כלל ההכנסה החייבת שמעל

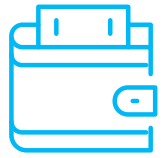
₪ 721,560

- נדחה תיקון ההגדרה לגבי שבח מקרקעין חייב מדירות מגורים עד תקרה.
- נדחה קביעת מנגנון לגביית מס יסף עם מס שבח.

בצד הדרך



חברות ארנק ורווחים צבורים



החקיקה בנושא מתחלקת לשלושה רכיבים:

כפיית חלוקת דיבידנד
(רעיונית) על חברות
מעטים שצוברות רווח –
שינויים בתקרות, הגדרות

03

מס מיוחד בשיעור
2%
על רווחים צבורים
בחברות מעטים

02

חברות מעטים – שינויים
בהוראות ביחס לחברות
למתן שירותים, לחברות
בשותפות ולחברות עם
שיעור רווחיות גבוה

01

מיסוי חברות ארוך – חברות מעטים

חברות מעטים לעניין זה – מי אני?

בשליטתם של עד 5 בני אדם לכל היותר

א

אין לציבור עניין ממשי בה – למשל לא כולל חברה רשומה למסחר
בבורסה או חברה כלולה של כזו

ב

אם יש לה בעלי מניות שהן חברות – לא מתקיים מצב ש-80% ומעלה
מוחזקים בידי חברות שאינן חברות מעטים

ג



לא מפעל
מאושר



לא חברה
מועדפת/מוטבת



לא חנ"ז



לא חמי"ז

סעיף 76
לפקודה



וגם

מיסוי חברות ארנק – חברות מעטים

ההשלכות

1 רק החזקה ב-25% או יותר מאמצעי שליטה בחברה האחרת תאפשר לצאת מתחולת הסעיף לחברות נושאי משרה.

2 כללים בהירים יותר לעניין עיתוי ההחזקה בחברה, תושבות המחזיק.

3 צמצום תקופת הבחינה ומרחק הזמן בין מועד הבדיקה לשנת המס הראשונה. מתן שירות של בעל שליטה שלא כנושא משרה- נבחן במבחנים הרגילים.

4 יחידים בחברות שהן שותפות בשותפות, כמו חברות בשותפויות עו"ד ורו"ח, ימוסו בגין חלק מהכנסות החברות/שותפויות, במישור האישי.

השינויים המוצעים

1 שינוי בשיעור ההחזקה בחריג של בעל שליטה הנותן שירותים כנושא משרה באמצעות חברה לחברה המוחזקת על ידו, מ-10% ל-25% (ביום כלשהו בשנת המס).

2 שימוש במונח בעל שליטה חלף המונח בעל מניות מהותי בהוראות הסעיף (שהוא תושב ישראל) ובדיקת מועדי החזקה.

3 שירותים "כשכיר" – בחינת ההכנסה מלקוח אחד תתבצע ביחס לתקופה של 22 חודשים (במקום 30) מתוך תקופה של 3 שנים (במקום 4) וביטול החרגת שירות של בעל שליטה

4 יצירת מנגנון מיוחד לחברות מעטים ששותפות בשותפויות של חברות, תוך שמירת החרגתן מהמנגנון הרגיל בסעיפי חברות ארנק.

מיסוי רווחי חברות מעטים רווחיות

החייב יהא במישור האישי ובשיעור מס שולי

על חלקו ברווח של כל בעל מניות
(יחיד, תושב) שמחזיק 30% ומעלה
בחברה או שחלק מההכנסה נובע ממנו

מעבר ל-

25% מההכנסה⁽⁵⁾

חברות מעטים⁽¹⁾

(שמחזורן עד 30 מיליון ₪ מוכפל במספר
בעלי השליטה שאינם קרובים)

בהן שיעור רווחיות⁽²⁾

(הכנסה חייבת⁽³⁾ חלקי הכנסה,
מפעילות עתירת יגיעה אישית⁽⁴⁾)

גבוה מ-

25%



(4) הכנסה שאינה ברשימת הכנסות מפורטת
(5) התייחסות לתשלומים לחברה קשורה

(1) לא כולל חמ"ז, חנ"ז, חברה מועדפת/מוטבת ומאושר
(2) בשנת 2025 ניתן להשתמש בממוצע לשנים 2023-2025.
(3) התייחסות לתשלומים לחברה קשורה

מיסוי חברת מעטים רוחית השותפה בשותפות

שובן של השותפויות לחיק חברות הארנק ?

חברת מעטים שותפה בשותפות שמיוחס לה בשנת המס 10% לפחות מהכנסת השותפות



חישוב שיעור הרווחיות יבוצע כאילו יש הכנסות והוצאות עצמאיות לחברה, בהתאם לחלקה בשותפות,



ואם היא מעל סף הרווחיות, יחולו הכללים שנקבעו לחברות רוחיות בשיעור רווח מעל 25%.

מיסוי רווחי חברות מעטים רווחיות

מי מצליח לצאת מתחולת ההוראות ?

בעלי השליטה היחידים שבה
אינם בעלי שליטה בחברה אחרת
(פעילה או לא פעילה שיש לה
רווחים נצברים)



רווחים נצברים בחברת המעטים
בסוף שנה קודמת לא עולה
על 750,000 ₪.



או

חברה שיש בה יחיד תושב ישראל
שמחזיק בה במישרין/בעקיפין, 30%
לפחות (מחזיק מהותי)



כל החברות של מחזיק מהותי כזה,
ביחס לכל החברות שהוא מחזיק
מהותי בהן, ביחס לכל אחד
מהמחזיקים המהותיים של החברה
בנפרד – אין להן רווחים נצברים
בסוף שנה קודמת בסכום מעל
750,000 ₪.



מיסוי חברת מעטים השותפה בשותפות

משמע –

45%

מהרווח

ממוסה בחברה
במס חברות

55%



מהרווח מיוחס לבעל השליטה,
כפי חלקו (בניכוי סכומי שכר או
דמי ניהול שמשך למישור האישי)



אם הכנסת השותפות נובעת
מיגיעתו של היחיד וחלקו בה
כאמור מתחת ל –

10%

מההכנסות

הפשרה ביחס
לשותפים* שמחזיקים
פחות מ -

10%

בשותפות באמצעות
חברה

* שותף – זכאי לרווחים,
משתתף בהפסדים.

מיסוי דיבידנד מסוים בחברת מעטים

מסכום דיבידנד שחולק לחברת מעטים ייחס לבעל השליטה כהכנסה מדיבידנד

55%



הוראה חדשה



אם

הכנסת החברה המחלקת נובע מיגיעה של בעל השליטה (לרבות כמשתתף בניהול אך לא רק כחבר דירקטוריון)

וגם

חברת המעטים אינה בעלת שליטה בחברה המחלקת

הוראות שחשוב להכיר – חברות ארנק



נקבעו הוראות ביחס להוצאות שיש להתחשב בהן וכן ביחס לייחוס הוצאות בחברת המעטים שחלק מהכנסתה יוחס לבעל השליטה.

א

ב

כלל ההוראות החדשות המתייחסות לחברות מעטים, (הוראות אלה ואף הוראות המס המיוחד בשל צבירת רווחים) אינן חלות על חברות הרשומות למסחר בבורסה הואיל והן חלות רק על חברות מעטים.



ג



לאור הגדרת חברת מעטים – ההוראות אף לא חלות על חברות בשליטת חברה ציבורית (יש לציבור עניין ממשי בה).

הוראות שחשוב להכיר – חברות ארנק



הכנסה המיוחסת מחברת המעטים לבעל מניות בה – יראו כאילו שולמו לו:

- הוצאה בחברה
- הכנסה אצל בעל המניות תמורת השירותים

ז

ה

דיבידנד שמחולק לבעל המניות מרווחים שחויבו בידין ישירות –
לא נחשב דיבידנד



נקבעה הוראה נוספת (לא ברורה...) ביחס לדיבידנדים מסוימים.

י

מס על רווחים צבורים בחברות מעטים

"כרית הביטחון" תהיה הגבוה מבין 3 האפשרויות הבאות:

1 ממוצע ההוצאות המותרות בניכוי לצרכי מס בשנת המס ובשנתיים* שקדמו לה או רק בשנת המס, כגבוה. יש הגדרה להוצאות.

2 עלות נכסים (כמוגדר) בתום שנה בידי החברה אשר אינם נכסים פסיביים (=מיוחדים, כגון ני"ע, זכויות במקרקעין שאינן לשימוש עצמי כמו מלאי או רכוש קבוע* וכאלה שנקבעו, מזומנים ושווה מזומנים ועוד), **בניכוי** הון עצמי והלוואות מצדדים קשורים, **ובתוספת** עלות החזקה בשיעור 10% לפחות בזכות לרווח בגוף שעיקר שוויו לא נובע מנכסים מיוחדים.

כרית ביטחון זו באה להגן על השקעה בנכסים "אקטיביים", ולכן כוללת גם סכומים שנדרש לפי דין או כשעבודים מסוימים או מימון חברות מוחזקות מפסידות.

3 רווחים בסך 750,000 ש"ח שנצברו (הסכום נבחן "בקבוצה" ברמת בעל השליטה המחזיק לפחות 50% בחברות בשליטתו).

לגבי חישוב "כרית הביטחון" ורווחים נצברים פטורים –
ראו תוספת בשקף הבא.



מס "ריבית"
בגובה של

2%

בכל שנה על רווחים צבורים לצורכי מס, של חברה, לתחילת שנה, **בניכוי** דיבידנד שחולק בשנת המס, ולאחר **ניכוי** "כרית הביטחון".

החייב הינו ביחס לרווחים הצבורים בחברה, כולל טרום שנת 2025.

מס על רווחים צבורים בחברות מעטים



רווחים נצברים פטורים* – הסעיף לא יחול על



רווחים שמקורם
בהכנסות קבלן
בונה מפעילותו
ככזה.



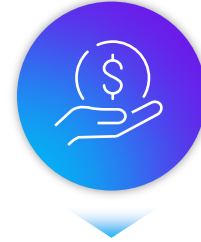
רווחים של מוסד
כספי מפעילותו
ככזה
(כזה שמוגדר
כחברת מעטים).



רווחים שיוחסו
לבעל המניות לפי
הפקודה (גופים
שקופים לצרכי מס,
סעיף 3(ט1)).



רווחי חברה בעלת
מפעל תעשייתי
שמקורם במכירות
המפעל כמוגדר
בחקיקה.



רווחים
מוטבים/מועדפים/
מאושרים שהוגדרו,
שמקורם בחוק
לעידוד השקעות הון.

* מי שיבחר להתחשב ללא מגבלת שנים לאחור ברווחים האמורים (לא כולל רווחים מגופים שקופים) – ינכה בחישוב "הרווחים הנצברים הפטורים" את עלות הנכסים המיוחדים (כאלה שפוגמים ב"כרית הביטחון") – וכרית הביטחון לגביה היא הגבוה מחלופות 1, 3 שבשקף הקודם (ללא כרית ביטחון נכסים). מי שלא יבחר כך – תהיה מגבלה של 7 שנים אך תישאר גם חלופה 2 בחישוב כרית הביטחון.



מס על רווחים צבורים בחברות מעטים – כרית הביטחון

דגש לגבי החזקה בחברות מוחזקות:

כרית הביטחון, למשל בחברות החזקה, לא תכלול בהגדרת הנכסים החזקה בחברות ציבוריות או השקעות בחברות אחרות, גם אם פעילות החברות נשוא ההשקעה הינה ריאלית וגם אם העודפים של חברת החזקה מקורם בהשקעות אחרות או מימושן



למעט אם מדובר בהחזקה בחברות בשיעור ברוח שאינו נופל

מ - 10%

אם 50% ומעלה משוויו של הגוף המוחזק אינו מנכסים מיוחדים ("פסיביים")

מס על רווחים צבורים בחברות מעטים – כרית הביטחון

דגש לגבי שטרי הון:

שטרי הון שניתנו לפני יום 1.1.2025 יהיו בכרית הביטחון (לא ייחשבו כנכס מיוחד)

אם

לא שינו את תקופתו לאחר 1.1.2025 ✓

ההלוואה ניתנה לגוף שרוב שוויו אינו מנכסים מיוחדים מוחזקים (בהתעלם מהחזקה בנייר ערך בשיעור של יותר מ- 10%) ✓

רק אם שטר ההון ניתן למי ש 50% ומעלה משוויו נובע מנכסים שהם בכרית הביטחון, ואם הוא אינו כזה – רק אם מנטרלים החזקה שלו במישרין בגוף אחר בשיעור מעל 10% ואז הוא עומד במבחן הנ"ל.

במילים
אחרות

מס על רווחים צבורים בחברות מעטים – כרית הביטחון

האיום של רשות המסים לגבי תכנוני מס בנושא שטרי הון:

בהמשך לדיון בוועדת הכספים מיום 24.12.24 בנושא הצעת החוק בעניין מיסוי רווחים לא מחולקים, ולאחר שהתקבל מידע ברשות המסים לפיו חברות מעטים מבצעות תכנוני מס באמצעות הנפקת שטרי הון לשם הפחתת סכום הרווחים שעליהם יוטל המס, על ידי ניצול הוראת מעבר מיטיבה הקובעת טיפול מיוחד בשטרי הון שהונפקו טרם כניסת החוק לתוקף.

רשות המסים מבהירה כי פעולות כאמור מהוות פעולות מלאכותיות שמטרתן הפחתת מס בלתי נאותה, וכי רשות המסים תבצע בחינה יזומה לצורך איתור מקרים כאמור, ומקרים שיימצאו ייבחנו במישור האזרחי והפלילי.

מס על רווחים צבורים בחברות מעטים – כרית הביטחון

התגובה:



◀ עדכונים מראשות ועדת המסים

26.12.2024

חברות וחברים יקרים!

הנדון: חקיקת רווחים לא מחולקים - הבהרה מטעם רשות המסים

בהמשך לדיונים שהתקיימו בימים האחרונים בוועדת הכספים רשות המסים הסכימה להוסיף הוראה מקלה לגבי שטרי הון קיימים וכאלו שיונפקו עד לתום שנת המס 2024 אשר בתנאים מסויימים יוכלו להיחשב במסגרת מגן הנכסים.

לאור מידע שהתקבל על שימוש בהוראה מקלה זו (ועוד לפני שהחוק אושר סופית) כתכנון מס שעשוי להיחשב כמלאכותי, רשות המסים פרסמה הבהרה בנדון.

אנו מבקשים להביא לידיעת החברים את תוכן פרסום ההבהרה שפורסמה ומבקשים להסב את תשומות לבכם להשלכות שציינה רשות המסים בביצוע פעולות אלו.

יחד עם זאת אנו מדגישים כי אין באמור בהבהרה, לשלול בכל מקרה התארגנות לגיטימית של חברות באמצעות שטרי הון כהערכות לכניסה לתוקף של החקיקה החדשה.

מס על רווחים צבורים בחברות מעטים

וייקרא מהיום שמו בישראל – "תוספת למס"



כפוף לקנס
גירעון – אבל רק
החל משנת 2029



אין כרגע
חובת תשלום
מקדמה במהלך
השנה



לא מדובר
במס חברות
נוסף



ידווח עם הדוח
השנתי



אינו הוצאה
מותרת בניכוי

אי תחולת התוספת למס על רווחים צבורים



הסעיף לא יחול בשנת מס מסוימת אם:



חולק דיבידנד בשיעור 6% לפחות מסכום הרווחים הצבורים לתחילת שנה, ומשולם מס בשל חלוקתם*.

בשנת 2025 ניתן לחלק 5% לפחות כל עוד המס ישולם בשנת 2025.



חולק דיבידנד ששולם מס בשל חלוקתו (יש הגדרה) העולה על 50% מהרווחים הצבורים לתחילת שנה לאחר שנוכחה מהרווחים הצבורים כרית הביטחון.

תהיה הקפדה ששולם מס בשל דיבידנד זה במישור בעלי המניות או אחר.



הפסדים לצרכי מס בשנת המס עולים על 10% מסכום הרווחים הצבורים לתחילת שנה.



התוספת למס - הוראות מעבר

נקבעו "הוראות מעבר" ביחס לרווחים שנצברו עד יום
31.12.2024, והן מתחלקות לשתיים:

- חלוקה בשנה מסוימת של דיבידנד (שמשולם מס בשל חלוקתו), בשנה כלשהיא מהשנים 2025 – 2030, בשיעור של 20% מסכום רווחים צבורים ליום 31.12.2025 (?) בניכוי כרית הביטחון ובניכוי דיבידנדים שחולקו מהם, תביא להפחתה של הרווחים העודפים **בשנת המס** בגובה כל הרווחים הצבורים שנותרו מרווחי יום התחילה.
- חלוקה כאמור זו גם תשפיעה על חישוב הסייג המתייחס לחלוקת 50% מהרווחים בניכוי כרית הביטחון.
- חלוקה בשנת 2025 עד יום 30.11.2025 של הרווחים הצבורים ליום 31.12.2024, בהיקפים שונים, תביא **לדחיית הוראות החוק לעתיד רחוק יותר**, אך רק ביחס לרווחים צבורים אלה.



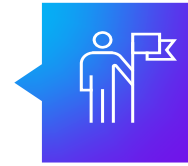
**הוראות החוק
חלות גם ביחס
לרווחים שנצברו**



**עד יום
31.12.2024**

דיבידנד כפוי ביחס לרווחים לא מחולקים

הסעיף בנוסחו היום מסמיך את מנהל רשות המיסים להורות על חיוב במס של חלק מהרווחים הלא-מחולקים של חברת מעטים (דיבידנד כפוי), תחת מספר תנאים והוראות המפורטות בפקודה.



הסעיף קובע, בין היתר, כי רשאי פקיד השומה לקבוע כאמור רק אם תוצאת אי החלוקה מביאה להימנעות או הפחתת מס, וכי יש בידי חברת המעטים לחלק רווחיה מבלי להזיק לקיומם ולפיתוחם של עסקיה.

למרות עמדת רשות המיסים כי היעדר אכיפה של הוראות סעיף 77 נובע בשל התנאים והמגבלות הקיימים בחוק לשם יישום ההוראה – נמחקו מהצעת החקיקה הוראות שהיו אמורות להקל על אופן היישום



יחד עם זאת – הוכפלו התקרות ביחס לתחולה (משמעות - צמצום התחולה).



וכן תוקנה הגדרת רווחים נצברים (שמשמשת גם ל – תוספת למס).



**התייחסות ייחודית
ליתרות צבורות של
חברות מעטים שלא
מחלקות אותן
כדיבידנד**

**סעיף 77
לפקודה**



חיסול חברות מעטים של יחידים בשנת 2025

- 1 העברת כל נכסי החברה לבעלות היחידים, כפי חלקם, וללא ששונה ייעודם בהעברה.
- 2 ההעברה למישור היחיד היא ללא אירוע מס בחברה ותוך שמירה על העלות לצורכי מס בידי היחידים.
- 3 העברת כסף/נכסים עד גובה ר.ר.ל יחוייבו כדיבידנד בידי היחידים (סכומים עד 31.12.2002 יחוייבו במס בשיעור 10%).
- 4 חלק הנכסים/כסף שהועברו מעל גובה סכום ה - ר.ר.ל לא יחויב במס הכנסה או שבת.
- 5 תשלום המס שחל על בעלי המניות יבוצע עד תום שנת 2025.
- 6 ניתן להעביר גם התחייבויות. לא יפגום באי חיוב החברה.
- 7 העברת נכסי מקרקעין ליחידים ללא חיוב במס רכישה.

נקבעו הוראה
מיוחדת
לבקשה לחסל
חברות מעטים
בשנת 2025
שעיקרן:



חיסול חברות מעטים של יחידים בשנת 2025 (המשך)

8 במכירה בפועל של נכסי הון – חלוקת ליניארית על בסיס תקופות:

• עד יום ההעברה – מס בשיעור מלא.

• מיום ההעברה – שיעור מס רווח הון/שבח הרגיל הרלוונטי.

9 במכירה בפועל של דירת מגורים שהועברה – לא יחול פרק הפטור לדירות מגורים.

10 המחיר המקורי/יתרת מחיר מקורי, שווי רכישה, יום רכישה יהיו, לפי בחירה:

• כפי שהיו בחברה המתפרקת

או

• חלק יחסי מהמחיר המקורי של המניות בחברה המתפרקת (בהתאם לפרופורציות שווי).

נקבעו הוראה מיוחדת לבקשה לחסל חברות מעטים בשנת 2025 שעיקרן:



חיסול חברות מעטים אחרות

בשל העובדה שבעלי המניות אינם רק יחידים

כדי ליהנות מההוראות שפורטו

יש לפרק את כל מכלול החברות עד רמת היחידים. ✓

בעלי הזכויות בחברה יצהירו בתחילת התהליך שהפירוק יסתיים עד תום שנת מס 2025. ✓

אי עמידה בהצהרה תביא לחיוב במס על כל תכנית הפירוק



נקבעה הוראה מיוחדת לחיסול חברת מעטים שאינה בבעלות של יחידים בלבד:

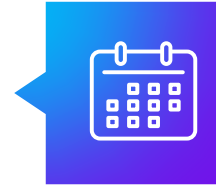


העברות נכסים מחברות מעטים ללא פירוק

ללא פירוק
החברה



בתקופה
30.11.2025 – 1.1.2025



ניתן להעביר נכס
מהחברה לבעל
מניות מהותי



ההוראות שפורטו לגבי
פירוק יחולו בשינויים
המחויבים.



בעל המניות יתחייב במס כהכנסה מדיבידנד
בגובה יתרת המחיר המקורי/יתרת שווי
רכישה נכון ליום ההעברה

נקבעו הוראות לגבי ניכוי מהדיבידנד של סכום הלוואות ממוסדות
כספיים בשל נכסים משועבדים שהועברו.



היבטי מע"מ בפירוק חברות מעטים או בהעברה ללא פירוק

על העברת זכות במקרקעין לבעל המניות יחול מס בשיעור אפס

אבל

אם נוכח מס תשומות ברכישה –
מכירה עתידית תתחייב במע"מ בכל מקרה.



תיקונים לחוק מע"מ



העלאת שיעור המע"מ ומס רווח ושכר

החל מחודש ינואר 2025,
השיעור יעלה מ-17% ל-18%

עוסקים יחויבו במס ב-18% בשל עסקאות
שמועד החיוב שלהן הוא מיום השינוי.

מוסדות כספיים יחויבו במס גבוה יותר בשל
רווח שהופק/שכר ששולם ממועד השינוי,
אלא אם מדובר בבנק משלם את המס
המיוחד שהוטל לשנים 2024-2025



ביטול איחוד עוסקים

איחוד עוסקים במסגרת חוק מע"מ מאפשר
למספר עוסקים קשורים להירשם ולדווח
יחד לרשויות מע"מ. במסגרת זו, החזרי
תשומות של עוסקים מתקזזת בשוטף כנגד
מס עסקאות של עוסקים אחרים באיחוד.
ביטול אפשרות זו יגרום להקדמת חיובי
מע"מ – החזרי מע"מ יתקבלו באיחור ביחס
לתשלום מס מיידית על ידי עוסקים חייבים.
יש לפעולה זו היבט מימוני (תזרים).

משמעויות לעליית שיעור המע"מ

עסקאות של מכירת טובין

המועד הקובע בעסקאות מסוג זה הינו בד"כ מועד ביצוע האספקה (בסיס מצטבר). לכן, עסקאות שבהן המסירה של הטובין תהיה החל מיום 01/01/2025, החיוב במע"מ יהיה בשיעור של 18%, וזאת גם אם הלקוח כבר שילם והונפקה לו חשבונית לפני המועד הנ"ל.

עסקאות נדל"ן (מקרקעין)

המועד הקובע בעסקאות מסוג זה הינו (בסיס חיוב מעורב) המוקדם מבין:
(1) העמדת המקרקעין לרשות הקונה או לשימוש או מועד רישום המקרקעין על שמו של הקונה או (2) מועד תשלום התמורה. לכן:

עסקאות בהן נרשם הנדל"ן על שמו של הקונה או נמסר לו לפני תאריך 01/01/2025 יחויבו במע"מ בשיעור 17% על מלוא מחיר העסקה, גם אם טרם שולמה מלוא התמורה בגין העסקה עד יום 31/12/2024.



עסקאות בהן נמכר נדל"ן אך טרם נמסר או טרם נרשם ע"ש הקונה, כל תמורה שתשולם עד יום 31/12/2024 תחויב במע"מ בשיעור 17% בעוד שסכומים שיועברו למוכר החל מיום 01/01/2025 יחויבו במע"מ בשיעור 18%.



משמעויות לעליית שיעור המע"מ

עסקאות של מתן שירותים

הכלל בעסקאות מסוג זה הוא שמועד החיוב במע"מ יהיה במועד תשלום התמורה לנותן השירות (בסיס מזומן), כך שכל סכום שישולם לעוסק בגין שירות לפני יום 01/01/2025 יחויב במע"מ בשיעור 17% גם אם השירות עצמו ניתן לאחר מכן.

יחד עם זאת, חוק מע"מ קובע מספר חריגים בהם החיוב במע"מ יהיה במועד מתן השירות (בסיס מצטבר), כך שבמקרים אלו, תחויב העסקה במע"מ בשיעור 18% ככל שהשירות ניתן לאחר יום 01/01/2025 גם אם נותן השירות קיבל את התמורה לפני כן.

חריגים בעסקאות מתן שירות:

- עסקת שירות אשר מחירה מושפע מיחסים מיוחדים.
- עסקת שירות שלא נקבע לה מחיר בין הצדדים.
- עסקת שירות שתמורת כולה או מקצתה אינה בכסף.
- עסקת שירות שבוצעה על ידי עוסק שמחזור עסקאותיו עולה על 15 מיליון ש"ח בשנה, ושחלה עליו החובה לנהל פנקסי חשבונות בהתאם לתוספת י"א להוראות ניהול פנקסי חשבונות.



משמעויות לעליית שיעור המע"מ

עסקאות של יבוא טובין

חוק מע"מ קובע שמועד החיוב במע"מ בעסקאות מסוג זה יהיה עם פדיית הטובין מפיקוח רשות המכס. כך, טובין אשר ישוחררו מהמכס

החל מיום 01/01/2025

יחויבו במע"מ בשיעור 18%

גם אם ההזמנה והתשלום נעשו לפני כן

עסקאות אחרות

מועד החיוב של עסקאות השכרת נכסים, תשלום דמי מנוי ועסקאות של מתן הלוואות הוא בסיס מזומן, על בסיס הוראות ספציפיות בחקיקה. כך:

תשלומים מיום 01/01/2025

יחויבו במע"מ בשיעור 18%.

הקלות בשינויי מבנה

מה המצב היום ומה התכנון ?

✓ לאחר שינוי מבנה – האפשרות להישאר עם **0%**

מהמניות בתקופת המגבלות, כולל רטרו' (עד היום רף מינימלי של 25%)

✓ ביטול התנאי בהעברות קרקע (ובפיצול) לאיגודי מקרקעין

שהיה קיים והמחייב סיום בנייה, כולל רטרו'

תוך 5 שנים

✓ שינוי יחסי הגודל האפשריים במיזוג. עד היום – עד **1:9**,

הכוונה להגיע עד **1:19** (באישור המנהל)

✓ מיזוג על דרך של החלפת מניות – עד היום העברת **80%** לפחות,

הכוונה להוריד הרף ל – **70%**

הסדרת נושא קרנות ההשקעה*

מה התוצאה?

יינתנו הטבות למשקיעי חוץ וייקבעו כללים גם למשקיעים ישראלים, בחקיקה, לרבות הגדרה כרווח הון/הכנסות פסיביות, וכן פטור ממע"מ ומס ליחיד בשיעור של 32% על דמי הצלחה כשותפים מנהלים. בנוסף יוטל מע"מ בשיעור אפס על שירותי ניהול שיינתנו על ידם למשקיעי החוץ.

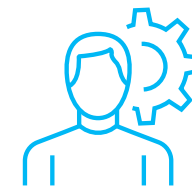
מה התכנון?

הכוונה לקבוע כללים בחוק כדי להעניק וודאות למשקיעים



מה המצב היום?

נושא המיסוי (מס הכנסה, מע"מ) מוסדר עד היום מכוח החלטות מיסוי (בסמכות מנהל רשות המסים) לתושבי חוץ ותושבי ישראל



« קרנות ההשקעה – השקעות בניירות ערך או בנכסים פיננסיים שייקבעו.

מאבק בהון השחור



03

מס הכנסה וחוק איסור שימוש במזומן מוצע לאסור ניכוי הוצאה לצורכי מס הכנסה ושבח ו/ או ניכוי מס תשומות במקרים בהם יעלה חשש של הפרת הוראות חוק איסור שימוש במזומן. כמו כן, מוצע בחוק המזומן כי בעל עסק לא יורשה לשלם במזומן סך כולל מצטבר שנתי מעבר ל-200,000 ש"ח ולא תותר בניכוי ההוצאה לצרכי מס הכנסה ושבח למי ששילם מעבר לסכום כאמור.



02

סייג להתרת הוצאות הבטחת ביצועו של מנגנון חובת ניכוי מס במקור כך שהוצאה בגינה נדרשת חובת הניכוי לא תותר בניכוי אם לא יועבר לפקיד השומה המס שהיה נדרש לנכות במקור.



01

חובת דיווח על הכנסות מהשכרת דירת מגורים וחובת דיווח למפעילי זירה מקוונת להשכרת מקרקעין חובת הדיווח על הכנסות מהשכרה תחול גם אם הכנסות אלו פטורות ממס. מפעילי זירה מקוונת להשכרה יחויבו בדיווח.

מאבק בהון השחור (המשך)



06

חשבוניות ומספרי הקצאה

החל מיום 05/05/2024 חלה חובה להנפיק מספר הקצאה לכל חשבונית מס שסכומה עולה על 25,000 ש"ח כתנאי לניכוי מס תשומות בידי הקונה. לפי התוכנית המקורית, הסכום היה לרדת מדי שנה בסך של 5,000 ש"ח ולהתייצב בשנת 2028 על סך של 5,000 ₪. לאור התיקון, החל מינואר 2025 החובה להנפיק מספר הקצאה לחשבונית מס תחול על חשבוניות שסכומן בשלב זה עולה על 20,000 ש"ח.



05

דיווח מפורט

החל משנת 2010 חלה חובת הדיווח המפורט על עוסק שמחזור עסקאותיו עולה על 1,500,000 ש"ח בשנה. מוצע להוריד את רף המחזור הקובע חובת דיווח מפורט ל- 500,000 ש"ח בלבד.



04

ניכוי הוצאה וחשבונית מס

תוטל חובה להמציא קבלה או חשבונית מס לצורך התרה בניכוי של הוצאה בסך של 25,000 ש"ח או יותר בעסקת מקרקעין. לצורכי מס הכנסה – לא תותר בניכוי הוצאה בסך של 25,000 ש"ח או יותר ללא חשבונית מס עם מספר הקצאה.

חברות רב לאומיות ומחירי העברה

מתוך טיוטת התכנית הכלכלית

"...לאור האמור, מוצע כי רשות המיסים תפרסם בתוך 60 יום חוזר מס הכנסה אשר יפרט את תנאיו של "מסלול ירוק" בשיטת COST PLUS.

מטרת המסלול הירוק לייצר ודאות לקבוצות רב לאומיות שפעילותם המרכזית הינה מחוץ לישראל, ונוכחותן בישראל נובעת בעיקר כתוצאה מרכישות והפעלת מרכזי מחקר ופיתוח, ולהגן עליהן מפני טענות של חלוקת רווח או זכאות ל"בעלות כלכלית".

הסדרת נושא מיסוי נכסים דיגיטליים

מה התוצאה?

- הגדרת הרווח (אם לא מעסק) כרווח הון.
- רווח הון ממכירת נכסים דיגיטליים יחויב בהתאם לתושבות המוכר בעת הרכישה.
- נכסים המשקפים זכויות לנכסים בישראל ימוסו בישראל.

מה התכנון?

צפוי להתווסף

הגדרות מפורטות שיתנו מענה לאי הוודאות הקיימת, הגדרת נכסים דיגיטליים לצרכי מס, סיווג ההכנסה ומקום צמיחתה.

מה המצב היום?

אי וודאות

1. מהות הרווח – רווח הון או הפרשי שער (לא הכנסה מעסק)?
2. היעדר הגדרה ל-"נכס דיגיטלי".
3. אי וודאות ביחס למקום צמיחת רווח ההון.

עוד נושאים שחשוב להכיר!

דמי ביטוח לאומי



כחלק מהצעת חוק התייעלות כלכלית, הוצע להעלות את שיעורי דמי הביטוח הלאומי הן לגבי שכירים (לרבות החלק של המעסיק), הן לגבי עצמאיים וכן למי שאינו עובד ואינו עצמאי.

טרם ברור לנו בשלב זה עתיד החקיקה.

הוצאות הנפקה



ביום 13/02/2024 הונחה על שולחן הכנסת לדיון מוקדם הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (ניכוי הוצאות הנפקה), התשפ"ג-2023.

ככל שתושלם החקיקה, ניתן יהיה לדרוש כהוצאה שוטפת עלויות הנפקה בישראל (עלויות הכנת תשקיף, שכ"ט עו"ד ורו"ח וכן עלויות אחרות).

החקיקה לא התקדמה בתקופה האחרונה.

הקפאת תיאום סכומים ותקרות



מה המצב היום ומה השתנה ?

בהתאם, לאור החקיקה - פטורים שונים, מדרגות המס ליחיד, נקודות זיכוי, מדרגות מס רכישה וכו' יוותרו בגובה שנקבע לשנת 2024 עד (כולל) שנת המס 2027.



הוצע לקבוע הוראות להקפאת תיאום אותם סכומים/תקרות לשנות המס 2025 עד 2027.



כך, הקלות שונות בגובה אותם סכומים/תקרות צמודות למדד ושומרות על ערכן הריאלי.



קיימים בפקודת מס הכנסה ובחוק מיסוי מקרקעין סעיפים שמכוחם מתואמים סכומים ותקרות מסוימות לשיעור עליית המדד בשנת המס החולפת.



חקיקה נוספת שעל הפרק שחשוב להכיר!



03

הטלת מס מיוחד על פעילות הבנקים החל משנת 2026

- הוצע להקים צוות מיוחד שיבחן הטלת מס מיוחד על הבנקים בשל טענה לרווחיות חריגה בבנקים בשנים האחרונות.
- טרם הוחלט על אופן המיסוי שצפוי לחול וטרם הוקם צוות.



02

ביטול נקודות הזיכוי לעובדים הזרים

- מוצע לבטל את צו שר האוצר אשר מעניק הטבה של נקודות זיכוי גם לעובדים זרים.



01

שינויים במיסוי הפנסיוני

- שיעור הפטור על קצבה מזכה יעלה בהדרגה ל - 67% עד שנת 2028, במקום ישירות בשנת 2025.
- נשארה עדיין ההמלצה לאחד את תקרת הטבת המס הניתנת לעובד לגבי הפרשות המעסיק לרכיב התגמולים ולרכיב הפיצויים, כך שתעמוד על סך פעמיים השכר הממוצע במשק.





אילי פיטרמן

מנהל משותף
מחלקת מיסוי ישראל
KPMG ישראל

אנחנו כאן לרשותכם. תודה!

kpmg.co.il

המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הנסיבות הייחודיות של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את דיוקו של המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.

© KPMG 2024 סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל-KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.