חוזר עדכונים לתחילת חודש אוקטובר 2026



תוכן עניינים

דגשים
- ניסיון הונאה חדש באמצעות התחזות לחוקרי רשות המסים

הצהרות הון
- מה-1 בינואר 2027: הצהרות הון לרשות המסים יוגשו באופן מקוון בלבד

מע"מ
- הבהרת רשות המסים לגבי חבות מע"מ בעסקאות ניכיון שיקים

העסקת עובדים
- יום הבחירות לכנסת
- היעדרות עובדים ותשלום דמי מחלה בגין מחלת ילד (שאינה נכות קבועה או מחלה קשה)

תביעות לפיצויים עקב מלחמת חרבות ברזל
- המועדים האחרונים להגשת תביעות לקרן הפיצויים בגין נזק עקיף בעקבות מלחמת חרבות ברזל

הפקדות מוכרות במס עבור הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות
- הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026
- הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

ניסיון הונאה חדש באמצעות התחזות לחוקרי רשות המסים



בימים האחרונים התקבלו דיווחים רבים על תופעת הונאה טלפונית חדשה, שמטרתה השגת גישה בלתי מורשית לאזורים אישיים במערכות ממשלתיות.

מנגנון ההונאה

- גורמים עוינים מתקשרים לעסקים ולמנהלים תוך התחזות לחוקרי מע"מ או רשות המסים.
- המתחזים טוענים כי העסק נפל קורבן להונאה או שעל שמו הונפקו חשבוניות פיקטיביות, במטרה ליצור דחיפות ולחץ.
- המתחזים מנצלים את הלחץ כדי להוציא מבעל העסק את סיסמת הגישה או את קוד האימות החד-פעמי שנשלח לנייד, וכך פורצים לאזור האישי שלו ברשות המסים.

דגשי אבטחה ונהלי עבודה

- רשויות מדינה, גופי אכיפה ומוסדות פיננסיים **אינם מבקשים לעולם** לקבל קודי אימות או סיסמאות בשיחות טלפון נכנסות.
- בכל מקרה של ספק בשיחה נכנסת, יש לנתק את השיחה מיד ולא למסור פרטים אישיים או עסקיים.
- במידה וברצונכם לאמת או לפסול חשש בנושא, בצעו שיחה יזומה למוקד רשות המסים בטלפון **4954***.

מה-1 בינואר 2027: הצהרות הון לרשות המסים יוגשו באופן מקוון בלבד



רשות המסים הודיעה כי החל מ-1 בינואר 2027 תחול חובת הגשה מקוונת מלאה של הצהרות הון.

עיקרי השינוי והמשמעויות:

- **ביטול הגשות ידניות וסרוקות**: החל מ-2027 לא ניתן יהיה להגיש הצהרות הון פיזיות (נייר) או קבצים סרוקים דרך מערכת הפניות.
- **עיבוד נתונים ממוחשב**: המעבר לדיווחי דאטה מקוונים יאפשר למערכות הבינה המלאכותית (AI) של רשות המסים לבצע הצלבות אוטומטיות בין ההצהרות והנתונים שהוגשו לאורך השנים.
- **זיהוי פערים:** המערכת תפיק התראות אוטומטיות אם יזוהה חשש להפרשי הון בלתי מוסברים.

הבהרת רשות המסים לגבי חבות מע"מ בעסקאות ניכיון שיקים



רשות המסים פרסמה נייר עמדה מקצועי חדש המבהיר באופן חד-משמעי את סיווג המס של עסקאות ניכיון שיקים בחוק מע"מ.

עיקרי נייר העמדה:

- **סיווג העסקה**: עסקת ניכיון שיקים אינה נחשבת להלוואה, ולכן אינה זכאית לפטור ממס (הקבוע בחוק). העסקה מסווגת כעסקת מכר של מסמך סחיר החייבת בשיעור מע"מ מלא.
- **מחיר העסקה**: ניכיון שיק נתפס כמתן שירות תיווך. שווי העסקה לחישוב המע"מ אינו סכום השיק המלא, אלא ההפרש (המרווח) בין מחיר הרכישה של השיק לבין סכום הפדיון בפועל.

כלומר:
גופים ועסקים המבצעים ניכיון שיקים חייבים בדיווח ובתשלום מע"מ בשיעור מלא על רווחי הניכיון (ההפרש בין הרכישה לפירעון).

יום הבחירות לכנסת



יום הבחירות לכנסת מוגדר כיום שבתון רשמי על פי חוק. להלן עיקרי ההנחיות והכללים החלים על מעסיקים ביום זה:

סיווג עובדים וחובת התייצבות

- **כלל עובדי המשק**: זכאים ליום שבתון, למעט עובדים המועסקים בענפים ובשירותים החיוניים שהוחרגו בחוק (כגון תחבורה ציבורית, אנרגיה, תקשורת, כוחות ביטחון והצלה, בתי חולים, בתי אוכל ומסעדות, ומפעלים בעלי תהליך ייצור רציף).
- **עובדים זרים**: עובדים זרים המועסקים בענפים שנקבעו בחוק (סיעוד ביתי, בניין, חקלאות, מלונאות, הסעדה ותעשייה) אינם זכאים ליום שבתון. עובד זר שנעדר ביום זה זכאי לתשלום רק בגין היעדרות המוכרת על פי דין (כגון ימי מחלה או חופשה מאושרת).

חישוב תשלום דמי שבתון בעת היעדרות מעבודה

- **תנאי זכאות**: עובד שעבד אצל המעסיק 14 ימים רצופים לפחות סמוך ליום הבחירות ונעדר מעבודתו בשל השבתון, זכאי לתשלום שכרו הרגיל.

- **איסור ניכוי חופשה**: חל איסור מוחלט לנכות יום זה ממכסת ימי החופשה הצבורים של העובד.
- **חישוב שכר לעובד שעתי**: מחושב לפי השכר היומי שהיה מקבל אילו עבד (לפי ממוצע שעות יומי ב-3 או 12 החודשים האחרונים, כפול התעריף השעתי).

כללי העסקה ותגמול בגין עבודה ביום הבחירות

- **תגמול בגין עבודה בפועל**: עובדים המועסקים ביום הבחירות זכאים לשכר בשיעור **200% משכרם הרגיל** או לחלופין לשכר רגיל בתוספת יום חופשה חלופי.
- **שעות השבתון**: כלל, שעות השבתון מקבילות לשעות ההצבעה בפועל (07:00-22:00).
- **זכות הצבעה**: מעסיק המפעיל את עסקו ביום הבחירות מחויב לאפשר לעובדיו לצאת להצביע במהלך שעות העבודה.

היעדרות עובדים ותשלום דמי מחלה בגין מחלת ילד (שאינה נכות קבועה או מחלה קשה)



זכאות ומכסה שנתית

- עובד זכאי לנצל עד 8 ימי מחלה בשנה בגין מחלת ילד שטרם מלאו לו 16 שנים.
- ימי המחלה ינוצלו מתוך מכסת ימי המחלה הצבורים של העובד, <u>והזכאות הקבועה ללא תלות בהיקף המשרה או במספר הילדים</u>.
- הזכאות מותנית בכך שההורה השני עובד (כשכיר או כעצמאי) ואינו נעדר מסיבה זו במקביל.

אופן חישוב דמי המחלה על פי החוק

- יום ההיעדרות הראשון: ללא זכאות לתשלום.
- הימים השני והשלישי: תשלום בשיעור 50% מהשכר היומי.
- היום הרביעי ואילך: תשלום בשיעור 100% מהשכר היומי.

חישוב רצף היעדרות

בחינת הזכאות מבוצעת לפי רצף ימי ההיעדרות בפועל. במקרה של מחלת מספר ילדים ברצף (ללא חזרת העובד לעבודה ביניהם), תקופת ההיעדרות תחושב כאירוע מחלה אחד רציף.

זקיפת ימי חופשה

במקרים שבהם נוצלה מלוא מכסת ימי המחלה, רשאי המעסיק לאשר היעדרות על חשבון מכסת ימי החופשה הצבורים, בכפוף ליתרה קיימת ולשיקול דעתו.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

המועדים האחרונים להגשת תביעות לקרן הפיצויים בגין נזק עקיף בעקבות מלחמת חרבות ברזל

מצ"ב המועדים האחרונים להגשת תביעת לקרן הפיצויים בגין נזק עקיף בעקבות מלחמת חרבות ברזל.

מסלול	עבור התקופה	מועד אחרון להגשת תביעה לפיצויים
הוצאות מזכות	03-04/2026	15.10.2026
שכר	03-04/2026	31.12.2026
מחזורים, חקלאות	03-04/2026	15.10.2026
הוצאות מזכות	05-06/2026	17.11.2026
מחזורים, שכר, חקלאות	05-06/2026	31.12.2026

להגשת תביעה לפיצויים יש להיכנס לאזור האישי באתר רשות המסים

הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026



לקראת תום שנת המס, מצורף פירוט הטבות המס לשנת 2026 בגין הפקדות לחיסכון פנסיוני ולקרן השתלמות עבור עצמאים.

לתשומת לבכם: כדי לממש את הטבות המס לשנת המס הנוכחית, יש לבצע את ההפקדות בפועל עד ליום 31.12.2026.

ההטבות מורכבות משני סוגים: **ניכוי ממס** – מקטין את ההכנסה החייבת במס **וזיכוי ממס** – מפחית ישירות את שיעור המס לתשלום.

חובת הפקדה לחיסכון פנסיוני

בהתאם לחוק פנסיה חובה, חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לחיסכון פנסיוני למעט במקרים הבאים:

- עצמאי שטרם מלאו לו 21 שנים, או שהגיע לגיל פרישה מוקדמת (גיל 60).
- עצמאי חדש – מי שנרשם כעצמאי לפני פחות משישה חודשים.
- עצמאי שבמועד כניסת החוק לתוקף (01.01.2017) מלאו לו 55 שנים או יותר.

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

פנסיה חובה לעצמאים 2026

עד גובה הכנסה (שנתית)	שיעור הפקדה	יש להפקיד לפנסיה חובה (שנתי)
עד 82,614 ₪	4.45%	3,676 ₪ לשנה
מ-82,614 ₪ עד 165,228 ₪	12.55%	10,368 ₪ לשנה
מעל 165,228 ₪		אין חובת הפקדה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי		14,044 ₪ לשנה

פנסיה לעצמאים 2026

	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית	סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס
עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	16% (ניכוי 11% + זיכוי 5%)	232,800 ₪ לשנה	37,248 ₪ לשנה
עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה	16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	232,800 ₪ לשנה	38,412 ₪ לשנה

קרן השתלמות לעצמאים 2026

תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרה הכנסת שנתית	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון
4.5%	293,397 ₪	13,203 ₪	20,566 ₪

*המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי
* אין להסתמך על המידע או לפעול על פיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח

ARIE ROTEM
אריה רותם ושות'
רואי חשבון

הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026



לקראת תום שנת המס, מצורף פירוט הטבות המס לשנת 2026 בגין הפקדות לחיסכון פנסיוני, ולקרן עבור שכירים בעלי שליטה.

לתשומת לבכם: כדי לממש את הטבות המס לשנת המס הנוכחית, יש לבצע את ההפקדות בפועל עד ליום 31.12.2026

פנסיה לבעלי שליטה 2026

	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה
תגמולים	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	34,423 ₪ לחודש	30,980 ₪ לשנה
פיצויים		8.33%	13,750 ₪ לחודש	13,750 ₪ לשנה

קרן השתלמות לבעלי שליטה 2026

עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה
1.5%-2.5%	4.5%-7.5%	15,712 ₪ לחודש	11,312 ₪ - 18,854 ₪ לשנה

*החלק המוכר לחברה הוא 4.5%

* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי.
* אין להסתמך על המידע או לפעול לפיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח.

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי
ונכון לתאריך ה-01.10.2026
@כל הזכויות שמורות.
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן