



26 באפריל, 2020

לקוחות נכבדים,

**נגיף הקורונה – היערכות והמלצות - חוזר מס' 12 :
פיצויים לעסקים, ופעילה שנייה של פיצוי לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה**

בהמשך לחוזרים מקצועיים קודמים שהופצו בנושא משבר נגיף הקורונה, ולאור פרסום תוכנית הממשלה בדבר מענק סיוע לעצמאים (פעילה שנייה), לשכירי בעלי שליטה ולבעלי עסקים מהסופ"ש האחרון, הרינו לעדכנכם כדלקמן.

1. מענק סיוע לעצמאים – פעילה שנייה

תנאי זכאות מצטברים

- אוכלוסיית העצמאיים – יחידים בעלי תיק במע"מ של עוסק פטור או מורשה.
- בשנת 2019 מלאו להם 20 שנים או יותר.
- בעלי עסק פעיל, לכל הפחות במהלך ששת החודשים שקדמו לחודש אפריל 2020.
- "מבחן ההכנסות", על פיו - הכנסה החייבת, מכל המקורות (בתוספת הכנסה פטורה ולפני קיזוז הפסד עסקי ומבלי להתחשב ברווחי הון ושבח) לשנת 2018, אינה עולה על 1 מיליון ₪ ואינה פוחתת מ- 8,568 ₪ (יצוין כי הכנסה משותפת תיחוס באופן שווה בין בני הזוג).
- מחזור הכנסתם בתקופה מרץ עד יוני 2020, ירד ביחס לתקופה מקבילה בשנת 2019 בשיעור העולה על 25% (רשות המסים תעקוב אחר הנתון בהמשך וייערכו התאמות התחשבות בהתאם).
- הדוח לשנת 2018 ע"ש העוסק הוגש ודווחו (או ידווחו) הדיווחים למע"מ לשנים 2018 ו-2019, כנדרש ע"פ חוק.
- העוסק בעל רקע נקי מהפרות שונות בתחום ניהול פנקסי חשבונות.
- **הערה** – הזכאות למענק תיקבע ע"פ דיווח העוסק בדוח לשנת 2018, אולם אם העסק נפתח בשנת 2019, תיבחן זכאות לפיצוי לפי הדוח לשנת 2019, ובתנאי שיוגש עד ליום 12 ליולי 2020.
- לעסקים שהחלו עיסוקם לאחר 1 במרץ 2019, יחושב המחזור להשוואה ביחס למחזורי מרץ עד יוני 2020, על בסיס נתוני המחזור הממוצע מיום תחילת עיסוקו עוד ליום 29 בפברואר 2020, כשהוא מוכפל ב-4.
- לעסקים שהחלו עיסוקם לאחר 1 באוקטובר 2019, לא תהיה זכאות למענק.

מנגנון חישוב המענק

- המענק יעמוד על 70% מהכנסת העסק הממוצעת לחודש בשנת 2018.
- סכום המענק לא יעלה על סך של 10,500 ₪.
- החל מהכנסה חודשית ממוצעת של 40,000 ₪, סכום המענק יפחת בהדרגה עד לסך של כ-3,000 ₪.

אופן הגשת התביעה

תביעת המענק תבוצע באופן זהה לתביעת הפעילה הראשונה של מענק לעצמאים, באמצעות ה"איזור האישי" באתר רשות המסים, [לחצו כאן לקישור לאתר רשות המסים](#) (יש להיכנס לקישור ולהירשם באתר). המענק ישולם לאחר קביעת הזכאות, ישירות לחשבון הבנק.

הערות

- סכום המענק יהיה פטור מביטוח לאומי ומע"מ, אך יחול עליו מס הכנסה במסגרת הגשת הדוח לשנת 2020.
- כל עצמאי יכול לתבוע הזכאות לפיצוי, כולל שני בני זוג בתוך התא המשפחתי.
- עוסקים פטורים יידרשו למסור דיווח על המחזורים לתקופה מרץ עד יוני 2020, בנוסף לדיווח השנתי הקבוע.



2. מענק סיוע לשכירים בעלי שליטה

תנאי זכאות מצטברים

- אוכלוסיית בעלי שליטה – יחידים המחזיקים במניות, במישרין או עקיפין, בחברת מעטים, בשליטת 5 בעלי מניות לכל היותר (להלן: "החברה").
 - בשנת 2019 מלאו להם 20 שנים או יותר.
 - הינם שכירים בחברה, במהלך ששת החודשים שקדמו לחודש מרץ 2020.
 - הכנסתם משכר עבודה בשנת 2018 לא פחתה מהסך של 714 ₪ לחודש בממוצע.
 - מחזור הכנסות החברה, בתקופה מרץ עד יוני 2020, ירד ביחס לתקופה מקבילה בשנת 2019 בשיעור העולה על 25% (רשות המסים תעקוב אחר הנתון בהמשך וייערכו התאמות התחשבות בהתאם).
 - "מבחן ההכנסות", על פיו – הכנסתה החייבת של החברה (**שבה מועסק בעל השליטה, וממנה מקבל שכר**), כשהיא מוכפלת בשיעור אחזקתו, בתוספת הכנסתו החייבת של בעל השליטה, מכל המקורות (לרבות הכנסה פטורה ולפני קיזוז הפסד עסקי ומבלי להתחשב ברווחי הון ושבח), לשנת 2018, אינה עולה על 1 מיליון ₪ בשנה (יצוין כי הכנסה משותפת תיחס באופן שווה בין בני הזוג).
 - הדוח לשנת 2018 ע"ש בעל השליטה הוגש למס הכנסה.
 - החברה בעלת רקע נקי מהפרות שונות בתחום ניהול פנקסי חשבונות.
- הערה –** הזכאות למענק תיקבע ע"פ דיווח בעל השליטה בדוח לשנת 2018, אולם אם החברה נפתחה בשנת 2019, או שבשנת 2018 לא שולם שכר לבעל המניות, תיבחן זכאות לפיצוי לפי הדוח לשנת 2019, ובתנאי שיוגש עד ליום 12 ליולי 2020.
- לחברות שהחלו עיסוקם לאחר 1 במרץ 2019, יחושב המחזור להשוואה ביחס למחזורי מרץ עד יוני 2020, על בסיס נתוני המחזור הממוצע מיום תחילת פעילות החברה עוד ליום 29 בפברואר 2020, כשהוא מוכפל ב-4. לחברה שהחלה עיסוקה לאחר 1 באוקטובר 2019, לא תהיה זכאות למענק.

מנגנון חישוב המענק

- המענק יעמוד על 70% מהכנסתו הממוצעת לחודש בשנת 2018.
- סכום המענק לא יעלה על הסך של 10,500 ₪.
- החל מהכנסה חודשית ממוצעת של 40,000 ₪, סכום המענק יפחת בהדרגה עד לסך של כ-3,000 ₪.

אופן הגשת התביעה

תביעת המענק תבוצע **כנראה** באופן זהה לתביעת הפעימה הראשונה של מענק לעצמאים, באמצעות ה"איזור האישי" באתר רשות המסים, **לחצו כאן לקישור לאתר רשות המסים** **(צפויות להתפרסם הנחיות בנושא בהמשך ומשרדנו יעדכן מייד עם פרסום הנחיות)**.
המענק ישולם לאחר קביעת הזכאות, ישירות לחשבון הבנק.

הערות ושונות

- סכום המענק יהיה פטור מביטוח לאומי ומע"מ, אך יחול עליו מס הכנסה במסגרת הגשת הדוח לשנת 2020.
- לעניין עמידה במבחן ההכנסות, במידה ובעל המניות מחזיק **מועסק** במספר חברות מעטים, יסוכמו הכנסותיו לפי שיעור אחזקתו בכל אחת מהחברות, ע"פ הכנסה החייבת בכל אחת מהחברות.



3. מענקי סיוע לעסקים (חברות ועצמאים)

- מענקי סיוע אלו יוענקו לעוסקים במע"מ – חברות/שותפויות/עצמאים - **בנוסף** למענקים לשכירים בעלי שליטה ולעצמאים, **אך למעט הבאים** -
- קופות חולים, גופים מתוקצבים או תאגידי בריאות.
 - חברות ממשלתיות ומוסדות ציבוריים.
 - מי שעיסוקו במכירת זכות במקרקעין, המהווה מלאי עסקי בידו או שבשנת 2019 ו-2020 חל בחישוב הכנסות סעיף 8א לפקודת מס הכנסה, בשל עבודה מתמשכת שמך ביצועה עולה על שנה.
 - מוסד פיננסי כפי שהוגדר בתקנות.
 - עוסק שהחל פעילותו לאחר 31 בדצמבר 2019.
 - תאגיד שדיווח לרשות המסים על סגירת עסקו לפני ה-1 במרץ 2020.
 - עוסק אשר דיווח דיווחי "אפס" ב-3 הדיווחים האחרונים למע"מ.
 - עוסקים בעלי מחזור העולה על 20 מיליון ₪.

א. קבוצה ראשונה – עסקים בעלי מחזור עסקאות עד 300 אלפי ₪

תנאי זכאות

- מחזור העסקאות בשנת 2019 לא חצה את הסך של 300 אלפי ₪.
- מחזור העסקאות בשנת 2019 לא פחת מהסך של 18 אלפי ₪.
- מחזור העסקאות בתקופה 3-4/2020, פחת ביחס למחזור בתקופה 3-4/2019 בשיעור של 25% לפחות.

מנגנון הפיצוי

- במחזור עסקאות של 18,000 ₪ עד 100,000 ₪ - מענק חד פעמי של 700 ₪.
- במחזור עסקאות של 100,001 ₪ עד 200,000 ₪ - מענק חד פעמי של 1,875 ₪.
- במחזור עסקאות של 200,001 ₪ עד 300,000 ₪ - מענק חד פעמי של 3,025 ₪.

ב. קבוצה שנייה – עסקים בעלי מחזור של 300,001 ₪ עד 1,500,000 ₪

תנאי זכאות

- מחזור עסקאות בשנת 2019 לא חצה את הסך של 1.5 מיליון ₪, ולא פחת מהסך של 300 אלפי ₪.
- מחזור העסקאות בתקופה 3-4/2020, פחת ביחס למחזור בתקופה 3-4/2019 בשיעור של 25% לפחות.

מנגנון הפיצוי

- שיעור המענק, ייקבע ע"פ שיעור הירידה במחזור העסקאות, ויוכפל במחזור העסקאות לתקופה 3-4/2019. להלן שיעורי הפיצוי -

שיעור הירידה במחזור	שיעור המענק
עד 25%	-
25%-40%	3%
41%-60%	6%
61%-80%	10.5%
81%-100%	15%

- הפיצוי הינו חד פעמי, ולא יעלה על הסך של 225 אלפי ₪.



ג. קבוצה שלישית – עסקים בעלי מחזור של 1.5 מיליון ₪ ועד 20 מיליון ₪

תנאי זכאות

- מחזור עסקאות בשנת 2019 לא חצה את הסך של 20 מיליון ₪, ולא פחת מהסך של 1.5 מיליון ₪.
- מחזור העסקאות בתקופה 3-4/2020, פחת ביחס למחזור בתקופה 3-4/2019 בשיעור של 25% לפחות.

מנגנון הפיצוי

- שיעור המענק, ייקבע ע"פ שיעור הירידה במחזור העסקאות, כשהוא מוכפל ב"שיעור משלים ההוצאה הנחסכת", ובמחזור העסקאות לתקופה 3-4/2019. להלן שיעורי הפיצוי -

שיעור הפיצוי	שיעור ירידה במחזור
-	עד 25%
10%	25%-40%
20%	41%-60%
35%	61%-80%
50%	81%-100%

- הפיצוי הינו חד פעמי, ולא יעלה על הסך של 400 אלפי ₪.
- "שיעור משלים ההוצאה הנחסכת" הינו התוצאה המתקבלת בנוסחה הבאה, או 30%, כנמוך מביניהם :

$$1 - \frac{(90\% * \text{תשומות לשנת 2019} + \text{הוצאות השכר הנחסכות})}{\text{מחזור עסקאות לשנת 2019}}$$

- תשומות לשנת 2019 = סך ההוצאות המוכרות לצרכי מע"מ בשנת 2019 (ללא מע"מ).
- הוצאות השכר הנחסכות = (סה"כ הוצאות שכ"ע שנחסכו בתקופה 3-4/2020 בגין יציאת עובדים לחל"ת / פיטורין) * 6 חודשים.
- כאשר הוצאות שכ"ע שנחסכו יחושבו ע"פ ממוצע שכר העובדים ב-3 החודשים שקדם לחל"ת כמדווה לביטוח לאומי * 1.25
- מחזור עסקאות לשנת 2019 – המחזור המדווה, ללא מע"מ, ולמעט הכנסות הוניות.

סכומי המענק יהיו חייבים במס הכנסה ופטורים ממע"מ.

נציין, כי רשות המסים צפויה להודיע בשבוע הקרוב על אופן תביעת הזכאות למענקים, וככל הנראה הגשת התביעה תבוצע באמצעות טפסים מקוונים, באתר רשות המסים, ובהסתמך על מידע אשר מצוי ברשויות ע"פ הדיווחים השוטפים והשנתיים של הנישומים. הגשת התביעה תוגש תוך 90 ימים מיום 12 למאי 2020, והשגות בנוגע לגובה המענק יוגשו תוך 45 ימים ממועד ההחלטה. משרדנו יעדכן מיד כאשר תפורסם הודעת רשות המסים לאופן הגשת הבקשות.

חוזר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בתוכנו מתן ייעוץ או חוות דעת. בכל מקרה בו מתעוררת שאלה, אנו עומדים לרשותכם במתן מענה.

לנוחותכם, ולטובת עיון בחוזרים קודמים ועדכון שוטף בחוזרים המקצועיים המופצים -

כתובת אתר האינטרנט המשרדי - <https://www.gozlan-luria.co.il>, ולכתובת עמוד הפייסבוק המשרדי - [\(לחצו כאן](#)

[לקישור לעמוד הפייסבוק](#)).

בכבוד רב,
גוזלן לוריא ושות',
רואי חשבון



נספח דוגמאות

מענק לעצמאים (העומדים בתנאי הסף)

דוגמא 4	דוגמא 3	דוגמא 2	דוגמא 1	
840 אש"ח	600 אש"ח	180 אש"ח	120 אש"ח	הכנסה חייבת 2018
70 אש"ח	50 אש"ח	15 אש"ח	10 אש"ח	ממוצעת לחודש 2018
70%	70%	70%	70%	שיעור זכאות
0.173*(70,000-40,000)	0.173*(50,000-40,000)	-	-	הפחתת הפיצוי
5,310 ש"ח	8,770 ₪	10.5 אש"ח	7 אש"ח	סך זכאות

מענק לשכירים בעלי שליטה (העומדים בתנאי הסף)

דוגמא 4	דוגמא 3	דוגמא 2	דוגמא 1	
240 אש"ח ממשכורת + 500 אש"ח מדיבידנד	240 אש"ח ממשכורת	240 אש"ח ממשכורת	240 אש"ח ממשכורת	הכנסה חייבת 2018 ע"ש בעל השליטה
50%	50%	50%	20%	אחזקה בחברה ממנה מקבל שכר
600 אש"ח	600 אש"ח	600 אש"ח	600 אש"ח	הכנסה חייבת בחברה 2018
300 אש"ח	300 אש"ח	300 אש"ח	120 אש"ח	הכנסה מיוחסת לבעל השליטה
200 אש"ח	300 אש"ח	-	-	הכנסות משותפות של בני הזוג שלא מייגעה אישית 2018
100 אש"ח	150 אש"ח	-	-	50% מההכנסה המשותפת כאמור
1.14 מיליון ₪	690 אש"ח	540 אש"ח	360 אש"ח	סה"כ הכנסה למבחן ההכנסות
לי"ר	57.5 אש"ח	45 אש"ח	30 אש"ח	הכנסה ממוצע לחודש 2018
לא זכאי	70%	70%	70%	שיעור זכאות
לי"ר	0.173*(57,500-40,000)	0.173*(45,000-40,000)	-	הפחתת פיצוי
-	7,472 ש"ח	9,635 ש"ח	10,500 ש"ח	סך זכאות



מענק לעסקים בעלי מחזור עסקאות מ-300,001 ₪ ועד 1,500,000 ₪ בשנת 2019

דוגמא 4	דוגמא 3	דוגמא 2	דוגמא 1	
70,000 ₪	240,000 ₪	200,000 ₪	80,000 ₪	מחזור עסקאות 3-4/19
55,000 ₪	40,000 ₪	90,000 ₪	20,000 ₪	מחזור עסקאות 3-4/20
25% > 21% ולכן לא זכאי למענק	83%	55%	75%	שיעור הירידה במחזור
-	15%	6%	10.5%	שיעור הפיצוי הסופי
-	36,000 ₪	12,000 ₪	8,400 ₪	גובה הפיצוי

מענק לעסקים בעלי מחזור עסקאות מ-1,500,001 ₪ ועד 20,000,000 ₪ בשנת 2019

דוגמא 5	דוגמא 4	דוגמא 3	דוגמא 2	דוגמא 1	
900 אש"ח	3.5 מיליון ₪	1 מיליון ₪	800 אש"ח	1.5 מיליון ₪	מחזור עסקאות 3-4/19
700 אש"ח	600 אש"ח	350 אש"ח	350 אש"ח	290 אש"ח	מחזור עסקאות 3-4/20
25% > 22% לא זכאי למענק	83%	65%	56%	81%	שיעור הירידה במחזור
0%	50%	35%	20%	50%	שיעור הפיצוי
-	10 מיליון ₪	2.2 מיליון ₪	2 מיליון ₪	4 מיליון ₪	תשומות 2019 (ע"פ דיווחי מע"מ)
-	21 מיליון ₪	6 מיליון ₪	4.8 מיליון ₪	9 מיליון ₪	מחזור עסקאות לשנת 2019
-	600 אש"ח	180 אש"ח	150 אש"ח	300 אש"ח	הוצאות שכר נחסכות בתקופת החלי"ת
-	6,750,000 ₪	2,025,000 ₪	1,687,500 ₪	3,375,000 ₪	הוצאות שכר נחסכות בתקופת החלי"ת - בתקנון שנתי
-	25%	33%, אך יחשוב ע"פ השיעור המקסימלי - 30%.	27%	23%	חישוב שיעור משלים ההוצאה הנחסכת
-	12.5%	10.5%	5.47%	11.25%	שיעור פיצוי משוקלל
-	437,500 ₪, אך יתקבל הפיצוי המקסימלי של 400 אש"ח.	105,000 ₪	43,750 ₪	168,750 ₪	גובה הפיצוי