

לשכת יועצי מס בישראל

INSTITUTE OF TAX
CONSULTANTS IN ISRAEL



מבצע עם כלביא- אגרת מקצועית

הסבר על מתווה המענקים לעסקים

מאת יועץ מס ירון גינדי, נשיא לשכת יועצי המס



תנאים כללים לזכאות

שיעור ירידה במחזורים של :

25% בין מחזור חודש 6/23 לחודש 6/25 למדווח חד חודשי
12.5% בין מחזור 5-6/23 לחודש 5-6/25 למדווח דו חודשי

מחזור מעל 12,000 ₪ עד 400 מיליון ₪

מחזור שנת הבסיס: עסק שפתח עד ליום 31.12.21 - מחזור שנת 2022
עסק שפתח בשנת 2022 ואילך - המחזור מיום הפתיחה או מיום 01.01.25, לפי המאוחר, ועד ליום 31.05.25
(למי שמדווח חד חודשי) או עד ליום 30.04.25 (למי שמדווח דו חודשי), בהתאמה שנתית

חובה להגיש דוח מע"מ 6/25



מענקים לעסקים בעלי מחזור עד 300,000 ₪

מחזור שנת הבסיס: עסק שפתח עד ליום 31.12.21 - מחזור שנת 2022
עסק שפתח בשנת 2022 ואילך - המחזור מיום הפתיחה או מיום 01.01.25, לפי המאוחר, ועד ליום 31.05.25
(למי שמדווח חד חודשי) או עד ליום 30.04.25 (למי שמדווח דו חודשי), בהתאמה שנתית

שיעור ירידה במחזורים / סכום המענק				
80-100%	60-80%	40-60%	25-40%	מחזור עסקאות 2022
1,833				12-50 א'
3,300				50-90 א'
4,400				90-120 א'
8,328	6,662	4,164	2,776	120-150 א'
9,819	7,855	4,910	3,273	150-200 א'
12,570	10,056	6,285	4,190	200-250 א'
14,691	11,752	7,346	4,897	250-300 א'

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 מאי טרום המלחמה



אופן חישוב הפיצוי לעסקים עם מחזור מעל 300 א' ₪ ועד 400 מיליון ₪

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: 6/23 לעומת 6/25
דו חודשי: 5-6/23 לעומת 5-6/25



מענק השתתפות בהוצאות קבועות

שכר 06/25 לפי טופס 102 * 1.25
(עמותות ומלכרי"ם * 1.325)



0.75



שיעור ירידת המחזורים



מענק השתתפות בהוצאות שכר

בניכוי תקבולי מילואים מב"ל ובניכוי שכר עבודה
של עובדים שיצאו לחל"ת / שניצלו חופשה בין
התאריכים 13-24/06/25

סה"כ המענק
לא יעלה על 600,000 ₪

ולא יותר ממספר העובדים כפול השכר
הממוצע במשק (13,773 ₪) * 1.25
עמותות ומלכ"רים הכפלה ב- 1.325

שימו לב!

ניתן לתקן רטרו את תלוש השכר ולבטל את ניצול ימי החופשה
בכדי לקבל את מענק השתתפות בשכר

- 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.



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%



הגדרות בסיסיות בחוק

מחזור עסקאות

מחזור עסקאותיו של עוסק כפי שדווח למס ערך מוסף ולמעט:

- עסקאות שמקורן בחשבונית עצמית, הכנסות הוניות
- מכר או שירות מאת עוסק לקרובו (ככל וההכנסות היו בתנאי שוק רגילים - ניתן לכלול את העסקאות).

הוצאות/ תשומות שוטפות

- קבלות של עוסק פטור לא ייחשבו לצורך תחשיב התשומות, אולם כן ייחשבו לעניין תחשיב גובה ההוצאות הקבועות בעסק.
- 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 שירות מעוסק שהוא קרובו.
- הבהרה: ככל וההוצאות היו בתנאי שוק רגילים – ניתן לכלול את התשומות.



דוגמא

נתונים :

- הוצאות/ תשומות ממוצעות (09.22-08.23) - 150,364
- שיעור הירידה במחזורים 68%
- שכר 06.25 לפי 102 - 180,365

הוצאות/ תשומות
ממוצעות
150,364



מקדם פיצוי לירידת מחזורים בשיעור של
68% , נכנס לקבוצה 60-80%
15%



מענק השתתפות בהוצאות קבועות
22,555



שכר 06/25 לפי 102 * 1.25
180,365 * 1.25



0.75



68%



מענק השתתפות בהוצאות שכר
114,983

עמותות ומלכ"רים הכפלה ב- 1.325

סה"כ המענק
137,538



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 יוני 2025 נמוך מ- 40% לדיווח חד חודשי/20% לדיווח דו חודשי

חד חודשי - שיעור הירידה יקבע לפי השוואת מחזורים 07/23 לעומת 07/25
דו חודשי - שיעור הירידה יקבע לפי השוואת מחזורים 07-08/2023 לעומת 07-08/2025



עסקים שפתחו את העסק לפני 01.01.2023

מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

עוסק פטור / חד חודשי מחזור עסקאותיו בחודש 06.23
עוסק דו חודשי- מחזור עסקאותיו בחודש 05-06.23

הוצאות/ תשומות ממוצעות שוטפות

דו חודשי/ חד חודשי - מ 1.9.22 ועד 31.8.23
12

ומי שפתח לאחר 01.09.22 התשומות מחודש הדיווח שלאחר
הדוח הראשון ועד 31.8.2023 חלקי מספר החודשים



עסק חדש שפתח את עסקו מתאריך 01.01.2023

מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

עוסק פטור / חד חודשי- מחזור עסקאותיו הממוצעות בחודשים 01-05/2025 (או מחודש שלאחר תקופת הדו"ח הראשון ועד 05.25)

עוסק דו חודשי - מחזור עסקאותיו הממוצעות בחודשים 01-04/2025 (או מחודש שלאחר תקופת הדו"ח הראשון ועד 05.25)

הוצאות/ תשומות ממוצעות שוטפות

חד חודשי- התשומות הממוצעות בחודשים 01-05/2025

דו חודשי- התשומות הממוצעות בחודשים 01-04/2025



דגשים להגשה ולתחשיב הפיצוי

הגדלת המקדם

ניתן להגדיל את המקדם שנמצא בנוסחת המענק ע"י הוכחת הוצאות קבועות מעבר לתחשיב הנוסחא הרגיל

ירידה טבעית במחזורים

אין להפחית את המענק אם קיימת ירידה במחזורים בשנת 2024, אלא במקרים חריגים של סגירת סניפים, פעילות וכו'

תנודתיות

במידה ורשות המסים מבקשת להפחית את המענק כתוצאה מתנודתיות עסקית יש לבחון האם קיימת תנודתיות מהותית בעסק ואם כן כיצד בוצע התחשיב

הוצאות שירדו לטימיון

נחשבות להוצאות קבועות וניתן לכלול אותן בתחשיב לצורך הגדלת המקדם ו/או לצורך הוכחת תשלום הוצאות קבועות בעסק

עסק צומח

עסק בהתרחבות ששינה את מבנה ואופי הפעילות שלו ע"י הוספת סניפים/ ענפים/ פעילות/ פרויקטים/ לקוחות/ הסכמים אסטרטגיים משמעותיים בעסק צומח יש לבצע תחשיב שונה מהנוסחא

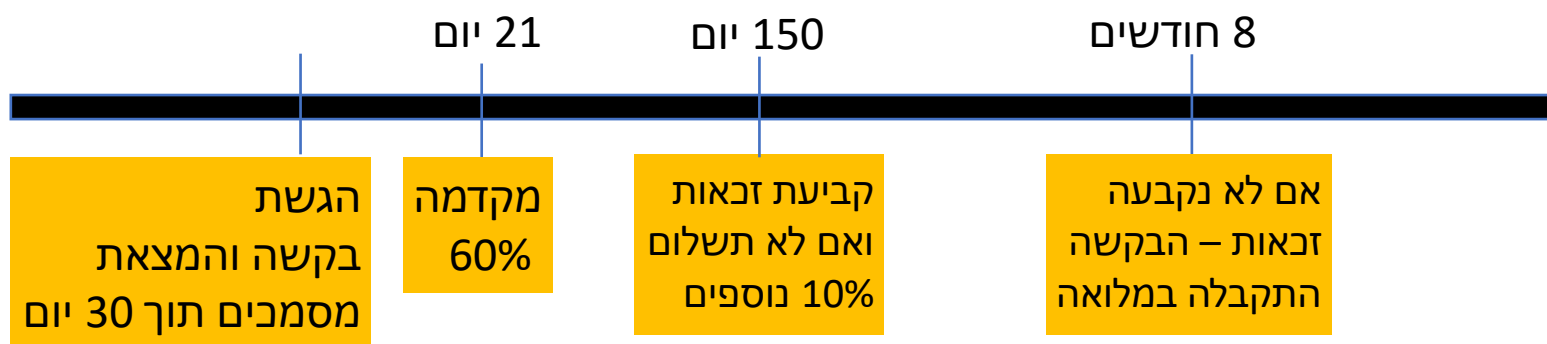
עונתיות

אינה תנודתיות ולכן אין להפחית את המענק בשל כך

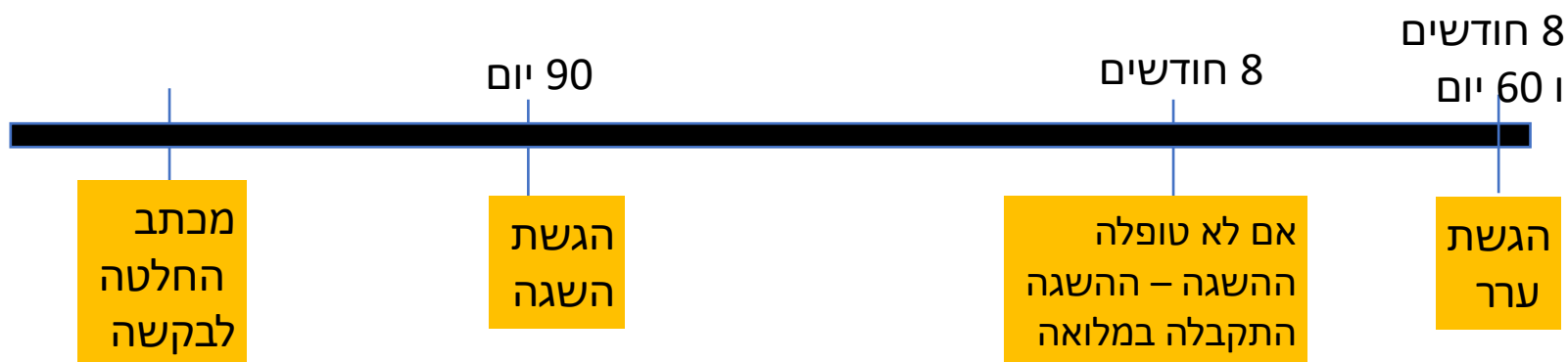


מועדים

מועדים לאישור בקשה



מועדים להשגה וערר



- לאחר קביעת זכאות התשלום יבוצע תוך 14 יום
- אורכה בהשגה- 10 חודשים מקסימום



שונות

- חשוב לבדוק פטור מניכוי מס במקור לפני הגשת המענקים
- לא יהיה זכאי למענק- מי שפנקסיו לשנת המס 2025 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
- מענק לעוסק פטור ישולם ע"ב מילוי נתוני מחזור בהצהרה



מי בתחולת החוק ומי לא ?

נכנסו לתחולת החוק

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

מוסד ציבורי זכאי – לפי הגדרתו בחוק

קבלני ביצוע

הוחרגו מתחולת החוק

מוסד פיננסי, 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

יהלומנים, חקלאות



מי יחשב עסק סגור ?

מי שדיווח לרשות המיסים על סגירת עסקו לפני 12/06/25

מי שדיווח 4 דוחות 0 לפני 12/06/25 – אלא אם שוכנע המנהל שהעסק פעיל

מי שלא הגיש 2 מתוך 3 דוחות מע"מ שמועדם לפני 12/06/25 אלא אם שוכנע המנהל שהעסק פעיל



מסלול קבלנים

- **"קבלן ביצוע"** – קבלן רשום לעבודות הנדסה קבלניות בנאיות.
- **מחזור זכאות** - מחזור חודש 07/25.
- **מחזור העסקאות בתקופת הבסיס** – 01-05/25 מחולק ב-5.
- **תשומות** - ממוצע התשומות החודשי בחודשים 01-05/25.
- **מקדם הפיצוי** – יוכפל ב-0.68.



עמותה/ חל"צ- מוסד ציבורי זכאי דגשים לעניין "מחזור העסקאות" בניזוק שהוא מוסד ציבורי

הגדרת מחזור העסקאות: לעניין מוסד ציבורי זכאי, מחזור העסקאות יכלול את סכום ההכנסות שמקורן במכירת שירותים או מוצרים בלבד

תמיכות פעילות: תמיכה ישירה בפעילות ספציפית (חלף מתן שירותים) של המלכ"ר תחשב כהכנסה ממכירת שירותים במסגרת מחזור העסקאות

הבחנה בין תמיכה למתן שירותים: הכנסות בגין מתן שירותים למדינה, לרבות זכייה במכרזים להענקת שירותים, לא ייחשבו כתמיכה, אלא כהכנסה ממכירת שירותים במסגרת מחזור העסקאות



פיצוי בעד אובדן שכר דירה לבעלי נכסים

תנאים מקדימים לזכאות:

1. הדירה/ הנכס הייתה מושכרת ביום קרות הנזק או בשלושת החודשים שקדמו לקרות הנזק.
2. בשל הנזק לא ניתן להשתמש בדירה/ נכס לתקופה של חודש לפחות.
3. הוכח למנהל שלא שולם שכ"ד לבעלים כל תקופת השיקום.

בגין אובדן דמי שכירות לדירת מגורים: פיצוי בגובה שכ"ד האחרון שקיבל לאורך תקופת השיקום

בגין אובדן דמי שכירות לנכס שאינו בידי עוסק: פיצוי בגובה שכ"ד האחרון שקיבל לאורך תקופת השיקום

בגין אובדן דמי שכירות לנכס בידי עוסק נקבעו תקופות נוספות לפיצוי:

יולי- אוגוסט, ספטמבר- אוקטובר, נובמבר – דצמבר 2025

1. מסלול הוצ' מזכות לתקופות הפיצוי הנוספות או עד לסיום מועד שיקום הנכס המוקדם מביניהם.
2. פיצוי נוסף בגובה ההכנסה החייבת (2 (1) או (6)) בשנת הבסיס ובלבד שלתקופת דיווח דו חודשית לא תעלה על 30,000 ש"ח



פיצוי בעד נזק עקיף לניזוק שנפגע בנזק ישיר

נקבעו תקופות נוספות לפיצוי:

1. יולי- אוגוסט 2025
2. ספטמבר- אוקטובר 2025
3. נובמבר- דצמבר 2025

תנאים מקדימים לזכאות:

- בשל הנזק הישיר לא ניתן להשתמש במקום העסק שניזוק עד ליום 31 ביולי 2025
- במהלך כל תקופה נוספת- לא ניתן להשתמש במקום העסק שניזוק בתקופה של 15 ימים לפחות

הזכאות:

1. פיצוי בגין הוצאות מזכות לתקופות הנוספות

2. פיצוי נוסף בגובה ההכנסה החייבת (2 (1) או (6)) בשנת הבסיס ובלבד שלתקופת דיווח זו חודשית
לא תעלה על 30,000 ש"ח



תנאים מיוחדים למשרתי מילואים ולמי ששהו בחופשת לידה והורות בתקופת הבסיס

ניתן לבקש קביעת תקופת בסיס חליפית כאשר מחזור הפעילות בתקופת הבסיס הרגילה היה נמוך עקב היעדרות של 7 ימים או יותר:
בשל תקופת לידה והורות – לרבות חופשת לידה, שמירת הריון וכדומה או בשל שירות מילואים.

אופן חישוב תקופת הבסיס החליפית:

1. בחירת מחזור הפעילות לפי אחת החלופות הבאות, לבחירת העוסק/ת:

אופציה א'

התקופה כמפורט בניכוי החודשים שבהם חלה הפחתה בפעילות:

לגבי עוסק שפתח את עסקו לפני 01/01/2023: התקופה שתיקבע תהיה מה-01/09/2022 או מהחודש העוקב למועד תחילת הפעילות – המאוחר מביניהם –ועד 31/08/2023.

לגבי עוסק שפתח את עסקו בין 01/01/2023 ל-31/05/2025: התקופה תהיה מהמועד שבו החל לפעול לראשונה או מ-01/01/2025 – המאוחר מביניהם –ועד 30/04/2025 (לדו-חודשי) או 31/05/2025 (לחד-חודשי).

אופציה ב'

ניתן לבחור בתקופה של 12 חודשים רצופים שקדמו לחודש הראשון בו החלה הפעילות המופחתת.

2. מחזור הבסיס החליפי יחושב על פי ממוצע העסקאות החודשי בתקופה שנבחרה, וכאשר מדובר בדו-חודשי – יש להכפיל את הממוצע ב-2.



הקלות במתווה החל"ת "עם כלביא"

התקופה הקובעת מ-12/06/2025 ועד 24/06/2025

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

תקופת האכשרה המינימלית לאדם עם מוגבלות (מקבל קצבת נכות, נכה 9(5) וכו') תקטן ל-3 חודשים

תקופת האכשרה המינימלית למי שהתגורר ביישוב מפונה תקטן ל-2 חודשים

הפחתת תקופת החל"ת המינימלית עד לקבלת דמי אבטלה מ-30 ל-12 יום (מתוכם לא עבד 10 ימים)

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

עד שני ימי עבודה בתקופה הקובעת לא יחשבו כהפסקה ברצף חל"ת

הסרת תנאי קיזוז ימי חופשה צבורים עד לקבלת דמי האבטלה

מענק מיוחד לבני 67 ומעלה שאיבדו את מקום עבודתם

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

במידה ושולמו לעובד
ימי חופשה הוא לא
יהיה זכאי לחל"ת ניתן
לתקן את שכר יוני
רטרואקטיבית



לשכת יועצי מס בישראל
INSTITUTE OF TAX
CONSULTANTS IN ISRAEL

תודה!