

עלון עדכונים לתחילת חודש יולי 2024

עמירם קליין

רואה חשבון



תוכן עניינים

הוראות ניהול ספרים

- חובת רישום קבלה בסמוך לתקבול

מעסיקים

- דמי הבראה
- חוק הקפאה והפחתה של דמי הבראה בשנת 2024
- העסקת בני נוער – קיץ 2024
- מעסיקים יורשו להעסיק בני נוער עד השעה 01:00 בלילה בחופשים
- הגנה על בנות ובני זוג של משרתי מילואים מפני פיטורין או הוצאה לחל"ת
- תשלום שכר לעובדים שנעדרו מעבודתם עקב מלחמת "חרבות ברזל"

הודעות מתחזות

- הודעות מתחזות בנושא חידוש סיסמאות לחשבונות ישראל
- הודעות מתחזות להודעות מהביטוח לאומי

חברות

- חובת הגשת בקשות ודיווחים לרשות התאגידיים באופן מקוון בלבד



עמירם קליין

רואה חשבון



תביעות לפיצויים בעקבות המלחמה

- פיצויים לעסקים של אנשי מילואים
- פיצויים עבור נזק עקיף שנגרם לבעלי עסקים שפוננו או לעסקים באזורי קו העימות
- סימולטור מסלולי פיצויים

יבואנים/יצרנים

- החוק להסדרת הטיפול באריזות

הפקדות מוכרות במס

- הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לעצמאים - 2024
- הטבות במס בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לבעלי שליטה - 2024

דו"ח שנתי

- דו"ח שנתי לשנת 2023



חובת רישום קבלה בסמוך לתקבול

קיימת חובת רישום קבלה בסמוך (באופן מיידי) לתקבול. בין אם התקבל במזומן, בין אם בשיק, אפליקציית תשלום, כ.אשראי או בהעברה ישירה לחשבון הבנק.



יש להוציא קבלה בכל מקרה של תקבול בעסק, גם אם לדעתכם ולהבנתכם, נראה לכם כי אין צורך להפיק קבלה, כמו למשל במקרים הבאים:

1. בכוונתכם להחזיר את השיק ללקוח כי הוא ניתן לתאריך מאוחר מאוד, ורוצים לבקש מהלקוח להחליפו בשיק אחר עם תאריך מוקדם יותר.
2. קיבלתם שיק חדש במקום שיק שחזר.
3. הלקוח ביקש לא להפקיד את השיק כי רוצה להחליפו בכסף מזומן.
4. קיבלתם שיק לביטחון, וברור לכם שהינו לביטחון בלבד, ולדעתכם לא יופקד לעולם.
5. סוכן ביטוח שמקבל הלואה מחברת הביטוח.

הוצאת קבלה בכל מקרה של תקבול בעסק תפחית את האפשרות לפסילת ספרים בעילה של אי רישום תקבול.





עמירם קליין

רואה חשבון



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:

✓ בתשלום אחת לשנה.

✓ בתשלומים חודשיים.

✓ 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 418 ₪ ליום במגזר הפרטי לשנת 2024.

✓ עובד שעד למועד תשלום דמי הבראה טרם השלים שנה במקום העבודה, יקבל את דמי הבראה במועד החלוקה הבא בשנה העוקבת. בדמי הבראה שיקבל תחושב גם השנה הקודמת.

✓ דמי הבראה חייבים במס הכנסה, בדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות אך לא נכללים בשכר שממנו יש להפריש לביטוח פנסיוני ובשכר המשמש לחישוב פיצויי פיטורים.

✓ 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

עמירם קליין

רואה חשבון



מימון של נופש במקום תשלום דמי הבראה:

מעסיק רשאי להוציא את העובדים לנופש על חשבוננו במקום לשלם להם דמי הבראה.

היציאה לנופש יכולה להחליף את תשלום דמי הבראה אם מתקיימים **כל התנאים** הבאים:

- **הודעה מראש** - המעסיק חייב להודיע לעובדים מראש ובצורה מפורשת כי היציאה לנופש היא על חשבון דמי הבראה (ולא לצורך מטרה אחרת, כגון גיבוש חברתי).
- **הסכמת העובדים** - על העובדים להסכים לכך שדמי הבראה ישולמו בדרך של יציאה לנופש. ההסכמה יכולה להיות מפורשת או באמצעות התנהגות. עצם היציאה לנופש בפועל על-ידי העובד פירושה שהוא מסכים לכך.
- **שווי הנופש** - עלות הנופש צריכה להיות לפחות בשווי דמי הבראה המגיעים לעובדים. אם עלות הנופש נמוכה מסכום דמי הבראה שמגיע לעובדים, על המעסיק לשלם לעובדים את ההפרש.

מימון הנופש נחשב כהטבה לצרכי מס, כלומר, העובדים יידרשו לשלם מס הכנסה על הנופש. המס ינוכה מתוך השכר.



חוק הקפאה והפחתה של דמי הבראה בשנת 2024

בתאריך ה-12.03.2024 אושר בקריאה שניה ושלישית חוק הקפאה והפחתה של דמי הבראה בשנת 2024 לשם תקצוב הטבות לחיילי מילואים, התשפ"ד-2024. להלן עיקרי החוק:



הקפאת דמי הבראה:

סכום יום הבראה בשנת 2024 יוקפא ויהיה זהה לזה שניתן לעובד במהלך שנת 2023 וזאת גם אם קיים הסכם אישי או הסכם קיבוצי או נוהג לפיו ערך יום הבראה של עובד היה אמור לעלות בשנת 2024.

עמירם קליין

רואה חשבון



הפחתת דמי ההבראה:

בנוסף להקפאת סכום יום הבראה על המעסיק לבצע הפחתה בתשלום דמי הבראה באופן הבא:

- ✓ על המעסיק להפחית יום הבראה אחד, ממכסת ימי ההבראה לה זכאי העובד בשנת 2024 במועד בו הוא משלם את דמי ההבראה.
- ✓ לגבי מעסיק שמשלם את דמי ההבראה בדרך של מימון נופש עליו להקטין את המימון או שווי ההטבה במחיר יום הבראה.
- ✓ עובד שדמי הבראה משולמים לו באופן חודשי (ולא פעם בשנה), תבוצע הפחתה של 1/12 מהתשלום, החל מ-01/2024.
- ✓ הפחתה חלקית בדמי ההבראה לעובד תתבצע במקרים הבאים:
- ✓ עובד שהיה זכאי בשנת 2024 לחמישה ימי הבראה, ומשכורתו החודשית הממוצעת בתקופה של שלושת החודשים 01-03/2024 אינה עולה על 6,000 ₪ - יופחת לו 1/2 יום הבראה בלבד.
- ✓ עובד המועסק במשרה חלקית – משכורתו אינה עולה על 6,000 ₪ כשהוא מוכפל בחלקיות משרתו - יופחת לו 1/2 יום הבראה בלבד.
- ✓ עובד שמועסק במשרה חלקית משכורתו עולה על 6,000 ₪ - יופחת לו בהתאם לחלקיות משרתו.

העברת סכום ההשתתפות לפקיד שומה:

על המעסיק להעביר לפקיד השומה את "סכום ההשתתפות" – הכולל את מחיר יום ההבראה שהופחת וכן תשלומים נוספים שהמעסיק היה נדרש להוציא אלמלא ההפחתה של יום ההבראה (ביטוח לאומי, מס בריאות, מס שכר וכיו"ב). מעסיק שמעביר תשלומים לקרן השתלמות – גם הסכום שעליו להעביר לקרן השתלמות בעבור העובד בשל תשלום מחיר יום הבראה.





העסקת בני נוער בחופשת הקיץ 2024

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').
- ✓ נער המרוויח עד 91,449 ₪ בשנת המס 2024 (בממוצע 7,621 ₪ לחודש אם הוא עובד כל השנה), יהיה פטור מתשלום מס הכנסה לשנת מס זו.
- ✓ נערה המרוויחה עד 101,820 ₪ בשנת המס 2024 (בממוצע 8,485 ₪ לחודש אם היא עובדת כל השנה) תהיה פטורה מתשלום מס הכנסה לשנת מס זו.

שכר מינימום לבני נוער 2024

גיל	עבודה בחופשים	עבודה בתקופת לימודים	שכר לשעה
עד גיל 14	אסורה	אסורה	
14-15	מותרת, רק בעבודות קלות	אסורה	23.79 ₪
15-16	מותרת	רק עם פטור מלימודי חובה / חניך הנמצא במסגרת חוק החונכות	23.79 ₪
16-17	מותרת	מותרת לאחר שעות הלימודים	25.49 ₪
17-18	מותרת	מותרת לאחר שעות הלימודים	28.21 ₪
18+	מותרת	מותרת לאחר שעות הלימודים (למי שעדיין חל עליו חוק חינוך חובה)	32.30 ₪

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





מעסיקים יורשו להעסיק בני נוער עד השעה 01:00 בלילה בחופשים

מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית את הצעת חוק עבודת הנוער (תיקון מס' 22), התשפ"ד-2024. על פי החוק החדש, מעסיק רשאי להעסיק צעיר בחופשת לימודים רשמית עד השעה 1:00 בלילה, ואם ההעסקה הסתיימה לאחר השעה 23:00, המעסיק מחויב להחזירו הביתה בעצמו או על ידי מי מטעמו.



[להודעה המלאה לחץ כאן](#)



הגנה על בנות ובני זוג של משרתי מילואים מפני פיטורין או הוצאה לחל"ת

מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית את הצעת חוק החיילים המשוחררים (החזרה לעבודה) (תיקון מס' 19 והוראת שעה), התשפ"ד-2024.



החוק החדש מרחיב את ההגנה הקבועה כיום בחוק לגבי משרת במילואים,

כך ש:

- תינתן תקופת ההגנה של 30 ימים לעובד לאחר תום שירות המילואים
- יחול איסור פגיעה בהיקף משרתו או בהכנסתו של משרת המילואים בלא היתר מוועדת התעסוקה שבמשרד הביטחון.
- מעסיק לא יפטר עובד בשל שירותו במילואים של בן זוגו או הורהו האחר של ילדו, ואם פיטרו – בטלים הפיטורים.
- איסור הפליית עובדים בשל שירות המילואים של בני זוגם.



עמירם קליין

רואה חשבון



- עד סוף שנת 2025 מעסיק יידרש לקבל היתר מוועדת התעסוקה לשם פיטורים של עובד שיש עמו ילד עד גיל 14, בתקופת שירות המילואים של בן זוג אם השירות הוא בצו 8 או שמשכו הוא 21 ימים רצופים לפחות, או לשם הוצאה של עובד כאמור לחופשה ללא תשלום כמפורט.
- מעסיק שיפטר עובד או יוציאו לחל"ת בניגוד להוראות אלה יישא באחריות פלילית וניתן יהיה להטיל עליו עיצומים כספיים.
- עד סוף שנת 2024 תינתן תקופת הגנה של 14 ימים לאחר תום שירות המילואים של בן הזוג.
- יקבע זכאות למענק חד פעמי לבני זוג של משרתים במילואים שיש עימם ילד ויצאו לחופשה ללא תשלום בתקופת שירות המילואים של בני זוגם, בתנאים הקבועים בהצעת החוק.

[להודעה המלא לחץ כאן](#)



תשלום שכר לעובדים שנעדרו מעבודתם עקב מלחמת "חרבות ברזל"

פורסם צו הרחבה להסכם קיבוצי בעניין תשלום שכר בשל נזק מלחמה ונזק עקיף (חרבות ברזל)(מס' 3) שמאריך את תקופת הזכאות לתשלום שכר לעובדים מסויימים, כגון עובדים מפונים או עובדים באזור המיוחד, עד ליום 29.2.2024.



ביום 5.3.24 פורסם צו הרחבה להסכם הקיבוצי שנחתם בין נשיאות המגזר העסקי לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה, שעניינו חיוב מעסיקים בתשלום שכר לעובדים שנעדרו מעבודתם עקב מלחמת "חרבות ברזל" מיום כ"ב בתשרי.

ביום 17.3.24 פורסם צו הרחבה המאריך את תקופת הזכאות לתשלום שכר עד ליום 31.12.23.

ביום 26.5.24 פורסמה הארכה נוספת של תקופת הזכאות לתשלום שכר עד ליום 29.2.24.

[לפרטים נוספים לחצו כאן](#)





הודעות מתחזות בנושא חידוש סיסמאות לחשבונות ישראל



שימו לב, לאחרונה מופצות הודעות מתחזות בנושא חידוש סיסמאות לחשבונות ישראל.



כיצד תדעו שזוהי הודעה מתחזה?

רשות המסים איננה שולחת הודעות לחידוש סיסמאות באמצעות דואר אלקטרוני חיצוני. וכל בקשה לחידוש סיסמה מתבצעת אך ורק דרך האתר רשות המסים.

יש להיכנס לאתר רשות המסים ישירות ולא דרך קישור שנשלח אליכם באמצעות כל הודעה שהיא.



הודעות מתחזות להודעות מהביטוח הלאומי

שימו לב, לאחרונה מופצות הודעות מתחזות להודעות מהביטוח הלאומי.



שימו לב! אם קיבלתם את ההודעה הזו – היזהרו, מדובר בפייק!



הביטוח הלאומי לא שולח את ההודעות האלה.

הביטוח הלאומי לעולם לא יבקש מכם למלא פרטי כרטיס אשראי בקישור המצורף להודעה.

יש להיכנס לאתר הביטוח הלאומי ישירות ולא דרך קישור שנשלח אליכם באמצעות כל הודעה שהיא.





חובת הגשת בקשות ודיווחים לרשות התאגידים באופן מקוון בלבד

בהתאם להוראות חוק החברות, החל מיום 27.6.2024 כל חברה מחויבת בהגשת בקשות ודיווחים לרשות התאגידים באופן מקוון בלבד באתר תאגידים ברשת של רשות התאגידים.



מי יכול להגיש בקשות ודיווחים באתר?

דירקטור, מנכ"ל או מוסמך לדווח מטעם החברה. למערכת בקשת למינוי, עדכון או הסרה של בעלי תפקידים בחברה, כולל מוסמך לדווח, באופן מקוון לחץ כאן.

כיצד ניתן להיכנס לשירות?

הכניסה לשירות תאגידים ברשת הינה באמצעות מערכת ההזדהות לאומית או באמצעות כרטיס חכם, שהונפק על ידי גורם מאשר. לפרטים נוספים אודות הרישום למערכת ההזדהות הלאומית לחץ כאן.



פיצויים לעסקים של אנשי מילואים

נפתחה האפשרות להגיש תביעה לפיצויים לעצמאים ששירתו במילואים בצו 8 עבור נזק עקיף לעסק לחודשים מרץ אפריל 2024.



למענק זכאים עצמאים ששירתו למעלה מ-30 יום בצו 8 והעסק שבבעלותם חווה ירידת מחזורים בעקבות שירות המילואים.



עמירם קליין

רואה חשבון



- ✓ עוסקים פטורים יהיו זכאים למענק בסכום קבוע עבור כל תקופה בת חודשיים, בהתאם לגובה המחזור השנתי ולשיעור ירידת המחזורים, שעליו הצהיר העוסק הפטור. עוסקים מורשים יהיו זכאים למענק בגין מלוא סכום הירידה במחזור העסקאות בין התקופה בת החודשיים לתקופה המקבילה ב-2023, כשהוא מוכפל במקדם הוצאה נחסכת.
- ✓ המענקים יינתנו בתקופה המתחילה בינואר 2024 ועד חצי שנה מתום מועד סיום הצו הראשון של משרת המילואים.
- ✓ יתבצע חישוב מותאם עבור עסקים חדשים שנפתחו לאחר 1 בינואר 2023 ועד 30 בספטמבר 2023.
- ✓ משרת מילואים אשר בקשתו סורבה או לא אושרה במלואה, רשאי להגיש השגה לקרן הסיוע של צה"ל באתר המילואים. על ההשגה להיות מנומקת, עם כלל המסמכים והנתונים אשר עשויים לתמוך או לאשר את טענותיו.

[לפרטים נוספים בנושא והגשת תביעה לפיצויים לחצו כאן](#)



פיצויים עבור נזק עקיף שנגרם לבעלי עסקים שפוננו או לעסקים באזורי קו העימות

מסלול מחזורים:

נפתחה המערכת להגשת תביעות לפיצויים במסלול מחזורים בגין החודשים מרץ-אפריל עבור עסקים ביישובים מפונים ובאזורי קו העימות.



- הגשת תביעה עבור 01-02/2024 במסלול מחזורים תתאפשר החל מ-7.5.24 ועד 7.9.24.
- הגשת התביעה עבור 03-04/2024 במסלול מחזורים תתאפשר החל אפריל החל מ-23.6.24 ועד 23.10.24.

[לפרטים נוספים והגשת הבקשה לחץ כאן](#)



מסלול שכר:

נפתחה המערכת להגשת תביעה לפיצויים עבור מסלול שכר לחודשים ינואר-פברואר 2024 ומסלול מקדמות לחודשים מאי-יוני 2024 עבור בעלי עסקים מיישובים מפונים ובעלי עסקים באזור קו העימות.

תנאי מוקדם לבדיקת הזכאות הוא הגשת דיווח למע"מ בגין החודשים שעבורם מבוקשים פיצויים ותשלום שכר מלא לעובדים.

- הגשת תביעה עבור 01-02/2024 במסלול שכר תתאפשר החל מ-16.6.24 ועד 16.10.24

לפרטים נוספים והגשת הבקשה לחץ כאן

מקדמות:

נפתחה האפשרות להגיש בקשה למקדמה לפיצויים עבור הנזק העקיף שנגרם לבעלי עסקים בעלי עסקים מיישובים מפונים ובעלי עסקים באזור קו העימות עבור החודשים מאי-יוני 2024.

- הגשת בקשה למקדמה עבור ינואר פברואר 2024 - עד לתאריך 31.07.2024.
- הגשת בקשה למקדמה עבור מרץ-אפריל 2024 - עד לתאריך 31.07.2024.
- הגשת בקשה למקדמה עבור מאי-יוני 2024 - עד לתאריך 31.08.2024.

לפרטים נוספים ולהגשת בקשה למקדמה

עסקי תיירות:

נפתחה האפשרות להגיש בקשות לפיצויים עבור ינואר-אפריל 2024 עבור עסקי תיירות בגליל העליון, במערב לכיש ובמערב הנגב. רשימות מלאות של היישובים הזכאים בגין כל תקופה מופיעות באתר רשות המסים.

על מנת להגיש בקשות יש להיכנס למערכת, לעבור הזדהות, לבחור באפשרות "נזק עקיף", לאחר מכן בתקופה הרלוונטית ואז באפשרות "מענק סיוע לעסקי תיירות ברשויות סמוכות לחימה ממושכת".

כדי שהמערכת תוכל לחשב את גובה המענק, יש להגיש דו"ח תקופתי למע"מ בגין החודשים שעבורם נדרש המענק, ודו"ח ניכויים ככל שמבקשים מענק בגין הוצאות שכר, לפני הגשת בקשה במערכת.

לפרטים נוספים והגשת בקשה לפיצויים לחץ כאן



סימולטור מסלולי פיצויים

רשות המסים הקימה סימולטור אשר יסייע לעסקים להבין לאילו מסלולי פיצויים הם זכאים להגיש בקשה לפיצוי. במענה על מספר שאלות יוצגו בפני בעל העסק מסלולי הזכאות להגשת בקשה לפיצוי.



[לסימולטור מסלולי פיצויים](#)



החוק להסדרת הטיפול באריזות

החוק להסדרת הטיפול באריזות מטיל אחריות לאיסוף ומחזור של פסולת אריזות של מוצר ישירות על היצרנים ויבואנים של אותו מוצר. **עיקרי החוק:**



- חובה על יצרנים ויבואנים של מוצרים ארוזים ואריזות ישירות למחזר מחזור מוכר של פסולת האריזות או לממן מחזור באמצעות חברה המקבלת הכרה לטפל בפסולת אריזות ("גוף מוכר" כהגדרתו בחוק).
- על יצרן ויבואן לוודא כי הגוף המוכר מקיים את חובותיו, ובמידת הצורך עליו לנקוט את כל האמצעים הסבירים העומדים לרשותו כדי להבטיח קיומן של החובות.
- על היצרן והיבואן לנהל רישום מלא של מספר מוצרים שמכרו ומשקלם, סוגי החומר, ועוד, כמפורט בחוק. כמו כן עליו להגיש דוחות שנתיים וחצי שנתיים לגוף מוכר המפרטים כמות ומשקל של המוצרים, חומרי אריזה, ועוד. אלו שאינם ממלאים את חובותיהם על פי החוק כפופים לקנסות אשר ישולמו לקרן לשמירת הניקיון.
- במקרה שבו משקל האריזות של המוצרים הארוזים או של אריזות השירות אינו עולה על 1,000 קילוגרמים בשנה, היצרן או היבואן ימסור למנהל האריזות הודעה לשם קבלת פטור מחובותיו בגין משקל אריזות מזערי. יש לפעול במקרה זה על פי נוהל פטור למשקל אריזות מזערי.

המשרד להגנת הסביבה מוסמך להפעיל הליכי אכיפה מנהלית ופלילית כנגד כל בעלי החובות בחוק שאינם עומדים בדרישותיו ואינם ממלאים חובותיהם כראוי.

[לפרטים נוספים באתר המשרד להגנת הסביבה](#)





הטבות במס הכנסה בגין הפקדות לביטוח פנסיוני וקרן השתלמות לעצמאים - 2024

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות ואובדן כושר עבודה עבור עצמאים לשנת המס 2024. על מנת לקבלן יש להפקיד את הכספים עד תאריך ה-31.12.2024.

- 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 2024

עד הכנסה של 6,268 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	4.45%	3,347 ₪ לשנה
על החלק שבין 12,536 ₪ - 6,268 ₪ לחודש הפקדה בשיעור של	12.55%	9,440 ₪ לשנה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי - תקרת הפקדה שנתית		12,787 ₪ לשנה

פנסיה לעצמאים 2024

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%)	232,800 ₪ לשנה	37,248 ₪ לשנה	עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה
16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	232,800 ₪ לשנה	38,412 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה



קרן השתלמות לעצמאים 2024

תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרה הכנסת שנתית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
₪ 20,520	₪ 293,397 * 4.5% = ₪ 13,202	₪ 293,397	4.5%

ביטוח אובדן כושר עבודה לעצמאים 2024

תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה חודשית מוכרת למס	תקרה הכנסת חודשית	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת
₪ לשנה 13,164	₪ 31,340 * 3.5% = ₪ 1097	₪ 31,340 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 - 2024

מצ"ב הטבות המס בהפקדות לפנסיה, קרן השתלמות וביטוח אובדן כושר עבודה לשכירים לבעלי שליטה לשנת המס 2024. על מנת לקבלן יש לבצע את ההפקדות עד תאריך ה- 31.12.2024.

פנסיה לבעלי שליטה 2024

תקרת הפקדה	תקרת הכנסה	מעביד	עובד	
28,206 ₪ לשנה	31,340 ₪ לחודש	עד 7.5%	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	תגמולים
13,750 ₪ לשנה	13,750 ₪ לחודש	8.33%		פיצויים

קרן השתלמות לבעלי שליטה 2024

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.





דו"ח שנתי לשנת 2023

במהלך שנת המס 2023, נדרשנו לשלם מקדמות מס הכנסה באמצעות פנקס המקדמות שנשלח אלינו.



בסיום שנת המס 2023, נדרש להגיש דוח שנתי למס הכנסה על מנת לחשב את גובה המס השנתי שעלינו לשלם עבור שנת מס זו. בדוח השנתי למס הכנסה נדווח על הרווח שהתקבל מכל מקורות ההכנסה שלנו בשנת מס זו, תוך כדי חישוב הטבות המס, ניכויים וזיכויים להם אנו זכאים על פי חוק.

לאחר חישוב המס השנתי, יופחתו סך המקדמות ששילמנו מגובה המס השנתי שעלינו לשלם.

מצ"ב רשימת מסמכים נדרשים עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2023. שימו לב, בסוף חודש מרץ נשלחו אליכם אישורים על ההפקדות בקופות השונות.

- ✓ טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג
- ✓ אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל
- ✓ אישורים על הפקדות לקרן השתלמות
- ✓ אישור על תשלום לביטוח אובדן כושר 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
- ✓ מידע בדבר מכירות מטבעות קריפטוגרפים, במידה ובוצעו בשנת 2023 לרבות מידע על עלויות ומועדים של רכישת המטבעות



עמירם קליין

רואה חשבון



- ✓ אישורים נדרשים עבור זכאות לנקודות זיכוי במס הכנסה (אישורי תושב - במידה ואתם תושבים של ישוב שנכלל ברשימת היישובים הזכאים לזיכוי במס)
- ✓ אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2023 ולא צויינו



המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתאריך ה-07.06.2024

@כל הזכויות שמורות.

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