חוזר עדכונים לתחילת חודש אוגוסט 2026



תוכן עניינים

דגשים
- חובת שמירת מסמכי הנהלת חשבונות מקוריים
- אזהרת פישינג: הודעות מתחזות לרשות המסים

מס הכנסה
- קיזוז דמי שכירות: למשכירים את דירתם ומשלמים שכירות במקביל

העסקת עובדים
- דמי הבראה
- מתנות לראש השנה
- ראש השנה
- אושר סופית: עובד יוכל לקחת יום חופשה ביום אזכרה של קרוב משפחה מדרגה ראשונה

פיצויים
- נפתחה האפשרות להגשת תביעה לפיצויים עבור נזק עקיף בגין מבצע "שאגת הארי" באזור המיוחד לחודשים 05-06/2026 במסלולי מחזורים וחקלאות

תיקוני חקיקה נוספים
- תיקון לחוק הגנת הצרכן שיחייב עסקים להקליט שיחות ולמסור לצרכן על פי דרישה
- רפורמת הייבוא "מה שטוב לארה"ב – טוב לישראל"
- נוהל גילוי מרצון: עד ה-31.08.2026

דו"ח שנתי
- רשימת המסמכים הנדרשת לדו"ח השנתי 2025

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

חובת שמירת מסמכי הנהלת חשבונות מקוריים



בהתאם להוראות החוק, חלה חובה לשמור את מסמכי הנהלת החשבונות המקוריים והמסמכים הנלווים במשך 7 שנים מתום שנת המס, או 6 שנים ממועד הגשת הדוח השנתי — לפי המאוחר מביניהם.

<u>שמירת המסמכים המקוריים</u>

שימוש במערכות דיגיטליות אינו פוטר משמירת מסמכי המקור הפיזיים (למעט מסמכים המופקים כקובץ ממוחשב חתום כחוק או נסרקו בהתאם לתקנות).

<u>אחריות משפטית</u>

האחריות הבלעדית לשמירת המסמכים והצגתם בביקורת מוטלת על בעל העסק ולא על המייצג.

אזהרת פישינג: הודעות מתחזות לרשות המסים



בימים האחרונים מופצות הודעות מתחזות לרשות המסים, בהן נטען במרמה כי נפתחה נגד הנמען חקירה בגין עבירות מס. ההודעות כוללות קישורים זדוניים שמטרתם לדלות פרטים אישיים, סיסמאות ופרטי גישה.

כך תגנו על המידע שלכם:

1. **אל תלחצו על קישורים** המגיעים בהודעה מגורם לא מוכר או לא מזוהה.
2. **אל תמסרו פרטים רגישים:** רשות המסים לעולם לא תבקש סיסמאות, פרטים אישיים או אשראי ב SMS-או במייל.
3. **כניסה יזומה בלבד:** התחברו לשירותי הרשות אך ורק דרך האתר הרשמי בדפדפן ובדיקת האזור האישי.
4. **זיהיתם הודעה חשודה?** מחקו אותה מיד ואל תבצעו דרכה אף פעולה.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

קיזוז דמי שכירות: למשכירים את דירתם ומשלמים שכירות במקביל



החל משנת 2023, אם יש בבעלותכם דירה יחידה שאתם משכירים ובמקביל אתם שוכרים דירה אחרת למגורים, תוכלו להפחית את תשלום המס על הכנסתכם משכירות – וזאת באמצעות הפחתת שכר הדירה שאתם משלמים, עד ל-7,500 ₪ בחודש (למשך 5 שנים).

לדוגמא:
אם אתם משכירים את דירתכם ב-10,000 ₪ ושוכרים דירה אחרת ב-8,000 ₪, תצטרכו לשלם 10% מס רק על ההפרש שבין תקרת ההטבה (7,500 ₪) לגובה השכירות שאתם מקבלים. כלומר, תשלמו מס רק על 2,500 ₪, ולא באופן מלא על כל ה-10,000 ₪ כפי שהיה נהוג לפני שנת 2023. בשורה התחתונה: תשלמו 250 ₪ מס בלבד.

דמי הבראה - 2026



מעסיקים יקרים, ריכזנו עבורכם את דגשי החובה בחישוב ותשלום דמי ההבראה:

<u>מי זכאי לקבל דמי הבראה?</u>
עובדים שהשלימו ותק של שנה לפחות במקום העבודה.

<u>מה לגבי עובד חדש?</u>
עובד שלא השלים שנת ותק במועד התשלום הנוכחי, יקבל את דמי ההבראה במועד התשלום בשנה הבאה - בחישוב מצטבר הכולל גם את החלק היחסי עבור השנה הראשונה.

<u>אופן חישוב הזכאות</u>
מספר ימי ההבראה נקבע בהתאם לחלקיות המשרה והוותק שנצבר:

- שנה ראשונה: 5 ימי הבראה
- ותק של 20 שנה ומעלה: עד 10 ימי הבראה

שנות ותק	מספר ימי הבראה
1	5
2-3	6
4-10	7
11-15	8
16-19	9
20 ומעלה	10

התעריף המעודכן ל-2026
במגזר הפרטי: התעריף כיום עומד על 418 ₪ ליום.

שימו לב: נחתם הסכם להעלאת התעריף ל-451.5 ₪ ליום, והוא יכנס לתוקף מחייב עם חתימת צו ההרחבה.

מועד התשלום המקובל
המעסיק יכול לשלם את דמי ההבראה באחת מ-3 דרכים הבאות:
1. בתשלום חד-שנתי מרוכז (נהוג במשכורת הקיץ).
2. בתשלומים חודשיים קבועים בשכר כחלק מרכיבי השכר השוטף.
3. באמצעות מימון נופש לעובד בהתקיים כל שלושת התנאים הבאים:

- **הודעה מפורשת מראש:** על המעסיק להבהיר מראש כי הנופש בא על חשבון דמי ההבראה (ולא כמטרת גיבוש או צ'ופר).
- **הסכמת העובדים:** נדרשת הסכמה למודל זה. יציאה בפועל של העובד לנופש נחשבת כהסכמה בהתנהגות.
- **שווי הנופש:** עלות הנופש חייבת להיות לפחות בשווי דמי ההבראה המגיעים לעובד. במידה והעלות נמוכה מכך - על המעסיק לשלם את ההפרש.

מתנות לראש השנה



החוק אינו מחייב מעסיקים להעניק מתנות לחג, אך מדובר בנוהג רווח ומקובל במשק .מבחינת דיני המס, מתנה לחג נחשבת ל"טובת הנאה" ולכן חייבת במס מלא. משמעות הדבר היא שעבור המעסיק המתנה נחשבת להוצאה מוכרת, ואילו העובד נדרש לשלם מס על שוויה.

דגש חשוב למעסיקים: אם רכשתם מתנות בחישוב מרוכז וקיבלתם הנחה (כלומר, השלמתם תשלום נמוך מחיר המחירון המלא), תוכלו לחייב את העובדים במס לפי **העלות בפועל** של המתנה, ולא לפי שוויה הנקוב.

ראש השנה



<u>עובדים חודשיים</u>

עובדים המקבלים משכורת חודשית קבועה אינם זכאים לדמי חגים, אלא למשכורת חודשית רגילה – גם בחודש הכולל ימי חג שבהם לא עבדו.

<u>עובדים שעתיים או יומיים</u>

עובדים לפי שעה או לפי יום (יהודים, או עובדים שאינם יהודים שבחרו לחגוג את חגי ישראל) זכאים לתשלום עבור ימי חג שבהם נעדרו מהעבודה, **בתנאי שהם עומדים בשלושת הקריטריונים הבאים:**

1. **ותק במקום העבודה:** העובד השלים 3 חודשי עבודה בעסק.
2. **שיבוץ בשגרת העבודה:** העובד היה אמור לעבוד ביום שבו חל החג, אך נעדר ממנו בשל החג.
3. **נוכחות צמודה לחג:** העובד עבד ביום שלפני החג וביום שאחריו — אלא אם כן ההיעדרות בימים אלו הייתה בהסכמת המעסיק או מכוח הדין (כגון: יום מנוחה שבועי, יום חופשה שאושר, אי-שיבוץ על ידי המעסיק או יום "גשר").

ערב ראש השנה

יום שישי, 11 בספטמבר 2026 (כ"ט באלול תשפ"ו)

<u>ימי החג</u>

יום ראשון של החג:

יום שבת, 12 בספטמבר 2026 (א' בתשרי תשפ"ז)

יום שני של החג

יום ראשון, 13 בספטמבר 2026 (ב' בתשרי תשפ"ז)

אושר סופית: עובד יוכל לקחת יום חופשה ביום אזכרה של קרוב משפחה מדרגה ראשונה



מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית: עובד יוכל לקחת יום חופשה ביום האזכרה של קרוב משפחה מדרגה ראשונה (שאינו חלל מערכות ישראל או נפגע פעולות איבה), על חשבון מכסת החופשה השנתית ובכפוף למסירת הודעה למעסיק 30 ימים מראש.

נפתחה האפשרות להגשת תביעה לפיצויים עבור נזק עקיף בגין מבצע "שאגת הארי" באזור המיוחד לחודשים 05-06/2026 במסלולי מחזורים וחקלאות



רשות המסים פתחה את המערכת המקוונת להגשת תביעות פיצויים עבור נזק עקיף בגין מבצע "שאגת הארי עבור האיזור המיוחד לחודשים 05-06/2026:

- למי מיועד? לעסקים וחקלאים ביישובי קו העימות, גליל עליון, גולן צפון, קצרין וקדמת צבי (הרשימה המלאה באתר).
- מסלול מחזורים: פיצוי בגין אובדן רווחים.
- מסלול חקלאות: פיצוי של 13,615 ₪ לכל עובד בשטחים המזכים.

תנאי סף עיקריים:

- הגשת דו"ח תקופתי למע"מ (לתקופת הזכאות והבסיס).
- הגשת דו"ח ניכויים לתקופת הזכאות (במידה ויש עובדים).

מועד אחרון להגשה 15.11.2026.

להגשת בקשה באזור האישי באתר רשות המסים לחץ כאן

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

אושר סופית: תיקון לחוק הגנת הצרכן שיחייב עסקים להקליט שיחות ולמסור לצרכן על פי דרישה



מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית תיקון לחוק הגנת הצרכן, המטיל חובה חדשה על עסקים המבצעים עסקאות טלפוניות:

- **חובת הקלטה:** עוסק מחויב להקליט שיחות טלפון בעסקאות המפורטות בחוק (בשווי של 750 ש"ח ומעלה).
- **הודעה בתחילת השיחה:** יש ליידע את הצרכן שהשיחה מוקלטת ושהוא זכאי לקבלה.
- **שמירת ההקלטה:** חובה לשמור את ההקלטה ל-**שנתיים** (אם העסקה הושלמה) או ל **6-חודשים** (אם לא הושלמה).
- **מסירה לצרכן:** העוסק מחויב למסור לצרכן, לפי דרישתו, את ההקלטה ופירוט מועדי השיחות

עוסק שלא ימסור הקלטה לבקשת הצרכן יראו אותו כמי שהודה בגרסת הצרכן, והוא **לא יהיה רשאי** להגיש את ההקלטה כראיה בבית המשפט.

אושר סופית: רפורמת הייבוא "מה שטוב לארה"ב – טוב לישראל"



מליאת הכנסת אישרה בקריאה שנייה ושלישית לאפשר מסלול חדש לייבוא, ייצור ומכירה של מצרכים החייבים בתקן רשמי – על בסיס **הסתמכות על האסדרה הפדרלית בארה"ב**, כתחליף לדרישות התקינה הישראלית.

📌 עיקרי הרפורמה:

- **חופש בחירה לעוסק:** ייצור, ייבוא או יישום תהליכי עבודה לפי התקן האמריקאי, במקום התקן הישראלי.
- **תנאי מקור:** המצרכים מיוצרים בארה"ב או בישראל, בכפוף להחזקת חשבונית הצהרה על מקורם (או מסמך שייקבע בצו).
- **החרגות:** המסלול האמריקאי **לא יחול** על מוצרי מזון, רכב מנועי, ומוצרים או תהליכי עבודה בתחום כיבוי האש (כפי שהוחרגו גם במסלול האירופי).

לסיכום, ההסדר החדש מקביל למודל "מה שטוב לאירופה, טוב לישראל" הקיים בחוק התקנים, ומטרתו להקל על הייבוא והייצור המקומי.

נוהל גילוי מרצון: עד ה-31.08.2026



כידוע, הסדרת חובות מס ביוזמת הנישום **יכולה להקנות חסינות מנקיטת הליכים פליליים**, בכפוף לעמידה בתנאי נוהל "גילוי מרצון" ופנייה בתום לב.

הגשת הבקשה מתבצעת באחד משני מסלולים, בהתאם להיקף ההכנסות המדווחות:

- **המסלול הירוק:** מיועד להיקפים נמוכים. ההסדרה מבוצעת באמצעות הגשת דוחות תקופתיים או דוחות מתקנים (לבעלי תיק פעיל ברשות המסים).
- **המסלול הרגיל:** מיועד להיקפים נרחבים. ההליך כולל בחינה והסדרה פרטנית מול פקיד השומה.

הגנה משפטית ולוחות זמנים

חיסיון המידע: במידה והבקשה אינה מאושרת, המידע שנמסר במסגרתה מוגן ולא ישמש כראיה נגד הפונה – ובלבד שהפנייה נעשתה בכנות ובתום לב.

המועד אחרון להגשה: 31.08.2026.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

רשימת המסמכים הנדרשת לדו"ח השנתי 2025



במהלך שנת המס 2025, נדרשנו לשלם מקדמות מס הכנסה באמצעות פנקס המקדמות שנשלח אלינו. בסיום שנת המס 2025, נדרש להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה על מנת לחשב את גובה המס השנתי שעלינו לשלם עבור שנת מס זו.

בדו"ח השנתי למס הכנסה נדווח על הרווח שהתקבל מכל מקורות ההכנסה שלנו בשנת מס זו, תוך כדי חישוב הטבות המס, ניכויים וזיכויים להם אנו זכאים על פי חוק. לאחר חישוב המס השנתי, יופחתו סך המקדמות ששילמנו מגובה המס השנתי שעלינו לשלם.

<u>מצ"ב רשימת המסמכים הנדרשת עבור הגשת הדו"ח השנתי לשנת 2025</u>:

- טפסי 106 שלכם ושל בן/בת הזוג.
- אישורים על הפקדות לקרן פנסיה/קופת גמל.
- אישורים על הפקדות לקרן השתלמות.
- אישור על תשלום לביטוח אובדן כושר עבודה.
- אישור על תשלום לביטוח חיים.
- אישורים על הפקדות לקרן גמל לילדים.
- קבלות על תרומות.
- אישורים מהבנקים על רווחים או הפסדים בשוק ההון בארץ ובחו"ל – טופס 867.
- אישורים על הכנסות מפנסיה/קצבה.
- חוזי שכירות - עבור הכנסות משכר דירה למגורים.
- אישורים על תשלומים שהתקבלו מהביטוח הלאומי (דמי לידה, דמי מילואים, דמי אבטלה או כל תשלום אחר מביטוח לאומי).
- אישורים על משיכת כספי פיצויים/קרן השתלמות/קרן גמל.
- מידע בדבר מכירות מטבעות קריפטוגרפים, במידה ובוצעו בשנת 2025 לרבות מידע על עלויות ומועדים של רכישת המטבעות.
- אישורים נדרשים עבור זכאות לנקודות זיכוי במס הכנסה (אישורי תושב - במידה ואתם תושבים של ישוב שנכלל ברשימת היישובים הזכאים לזיכוי במס).
  אישורים על הכנסות או כספים שהתקבלו במהלך שנת 2025 ולא צויינו.

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי
ונכון לתאריך ה-02.08.2026
@כל הזכויות שמורות.
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן