

# מסלול "הוצאה מזכה": פיצוי המשכיות עסקית - הוצאות קבועות ושכר

30 לנובמבר 2023

אמיר רשף, רואה חשבון, עורך דין



# מטרת החוק

- מענה לעסקים אשר נפגעו כתוצאה ממלחמת חרבות ברזל בחודש אוקטובר 2023 ובחודש נובמבר 2023.
- פיצוי "המשכיות עסקית" אשר יהווה סיוע לכלל העסקים בישראל.
- שיעור הפגיעה במחזור העסק יהווה את הפרמטר העיקרי בנוסחה.
- פיצוי חלקי על ההוצאות הקבועות בעסק ושכר העובדים השכירים.

# ניזוק – מי נכנס לתחולת החוק ?

## נכנסו לתחולה:

- יהלומנים
- קבלן ביצוע (אם הוא גם יזם  
יכלל באופן חלקי)
- חקלאים

1. עוסקים פטורים
2. עוסקים חד-חודשי
3. עוסקים דו-חודשי
4. מדווחים על בסיס מזומן
5. מוסד ציבורי זכאי
6. קיבוצים

# מסלולים בחוק

- ניזוק מ 12,000 ₪ ועד 300,000 ₪
  - ניזוק מעל 300,000 ₪ ועד 400 מליון
  - מעל 400 מליון – לא בחוק הזה
- אם ניזוק נכנס לחוק לפי מסלול מעל 300 ותוצאת הפיצוי נמוכה מזו שאילו היה במסלול של 300 – יקבל לפי מסלול 300.



## מענקי מקסימום

- מחזור בסיס עד 100 מליון – 600,000 ₪
- מחזור בסיס מעל 100 ועד 300 מליון –  
600,000 ₪ + 0.3% לכל סכום מעל 100 מליון
- מחזור בסיס 300 עד 400 מליון – 1.2 מליון ₪

# שנת הבסיס

## הגדרת שנת הבסיס קובעת:

- כניסה למסלול מעל 12,000 עד 300,000 ₪ חישוב סכום הפיצוי בכפוף להיקף הפגיעה
- כניסה למסלול מעל 300 אלף ועד 400 מליון
- חישוב מחזור ממוצע למקרים שהעסק נפתח אחרי 1.1.22
- הגבלת סכום המענק

עסק שנפתח לפני 2022 – שנת הבסיס היא 2022

עסק נפתח אחרי 1.1.22 – שנת הבסיס מתחילה בינואר 2023 (עד 8.23 או 9.23)

עסק נפתח אחרי 1.1.23 – שנת הבסיס מתחילה בחודש הפתיחה (עד 8.23 או 9.23)

יש לחשב את מחזור העסקאות בשנת הבסיס – כדי להגיע לבסיס של שנה/12 חודשים

# בסיס הכניסה לחוק

חד-חודשי / פטורים ומוסד ציבורי זכאי

ירידה של לפחות **25%** בין מחזור **10.23** למחזור **10.22**  
(ובהמשך **11.23** מול **11.22**)

דו-חודשי

ירידה של לפחות **12.5%** בין מחזור **9+10.23** מול **9+10.22**

## מחזור עסקאות של עוסק כמשמעותו בחוק מע"מ

### לא כולל:

- (א) עסקאות לפי ס' 20 או 21 לחוק. (חשבוניות עצמיות)
- (ב) מכר או שירות בין יחיד לקרובו, אלא אם כן אישר המנהל שמתקיימים בעיסקה מאפיינים שלא בין העוסק לקרובו.
- (ג) פיצוי ששולם לפי החוק (למשל מענקי קורונה או מענקים לפי חוק זה)
- (ד) מכירות הוניות

מתוך ההגדרה מחזור עסקאות קיימות 3 הגדרות נוספות

מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

מחזור עסקאות בשנת הבסיס

מחזור עסקאות הקובע בתקופה הבסיס  זה הבסיס להשוואה

לעסקים שנפתחו לאחר 2.9.22 – מחושב מחזור העסקאות לצורך מדידת שיעור הפגיעה החל מה 1 לחודש העוקב לחודש הראשון שבו הוגשו דוח מע"מ



## מסלול 12,000 עד 300,000 ש"ח

היקף ירידה / פגיעה במחזור העסקאות							
	מעל 80%	60%-80%	40%-60%	25%-40%	חד חודשי		
	מעל 40%	30%-40%	20%-30%	12.5%-20%	דו חודשי		
	3.0	2.4	1.5	1.0	מקדם נזק <		
	סכום הפיצוי				מחזור חודשי ש"ח		מחזור עסקאות בשנת הבסיס
					עד	החל מ -	
טווח העוסקים הפטורים >>	1,750				4,167	1,000	50,000
	3,150				7,500	4,167	90,000
	4,200				8,917	7,500	107,000
	7,950	6,360	3,975	2,650	12,500	8,917	150,000
	9,375	7,500	4,688	3,125	16,667	12,500	200,000
	12,000	9,600	6,000	4,000	20,833	16,667	250,000
	14,025	11,220	7,013	4,675	25,000	20,833	300,000

# מסלול 300,000 עד 400 מליון – 2 מרכיבי מענק

## מענק חלק השכר המזכה

שכר ששולם X שיעור הפגיעה

שכר ששולם - הנמוך מבין

1.25 X 75% שכר ששולם באוקטובר 23 מוכפל ב

**או**

כמות עובדים מוכפל ב- 11,870 ש"ח כפול ב 1.25 (שכר ממוצע במשק לחודש - לפי לוח 2 בטל"א)

+

## מענק הוצאות קבועות

תשומות חודשיות X מקדם הוצאות קבועות

מקדם הוצאות קבועות

	ירידה יחידה-חודשית	ירידה דו חודשית
7%	25% > 40%	12.5% > 20%
11%	40% > 60%	20% > 30%
15%	60% > 80%	30% > 40%
22%	מעל 80%	מעל 40%

המנהל רשאי להגדיל (עד פי 1.5) או להקטין אם שוכנע שהוצאות הקבועות במצב אי הפעלה אחרות

# מדווחי בסיס מזומן

תקבולים שנרשמים כהכנסה בחודש אוקטובר מקורם בעבודה שבוצעה בחודשים קודמים.

חד חודשי		חד חודשי	חד חודשי		
דצמבר		נובמבר	אוקטובר	ספטמבר	אוגוסט
הפגיעה בחודשים אילו וגם קדימה לינואר / פברואר		תקבולים שוטפים / עד 7.10			
קודמים		1 - אין הכנסה שמקורה בחודשים קודמים	תקבול / הכנסה	עבודה / ש+30 <	
2 - אין עבודה שתניב הכנסה לחודשים קדימה		תקבול / הכנסה	עבודה / ש+60 <-----		
		תקבול / הכנסה	עבודה / ש+90 <-----		

העסק לא עבד החל מ 7.10 / הזמנת בוסלו / ואין הכנסות עתידיות

העסק לא עבד / יעבוד חלקית ?

העסק לא עבד / יעבוד חלקית ?

# מדווחי בסיס מזומן (הגדרה)

- העוסק מתחייב לפי חוק מע"מ להפיק חשבונית מס במועד קבלת התמורה
- חד חודשי - הייתה ירידה מעל 25% ועד 40%
- דו חודשי – הייתה ירידה מעל 12.5% ועד 20%
- עיקר התקבולים הם שוטף + 30 (חודש עוקב בלשון החוק)

במידה והעסק נכנס "להגדרה" העסק מדווח את התקופה הבאה במקום תקופת הזכאות הנוכחית – הוא רשאי שלא להיכנס להגדרה

כלומר,

- נובמבר 23 בהשוואה לנובמבר 22
- נובמבר + דצמבר 23 בהשוואה לנובמבר + דצמבר 22

**אם הפגיעה היא מעבר ל 20% או 40% (בהתאמה) הרי שהפגיעה כבר באה לידי ביטוי בחודש אוקטובר 23 – ונכנס למתווה הרגיל.**

## מגזרים שונים

### סיטונאי / קמעוני דלק

הכפלת המקדם שנקבע ב - 0.4

### יהלומנים

הכפלת המקדם שנקבע ב - 0.19

### קבלן ביצוע

- הרעיון לכלול את כל הקבלני ביצוע ואם יש קבלן שהוא יזם – להוריד את החלק היזמי (להשאיר רק את הביצועי)
- תקופת בסיס ממוצעת עד 30.9.23 – בשל אופי העבודות הקבלניות
- יש להכפיל ב 0.68 את המקדם שנקבע

### חקלאים

- מקבלים תקופת בסיס של 3 חודשים (רבעונית)
- הכפלת המקדם ב 2.135 - בגלל התשומות העונתיות המושקעות בגידול

## סוגיות כלליות - ניסוחים ודיוקים שיבחנו בהוראת הביצוע

- פטור < למורשה / יחיד < לחברה  
בזהירות המתבקשת כנראה שלא יהיה זכאי שכן הפעילות הכלכלית של המורשה או החברה גבוהה מזו של צורת ההתאגדות הקודמת.
- מורשה < לפטור / חברה < ליחיד  
בסבירות גבוהה יהיה זכאי שכן הפעילות הכלכלית של הפטור או היחיד נמוכה יותר, אין מתווה לכך בחוק, אלא אם כן "מתעלמים" מההתאגדות הקודמת.
- עסק בצמיחה / פתיחת סניף  
לא יכול להראות ירידה מול שנה קודמת – כרגע אין מתווה של נטרול הצמיחה/הגידול
- ירידת מחזורים של עסק דו-חודשי  
בשל מכפלת השכר בהיקף הפגיעה יכול להיות מצב שבו עסק שניזוק ב 100% באוקטובר יקבל מכפיל רק של 50% עבור הפגיעה בשכר.



**תודה רבה**

**אמיר רשף, רואה חשבון, עורך דין**

**[amir.reshef@il.gt.com](mailto:amir.reshef@il.gt.com)**

**054-6693315**

**077-7706491**