

טיוטת חוק ההסדרים לשנת 2025

אוקטובר 2024
חוזר מקצועי מספר 66/24

ברצוננו לעדכנכם, כי פורסמה טיוטת חוק ההסדרים לשנת 2025. בטיוטת החוק נכללת שורה ארוכה של הצעות לקיצוץ הגרעון בתקציב המדינה.

בחוזר זה, נביא לפניכם את החלקים המשמעותיים והרלבנטיים הנוגעים לפרק המיסוי. חשוב להדגיש שמדובר כרגע על טיוטה בלבד וייתכנו שינויים רבים. אנו נעקוב אחרי הפרסומים ונעדכן בהתפתחויות.

ביטול נקודות זיכוי במס לעובדים זרים המועסקים בישראל

מוצע לבטל, החל משנת 2025, את כל נקודות הזיכוי הניתנות לעובדים זרים המועסקים בישראל. כיום, עובדים ועובדות זרים, בתחום הסיעוד, זכאים ל-2.25 ו-2.75 נקודות זיכוי, בהתאמה. עובדים ועובדות זרים, בתחומים אחרים, שאינם סיעוד, זכאים לנקודת זיכוי אחת ו-1.5 נקודת זיכוי, בהתאמה.

נזכיר, כי שווי נקודת זיכוי אחת בשנת 2024 - 2,904 ש"ח.

בהתייחס לענף החקלאות - במיזמי מלא של מכסת העובדים הזרים בחקלאות בישראל, כ-70,000 במספר, מדובר בהטלת מס חדש על החקלאים בעלות של יותר מ-250 מיליון ש"ח בשנה. היות והעובד מצפה לקבל סך מסוים נטו - אם תבוטל נקודת הזיכוי במס לעובד/ת הזר/ה, יוכרחו החקלאים להגדיל את שכר העובדים הזרים בסכום שנגרע מהם.

כידוע, ענף החקלאות מתמודד עם אתגרים מורכבים בכל הקשור בידיים עובדות, וביתר שאת משבעה באוקטובר. קושי זה מתגלגל בסופו של דבר לארנקם של הצרכנים בישראל: המחסור הכרוני בידיים עובדות גורם לחקלאים לצמצם את היקף שטחי הגידול, וכתוצאה מכך יורדת כמות התוצרת החקלאית המקומית בשווקים והמחירים עולים.

כמו כן נציין, כי טיוטת החוק מציעה לבטל גם את נקודות הזיכוי הניתנות כיום לתושבי אזור (פלסטינאים) שאינם אזרחים ישראלים.

ביטול מע"מ אפס בתיירות

מוצע למחוק את סעיף 30(א)(8) לחוק מס ערך מוסף, ובאופן זה יחול מע"מ בשיעור מלא על שירותים הנרכשים על ידי תיירים בישראל, ובכלל זה: לינה של תייר בבית מלון, שירותים הניתנים אגב לינה, השכרת רכב, הסעדה, הדרכה, שירותים הניתנים על ידי סוכני תיירות ושירותי תיירות מרפא.

מיסוי קרנות השתלמות

קרנות ההשתלמות נהנות כיום מהטבות מס ייחודיות.

על פי ההצעה, החל מ-1 בינואר 2025, הריבית והרווחים שיצטברו בקרן ההשתלמות מהמועד שבו הפכה הקרן לנזילה, יהיו חייבים במס. שיעור המס יהיה בהתאם לקבוע בפקודת מס הכנסה (לרוב 25%), והוא ישולם במועד שבו הכספים יימשכו מהקרן.

יובהר, כי המיסוי יחול רק על רווחים חדשים שיצטברו מיום 1 בינואר 2025 ואילך, ולא יחול על רווחים שנצברו לפני מועד זה.

יצוין, כי מאז פרסום טיוטת חוק ההסדרים, נפוצו ברשתות החברתיות הצעות לא אחראיות למשוך כספים מקרנות השתלמות באופן מיד. אנו ממליצים לשקול היטב ביצוע פעולות חפוזות, מהטעמים הבאים:

- השינוי המוצע יחול כאמור רק על רווחים עתידיים מיום 1 בינואר 2025 ואילך, כך שמשיכה מוקדמת לא תחסוך מס על הרווחים שכבר נצברו.
- בהשוואה לכל ערוץ השקעה אחר, קרנות השתלמות עדיין מציעות יתרונות משמעותיים, כגון פטור ממס על הפקדות של המעסיק והעובד (עד גובה התקרה) וכן פטור ממס על רווחי השקעות עד למועד הנזילות.
- בשלב זה מדובר בהצעה בלבד. ניסיון העבר מלמד, כי הצעד צפוי לעורר התנגדות משמעותית, במיוחד מצד ארגוני עובדים ומגזרים שבהם קרנות השתלמות מהוות חלק משמעותי מתנאי העבודה.

קיצוץ בהטבות מס בפנסיה

מוצע, כי שיעור הפטור ממס החל על "קצבה מזכה", "היוון קצבה" ו"יתרת ההון הפטורה" - בהתאם לסעיף 9א לפקודת מס הכנסה - יישאר בגובה 52% (כפי שהיה בשנים 2020-2024) גם בשנת 2025 ואילך ולא יעלה ל-67% כמתוכנן.

יצוין, כי סעיף זה רלבנטי לפנסיונרים בלבד, ואם יאושר, הוא צפוי להותיר את סכום הקצבה החודשית הפטורה ממס ברמה הנוכחית בסך כ-4,904 ש"ח, במקום להגדיל אותו לכדי 6,318 ש"ח, כפי שתוכנן במקור.

ביטול של איחוד עוסקים לפי חוק מס ערך מוסף

סעיף 56 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, קובע כי עוסקים, שהם אזרחים ישראליים, שמקום עסקם הקבוע והמתמשך הוא בישראל, אשר ביקשו להירשם כאחד, רשאי מנהל מע"מ לרשום אותם כאיחוד עוסקים. כעת מוצע לבטל את הסעיפים הנוגעים לאיחוד עוסקים בחוק מע"מ ובתקנותיו.

להצעה הנ"ל יש משמעויות מרחיקות לכת על עשרות אלפי עוסקים במדינת ישראל, הרשומים תחת איחוד עוסקים. במידה וההצעה תאושר, עוסקים אלה יצטרכו לפתוח תיקי מע"מ ולבצע דיווחים למע"מ בנפרד.

איחוד והקטנת תקרת ההטבה הניתנת לעובד על הפקדות המעסיק לרכיב התגמולים ולרכיב הפיצויים

מוצע, כי תקרת השכר לצורך הפקדות, תעמוד על פעמיים השכר הממוצע במשק, כלומר כ-25,072 ש"ח לחודש, נכון לשנת 2024.

כיום, תקרת ההטבה על הפקדות המעסיק לפיצויים עומדת על סך 41,500 ש"ח לחודש, ותקרת ההטבה על הפקדות המעסיק לתגמולים עומדת על סך 31,340 ש"ח לחודש. על הפקדות מעל תקרות שכר אלו, העובד משלם שווי מס בעת ההפקדה לקופה.

דיגיטציה של חשבוניות ודיווחים למערכת המס

- הקטנת תקרת המחזור המחייבת הגשת דוח מפורט חודשי למע"מ (pcn874) – מוצע, כי כלל העוסקים, אשר מחזור עסקאותיהם עולה על חצי מיליון ש"ח בשנה, יחויבו בהגשת דיווח מפורט מקוון למע"מ.
- מוצע, כי עוסקים הרשומים בישראל הזכאים לנכות מס תשומות הכלול בחשבונית מס, שהוצאה להם על ידי עוסק הרשום באזור ובשטחי עזה ויריחו ואשר מגישים למנהל רשות המסים דוח לפי סעיף 67א לחוק, יוחרגו מחובת הגשת דוח נוסף לפי סעיף 72 לחוק.
- ביטול חובת הדפסת חשבונית בבית דפוס - במקרים בהם עוסקים הרשומים בישראל, יוציאו חשבונית לעוסק, מוסד כספי או מלכ"ר, הרשומים באזור ובשטחי עזה ויריחו. מנהל רשות המסים יהיה רשאי לקבוע את הפרטים ואת האופן שבו תוגש החשבונית, לרבות באופן מקוון (מבוצע כבר כיום כפיילוט).
- ביטול חובת הגשת הדוח הנוסף, שחובה על מלכ"רים להגיש למנהל רשות המסים, על רכישת טובין או קבלת שירותים מעוסק הרשום ברשות הפלסטינית.

מיסוי רווחים לא מחולקים

בכדי למנוע צבירת רווחים, שאינם מחולקים ב"חברות מעטים" ועקב כך דחייה של תשלום המס בגינם, לעיתים לזמן בלתי מוגבל, מוצע כדלהלן:

- לצמצם את ההחרגה הקיימת כיום לבעלי מניות מהותיים המחזיקים ב-10% מהזכויות, למקרים בהם ישנה שליטה, כלומר החזקה של 50% ויותר.
- ביטול כלל ההחרגות בסעיף 62א לחברות מעטים שנותנות שירותים ומקבלות תשלומים משותפויות, כך שגם לגביהן יחול ההסדר הקיים.
- הטלת מס שנתי בשיעור 2% בכל שנה על רווחים עודפים שנצברו ולא חולקו כדיבידנד, בהתאם למתווה המפורט בהצעת החוק.
- הטלת מס שולי על בעל מניות מהותי, בגין חלקו היחסי בהכנסה החייבת בחברת מעטים בעלת שיעור רווחיות גבוהה מ-25%, הנובעת מפעילות "עתירת יגיעה אישית".
- הרחבת הוראות סעיף 62א לפקודה גם על תקבול בחברת מעטים מאדם אחר קשור, לו ניתן שירות על ידי יחיד שהוא בעל מניות מהותי בחברת המעטים, לרבות בגין דיבידנד או זכות אחרת ברווחים.

מלחמה בהון השחור

- מוצע לתקן את סעיף 32א לפקודת מס הכנסה, כך שלא יותר לנישום לנכות הוצאות או להקטין מקדמות בשל תשלומים שחלה לגביהם חובת ניכוי במקור, אלא אם כן הועבר לפקיד השומה סכום המס שצריך היה לנכותו במקור.
- אי התרה בניכוי של הוצאה, בחישוב הכנסתו של עוסק או בחישוב השבח, במקרים הבאים:
 - הוצאה שהוציא עוסק, באמצעות מתן תשלום שיש יסוד סביר להניח שנתניתו מהווה הפרה של הוראה מהוראות החוק לצמצום השימוש במזומן.
 - תשלום במזומן של עוסק, העולה על סך של 200,000 ש"ח ברמה השנתית, ללא תלות בגובה כל אחד מהתשלומים.
 - אי התרת מס התשומות הכלול בחשבונית מס, אם התשלום בשלו ניתנה החשבונית הוא תשלום שיש יסוד סביר להניח שנתניתו מהווה הפרה של הוראה מהוראות חוק המזומן.

מס נוסף על הכנסות הוניות והכנסות ממקרקעין

מוצע להטיל על יחיד, אשר הכנסתו החייבת ממקורות הוניים עולה על הסכום הקבוע בסעיף 121ב' לפקודת מס הכנסה (721,560 ש"ח - בשנת 2024), מס בשיעור 2% נוספים על הכנסות ממקורות הוניים (כגון: רווח הון, דיבידנד, ריבית, מכירת זכות במקרקעין ועוד).
כמו כן מוצע ששבח שנצמח במכירת דירה, ייכלל במסגרת חישוב ההכנסה החייבת במס נוסף.

השלמת תהליכי חקיקה מהתוכנית הכלכלית לשנים 2023-2024 שטרם הושלמה חקיקתם

- התקנת התקן תדלוק אוטומטי, כתנאי לניכוי הוצאות ששולמו בשל רכישת דלק המשמש להנעת כלי רכב, והישבון בלו ששולם על דלק המשמש להנעת כלי רכב.
- תיקון סעיף 2' לחוק הצמצום במזומן, כך שאיסור על מתן הלוואות במזומן יחול גם על גוף פיננסי מפוקח (בנקים וכדומה), בסכום מגבלת התקרה הקבועה בחוק.
- העלאת שיעורי מס הקנייה המוטלים על סוגים שונים של דלק.

בדבר שאלות נוספות ניתן לפנות לרו"ח זוהר קומה: 04-6002153, zohark@britcpa.co.il