



ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון



תוכן עניינים

פיצויים לעסקים בכלל הארץ

- [הממשלה אישרה את מתווה הפיצוי לעסקים בעקבות מלחמת חרבות ברזל בכלל הארץ](#)

פיצויים לעסקים בהם הטילה מערכת הביטחון הגבלות מחמירות במיוחד על הפעילות הכלכלית

- [מסלולי פיצוי מוגדל עבור עסקים בהם הטילה מערכת הביטחון הגבלות מחמירות במיוחד על הפעילות הכלכלית](#)
- [נפתחה האפשרות להגיש בקשה למקדמה לפיצויים לבעלי עסקים ביישובים צמודי מלחמה](#)

רשות המיסים

- [אורכה לדיווח ותשלום מיסים](#)
- [רואי חשבון ויועצי מס יוכלו לפרוס תשלומים למס הכנסה ומע"מ עבור לקוחותיהם ללא אישור מראש](#)
- [רשות המסים תאפשר הקלה בזקיפת שווי שימוש רכב לעובדים אשר גויסו בצו 8 או הוצאו לחל"ת](#)

ביטוח לאומי

- [העלאת התגמול המינימלי ליום מילואים](#)
- [מועד תשלום דמי מילואים](#)



העסקת עובדים

- פטור מדיווח ותשלום דמי ביטוח לאומי עבור עובדים בחל"ת
- רשות המיסים תפצה מעסיקים בגין ימי היעדרות של עובדים מישובים שפוננו בהחלטת ממשלה
- הקלות ושינויים בזכאות לדמי אבטלה למי שפוטר או הוצא לחל"ת
- מערכת מקוונת למעסיקים ומייצגים להגשת בקשות להחזרי מילואים
- הרחבת שעות העבודה במשק הישראלי עקב המצב

הלוואות

- פתיחת מסלולי הלוואות מיוחדים במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה
- דחיית דיווח למאגר נתוני אשראי על פיגורים בתשלומי הלוואות של לקוחות

בנקים

- ועדת החוקה אישרה תקנות שימנעו הגבלת חשבונות בנק למפונים, חטופים, נפגעים ומשרתי מילואים
- חוק הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל), התשפ"ד-2023



הממשלה אישרה את מתווה הפיצוי לעסקים בעקבות מלחמת חרבות הברזל בכלל הארץ

מליאת הכנסת אישרה את מתווה משרד האוצר למענה לעסקים בגין הנזק העקיף שנגרם להם בעקבות מלחמת חרבות ברזל. המתווה כולל מענק המשכיות עסקית לעסקים בכל רחבי וכן שורת הקלות במתווה החל"ת.

מענק המשכיות עסקית:

על פי המתווה שאושר, קרן הפיצויים מס רכוש תפצה עסקים בכל רחבי הארץ שמחזור הפעילות שלהם הוא 12 אלף ש"ח עד 400 מיליון ש"ח וקיימת ירידה במחזור של מעל ל-25% לדיווח חד חודשי או 12.5% לדיווח דו חודשי בחודשים אוקטובר ו/או נובמבר 2023.

- לגבי עסקים שהחלו את פעילותם לאחר ה-2 בספטמבר 2022, תיבחן הזכאות לפי ממוצע חודשי של מחזור עסקאות על פני תקופת הפעילות של העסק עד סוף חודש אוגוסט 2023.
- לעסקים שמדווחים על בסיס מזומן ועיקר הכנסותיהם מתשלום שוטף +30 תינתן האפשרות לקבל פיצוי על סמך דיווחיהם לחודשים נובמבר ו/או דצמבר 2023

עסקים שמחזור העסקים שלהם הוא 12,000 ש"ח - 300,000 ש"ח בשנה: עסקים אלו יהיו זכאים למענק המשכיות עסקית קבוע בהתאם לרמת הפגיעה בעסק ולפי הפירוט בטבלה המצורפת (טבלה 1).

לעוסקים פטורים ממע"מ יוענק סכום קבוע בהתאם לגודל העסק (1,750 ש"ח לעסקים עם מחזור של עד 49,800 ש"ח, 3,150 ש"ח לעסקים עם מחזור של עד 90 אלף ש"ח ו-4,200 ש"ח לעסקים עם מחזור של עד 107 אלף ש"ח).

הגשת תביעה תיעשה דרך מערכת המקוונת שתעלה רשות המיסים לאוויר בתחילת השבוע הבא.



עסקים שמחזור העסקים שלהם הוא 12,000 ש"ח - 300,000 ש"ח בשנה

טבלה 1

היקף הירידה במחזור				תקרת מחזור שנתי
מעל 80%	60%-80%	40%-60%	40%-25%	
1,750	1,750	1,750	1,750	₪ 50,000
3,150	3,150	3,150	3,150	₪ 90,000
4,200	4,200	4,200	4,200	₪ 107,000
9,375	7,500	4,687.5	3,125	₪ 200,000
12,000	9,600	6,000	4,000	₪ 250,000
14,025	11,220	7,013	4,675	₪ 300,000

עסקים שמחזור העסקים שלהם הוא 300,000 ש"ח - 400 מיליון ש"ח בשנה: עסקים אלו יהיו זכאים למענק המשכיות עסקית שיורכב מהחזר תשומות (החזר הוצאות) של בין 7-22 אחוז בהתאם לשיעור הפגיעה במחזור העסקים, למעט ענפים ייחודיים להם נקבע מתווה שונה, וכן מהחזר של 75% מהוצאות השכר ביחס לגובה הפגיעה, בהתאם לנוסחה המצורפת (טבלה 2).



עסקים שמחזור העסקים שלהם הוא 300,000 ש"ח - 400 מיליון ש"ח בשנה

טבלה 2



כמו כן, לעסקים אלה נקבע מענק מינימום בגובה המענק לעסקים עם מחזור של עד 300 אלף ש"ח כמפורט בטבלה הקודמת (טבלה 1).

הפיצויים לעסקים עם מחזור עסקאות של 300 אלף – 100 מיליון ש"ח - יהיו כפופים לתקרה של 600 אלף ש"ח. לעסקים עם מחזור של 100 – 300 מיליון ש"ח - תקרה זו תעלה בהדרגה עד לרמה של 1.2 מיליון ש"ח. הפיצויים לעסקים עם מחזור עסקאות של 300 – 400 מיליון ש"ח יהיו כפופים לתקרה של 1.2 מיליון ש"ח.

רשות המיסים תאפשר הגשת תביעות מקוונות למענק עד לסוף תקופה של 90 יום ממועד פתיחת המערכת. תנאי מקדים להגשת תביעה הוא הגשת דו"חות תקופתיים למע"מ לחודשים ספטמבר – אוקטובר 2023 וניהול פנקסים כדון.

הגשת תביעה תיעשה דרך מערכת המקוונת שתעלה רשות המיסים לאוויר בתחילת השבוע הבא.



מסלולי פיצוי מוגדל עבור עסקים בהם הטילה מערכת הביטחון הגבלות מחמירות במיוחד על הפעילות הכלכלית

ועדת הכספים של הכנסת אישרה את התקנות המסדירות מסלולי פיצוי מוגדל עבור עסקים באזורים שבהם הטילה מערכת הביטחון הגבלות מחמירות במיוחד על הפעילות הכלכלית בשל מלחמת חרבות ברזל.

התקנות מסדירות שלושה מסלולים של פיצוי מוגדל עבור עסקים באזורים אלה, אשר עומדים בתנאי הזכאות לפיצויים לפי תקנות מס רכוש, לרבות הפסקת פעילות ותשלום שכר לעובדים:

- **מסלול מחזוריים** – במסלול זה יפוצו עסקים, בהתאם לירידת המחזוריים באוקטובר 2023 לעומת התקופה המקבילה ב-2022.
- **מסלול שכר** – במסלול זה יפוצו עסקים בסכום קצוב של 520 ₪ ליום, בגין כל עובד שנעדר ממקום העבודה בתקופה שהוגדרה.
- **מסלול חקלאים** – נקבע עבור חקלאים בטווח של עד 20 ק"מ מגבול רצועת עזה מסלול הדומה במהותו למסלול האדום שמוצע לעסקים ביישובי ספר, הכולל פיצוי מלא בגין הנזק שנגרם לעסק. עבור חקלאים בטווח של 20 – 40 ק"מ מגבול רצועת עזה נקבע מסלול המבוסס על אובדן תפוקה לעובד עם תקרה של 3 מיליון ₪ למפוצה.

הגשת תביעה לפיצויים במסלולים שהוסדרו בתקנות אלה, תיעשה דרך המערכת המקוונת שתעלה רשות המיסים לאוויר בתחילת השבוע הבא.

תנאי מוקדם להגשת תביעה הוא הגשת דו"ח ניכויים ודו"ח תקופתי למע"מ לחודש אוקטובר 2023.



נפתחה האפשרות להגיש בקשה למקדמה לפיצויים לבעלי עסקים ביישובים צמודי מלחמה

רשות המסים פתחה לטובת בעלי עסקים ביישובי ספר בדרום ובצפון את האפשרות להגיש בקשה מקוונת למקדמה לפיצויים עבור הנזק הכלכלי שנגרם לעסק שלהם בשל מלחמת חרבות ברזל, זאת עוד לפני הגשת תביעה. המקדמה תשולם תוך 7 ימי עסקים מהגשת הבקשה. במקביל, משרד האוצר מקדם חקיקה שתאפשר תשלום פיצויים לעסקים בשאר חלקי הארץ.

תקרת המקדמה עומדת על 500,000 ₪ ובעלי העסקים מתבקשים רק להודיע שהם מבקשים מקדמה ובהמשך יגישו תביעה (ומסכום הפיצויים יופחת סכום המקדמה). הרשות מצידה, על סמך הנתונים שבידה, תערוך חישוב בשני מסלולים (שכר ומחזורים) ותשלם את המקדמה המקסימלית.

ניתן להגיש בקשות למקדמה עד 15.11.2023.

[להגשת בקשה למקדמה באתר רשות המסים](#)

אורכה לדיווח ותשלום מיסים

לאור המצב הביטחוני, רשות המסים הודיעה על מתן אורכה לכלל העוסקים והנישומים עד ליום שני ה-27.11.2023, לדיווח ולתשלום מע"מ, מקדמות מס הכנסה וניכויים, עבור תקופת הדיווח אוקטובר 2023 (בדיווח חד-חודשי) ועבור תקופת הדיווח ספטמבר ואוקטובר 2023 (בדיווח דו חודשי).

בנוסף, רשות המסים הודיעה על מתן אורכות נוספות לדיווח ותשלום מע"מ, מקדמות מס הכנסה וניכויים, עבור אוכלוסיות הזכאיות לדחייה מיוחדת מכוח חוק דחיית מועדים עד ליום שלישי ה-26.12.2023 עבור תקופת הדיווח ספטמבר 2023 (בדיווח חד-חודשי) ועד ליום ראשון ה-31.12.2023 עבור תקופת הדיווח אוקטובר 2023 (בדיווח חד-חודשי) וספטמבר-אוקטובר 2023 (בדיווח דו-חודשי).



אוכלוסיות שהוגדרו בחוק כזכאיות לדחיית מועד:

1. מי ששירת כחייל כהגדרתו בחוק השיפוט הצבאי בתקופה הקובעת, כולה או חלקה.
2. מי ששירת כשוטר כהגדרתו בפקודת המשטרה, בתקופה הקובעת, כולה או חלקה.
3. סוהר המופיע ברשימה שמית של הסוהרים שתועבר לרשות המסים משירות בתי הסוהר.
4. מי ששירת ככבאי כהגדרתו בחוק הרשות הארצית לכבאות והצלה, התשע"ב-2012, בתקופה הקובעת, כולה או חלקה.
5. מי שהיה נעדר, חטוף או שבוי בתקופה הקובעת, כולה או חלקה.
6. מי שהתגורר ערב תחילתה של התקופה הקובעת ביישוב שהתפנה המנוי ברשימת הישובים במצורפת לחוק.
7. מי שאושפז בבית חולים לתקופה של שבעה ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה לו בתקופה הקובעת כתוצאה מפגיעת איבה כהגדרתה בחוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970.
8. עובד או מתנדב בהיקף פעילות המקביל למשרה מלאה בגוף הצלה המנוי בפסקה (1) או (5) להגדרה "גוף הצלה" שבסעיף 90א לפקודת המשטרה.
9. בן זוגו של כל אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (8) האחראי לחיוב יחד עימו.
10. עיזבון של אדם שנפטר המנוי בפסקה מהפסקאות (1) עד (5), (7) או (8).
11. חברה שיש לה חמישה בעלי מניות לכל היותר, אם בעל מניות בה הוא אדם המנוי בפסקאות (1) עד (6) והוא מחזיק 50% מאמצעי השליטה בה לפחות, או שותפות רשומה אשר אדם המנוי בפסקאות (1) עד (6) משתתף בניהול עסקיה ושולט ב-50% לפחות מנכסיה; לעניין זה, "אמצעי שליטה" ו"החזקה", כהגדרתם בחוק החברות, התשנ"ט-1999.



רואי חשבון ויועצי מס יוכלו לפרוס תשלומים למס הכנסה ומע"מ עבור לקוחותיהם ללא אישור מראש

רשות המיסים מרחיבה את האפשרות לביצוע פריסת תשלומים באמצעות מייצגים המקושרים לשע"מ בהרשאה לחיוב חשבון, ללא צורך בקבלת אישור מראש והגעה פיזית למשרדי הרשות.

במערכת המייצגים של מס הכנסה – תתווסף האפשרות לבצע פריסת תשלומים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון. הפריסה תתאפשר על חובות שומה בלבד ובהתאם לתנאים המפורטים במערכת. תקופת הפריסה הינה עד 4 תשלומים שווים וסכום החוב לפריסה לא יפחת מ-1,000 ₪ ולא יעלה על 100,000 ₪.

במערכת המייצגים של מע"מ – בה קיימת כבר אפשרות לביצוע פריסת תשלומים בהרשאה לחיוב חשבון, הורחבו התנאים לביצוע פריסה כזו. תקופת הפריסה הורחבה ל-עד 4 תשלומים שווים, במקום עד 3 תשלומים, וסכום החוב לפריסה לא יפחת מ-1,000 ₪ ולא יעלה על 100,000 ₪ במקום 50,000 ₪. הפריסה תתאפשר על דוחות תקופתיים המוגשים למע"מ במועד בלבד ובהתאם לתנאים המפורטים במערכת.

רשות המסים תאפשר הקלה בזקיפת שווי שימוש רכב לעובדים אשר גויסו בצו 8 או הוצאו לחל"ת

לאור המצב הביטחוני רשות המיסים פרסמה הנחיות מיוחדות בעניין חיוב שווי שימוש ברכב.

בהתאם להנחיות, עובדים אשר גויסו בצו 8 או הוצאו לחל"ת והחזירו למעסיק את הרכב שהוצמד להם, ייזקף להכנסתם שווי שימוש ברכב **באופן יחסי** לימים בחודש בהם הרכב היה ברשותם. זאת במקום לזקוף שווי רכב מלא, גם כאשר הרכב היה ברשות העובד רק בחלק מהחודש.

בנוסף, תאפשר רשות המיסים למעסיק לוודא מול העובד או מי מטעמו את החזרת הרכב לרשות המעסיק, לרבות השארתו בשטח (לדוג' רכבים שהושארו בשטחי כינוס).



בנוסף, הודעה מהעובד או מי מטעמו באשר להחזרת הרכב או אי העמדת הרכב לרשותו או לרשות מי מטעמו בתקופה זו, יכולה להיעשות גם בדיעבד ולכל המאוחר, עד 7 ימי עבודה לאחר סיום תקופת שירות המילואים.

העלאת התגמול המינימלי ליום מילואים

יוגדל שיעור התגמול המינימלי המשולם לחיילי המילואים ליום מילואים מ-215 ש"ח ל-300 ש"ח בתקופה שמיום 7.10.2023 עד יום 31.12.2023.
השכר המינימלי עבור שירות המילואים הוא 9,000 ₪ לחודש, 300 ₪ ליום.
השכר המקסימלי עבור שירות המילואים הוא 47,465 ₪ לחודש, 1,582.17 ₪ ליום.

מועד תשלום דמי מילואים

הביטוח הלאומי הודיע כי בעקבות המלחמה תשלום המילואים ייכנס מעכשיו ועד להודעה חדשה בתחילת כל חודש באופן מיידי ולא בתום תקופת השירות, כפי שהיה עד היום.

- **עצמאים** - ימשיכו לקבל את התשלום אוטומטית כרגיל.
- **אזרחים שלא עובדים וסטודנטים** - יקבלו אוטומטית ללא הגשת בקשה בתחילת החודש.
- **שכירים** - ימשיכו לקבל את התגמול במשכורת.
- **מעסיקים** - במטרה לסייע למעסיקים בתקופה זו, הם יוכלו להגיש בקשה לקבלת החזרים על תשלום התגמול לעובדים מידי חודש (על תגמול ששולם בחודש אוקטובר תוכלו להגיש בקשה להחזר בנובמבר).

[לפרטים נוספים באתר הביטוח הלאומי](#)



פטור מדיווח ותשלום דמי ביטוח לאומי עבור עובדים בחל"ת

בשל מלחמת חרבות ברזל ניתן פטור מדיווח ותשלום דמי ביטוח לאומי עבור עובדים בחל"ת בחודשים 10-11/2023.

אם תוארך התקופה הקובעת יוארך הפטור בהתאם.

מעסיק שהעביר דוח חל"ת שוטף לחודש 10/23 – הדוח ימחק מהמערכת, ובהמשך תחסום המערכת כל דיווח שוטף על חל"ת בחודשים 10-11/2023.

רשות המיסים תפצה מעסיקים בגין ימי היעדרות של עובדים משובים שפונו בהחלטת ממשלה

רשות המיסים פרסמה הבהרה כי מעסיקים בכלל חלקי הארץ יהיו רשאים לתבוע פיצוי בגין שכר ששילמו לעובדים שנעדרו ממקום העבודה מכיוון שפונו מביתם בהוראת כוחות הביטחון, בשל אירועי הלחימה האחרונים.

מעסיקים של עובדים שהינם תושבי ישובים שפונו, שלא הגיעו למקום עבודתם בשל הנסיבות הללו, יהיו זכאים לתבוע פיצויים בגין שכר העובדים ששולם על ידם לעובדים שלא הגיעו לעבודה בעקבות הנסיבות הללו.

ניתן יהיה להגיש את הבקשות לפיצוי במסגרת מערכת ייעודית שתפתח ע"י רשות המיסים בתקופה הקרובה.

הקלות במתווה החל"ת

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.

- 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

מערכת מקוונת למעסיקים ומייצגים להגשת בקשות להחזרי מילואים

למי מיועדת המערכת?

- המערכת מיועדת לכל המעסיקים שלהם עד 10 עובדים המשרתים במילואים, שעבדו בחודש 9/23 ודווחו כעובדים.
- למייצג של המעסיק הרשום כמויפה כוח בביטוח הלאומי.

[למערכת לחץ כאן](#)

הרחבת שעות העבודה במשק הישראלי עקב המצב

- עקב מלחמת חרבות ברזל והמחסור בעובדים בשוק העבודה, חתם שר העבודה על הרחבת שעות העבודה וההיתרים הבאים:
- תורחב מכסת השעות הנוספות השבועית ל-25 שעות.
 - אורך שבוע העבודה כולל שעות נוספות לא יעלה על 67 שעות, ומכסת השעות בחודש עבודה לא תעלה על 90 שעות.
 - בהסכמת העובד, תתאפשר העסקה עובדים במשך של עד 14 שעות יומיות (כולל שעות נוספות).



פתיחת מסלולי הלוואות מיוחדים במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה

נפתחו מסלולי הלוואות מיוחדים במסגרת הקרן להלוואות בערבות מדינה במטרה לסייע לעסקים להתמודד עם קשיי תזרים מזומנים וצרכי הון חוזר אשר עלולים להיווצר מהשפעות המלחמה על המשק.

בקרן ייפתחו שני מסלולים מיוחדים - מסלול לעסקים קטנים ובינוניים ומסלול לעסקים גדולים - במסגרתם יועמדו הלוואות לעסקים בכל רחבי הארץ בתנאים אטרקטיביים, תוך מתן תקופת גרייס משמעותית על תשלומי הקרן והריבית, הגדלת שיעור ערבות המדינה לכל הלוואה, הפחתה בשיעור הבטוחות שהעסקים נדרשים להעמיד, והכל בתהליך הגשה פשוט ומהיר. המסלול הראשון, המיועד לעסקים קטנים ובינוניים עם מחזור שנתי של עד 100 מיליון ₪, יעמוד על סך 8 מיליארד ₪.

המסלול השני, המיועד לעסקים גדולים עם מחזור שנתי של עד 500 מיליון ₪, יעמוד על סך של 2 מיליארד ₪.

[לפרטים נוספים והגשת בקשות לחץ כאן](#)

דחיית דיווח למאגר נתוני אשראי על פיגורים בתשלומי הלוואות של לקוחות

בנק ישראל הודיע כי על דחיית דיווח למאגר נתוני אשראי על פיגורים בתשלומי הלוואות של לקוחות. ניתנת ארכה לדיווח על פיגורים על הלוואות, כך שבמקום שידווחו על הפיגור לאחר 30 ימים, ידווחו עליו לאחר 60 ימים.



ועדת החוקה אישרה תקנות שימנעו הגבלת חשבונות בנק למפונים, חטופים, נפגעים ומשרתי מילואים

וועדה החוקה אישרה את תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"ד-2023. התקנות נועדו לקבוע סייגים לחוק שיקים ללא כיסוי, על מנת למנוע הגבלת חשבונות בנק והגבלות נוספות, עקב שיקים שחזרו או צפויים לחזור מתחילת התקנות ועד לתאריך שנקבע על פי הפירוט הבא:

- לכלל תושבי המדינה מתחילת המלחמה עד סוף אוקטובר 2023.
- למפונים, חטופים, נפגעי איבה ומשרתי המילואים, בני זוגם של משרתי מילואים וקרובי נפטרים כתוצאה מפעולת איבה מתחילת המלחמה עד סוף נובמבר 2023.

חוק הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל), התשפ"ד-2023

בתאריך ה-01.11.2023 אושר בקריאה שניה ושלישית בכנסת חוק הגנה על מענקי סיוע מיוחדים שינתנו לתושבים על ידי הממשלה עקב המלחמה.

הזכות למענק, לא תינתן להעברה, לשעבוד או לעיקול בכל דרך שהיא אלא לשם תשלום מזונות המגיעים מהזכאי למענק לפי פסק דין של בית משפט או של בית דין מוסמך.

משך ההגנה על המענק תינתן למשך תשעים ימים מיום ששולמה, ואם הסתיימה תקופת המצב המיוחד בעורף לפני תום תשעים הימים כאמור - במשך התקופה שמהיום שבו שולמה עד תום שלושים ימים מיום סיום תקופת המצב המיוחד בעורף.

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי ונכון לתאריך ה-15.11.2023 @כל הזכויות שמורות.

אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן