

לשכת יועצי מס בישראל

INSTITUTE OF TAX  
CONSULTANTS IN ISRAEL



מלחמת חרבות ברזל

# הסבר על מתווה המענקים לעסקים

מאת יועץ מס ירון גינדי, נשיא לשכת יועצי המס



## מתווה פיצויים – לפי אזור גאוגרפי

### 0-7 ק"מ מעזה + 0-9 ק"מ בצפון

בהתאם לרשימת יישובי ספר הנמצאת בתוספת הראשונה והרביעית לתקנות מענק במסלול אדום / מחזורים / שכר

### 7-40 ק"מ מעזה

בהתאם לרשימת היישובים הנמצאת בתוספת השנייה לתקנות מענק במסלול מחזורים / שכר

### שאר הארץ

מענק המשכיות עסקית – קבועות + שכר

### מענק במסלול חקלאות

בהתאם לרשימת היישובים הנמצאת בתוספת השלישית לתקנות



## תנאים כללים לזכאות

### שיעור ירידה במחזורים של :

25% למדווח חד חודשי בין מחזור חודש 10/22 לחודש 10/23

12.5% למדווח דו חודשי בין מחזור 9-10/22 לחודש 9-10/23

מחזור מעל 12,000 ₪ עד 400 מיליון ₪ בשנת 2022

חובה להגיש דוח מע"מ 10/23 – אין חובה לשלם



## מענקים לעסקים בעלי מחזור עד 300,000 ש"ח

| שיעור הירידה במחזורים / סכום המענק |        |        |        | מחזור עסקאות<br>2022 |
|------------------------------------|--------|--------|--------|----------------------|
| 80-100%                            | 60-80% | 40-60% | 25-40% |                      |
| 1,750                              |        |        |        | 'א 12-50             |
| 3,150                              |        |        |        | 'א 50-90             |
| 4,200                              |        |        |        | 'א 90-107            |
| 7,950                              | 6,360  | 3,975  | 2,650  | 'א 107-150           |
| 9,375                              | 7,500  | 4,687  | 3,125  | 'א 150-200           |
| 12,000                             | 9,600  | 6,000  | 4,000  | 'א 200-250           |
| 14,025                             | 11,220 | 7,013  | 4,675  | 'א 250-300           |

הערה חשובה למדווחי דו חודשי :

מי שמדווח מע"מ בדיווח דו חודשי- יש להכפיל ב-2 את שיעור הירידה המחושב על מנת לנטרל את חודש ספטמבר טרום המלחמה



## אופן חישוב הפיצוי לעסקים עם מחזור מעל 300 א' ש"ח ועד 400 מיליון ש"ח

הוצאות/תשומות ממוצעות מחודש  
9/22-8/23 לרבות תשומות בשיעור  
מע"מ 0



מקדם הפיצוי (7%/11%/15%/22%)

בהתאם לשיעור הירידה במחזורים

חד חודשי 10/22: לעומת 10/23  
דו חודשי 09-10/23: לעומת 09-10/22



מענק השתתפות בהוצאות קבועות

שכר 10.23 לפי טופס 102 \* 1.25  
בניכוי תקבולי מילואים מב"ל



0.75



שיעור ירידת המחזורים



מענק השתתפות בהוצאות שכר

סה"כ המענק  
לא יעלה על 600,000 ₪

ולא יותר ממספר העובדים כפול השכר  
הממוצע במשק (11,870 ₪) שגם הוא  
מוכפל ב 1.25 בניכוי תקבולי מילואים  
מב"ל

- ניתן להגדיל את מקדם הפיצוי פי 1.5, במידה וההוצאות הקבועות בפועל גבוהות מתחשיב המענק.
- עסקים בעלי מחזור שנתי 2022 בין 100-300 מיליון, תקרת המענק תעלה באופן ליניארי עד 1.2 מיליון ₪ (0.003 \* המחזור מעל 100 מיליון).
- עסקים בעלי מחזור שנתי 2022 בין 300-400 מיליון התקרה הינה 1.2 מיליון ₪.
- במידה ותוצאת המענק לעסק עם מחזור שנתי מעל 300 א' ₪ נמוכה מהמענק שהיה זכאי אילו המחזור השנתי היה נמוך מ-300 א' - המענק יהיה הגבוה מבין השניים.



# הגדרות בסיסיות בחוק

## מחזור עסקאות

### מחזור עסקאותיו של עוסק כפי שדווח למס ערך מוסף ולמעט:

- עסקאות שמקורן בחשבונית עצמית.
- מכר או שירות מאת עוסק לקרובו.
- הבהרה: ככל והחשבונית מקיימת תנאי מכר או שירות בין עוסק לאדם שאינו קרובו- ניתן לכלול את החשבונית.
- פיצוי ששולם לפי חוק (קורונה, אומיקרון וכיוצ"ב)
- הכנסות הוניות.

## הוצאות/ תשומות שוטפות

- הוצאות שנוכה מהם מע"מ תשומות רגיל (לא מע"מ תשומות ציוד).
- תשומות בשיעור מע"מ אפס- (פירות וירקות, הוצאות בעסקי תיירות – ראה סעיף 30 לחוק מע"מ).
- הבהרה: אין הכוונה להוצאות שאין לגביהן מע"מ כגון: ארנונה, ביטוח, אגרות וכיוצ"ב.
- למעט תשומות בשל רכישת טובין או שרות מעוסק שהוא קרובו.
- הבהרה: ככל והחשבונית מקיימת תנאי מכר/רכש או שירות בין עוסק לאדם שאינו קרובו – ניתן לכלול את החשבונית.

## מקדם הפיצוי נקבע בהתאם לשיעור ירידת המחזורים

### מקדם הפיצוי

7%

11%

15%

22%

### שיעור הירידה במחזורים (חד חודשי/דו חודשי)

12.5%-20%/25%-40%

20%-30%/40%-60%

30%-40%/60%-80%

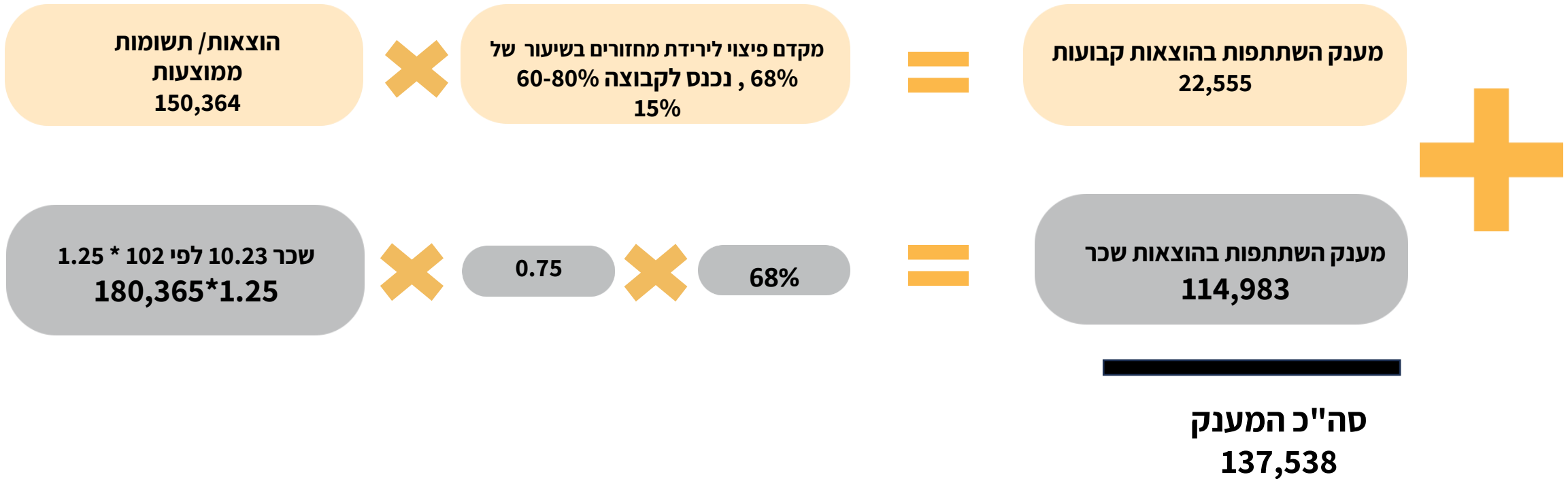
40%-50%/80%-100%



## דוגמא

### נתונים:

- הוצאות/ תשומות ממוצעות (09.22-08.23) - 150,364
- שיעור הירידה במחזורים 68%
- שכר 10.23 לפי 102 - 180,365







## עסקים על בסיס מזומן

תנאים:

העוסק מתחייב במע"מ בעת קבלת התמורה (פרק ו' בחוק המע"מ)

עיקר התקבולים השוטפים לעסקו בחודש העוקב לחודש שבו בוצעה העסקה

שיעור הירידה במחזורים בחודש אוקטובר 23 נמוך מ- 40% לדיווח חד חודשי/20% לדיווח דו חודשי



## דרך הטיפול (עסקים על בסיס מזומן)

### מענק אוקטובר 2023

**חד חודשי** - שעור הירידה יקבע לפי השוואת מחזורים 11/2022 לעומת 11/2023  
**דו חודשי** - שעור הירידה יקבע לפי השוואת מחזורים 11-12/2022 לעומת 11-12/2023

### מענק נובמבר 2023

**חד חודשי** - שעור הירידה יקבע לפי השוואת מחזורים 12/2022 לעומת 12/2023  
**דו חודשי** - שעור הירידה יקבע לפי השוואת מחזורים 11-12/2022 לעומת 11-12/2023

**דו חודשי יקבל מענק כפול "מכה אחת"**



# עסק שפתח את עסקו לפני ה- 1/1/22

## מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

עוסק פטור / חד חודשי מחזור עסקאותיו בחודש 10/22 (מענק אוקטובר) , 11/22 (מענק נובמבר)

עוסק דו חודשי- מחזור עסקאותיו בחודש 9-10/22 (מענק אוקטובר) / 11-12/22 (מענק נובמבר)

## מחזור עסקאות בשנת הבסיס

מחזור עסקאותיו בשנת 2022

## הוצאות/ תשומות ממוצעות שוטפות

דו חודשי/ חד חודשי - מ 1/9/22 ועד 31/8/23



## דוגמא לעסק שפתח את עסקו לפני ה- 1/1/22

### נתונים:

מחזור 2022 - 1,350,000

שיטת דיווח - דו חודשי

מחזור 9-10/22 - 180,000

מחזור 9-10/23 - 95,000

שיעור ירידת המחזורים (47%, אולם בדו חודשי נכפיל ב 2 - כלומר 94%)

משכורות 10/23 - 38,000, 2 עובדים

הוצאות/ תשומות ממוצעות חודשיות (מ 9/22 עד 8/23) - 42,000

### תחשיב:

מענק השתתפות בהוצאות קבועות:  $9,240 = 22\% * 42,000$  ₪

מענק השתתפות בהוצאות שכר: השכר בעסק (38,000) \* 0.75, גבוה מהשכר הממוצע במשק (11,870) מוכפל במס' העובדים ולכן יובא

בחשבון הנמוך מביניהם קרי - השכר הממוצע במשק כפול מס העובדים, לצורך התחשיב.

תחשיב:  $20,921 = 94\% * 0.75 * 2 * 11,870$  ₪

**סה"כ פיצוי:**  $30,161 = 9,240 + 20,921$



## עסק חדש שפתח את עסקו בין ה- 1/1/22-1/9/22

### מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

עוסק פטור / חד חודשי מחזור עסקאותיו בחודש 10/22 (מענק אוקטובר) , 11/22 (מענק נובמבר)

עוסק דו חודשי - מחזור עסקאותיו בחודש 9-10/22 (מענק אוקטובר) / 11-12/22 (מענק נובמבר)

### מחזור עסקאות בשנת הבסיס

**12** ✘ עוסק חד חודשי/ פטור - מחזור מיום 1/1/23 - עד 30/09/23  
חודשי הפעילות

**12** ✘ עוסק דו חודשי - מחזור מיום 01/01/23 עד 31/08/23  
חודשי הפעילות

### הוצאות/ תשומות ממוצעות שוטפות

דו חודשי/ חד חודשי - מ 1/9/22 ועד 31/8/23



## דוגמא לעסק שפתח את עסקו בין ה- 1/1/22-1/9/22

### נתונים:

תאריך פתיחה 1/5/22 – עוסק פטור  
מחזור מ 1/1/23 עד 30/9/23 – 65,000  
מחזור 10/22 – 7,500  
מחזור 10/23 – 700  
שיעור ירידת המחזורים – 91%

### תחשיב:

חישוב מחזור שנת הבסיס:  $86,666 = 12 * 65,000 : 9$   
חישוב מחזור שנת הבסיס חשוב בעיקר לקביעה האם העסק נמצא בקבוצת העסקים עד 300 א' ואם כן באיזו תת קבוצה לצורך קביעת גובה המענק,  
או שייך לקבוצת העסקים מעל 300 א'. אין לכך חשיבות מעבר.

### סה"כ הפיצוי:

בהתאם לטבלת הפיצוי לעסקים עם מחזור עד 300,000 ש, הוא נמצא בקבוצה השנייה בה הפיצוי קבוע בכל שיעור ירידה במחזורים הגבוה מ- 25% ולכן יקבל סך של 3,150 ש.



## עסק חדש שפתח את עסקו בין - 2/9/22-31/8/23

### מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

**עוסק פטור** - מחזור מיום הפתיחה עד 30/09/23  
חודשי הפעילות

**עוסק חד חודשי** - מחזור מ-1 לחודש אחרי תקופת הדיווח הראשונה עד 30/09/23  
חודשי הפעילות

**2** ✖ **עוסק דו חודשי** - מחזור מ-1 לחודש אחרי תקופת הדיווח הראשונה עד 31/08/23  
חודשי הפעילות

### מחזור עסקאות בשנת הבסיס

**12** ✖ **עוסק חד חודשי** - מחזור מיום 1/1/23 או מיום תחילת הפעילות לפי המאוחר עד 30/09/23  
חודשי הפעילות

**12** ✖ **עוסק דו חודשי** - מחזור מיום 01/01/23 או מיום תחילת הפעילות לפי המאוחר - עד 31/08/23  
חודשי הפעילות



## עסק חדש שפתח את עסקו בין - 02/09/22-31/8/23

### הוצאות/ תשומות ממוצעות שוטפות

**דו חודשי -** ממועד תחילת פעילות עד 31/8/23  
חודשי הפעילות

**חד חודשי -** ממועד תחילת הפעילות עד 31/8/23  
חודשי הפעילות





## דוגמא לעסק שפתח את עסקו בין ה- 2/9/22-31/8/23

### נתונים:

תאריך פתיחה 1/10/22 – חד חודשי  
מחזור מ 1/11/23 (חודש אחרי תק' הדיווח הראשונה) עד 30/9/23 – 1,700,000  
מחזור 10/22 250,000  
מחזור 10/23 105,000  
שיעור ירידת המחזורים – 58%  
הוצאות/ תשומות שוטפות מ 1/10/22 – 31/8/23 = 1,200,000  
הוצאות/ תשומות שוטפות ממוצעות - 11:1,200,000=109,090  
שכר 10/23 – 57,000 6 עובדים

### תחשיב:

מחזור שנת הבסיס =  $12 * 1,700,000 : 11 = 1,854,545$ . חישוב מחזור שנת הבסיס חשוב בעיקר לקביעה האם העסק נמצא בקבוצת העסקים עד 300 אלף שח או מעל.  
אין לכך חשיבות מעבר.

מענק הוצאות קבועות –  $109,090 * 11\%$  (מקדם הפיצוי לעסק שירד 58%) = **12,000 ₪**

מענק הוצאות שכר – שכר העובדים בפועל  $0.75^*$  נמוך ממכפלת שכר ממוצע במספר העובדים ( $6 * 11870$ ) ולפיכך ניקח את שכר בפועל לצרכי החישוב  
חישוב מענק הוצאות שכר –  $57,000 * 0.75 * 58\%$  = **24,795 ₪**

**סה"כ פיצוי: 36,795 = 12,000 + 24,795**



## עסק שפתח את עסקו בין - 1/9/23-30/9/23

### מחזור עסקאות בתקופת הזכאות

חד חודשי- המחזור בחודש 10/23  
דו חודשי- המחזור בחודש 09-10/23

### מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

עוסק פטור /חד חודשי -המחזור בפועל בחודש 09/23  
עוסק דו חודשי -המחזור בחודש 09/23 לאחר שביקש ממנהל תחנת מע"מ להפוך לדיווח חד חודשי עד 12/23

### מחזור שנת הבסיס

עוסק פטור /חד חודשי -המחזור בפועל בחודש 09/23 12 ✘  
עוסק דו חודשי -המחזור בחודש 09/23 לאחר שביקש ממנהל תחנת מע"מ להפוך לדיווח חד חודשי עד 12/23 12 ✘

### תשומות שוטפות

עוסק פטור /חד חודשי -תשומות בפועל בחודש 09/23  
עוסק דו חודשי -תשומות בפועל בחודש 09/23 לאחר שביקש ממנהל תחנת מע"מ להפוך לדיווח חד חודשי עד 12/23



## דוגמא לעסק שפתח את עסקו בין ה- 1/9/23-30/9/23

### נתונים:

תאריך פתיחה 12/9/23 – חד חודשי

מחזור 9/23 – 22,000

מחזור 10/23 – 0

הוצאות/ תשומות שוטפות 9/23 14,000

שכר 10/23 – 9,000 עובדים

### תחשיב:

מחזור שנת הבסיס =  $12 * 22,000 = 264,000$  חישוב מחזור שנת הבסיס חשוב בעיקר לקביעה האם העסק נמצא בקבוצת העסקים עד 300 א' ש"ח או מעל. אין לכך חשיבות מעבר. העסק נכלל בקבוצה מתחת ל- 300 א' ש"ח מחזור המענק בהתאם לטבלת העסקים עד 300,000 ש' הוא - 14,025 ש'.



## דוגמא 2 לעסק שפתח את עסקו בין ה- 1/9/23-30/9/23

### נתונים :

תאריך פתיחה 12/9/23 – חד חודשי  
מחזור 9/23 – 65,000  
מחזור 10/23 – 10,000  
הוצאות/ תשומות שוטפות 9/23 – 21,000  
שכר 10/23 – 9,000 – 1 עובדים

### תחשיב :

מחזור שנת הבסיס - 65,000 \* 12 = 780,000 חישוב מחזור שנת הבסיס חשוב בעיקר לקביעה האם העסק נמצא בקבוצת העסקים עד 300 אלף שח או מעל .  
אין לכך חשיבות מעבר . העסק נכלל בקבוצה מעל ל- 300 א' ש"ח מחזור

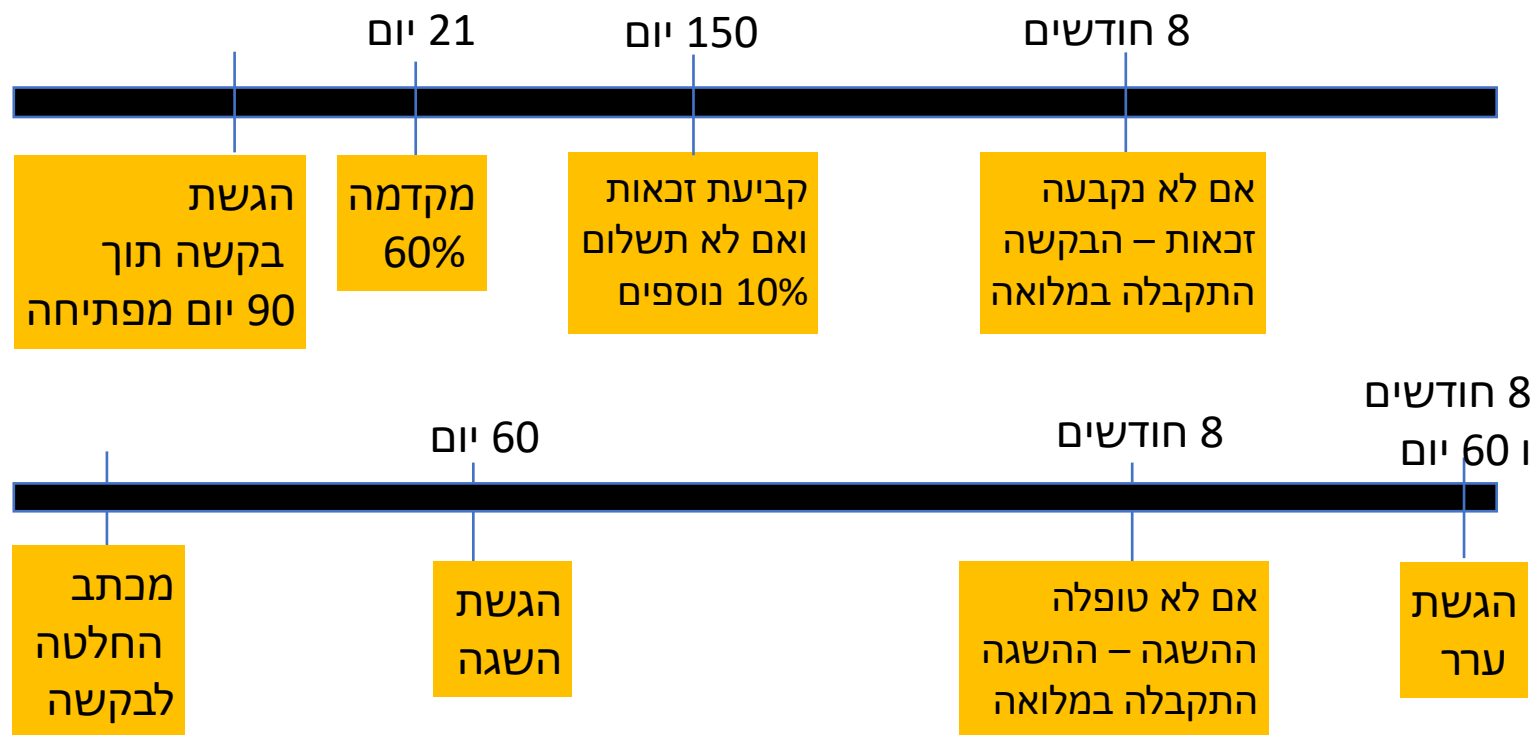
מחזור תקופת הבסיס – 65,000 ולכן שיעור הירידה הוא 83%  
הוצאות/ תשומות שוטפות ממוצעות – תשומות חודש 9/23 – 21,000 .  
מענק הוצאות קבועות – 21,000 \* 22% (מקדם הפיצוי למי שירד מעל 80%) = 4,620 ₪  
מענק השתתפות בהוצאות שכר - 9,000 \* 0.75 \* 83% = 5,602 ₪

**סה"כ הפיצוי = 10,222 ₪**

היות וסך המענק המחושב נמוך מהמענק שהיה מקבל עוסק שמחזור עסקאותיו הוא עד 300 א' ש' בירידת מחזורים של בין 80-100% , גם העוסק הזה יקבל את הגבוה מביניהם קרי יקבל – 14,025 ₪ .



## מועדים



מועדים לאישור בקשה

מועדים להשגה וערר

לאחר קביעת זכאות התשלום יבוצע תוך 14 יום

## שונות

- אין צורך להוציא קבלות על כספי קבלת המענקים
- חשוב לבדוק פטור מניכוי מס במקור לפני הגשת המענקים
- בתנאים מיוחדים ניתן להכיר בתשלום כ"א אדם באמצעות חשבוניות – כחלק מהוצאות השכר לענין פיצוי שכר
- בשונה מהקורונה יש מתווה גם לקבלני בניין (ליזמים אין)
- העברה, שעבוד או עיקול של פיצוי ומקדמה בשל נזק מלחמה - הזכות לפיצוי ולמקדמה בשל נזק מלחמה אינה ניתנת להעברה, לשעבוד או לעיקול בכל דרך שהיא, אלא לשם תשלום מזונות המגיעים מהזכאי לפיצוי ולמקדמה לפי פסק דין של בית משפט או של בית דין מוסמך.
- "מוסד ציבורי זכאי"- 25% לפחות מהכנסתו בשנת המס 2022 כפי שדווחה בדוח שהגיש לפי סעיף 131 לפקודה, שאינה מתמיכות ותרומות, היה ממכירת שירותים או מוצרים באופן שוטף ובמהלך רוב חודשי השנה





## שונות (המשך)

- לא יהיה זכאי למענק- מי שפנקסיו לשנת המס 2023 נקבעו כבלתי קבילים, בקביעה שאינה ניתנת לערר או לערעור
- המענק אינו חייב במס ערך מוסף, חייב בדמי ביטוח לאומי
- עוסק שתקופת הדיווח שלו השתנתה, ימדד ע"ב נתוני דיווח דו חודשיים
- במסגרת החוק קיים הסדר מיוחד לענף הקבלנים ולענף היהלומנים
- מענק לעוסק פטור ישולם ע"ב הצהרה על ירידה בכנסות של למעלה מ - 25%



# מי בתחולת החוק ומי לא ?

## נכנסו לתחולת החוק

כל העוסקים למינהם (פטור, מורשה) , בעלי מחזור שנתי עד 400 מיליון

מוסד ציבורי זכאי – לפי הגדרתו בחוק

קיבוצים וחקלאים

יהלומנים , קבלני ביצוע (גם אם מעורב יזם + קבלן)

## הוחרגו מתחולת החוק

מוסד פננסי, קופ"ח , גופים מתוקצבים, המדינה, חברות ממשלתיות, תאגיד שהוקם לפי חוק

מוסד ציבורי (שלא זכאי)

מי שעיסוקו בסחר בזכויות במקרקעין המהווה מלאי עסקי בידיו

מי שיותר מ 50% מהעבודות שביצע ב 2022 או 2023 היו עבודות ל מעל שנה –למעט קבלן ביצוע



# מי יחשב עסק סגור ?

## עסק סגור

מי שדיווח לרשות המיסים על סגירת עסקו לפני 1/10/23

מי שדיווח 4 דוחות 0 לפני 1/10/23 – אלא אם שוכנע המנהל שהעסק פעיל

מי שלא הגיש 2 מתוך 3 דוחות מע"מ שמועדם לפני 1/10/23 אלא אם שוכנע המנהל שהעסק פעיל





## מסלול חקלאות

חקלאי ב"איזור המיוחד" בהתאם לרשימת היישובים הספציפית הנמצאת בתוספת השלישית לתקנות שיש לו נזק לגידולים חקלאיים יקבל אחד מאלה:

12,844 ש"ח כפול מספר העובדים.

עפ"י הנזק הממשי שנגרם לגידולים החקלאיים.

**סך כל הפיצוי לא יעלה על 3,000,000 ש"ח**



## מסלול קבלנים

- **"קבלן ביצוע"** – קבלן רשום לעבודות הנדסה קבלניות בנאיות.
- **מחזור העסקאות בתקופת הבסיס** – 01/01/23 – 30/09/23 מחולק ב-9 ואם פתח לאחר 01/01/23 אז מחודש שאחרי הדיווח הראשון שפתח לחלק למספר חודשי הפעילות.
- **מקדם הפיצוי** – יחושב הפיצוי לפי מסלול כללי ויוכפל ב-0.68.
- **תקרת הפיצוי** – 2,500,000 ₪



# הקלות במתווה החל"ת

הסרת תנאי קיזוז ימי חופשה צבורים עד לקבלת דמי האבטלה

הארכה אוטומטית של ימי האבטלה למי שניצל 180% מימי הזכאות ב-4 השנים האחרונות

הפחתת תקופת החל"ת המינימלית עד לקבלת דמי אבטלה מ-30 ל-14 יום

תקופת האכשרה המינימלית לקבלת דמי אבטלה תקטן ל-6 חודשים מתוך 18 חודשים

ביטול 5 ימי המתנה

ביטול גבייה מהמעסיק בתקופת החל"ת בסך של 350 ש"ח

הארכת חל"ת אוטומטית למפונים

מענק מיוחד לבני 67 ומעלה שאיבדו את מקום עבודתם

ביטול ספירת ימי החל"ת למניין 60 יום למניעת פיטורין עבור נשים שחזרו מחופשת לידה

מודל ייעודי לחישוב דמי אבטלה לעובדים שהינם עצמאיים ושכירים

הקלות אלו יתקיימו  
בתקופה שבין ה-7.10  
ועד ל-30.11 - מועד  
היציאה לחל"ת שנקבע  
לפי שירות התעסוקה  
יהיה החל מהיציאה  
בפועל של העובד  
לחל"ת רטרו.