

דצמבר 2025

חוזר שנתי ללקוחות

הערכות לסוף שנת 2025 ותחילת שנת 2026 - היערכות חיונית לפני סוף השנה

לקוחות נכבדים,

אנו לקראת סיומה של שנת המס 2025. זוהי תקופה חשובה לבחינה מחודשת של מצב המס הקיים, היערכות ותכנון מס חכם לנוכח השינויים הצפויים בחקיקה ובהמשך לשינויי חקיקה רבים שנכנסו לתוקף השנה והשפיעו מהותית על ההתנהלות השוטפת. השנה הנוכחית התאפיינה בשינויים כלכליים משמעותיים, ובכללם חוק ההתייעלות הכלכלית, שהביא עימו גזירות מס חדשות ומשמעותיות כחלק ממאמצי הממשלה למימון צורכי הביטחון בעקבות אירועי המלחמה האחרונה.

חוק זה השפיע באופן ישיר על נישומים רבים, בין אם מדובר בחברות, עמותות, עצמאים או שכירים. על רקע זה, תכנון מס נכון יכול לסייע בצמצום השפעת הגזירות על פעילותכם הפיננסית ולהבטיח ניהול תקציבי מיטבי.

בחוזר זה ריכזנו עבורכם את הדגשים המרכזיים שחשוב להכיר לקראת סיום השנה, וטיפים להיערכות פיננסית לשנת 2026 על רקע כל השינויים וכן המלצות מיידיות לסוף השנה.

צוות המשרד שלנו עומד לשירותכם, ונשמח ללוות אתכם בתהליך ההיערכות כדי להתמודד עם האתגרים החדשים ולמנף את הכלים הקיימים לניהול כלכלי יעיל.

אנו מאחלים לכם שנה פורייה של הישגים כלכליים והצלחות, מלאה בצמיחה ובהזדמנויות חדשות. אנו מצטרפים לתקוות של כולנו להשבת החלל החטוף לקבורה ראויה ולשלום, שלווה וביטחון לחיילנו.

לנוכח מורכבות חלק מהסוגיות, נמליץ על התייעצות עם משרדנו טרם ביצוע פעולות כלשהן בעקבות המידע האמור בחוזר.

בכבוד רב,

שטרק את שטרק

רואי חשבון

תוכן עניינים

פרק 1 – עדכונים חדשים – כל מה שעל הפרק	3
נוהל גילוי מרצון	3
מודל חשבוניות ישראל	3
שינוי צפוי בעניין הגדרת תושבות - ביטול הפטור מדיווח לגבי עולה חדש ותושב חוזר וותיק	4
דיווח מפורט למע"מ עם מחזור עסקאות מעל 500,000 ש"ח	4
זיכוי בגין תרומות באופן מקוון החל משנת 2026	4
זיכוי מס בגין תרומה – ישירות דרך תלוש השכר	5
תרומות בשווה כסף	5
רפורמת "עסק זעיר" במס הכנסה	5
נקודות זיכוי למשרתי מילואים	6
פרק 2 - דגשים חשובים להיערכות לשנת המס הקרובה	7
מיסוי רווחים בלתי מחולקים	7
הכנסות מחו"ל	10
מע"מ בייבוא שירותים	11
ספירת מלאי בתום שנת-המס	11
מקדמות לצרכי מס - חישוב לקראת סוף השנה	11
הפרשה לתביעות משפטיות כנגד העסק	11
חובות רעים/מסופקים	12
דיווח בנקים על חשבונות של תושבי חוץ בהתאם לתקן CRS	12
הכנסות מהשכרת נכסים בחו"ל	12
הכנסות משכר דירה למגורים	13
הוצאות שיפוצים/שמירה על הקיים	13
ניכוי מס במקור מדמי שכירות לשוכרי נכסי נדל"ן מסחריים (לא דירות מגורים)	13
מס רכישה בגין דירת מעטפת	13
מס רכישה דירה יחידה/פטור ממס שבח למשפרי דיור	14
תשלומים לבעלי שליטה בחברות	14
ביטוח לאומי - עדכון רישום כעובד עצמאי	14
סחר במטבעות קריפטוגרפים	14
פרק 3 - הפקדות סוציאליות לסוף שנה	15
קרן השתלמות	15
פנסיה	16
פרק 4 – ניכויים וזיכויים אישיים ליחידים	17
תואר אקדמאי	17

17	נטול יכולת
17	תרומות
18	פרק 5 – מיסוי בעל שליטה
18	סעיף 3(ט)
18	סעיף 3(ט1)
19	דוח נסיעה לחו"ל 2025
20	תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2025
21	גיליון ספירת מלאי ליום 31 בדצמבר 2025

פרק 1 – עדכונים חדשים – כל מה שעל הפרק

נוהל גילוי מרצון

רשות המסים, באישור היועצת המשפטית לממשלה, פרסמה נוהל חדש לגילוי מרצון, אשר יעמוד בתוקף עד ליום 31 באוגוסט 2026.

הנוהל מאפשר לעוסקים, יחידים, בעלי תפקידים בתאגידים, מייצגים, תושבי ישראל ותושבי חוץ אשר עברו עבירות על חוקי המס, לבצע הליך "גילוי מרצון".

במסגרת ההליך ניתן לשלם את המסים המתחייבים כדין ובכך להימנע מהליכים פליליים. **תנאים מרכזיים לעמידה בנוהל:**

1. הפנייה לרשות המסים חייבת להיעשות בתום לב ובכנות.
2. בעת הגשת הבקשה לא מתנהלת בדיקה או חקירה בעניינו של הפונה.
3. הבקשה תוגש אך ורק באמצעות טופס מקוון שפורסם באתר רשות המסים.

מסלולי הגשה:

1. מסלול רגיל – חתימה על הסכם שומה.
2. מסלול ירוק – טיפול מזורז בבקשות בהיקף הון נמוך יחסית. במסלול זה יוגש דו"ח מתקן (או דו"ח ראשון, אם לא הוגש בעבר) שכולל את ההכנסות המדווחות.

מודל חשבוניות ישראל

מודל זה נכנס לראשונה לתוקף בחודש מאי 2024, לפיו חלה חובה לקבל מספר הקצאה לחשבוניות מס שסכומן עולה על 20,000 ש"ח.

בשנת 2026 הסכום החייב במספר הקצאה ישתנה בשתי פעימות:

01 בינואר 2026 - חיוב בקבלת מספר הקצאה בן 9 ספרות מרשות המסים בהנפקת חשבונית בסכום העולה על 10,000 ש"ח (ללא מע"מ).

01 ביוני 2026 - חיוב בקבלת מספר הקצאה בן 9 ספרות מרשות המסים בהנפקת חשבונית בסכום העולה על 5,000 ש"ח (ללא מע"מ).

יש לשים לב כי יתכנו מצבים בהם בקשה למספר הקצאה יכולה להידחות ונתונה לשיקול דעת של רשות המיסים.

שינוי צפוי בעניין הגדרת תושבות - ביטול הפטור מדיווח לגבי עולה חדש ותושב חוזר

וועיק

במסגרת תיקוני חקיקה נקבע:

1. ביטול הפטור מדיווח לגבי מי שהיה לתושב ישראל לראשונה ("עולה חדש" ותושב חוזר ותיק)
 2. דיווח בדוח השנתי על הכנסות בחו"ל והנכסים בחו"ל ובנאמנות שיש יוצר/נאמן/נהנה ישראלי יש לדווח גם על כך בדוח השנתי.
- כמו כן יהיה צורך לדווח בהצהרת ההון על הנכסים וההתחייבויות בחו"ל כשקודם לא היה צורך לדווח שכן היה פטור מדווח בתקופת ה - 10 השנים.
- אין בתיקון כדי לבטל או לצמצם את הפטור ממס לעולה חדש ולתושב חוזר ותיק אשר ימשיך להינתן על-פי ההוראות הקיימות.
- התיקונים בדבר חובות הדיווח לגבי מי שהיה לתושב ישראל לראשונה או מי שהיה לתושב חוזר ותיק, יחולו רק לגבי תושבים שהפכו לתושבי ישראל החל מיום 1.1.2026 ואילך.

דיווח מפורט למע"מ עם מחזור עסקאות מעל 500,000 ש"ח החל מיום 01 בינואר 2026

קיימת חובת דיווח מפורט למע"מ לעוסקים יחידים עם מחזור עסקאות מעל 500,000 ש"ח החל מיום 01 בינואר 2026. תינתן אפשרות לדחייה נוספת ליום 01 בינואר 2027 אם תוגש בקשה מפורטת למשרדי מע"מ בצירוף תצהיר ואסמכתאות, וזאת בתנאי ש90% מחשבוניות מס התשומות לשנת 2025 סכומן קטן מ – 5,000 ש"ח. ההקלות אינן חלות על חברות או על מי שכבר החל בהגשת דוחות מפורטים.

זיכוי בגין תרומות באופן מקוון החל משנת 2026

בהתאם להנחיות רשות המסים, החל מיום 01 בינואר 2026 כל מוסד ציבורי בעל אישור לפי סעיף 46 לפקודה חייב לדווח על תרומות וביטולי תרומות באמצעות המערכת הדיגיטלית של רשות המסים. הדיווח יתבצע באמצעות התוכנה בה מופקות הקבלות, וזאת בתנאי שהתוכנה מחוברת למערכת הדיגיטלית. עבור מוסדות שאין להם תוכנה מותאמת, יהיה ניתן לדווח ידנית למערכת הדיגיטלית ולצרף מספר רישום ייחודי.

מטרות המערכת הדיגיטלית:

- הגברת שקיפות ובקרה על כספי תרומות.
- מניעת התחזות והנפקת קבלות לא תקינות.
- הפחתת סיכון לקיומן של קבלות כפולות או פיקטיביות.

חשוב לדעת:

אי עמידה בדרישות הדיווח עשויה להוביל לבחינה מחודשת של מעמד המוסד לפי סעיף 46 אנו ממליצים להיערך מידית להתאמת התהליכים והמערכות.

זיכוי מס בגין תרומה – ישירות דרך תלוש השכר

החל מיום 01 בינואר 2026, מעסיקים יוכלו לתת זיכוי מס לעובדיהם בגין תרומות לעמותות המוכרות לפי סעיף 46 לפקודה וזאת באמצעות תלוש השכר. הזיכוי יתאפשר באמצעות המערכת הדיגיטלית של רשות המיסים. על המעסיקים להתחבר למערכת ולקבל את המידע עבור התרומות של העובדים.

תנאים לזיכוי :

1. סכום התרומות שיכולות להינתן לזיכוי לעובד לא יעלה על 25,000 ש"ח לשנה.
 2. ניתן להזדכות עד 30% מההכנסה החייבת של העובד בשנה.
 3. הזיכוי יינתן אך ורק באישור העובד.
- אנו ממליצים למעסיקים להיערך מבעוד מועד להתחבר למערכת.

תרומות בשווה כסף

בחודש מרץ 2024 פרסמה רשות המיסים הנחייה לפיה כאשר תרומה נעשתה בשווה כסף (כגון: ציוד מחשבים, נדל"ן, חפצי אומנות וכדו...). והתורם לא קיבל כל תמורה או טובת הנאה כנגד התרומה, יינתן זיכוי ממס בשווי התרומה. יש לציין כי שווי התרומה יקבע ע"י הערכת שמאי שתצורף לקבלה.

רפורמת "עסק זעיר" במס הכנסה

ביום 04 לנובמבר 2024 אישרה ועדת הכספים תקנות המאפשרות לעסקים עם מחזור שנתי של עד 120,000 ש"ח להירשם כ"עסק זעיר" במס הכנסה. מומלץ להירשם עוד לפני תום שנת המס כעסק זעיר לצורך מס הכנסה וזאת כדי ליהנות מההטבות לעסקים זעירים כמפורט:

1. פטור מהגשת דוח שנתי.
 2. ניכוי הוצאות גלובליות בשיעור 30% מהמחזור, במקום דיווח על הוצאות בפועל.
 3. פטור מהגשת הצהרת הון ותשלום מקדמות מס במהלך השנה.
 4. דיווח פשוט ומקוון על מחזור הכנסות ותשלום מס בסוף השנה.
- רישום לעסק זעיר יתבצע דרך מערכת ייעודית באתר רשות המיסים. ראה קישור לאתר רשות המיסים [רפורמת עסק זעיר אתר רשות המיסים](#). כדי לוודא עמידה בדרישות ועל מנת להמשיך ליהנות מההטבות יש לשים לב לדגשים הבאים שפורסמו בימים אלו:

1. פיצויים ודמי לידה/מילואים

- **פיצויי מלחמה** - נחשבים חלק מהמחזור וחייבים בדיווח. אם המחזור יחד עם הפיצויים עובר את 120,000 ש"ח בשנת מס, אז יהיה צורך להגיש דוח שנתי מלא.
- **דמי לידה/מילואים מביטוח לאומי** - מדווחים בתיאום מס ובדיווח המקוצר,

אך לא נכללים במחזור ולא מזכים בהוצאה נורמטיבית של 30%. חשוב להדגיש כי אם דמי מילואים או דמי הלידה התקבלו ישירות דרך המעסיק, אין לכלול אותם בתיאום המס ובדיווח המקוצר כדי לא לייצר כפל מס.

2. דיווח מקוצר לשנת 2024

ניתן להגיש דיווח מקוצר רק עד 31 בדצמבר 2025.

3. תיאום מס

חובה לכל בעל עסק זעיר לבצע תיאום מס עד יום 25 בדצמבר 2025. מי שלא יבצע יאבד את ההטבות ויחויב לחזור לתיק רגיל. גם אם הצפי להכנסה הוא 0 ש"ח עדיין חייבים לבצע תיאום מס.

[מצ"ב לינק לביצוע תיאום מס.](#)

[לינק לרשימת העדכונים המלאה](#)

נקודות זיכוי למשרתי מילואים

ביום 23 בנובמבר 2025 פורסם ברשומות חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, לפיו יוענקו נקודות זיכוי במס הכנסה עבור משרתי מילואים לוחמים בהתאם למספר ימי השירות שביצעו בשנת המס הקודמת. ההטבות יחולו לפי הפירוט הבא:

1. שנים 2026-2027:

- עבור 30-39 ימי מילואים - תינתן 0.5 נקודת זיכוי.
 - עבור 30-39 ימי מילואים - תינתן 0.75 נקודת זיכוי.
 - עבור 50 ימי מילואים ומעלה - תינתן נקודת זיכוי אחת.
- תינתן תוספת של 0.25 נקודת זיכוי בעד כל 5 ימים נוספים מעבר ל-50 ימים.

2. החל משנת 2028:

- עבור 20 ימי מילואים ומעלה - תינתן 0.75 נקודת זיכוי.
- כמו כן תיהיה תוספת של 0.25 נקודת זיכוי בעד כל 5 ימים נוספים עבור שירות ללוחם מעל 20 יום.
- יש לשים לב כי ההטבה במשך כל השנים מוגבלת לעד לתקרה מקסימאלית של 4 נקודות זיכוי.

פרק 2 - דגשים חשובים להיערכות לשנת המס הקרובה

מיסוי רווחים בלתי מחולקים

על מנת למנוע את התופעה לפיה מנגנון המיסוי הדו שלבי מנוצל לרעה ע"י חברות מעטים (חברה שבשליטם של עד חמישה בני אדם) הצוברות רווחים ואינן מחלקות דיבידנד מתוך כוונה לדחות את אירועי המס, נקבעו הוראות החוק הבאות אשר תחולתם קיימת כבר מיום 01 בינואר 2025 :

טיפול ברווחים שוטפים:

סעיף 62א(1) לפקודה

הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיפים 12(1), 22(2) או 102(10) בחברת מעטים (חברה שבשליטם של עד חמישה בני אדם) הנובעת מפעילות של יחיד בחבר בני אדם אחר לרבות בצד קשור לחבר בני האדם **כנושא משרה או בגין שירותי ניהול על ידו, והיחיד או חברת המעטים היו נושאי משרה** באותו חבר בני אדם, אזי הכנסתו תיחשב כהכנסתו של יחיד ותמוסה לפי מס שולי.

החויב במס נוצר מפעילות של יחיד שהוא בעל השליטה בחברת המעטים.

הוראות לא חלות על יחיד המחזיק ב-25% או יותר באחד מאמצעי השליטה בחברה משלמת ההכנסה ביום כלשהו בשנת המס.

הסעיף לא יחול על הכנסות שהיו לחברת המעטים מהכנסות שותפות שהיא שותפה בה. (לעניין שותפות ראה פירוט בהמשך).

סעיף 62א(2)

הכנסה מיגיעה אישית לפי סעיף 22(2) – אם הכנסת חברת המעטים נובעת מפעילות של יחיד שהוא בעל שליטה בה עבור אדם אחר לרבות צד קשור והיא מסוג הפעולות שנעשות בידי עובד עבור מעסיקו, תיחשב כהכנסתו של היחיד (מדובר בשירותים שמעניק היחיד).

בסעיף זה בוטל הסייג שהגביל את תחולת הסעיף אם היחיד היה בעל מניות מהותי באדם האחר, כלומר ההוראה הינה גורפת וכל ההכנסה של חברת המעטים תיחשב כהכנסתו של היחיד. נקבע כי כמו לפני התיקון בחוק, יראו את פעולות היחיד כפעולות שנעשות בידי עובד עבור מעסיקו אם מקורן ב-70% או יותר מהכנסתה או מהכנסתה החייבת של חברת המעטים.

יש לציין כי האמור לעיל לא חל על הכנסות מיוחדות או רווחים מיוחדים.

הוראות אלה לא יחולו על חברת מעטים המעסיקה 4 עובדים או יותר.

כמו כן, בחינת התקופה לעניין מבחן החזקה של ה-70% הכנסות, קוצרה ל-22 חודש בתקופה של 3 שנים.

סעיף זה יחול גם על שותף שכר בשותפות הפועל באמצעות חברה והסייג שהחריג שותף כזה בעבר בוטל.

סעיף 62א(1) - חל רק על חברת מעטים ששיעור הרווחיות שלה עלה בשנת המס הנבחנת על 25% הסעיף חל על כל חברת מעטים גם כאלו שאינן חברות משלח יד לרבות מכירת מלאי. הסעיף מחיל חבות מס על בעל מניות "פעיל" בחברת מעטים וזאת על 75% מהחלק המיוחס לו בהכנסות החברה, ככל שהכנסת החברה מופקת מיגיעה אישית של בעל המניות בה ומדובר בחברה בעלת פעילות אקטיבית.

נדגיש כי הגדרת הכנסות של בעל מניות פעיל מפעילות עתירת יגיעה אישית כוללת יחיד תושב ישראל המחזיק במישרין או בעקיפין לבדו או יחד עם אחר ב:

1. 30% לפחות מסוג כלשהוא של אמצעי השליטה בחברת מעטים או.

2. בעל מניות בחברת מעטים שהכנסתה כולה או חלקה, נובעת מיגיעתו האישית ובכלל זה מי שמשותף בניהול החברה, למעט כחבר דירקטוריון בלבד.

כאשר שיעור הרווחיות של חברת מעטים, המחושב כיחס בין ההכנסה החייבת של חברת המעטים מפעילות עתירת יגיעה אישית בתוספת תשלומים לחברה קשורה לבין סך הכנסותיה מפעילות זו, עולה על 25%, יראו את ההכנסה החייבת של בעל המניות המיוחסת לו כהכנסה לפי סעיף 2(1) על 75% מהחלק המיוחס לו בהכנסות החברה וזאת בהתקיים התנאים הבאים:

1. הכנסת החברה המיוחסת לכל בעל שליטה נמוכה מ- 30 מיליון ש"ח בשנת המס הנבחנת.

2. סכום הרווחים הנצברים לפי סעיף 77א היה גדול מ- 750,000 ש"ח בסוף שנת המס הקודמת.

ישנם שני מצבים בהם בעל מניות פעיל יוחרג מחבות המס:

1. כאשר יחיד תושב ישראל המחזיק ב-30% לפחות מאמצעי השליטה מחברת המעטים אבל בכל החברות שבהן הוא מחזיק 30% לפחות ("מחזיק מהותי"), סכום הרווחים הנצברים לפי סעיף 77א לפקודה קטן מ-750,000 ש"ח.

או

2. אין בין בעלי השליטה בחברת המעטים יחיד שהינו בעל שליטה בחברה אחרת וסכום הרווחים הנצברים לפי סעיף 77א של החברה בסוף שנת המס הקודמת היה קטן מ-750,000 ש"ח.

יש לשים לב כי ס' 62א(1) לפקודה חל רק על הכנסה שסעיף 62א(א) לא חל עליה, כלומר סעיף 62א(א) המחייב את כל הכנסת היחיד במס שולי גובר על סעיף 62א(א1).

סעיף 62א(1)(2)(ב) – שותפויות

ערב התיקון בסעיפי חברות ארנק הוחרגו מתחולת החוק רווחי חברת מעטים משותפות כך שחברה שהחזיקה בשותפות לא נחשבה כחברת ארנק.

במסגרת התיקון בחוק הוחל מודל חדש למיסוי חלק חברת מעטים ברווחי שותפות שנגזר משיעור ההחזקה של חברת המעטים בשותפות. חשוב להבהיר כי **שותף** הוא מי שזכאי לחלק בהון העסק וברווחיו וחייב להשתתף בכיסוי הפסדי הון או הפסדים אחרים של השותפות. מי **שותף שכר** ולא מחזיק בהון העסק, לגביו כל הכנסות השותפות מיוחסות אליו כהכנסות יחיד ואין הוא זכאי לכל הקלה.

מיסוי הכנסות של בעל מניות פעיל מפעילות עתירת יגיעה אישית – הכנסות שותף

- אם חלק חברת המעטים בהכנסות השותפות היה גבוה מ- 10% אז תבוצע בדיקת שיעור הרווחיות כאשר יכירו בחישוב ההכנסה החייבת גם בחלק היחסי של הוצאות השותפות והרווח שמעבר ל-25% ייזקף כהכנסה חייבת של בעל המניות בחברת המעטים.

- אם חלק חברת המעטים בהכנסות השותפות היה פחות מ- 10% אז 55% מההכנסה החייבת של השותפות המיוחסת לחברת המעטים בניכוי הכנסה של בעל השליטה ששולמה לו על ידי החברה תיחשב כהכנסתו החייבת מיגיעה אישית של בעל השליטה בה, בהתאם לחלקו היחסי ברווחי החברה ואילו 45% מרווחי חברת המעטים ימוסו במס חברות וזאת ככל שהכנסת השותפות נובעת מיגיעתו האישית של בעל השליטה.

סעיף 77 - דיבידנד רעיוני על רווחים שנצברו

ראה המנהל כי חברת מעטים לא חילקה דיבידנד בשיעור של 50% מתוך רווחיה לשנת מס מסוימת, עד תום 5 שנים לאחר אותה שנה, וכי רווחיה הנצברים עולים על 6 מיליון ש"ח וכי יש בידה לחלק רווחים או חלק מהם בלי להזיק לקיום ופיתוח של עסקה וכי תוצאות אי החלוקה היא הימנעות ממס או הפחתת מס, רשאי המנהל לתת הוראה לפקיד השומה לראות בחלק של 50% מרווחיה לשנת המס לאחר שהופחת מהם סכום הדיבידנד שחילקה מרווחי אותה שנת מס כאילו חולקו דיבידנדים וזאת, לאחר התייעצות בוועדה ולאחר שניתנה לחברה זכות שימוע ובלבד שלאחר הוראת המנהל, רווחיה הנצברים של החברה לא יפחתו מ-6 מיליון ש"ח לתום אותה שנת מס ולתום שנת המס שקדמה להוראת המנהל.

טיפול ברווחים צבורים בלתי מחולקים – תוספת למס על רווחי חברת מעטים שלא חולקו

סעיף 81 – כפיית חלוקת דיבידנד בחברת מעטים.

לפי מודל המיסוי הדו-שלבי המדינה מוותרת על חלק גדול מהמס במועד הפקת ההכנסה, ומאפשרת לחברה להשקיע את הרווחים אשר היו אמורים להיות משולמים כמס באותו מועד, בפעילות ריאלית התורמת למשק. ויתור זה, מבחינה כלכלית, שווה ערך למתן הלוואה בלא ריבית מהמדינה לחברה, בגובה המס שהמדינה ויתרה עליו. אם החברה אינה משקיעה בפעילות ריאלית התורמת למשק, היא נדרשת לשלם למדינה על ערך הזמן של הכסף.

סעיף 81 לפקודה קובע כי חברת מעטים, תהיה חייבת בתשלום תוספת למס, לכל שנת מס על הרווחים שלא חולקו.

החברות יידרשו לבחור בין שני החלופות הבאות:

1. קנס בשיעור של 2% על "הרווחים העודפים" של חברת המעטים, לאחר שנוכה מהם סכום דיבידנד שחולק בשנת המס. מדובר בתוספת מס שנתית על רווחים שאינם משמשים לפעילות אקטיבית אלא נצברים בחברה, או מושקעים על ידה באופן פאסיבי וזאת, מעל מגן מס שמשקף את הסכום שחברת המעטים נדרשת לביצוע פעילותה השוטפת. להלן ההסבר המפורט:

"רווחים עודפים" – סכום הרווחים העודפים יחושב לעניין סימן זה, לגבי כל שנת מס, בתום אותה שנה, כהפרש שבין סכום הרווחים הנצברים החייבים בתום שנת המס הקודמת ובניכוי הגבוה מבין השלושה:

א. **מגן עודפים** – 750,000 ש"ח.

ב. **מגן הוצאות** – סכום ההוצאות של חברת המעטים בשנת המס או ממוצע ההוצאות השנתיות של החברה בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה, לפי הגבוה מבניהם.

ג. **מגן נכסים** – עלות נכסי החברה בניכוי נכסים מיוחדים (ניירות ערך, מזומנים, נכס בלתי מוחשי, מילווה, פיקדון ועוד), הון עצמי ויתרת הלוואה מצד קשור ובתוספת עלות חבר בני אדם מוחזק (חברה שחברת המעטים מחזיקה בה בשיעור של 10% לפחות מהזכות לרווחים בו) והכל בתום שנת המס.

על אף האמור לעיל לא תשולם תוספת למס לשנת מס שהתקיים בה אחד מאלה:

- סכום הפסדי חברת המעטים בשנת המס עולה על 10% מסכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת.
- סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת המעטים חילקה לבעלי מניותיה, עולה על 50% מסכום הרווחים העודפים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת.
- סכום הדיבידנדים ששולם מס בשל חלוקתם, שחברת המעטים חילקה לבעלי מניותיה הוא בשיעור של 6% או יותר מסכום הרווחים הנצברים של חברת המעטים בתום שנת המס הקודמת.

תשלום תוספת מס של 2% לא תותר בניכוי כהוצאה.

2. חלוקת דיבידנד בשיעור של 6% מ"הרווחים הנצברים" של החברה (5% בשנת 2025). "רווחים נצברים" – הכנסה החייבת של החברה, בתוספת הכנסות פטורות ממס לרבות שבח, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס הפלונית, בניכוי המס החל עליה, ובניכוי הפסד שנוצר בחברה אשר לא קוזז ובלבד שסכום הרווחים לא יעלה על סכום הרווחים כהגדרתם בסעיף 302(ב) לחוק החברות בתוספת רווחים שהונו.

יש לשים לב כי בכל שנת מס יהיה ניתן לבחור בחלופה שונה.

הכנסות מחו"ל

רשות המיסים ממשיכה לפנות לישראלים בעלי חשבונות/נכסים בחו"ל שלא דיווחו עליהם בדוח השנתי. מדינות רבות וביניהם ארה"ב מחליפות מידע עם מדינת ישראל כך שהאכיפה הן בארץ והן בעולם גוברת.

הבנקים מחריפים את הדרישות לאישורי עמידה בחבות מס ודיווח בגין העברות כספים בינלאומיות. אנו ממליצים לוודא דיווח מלא על נכסים והכנסות בחו"ל לרבות על היותכם נהנים בנאמנויות זרות.

מע"מ בייבוא שירותים

ישנה חבות מע"מ על יבוא שירותים לפי תקנה 6' לתקנות מע"מ לכל נישום שייבא שירותים לארץ. קיימת מגמת אכיפה מוגברת של שלטונות המס לגבי ייבוא שירותים הנצרכים בישראל, בדגש על שירותים כגון פרסום בפייסבוק, לינקדין וכד'. כל עוסק נדרש לדווח מע"מ על העסקאות ולקזז את מס התשומות בגין יבוא שירותים דיגיטליים. במלכ"ר יש לדווח באמצעות דוח על עסקת אקראי. יצוין כי ניתן לקבל הקלות טכניות לעניין אופן הדיווח בייבוא שירותים. לקראת סוף שנה חשוב לוודא השלמת הדיווחים בהתאמה לספרים.

ספירת מלאי בתום שנת-המס

יש להיערך לביצוע ספירות מלאי ב-31 בדצמבר 2025 (או עד 10 ימים לפני/אחרי), בכל האתרים כולל מחסנים בחו"ל. את הספירה מומלץ לבצע לפי הדוח המצורף כדוגמא - **ראה נספח**. מומלץ למכור או לגרוע מלאי איטי/מת תוך תיעוד למימוש ההפסד השנה. במקרה של מלאי "תקוע" בשל המלחמה, יש להודיע מראש לפקיד השומה לפני השמדה, ולתעד בצילום להוכחת ירידת הערך.

מקדמות לצרכי מס - חישוב לקראת סוף השנה

מומלץ לחשב את ההכנסה החייבת במס ואת המס המגיע בגין הכנסה זו. במקרים בהם מתברר כי שולם מס ביתר עקב שיעור מקדמות גבוה מדי – מומלץ לעדכן מיידית את שיעור המקדמות לשיעור המתאים וכך להימנע מתשלום של המקדמה האחרונה לשנה זו. במקרים בהם מתברר כי שולם מס בחסר מומלץ להיערך ולשלם את יתרת המס עד לסוף חודש ינואר 2026.

בדיקה זו חיונית מאד בימים אלו עקב השפעות המלחמה על פגיעה בהכנסות. יש לשים לב כי הכנסות מהמענקים הינן הכנסות חייבות במס.

הפרשה לתביעות משפטיות כנגד העסק

ככל שהעסק מנהל את חשבונותיו על בסיס מצטבר, ובמידה וקיימות תביעות כנגד העסק, כדאי לבסס כבר לפני תום שנת המס את טענת התביעות וליצור הפרשה כנגדן, שכן אז ניתן להכיר בהוצאות ההפרשה כהוצאה לצורכי מס במידה ויהיה ביסוס ראיתי טוב וקיימת וודאות קרובה למימושן.

חובות רעים/מסופקים

חשוב לטפל בחובות הבעייתיים ולסיים ההליכים לקראת סוף השנה כדי שניתן יהיה להכיר בחובות אלו כאבודים.

פקודת מס הכנסה מאפשרת הכרה בחובות רעים במסגרת עסקית, בכפוף להוכחה בפני פקיד השומה כי החוב אינו בר-גבייה. ההוכחה נעשית באמצעות פירוט הליכים משפטיים שננקטו, כגון תביעת חוב, צו כינוס נכסים, פשיטת רגל, או אישור עורך דין. גם במע"מ, קיימת הסדרה להכרה בחוב כאבוד, בהתאם לתקנה הקובעת חמישה תנאים מצטברים להחזר מס עסקאות:

1. ביצוע העסקה.
 2. הפקת חשבונית מס.
 3. תשלום מס העסקאות על החשבונית.
 4. אי-קבלת התשלום (מלא או חלקי).
 5. הפיכת החוב לאבוד.
- לאחר עמידה בתנאים אלו, ניתן להוציא הודעת זיכוי בכפוף להסכמת רשות המיסים, אשר לה הסמכות הבלעדית לאשר כי החוב הוא אכן אבוד.

דיווח בנקים על חשבוניות של תושבי חוץ בהתאם לתקן CRS

בנקים מחויבים לדווח לרשויות המס בישראל על חשבוניות בעלי יתרה מעל מיליון דולר, במקרים המעידים על זיקה למדינה זרה (כגון מען מגורים או ייפוי כוח לתושב חו"ל). המידע מועבר למדינות החברות בתקן CRS הכולל את רוב מדינות ה-OECD ועשוי להוביל להליכי מס במדינות אלה. מומלץ לבדוק את דיווחי ההכנסות בהתאם לתושבות המס שלכם. אנו נשמח לסייע בבחינת שאלת מרכז החיים וחובות הדיווח לרשויות המס בישראל ובחו"ל.

הכנסות מהשכרת נכסים בחו"ל

מסלול 15% - מס משולם על מלוא ההכנסות מדמי שכירות, ללא קיזוז הוצאות (מלבד פחת) וללא זיכוי מס ששולם בחו"ל.

מסלול הכנסות והוצאות - מנכים הוצאות הקשורות בהכנסה, לרבות פחת, המס מחושב לפי המס השולי וניתן לקבל זיכוי על מס ששולם בחו"ל.

הכנסות משכר דירה למגורים

קיימים מספר מסלולים למיסוי ההכנסות משכר דירה למגורים:

- **פטור מלא:** הכנסה חודשית משכר דירה למגורים עד לסך של 5,654 ש"ח.
 - **פטור חלקי:** כאשר ההכנסה עולה על 5,654 ש"ח אך לא עולה על 11,308 ש"ח, ניתן לקבל פטור באופן חלקי ולנכות חלק יחסי מהוצאות הדירה.
 - **מסלול מס בשיעור 10%:** במסלול זה משולם מס בשיעור 10% על מלוא ההכנסות דמי השכירות. לא ניתן לקזז הוצאות כלשהן מההכנסות מדמי השכירות. אך זאת בתנאי שהמס משולם לפקיד שומה, בתוך 30 ימים מתום שנת המס, או ששילם מקדמות באותה שנה.
- בעקבות שינוי חקיקה שנעשה בשנת 2023 בעלי דירה יחידה המושכרת לאחרים ושוכרים דירה אחרת למגוריהם יכולים לנכות את הוצאות השכירות שלהם מההכנסות משכר הדירה, בתנאי שדמי השכירות לא נדרשו לניכוי אחר.**
- תקרת הניכוי:** עד 90,000 ש"ח בשנה (7,500 ש"ח לחודש) או עד גובה ההכנסה משכר הדירה, לפי הנמוך.
- **מסלול חישוב של הכנסות והוצאות:** במסלול זה מנכים הוצאות הקשורות להכנסה, כגון פחת, ביטוח, תחזוקה וריבית על הלוואה לדירה. המס מחושב לפי המס השולי של המשכיר על ההכנסה מדמי השכירות לאחר ניכוי ההוצאות.

הוצאות שיפוצים/שמירה על הקיים

יש לבחון תשלומים מהותיים לשיפוצים ולשיפורים בנכס או במושכר. במידה ומהותם אינה משביחה את הנכס היא תחשב הוצאה שוטפת המוכרת בניכוי באותה שנת מס.

ניכוי מס במקור מדמי שכירות לשוכרי נכס נדל"ן מסחריים (לא דירות מגורים)

חובת ניכוי במקור חלה על כל המשלמים דמי שכירות. זאת גם אם יש למקבל אישור על פטור מניכוי במקור בגין שירותים או נכסים.

לאור האמור לעיל, יש צורך בפטור מניכוי מס במקור בו מצוין במפורש "דמי שכירות".

למניעת ניכוי מס במקור, על המשכיר להמציא אישור ע"כ.

מס רכישה בגין דירת מעטפת

מיום 01 בינואר 2024 תוגדר "דירת מגורים" לעניין מס רכישה גם כדירת מעטפת שבניית קירותיה הושלמה או שיש התחייבות לסיימה כדירת מעטפת.

מס רכישה דירה יחידה/פטור ממס שבח למשפרי דיור

הוראות חוק מיסוי מקרקעין מאפשרות ל"משפרי דיור" לרכוש דירה חליפית לדירתם היחידה ועדיין ליהנות ממדרגות מס רכישה של דירה יחידה/להיחשב כמוכרי דירה יחידה לעניין הפטור ממס שבח ובתנאי שימכרו את דירתם הישנה תוך התקופות שנקבעו בחוק מיסוי מקרקעין ובכפוף לעמידה ביתר הוראות החוק.

מדרגות מס רכישה/פטור ממס שבח לדירת מגורים יחידה חלות על תושב ישראל שרכש דירה יחידה או מכר דירה קודמת בתוך 18 חודשים וזאת עד למועד 31 במאי 2025. החל מיום 01 ביוני 2025 התקופה השתנתה ל-24 חודשים.

תשלומים לבעלי שליטה בחברות

תשלומים מסוימים לבעלי שליטה מותרים בניכוי לצורכי מס, רק בתנאי ששולמו בפועל באותה שנת מס, או שהמס בגינם נוכה במקור תוך שלושה חודשים מתום שנת המס. במסגרת זו יש לשקול גם תשלום הפרשי שכר ומענקים לבעלי שליטה, תוך התחשבות במדרגות המס המופחתות החלות על היחיד בשל הכנסה מעבודה, לעומת שיעור המס ברמת החברה.

ביטוח לאומי - עדכון רישום כעובד עצמאי

יחיד הנכנס להגדרת עובד עצמאי, חשוב לעדכן את מעמדו בביטוח לאומי באופן מידי וזאת כדי להיות מבוטח בדמי פגיעה או דמי לידה. אם ההכנסה צפויה לעלות, מומלץ להגדיל מקדמות לביטוח לאומי אחרת, הגמלה במקרה של תאונה תחושב על בסיס הכנסה נמוכה.

סחר במטבעות קריפטוגרפים

רשות המיסים קבעה שמטבעות וירטואליים הם נכס וחייבים במס רווח הון בעת מימוש. משקיעים במטבעות דיגיטליים מתבקשים לדווח לנו במסגרת הדוח השנתי.

פרק 3 - הפקדות סוציאליות לסוף שנה

קרן השתלמות

המלצתנו היא לבחון את נושא ההפקדות לפני סוף שנת 2025 כדי למקסם את הטבות המס. הרווחים מקרן השתלמות פטורים ממס בכפוף להוראות הפקודה.

עצמאיים

בשנת 2025 עצמאי יכול להפקיד לקרן השתלמות 4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד עד לתקרת הכנסה של **293,397** ש"ח.

ניכוי מרבי (הקטנת הכנסה) של 13,203 ש"ח.

ההפקדה לקרן השתלמות מהווה הקטנת הכנסה גם לצורך ביטוח לאומי (בגובה הניכוי שהותר).

שכירים בעלי שליטה

ניתן להפקיד לקרן השתלמות עד לגובה 7.5% על חשבון המעסיק ו- 2.5% על חשבון העובד.

התקרות המוכרות להפקדות בעלי שליטה לקרן השתלמות – 4.5%-7.5% על חשבון המעביד ו-1.5%-2.5% על חשבון העובד.

ההטבות עד לתקרת הכנסה שנתית של **188,544** ש"ח (נכון לשנת 2025).

קרן השתלמות – טבלה מרכזת לשנת המס 2025

תקרת הכנסה שנתית לצורך הטבות מס בש"ח	החלק שלא יוכר בניכוי מההכנסה (באחוזים)	החלק שיוכר בניכוי מההכנסה (באחוזים)	תקרת ההפקדה שניתן להפקיד (באחוזים)	סכום ההפקדה המרבי בש"ח	
293,397	2.5%	4.5%	7.0%	20,520	עצמאי

					שכיר בעל שליטה
188,544	--	--	2.5%	4,714	חלקו של העובד
188,544	3.0%	4.5%	7.5%	14,141	חלקו של המעסיק

					שכיר
188,544	--	--	2.5%	4,714	חלקו של העובד
188,544	--	7.5%	7.5%	14,141	חלקו של המעסיק

פנסיה

הפקדות חובה

הפקדה לקרן פנסיה היא חובה לכל עצמאי משנת 2017. היא מקנה גם ביטוח על אובדן כושר עבודה, שיינתן בעת צרה, (קצבה בשיעור של 75% מההכנסה המבוטחת). נוסף על קצבת הנכות ועל הפנסיה הנצברת לגיל הפרישה.

הסכום החודשי המחויב בהפקדה נגזר מתוך ההכנסה החייבת של העצמאי ומחושב על בסיס השכר ברוטו הממוצע בישראל בהתאם לטבלה הבאה:

הכנסה חודשית ממוצעת בש"ח	חובת הפקדה מינימאלית (%)	חובת הפקדה חודשית מינימאלית (ש"ח)	חובת הפקדה שנתית מינימאלית (ש"ח)
עד 6,268	4.45% מההכנסה החודשית הממוצעת	עד 279 (על בסיס $6,268 \times 4.45\%$)	עד 3,348
6,269 עד 12,536	4.45% מההכנסה עד 6,268 ש"ח ועוד 12.55% מההכנסה מעל 6,268 ש"ח	עד 1,066 (על בסיס $6,268 \times 4.45\%$ ו- $6,268 \times 12.55\%$)	12,787
מעל 12,536 ש"ח (*)	יש להפקיד את הסכום במדרגות הנמוכות ומעליו אין חובת הפקדה	1,066	12,787

(*) עבור חלק ההכנסה החודשית שמעל השכר הממוצע במשק, אין חובת הפרשה. על מנת ליהנות מפנסיה גדולה יותר ומהטבות מס מרביות, מומלץ להפקיד את הסכומים המרביים המומלצים – ראה להלן.

פרק 4 – ניכויים וזיכויים אישיים ליחידים

תואר אקדמאי

- **תואר אקדמאי ראשון** - יחיד תושב ישראל אשר יסיים את לימודיו משנת 2025 ואילך, יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת החל משנת 2026 כמספר שנות לימודיו האקדמיות, אך לא יותר משלוש שנות מס.
- **תואר אקדמאי שני** - יחיד שסיים תואר שני, זכאי למחצית נקודת זיכוי, החל משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר. מחצית נקודת זיכוי תובא בחשבון במספר שנות מס שהן כמספר שנות לימודיו האקדמיות, אך לא יותר משתי שנות מס.

נטול יכולת

- יחיד עם קרוב במוסד מיוחד זכאי לזיכוי של 35% על הוצאות מעל 12.5% מהכנסתו החייבת. על ילד נכה או עיוור (כולל בעיות קשב וריכוז בהגדרה) ניתן לקבל 2 נקודות זיכוי או זיכוי של 35% – לפי בחירה.
- (הזיכוי מותנה בכך שההכנסה השנתית החייבת במס של הקרוב עם המוגבלות היא עד 188,000 ש"ח ליחיד או עד 301,000 ש"ח לבני זוג (תקרות מעודכנות לשנת 2025)).
- מומלץ להקדים תשלומים עד סוף 2025 כדי לקבל זיכוי ממס כבר בדוח השנתי של 2025.

תרומות

- תרומות מעל 207 ש"ח ועד 10,354,816 ש"ח מזכות:
- יחיד: זיכוי של 35%.
 - חברה: זיכוי לפי מס חברות, (23%).
- הזיכוי מוגבל ל-30% מההכנסה החייבת וניתן לנצל יתרת זיכוי בשלוש השנים הבאות. למימוש הזיכוי נדרש להגיש קבלות לפקיד השומה עם בקשה לתיאום או החזר מס.

פרק 5 – מיסוי בעל שליטה

סעיף 3(ט)

בגין הלוואה שקיבל בעל שליטה בחברה בשליטתו, יש לזקוף בשנת 2025 ריבית שנתית בשיעור 6.69%.

סעיף 3(ט1)

סעיף 3(ט1) לפקודה קובע כי משיכות של בעל שליטה בחברת מעטים מעל 100,000 ש"ח שלא יוחזרו עד תום השנה השוטפת העוקבת, יחויבו כאירוע מס ברמה האישית (כדיבידנד / שכר / הכנסת עבודה). לפיכך בעל שליטה שביצע משיכות בשנת 2024 ורוצה להימנע מתשלום מס לפי סעיף זה, חייב להחזיר החוב לחברה עד 31 בדצמבר 2025.

יש לשים לב כי במידה ונדרשת בתקופה זו משיכה מהחברה כדאי להמתין לתחילת שנת 2026 על מנת להרוויח שנה נוספת עד להחזר המשיכות.

דוח נסיעה לחו"ל 2025

יש למלא דוח זה בגין כל נסיעה לחו"ל. חובה לציין מטרת נסיעה

שם הנוסע/ים:	
יעד/ים:	
מטרת הנסיעה:	
תאריך יציאה:	תאריך חזרה:

סה"כ ימים בחו"ל סה"כ לילות בחו"ל: סה"כ ימים לא עסקיים (במידה ויש):

פרטי ההוצאות:

סוג ההוצאה	פירוט	סכום במטבע חוץ	שער חליפין	סכום בש"ח
כרטיסי טיסה	טיסות לחו"ל (עד מח' עסקים)			
	טיסות בחו"ל			
	ביטוח בריאות / נסיעה			
	תשלומים נוספים			
לינה - עם קבלות	עד 7 לילות, עד \$355 / \$444 * ללילה			
	מהלילה ה- 8 עד הלילה ה- 90 פרוט ראה הערה 1			
הוצאות שהייה אחרות - עם לינה	\$100 / \$125 * ליום			
הוצאות שהייה אחרות - ללא לינה	\$167 / \$209 * ליום			
השכרת רכב	\$78 * ליום תקרה			
תקשורת				
נסיעות				
מתנות ללקוחות/ספקים				
שונות-נא לפרט				
			סה"כ	

חשוב:

- לעניין הוצאות לינה מהיום ה- 8 עד היום ה- 90 עד וכולל \$156 / \$195, תוכר ההוצאה במלואה. מעל \$156 / \$195 * ללינה – מותרת ההוצאה הגבוהה מבין 75% מההוצאה המוכרת (\$266 / \$333) לבין \$156 / \$195.
- בנסיעה שכללה יותר מ- 90 לינות - לעניין מספר הלינות, שתי נסיעות או יותר ביניהן הייתה שהייה רצופה בישראל של פחות מ- 14 יום – תחשבה לנסיעה אחת ותוכר לינה עד גובה \$156.
- התעריפים הנ"ל הינם לשנת 2025.

* תוספת של 25% להוצאות המותרות לניכוי בארצות הבאות:

אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, בריטניה, טאיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורבגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קטאר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שווייץ.

תקרת הוצאות מותרות בעסק בשנת 2025 - רשימה נבחרת

הערות	תקרה - שנת 2025	סוג הוצאה
חשבוניות מים – לא לדרוש כלל.	חלק יחסי מהוצאות הבית לפי יחס של גודל החדר בו עובדים חלקי גודל הבית.	אם עובדים מהבית: תשלומי ארנונה, חשמל, ועד בית, ביטוח, אינטרנט וכו', לא כולל הוצאות שכר דירה
על פי חוזר מס הכנסה.	240 ש"ח לאדם לשנה.	מתנות לעובדים לאירועים
חובה למסור רשימה שמית של מקבלי המתנות.	240 ש"ח לאדם לשנה.	מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי.
יש לזקוף שווי במשכורת (הכנסה רעיונית) בגובה שווי המתנה.	ההוצאה אינה מותרת, אלא אם זוקפים שווי במשכורת העובד.	מתנות לעובדים-לחגים
כיבוד קל נחשב - תה, קפה, סוכר וכו'. הוצאות כיבוד שאינו קל אינן מותרות.	80% מההוצאות לכיבוד קל שניתנו לאורח עסקי במקום העסק. הוצאות אש"ל - אינן מוכרות כלל. הוצאות בגין אירוח אדם מחו"ל מותרות בניכוי בסכום סביר. יש לציין את שם האורח, מוצאו, מסי ימי אירוח ונסיבת האירוח – רק למי שקשור לעסק.	כיבודים במקום העסק
סכום אשר בשנת המס עולה על התקרה שנקבעה, יהיה ניתן לניצול במשך 3 שנות המס בזו אחר זו.	זיכוי בסך של 35% ליחיד מתרומה שסכומה עולה על 207 ש"ח. הזיכוי המקסימלי הינו הנמוך מבין 10,354,816 ש"ח, ובין 30% מההכנסה החייבת. (חבר בני אדם יזוכה לפי שיעור מס החברות הרלוונטי באותה שנה).	תרומות למוסדות ציבור המקנות זיכוי (הנחה במס) בגובה של 35% מסכום התרומה (ליחיד).
בזקיפת שווי לשכיר יש להפחית משווי הרכב סך של : חשמלי – 1,350 ש"ח. רכב היברידי – 560 ש"ח. רכב פלאג אין – 1,130 ש"ח.	א. עצמאי - 45% מסה"כ הוצאות הרכב (כולל ליסינג). ב. חברה - ההוצאה מוכרת במלואה. יש לבצע שווי רכב לעובדים במערכת השכר. פחת רכב – 15%	הוצאות החזקת רכב (לרבות דלק, תיקונים, ביטוחים, רישיון, פחת וכו').
הוצאות בשל שיחות טלפון לחוץ לארץ יותרו במלואן אם הוכח, כי השיחות היו לייצור הכנסה.	אם ההוצאה לא עלתה על 26,600 ש"ח לשנה - 80% מההוצאות או חלק מההוצאות העולה על 2,700 ש"ח לשנה לפי הנמוך. אם ההוצאה עלתה על 26,600 ש"ח לשנה - חלק מההוצאות העולה על 5,300 ש"ח לשנה.	הוצאות בשל שיחות טלפון עסקיות ממקום המגורים, כשאין מדובר בקו ספציפי המשמש לטובת העסק. כאשר העסק מנוהל מהבית בלבד.
	א. עצמאי - מוכרת 50% מההוצאה או הסכום העולה על 115 ש"ח לחודש - הגבוה מבניהם. ב. בחברה – יש לזקוף שווי לפי 50% מההוצאה או 115 ש"ח לחודש-הנמוך מבניהם.	הוצאות טלפון סלולרי
בגדים המשמשים לצורכי עבודה הינם אלה, שניתן לזהות באופן בולט את ההשתייכות לעסק, או שעל פי דין קיימת חובה ללבושם.	אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה - ההוצאה תותר במלואה. אם מדובר בביגוד, שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה, מומלץ עד 1,500 ש"ח בשנה (סכום הוצאה סבירה).	הוצאות ביגוד (כולל נעליים) שמיועדות לשמש לצרכי עבודה.
מצורף דוח נסיעות לחו"ל, יש למלא דוח זה לאחר כל נסיעה, לצרף אסמכתאות ולשלוח בחומר להנהלת החשבונות. נסיעה לחו"ל מותרת כהוצאה רק אם הנסיעה הייתה הכרחית לייצור הכנסה.	כרטיס טיסה, ההוצאה תותר במלואה עד לגובה עלות במחלקת עסקים. לינה לפי קבלות (7 לילות ראשונים): (עד \$355 ללילה) הוצאות שהייה ללא קבלות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - \$100 ליממה. אם לא הוגשו קבלות בגין לינה - \$167 ליממה. הוצאות נסיעה ברכב שכור - עד \$78 ליממה.	הוצאות נסיעות לחו"ל במדינות רבות תותר תוספת הוצאות של 25%.
הסעיף חל רק במקרה שמדובר בדירה יחידה.	החל משנת 2023, הוצאות שכ"ד למגורים עד 90,000 ש"ח בשנה מותרות בניכוי מהכנסות שכ"ד למגורים.	הוצאות שכירות למגורים

