

הכנה לדוחות 2026

עדכונים חשובים
לקראת סוף השנה



הוצאות עסקיות

קרן פנסיה

קרן השתלמות

תקרת מחזור

ספירת מלאי

ביטוח לאומי

החזר תרומות

מענק עבודה

עוסק זעיר

דו"ח שנתי

עדכוני 2026



לחצו למעבר
לנושא

הוצאות עסקיות

היתה לכם הוצאה הקשורה לעסק?
חשוב לשמור כל אסמכתא (חשבונית,
קבלה) של הוצאה לעסק לשנת 2025.

חשוב!

הוצאות שיצאו להפעלת העסק
מפחיתות את תשלום המס והביטוח
לאומי וניתן לכלול בנוסף להוצאות
שהוצאו עבור העסק, גם הוצאות רכב
(מוכר 45%) חשבונות מים וחשמל
לעובדים מהבית (מוכר 25%).

קרן פנסיה

ישנה חובה לעצמאי להפקיד כסף לקרן פנסיה על מנת שההפרשות יהיו מוכרות למס ויעמדו בתחולת החוק, יש להפריש עד סוף השנה דרך סוכן ביטוח או באופן עצמאי לקופה שתיבחר על ידכם.

לדוגמא:

סכום הפקדה שנתי	שיעור הפקדות	עד גובה הכנסה שנתי
₪ 3,555.37	4.45%	מ-1 ₪ עד 79,896 ₪
₪ 10,026.95	12.55%	79,897 ₪ – עד 159,792 ₪
₪ 13,582.32	סה"כ הפקדות בשנה	

→ להמשך פירוט אפשר להכנס כאן לאתר כל זכות.

→ לטבלת תקרות מפורטת לחצו כאן

→ למחשבון ההפקדות לחצו כאן

קרן השתלמות

מומלץ ורצוי להפריש לקרן

השתלמות, סכום זה מוכר כהוצאה,

ומפחית את תשלומי המס וביטוח

הלאומי וכן פטור במשיכת הכספים

מידי 6 שנים גובה ההפרשה הינו

4.5% מגובה ההכנסה המוכרת ועד

לתקרה המופיעה בחוק.

→ להמשך פירוט אפשר להכנס כאן לאתר כל זכות.

לנוחותכם, מצורף קישור למחשבון בו תוכלו
לבדוק את גובה הפרשות לפנסיה ולהשתלמות

→ לכניסה למחשבון לחצו כאן

תקרת מחזור עסקאות

תקרת מחזור ההכנסות לעוסק פטור
ב-2025 הינה **120,000** ש"ח.

ספירת מלאי

יש לבצע ספירת מלאי לעסקים
שמנהלים מלאי בתאריך 31.12.2025
ולשמור את התיעוד.

ביטוח לאומי

יש להזדרז ולשלם חובות.

זכרו! מי שלא משלם וצובר חובות בביטוח לאומי, אינו זכאי לגמלאות! (דמי לידה, שמירת הריון וכגיעה בעבודה)

באזור האישי באתר הביטוח הלאומי ניתן לבדוק אם קיימים חובות ומה מצבם.

[לכניסה לאזור האישי בביטוח לאומי](#) →

תרומות

ניתן להזדכות על תרומות שנתרמות לעמותות עם סעיף 46 בשנת 2025. הזיכוי הינו בגובה 35% מסכום התרומה ועד תקרה של 30% מהרווחים שהופקו בפועל בשנת 2025.

חדש ברשות המיסים! מערכת תרומות ישראל

היא מערכת של רשות המסים שבה עמותות מדווחות על תרומות. הדיווח מבטיח שקיפות ועמידה בדרישות החוק. המידע מאפשר לתורמים לקבל זיכוי מס.

[להרחבה אודות מערכת התרומות לחצו כאן](#) →

[לכניסה למערכת תרומות ישראל לחצו כאן](#) →

מענק עבודה

מענק עבודה הוא תוספת הכנסה המשולמת לשכירים ולעצמאים ע"פ קריטריונים הקבועים בחוק, קבלת המענק מותנית בהגשת הדוח השנתי וניתנת ב 4 מועדים החל מ 15.7.2026

את הבקשה למענק עבודה ניתן להגיש החל מתחילת שנת 2026, כמובן שקבלת המענק תהיה רק לאחר שדוח 2025 הוגש!

עד סוף 2025 ניתן להגיש בקשה למענק עבודה לשנת 2023

ניתן להגיש בקשה למענק עבודה
באזור האישי במס הכנסה

לכניסה לאזור האישי במס הכנסה →

רפורמת עוסק זעיר

מי יכול להיות עוסק זעיר?

בעל/ת עסק עם מחזור שנתי של עד 120,000 ₪ ללא חריגים כמו העסקת עובדים או החזקה בחברה

ישנם שני מסלולי דיווח עיקריים:

מסלול דיווח מלא:

1. הגשת דוחות שנתיים כרגיל.
2. הכרה בשיעור 30% ממחזור ההכנסה ניתן לקזז הפסדים מהעבר
3. חובת הגשת הצהרת הון פעם ב - כ 5 שנים.
4. תשלום לרו"ח עבור הגשת דו"ח

מסלול דיווח מקוצר:

1. תיאום מס עד סוף דצמבר 2025.
2. דיווח סופי עד 31 במרץ בשנה העוקבת (2026)
3. נכנסים למסלול רק אם שני בני הזוג עוסקים זעירים
4. פטור מהצהרת הון ומהגשת דוח שנתי מלא

המשך נושא "עוסק זעיר" בעמוד הבא:

רפורמת עוסק זעיר

חשוב לדעת:

1. חובת ניהול ספרים תקין בשני המסלולים
2. אפשר להיות עובד שכיר ובמקביל בעל עסק זעיר.
3. איחור בדיווחים יוציא את בעל העסק מהמסלול המקוצר.

שימו לב

במקרה ולא נעשה תיאום מס, חייבים להגיש דו"ח מלא ולא דו"ח חלקי, אך עדיין ההגדרה של ניכוי 30% הוצאות - נותר.

→ להרחבה נוספת על עוסק זעיר לחצו כאן

→ להרשמה לעוסק זעיר לחצו כאן

לנוחיותכם, מצורף מדריך לביצוע תיאום מס עבור עוסק זעיר.

→ למעבר למדריך לחצו כאן

דו"ח שנתי

לאחר סוף השנה, אנו אחראים להגשת הדו"ח השנתי של העסק שלכם. לצורך כך נשמח לקבל:

פנקסי קבלות

(הכנסות) וחשבוניות ההוצאות לשנת 2025.

קבלות על תרומות

במידה וקיים סעיף 46 למי שמגיע לחובת במס.

מסמכי 106

מכל מקומות העבודה שמתקבל ממקומות העבודה).
זמן עד שמתקבל ממקומות העבודה).

כל מידע רלוונטי נוסף

במידה וקיימים משכירות דירה למגורים, (טופס 867 מהבנק) מידע בדבר ניירות ערך בבנק, אישורים מקופות גמל וקרן השתלמות וכד'

שימו לב!

פתיחת האופציה להגשת הדוח השנתי למס הכנסה בד"כ, הינה לא לפני 03/26, אך ממליצה להתארגן מראש, עם מה שאפשר עוד קודם לכן.

מספרי הקצאה

החל מינואר 2026 יחל חיוב לקבל מספר הקצאה לחשבוניות.

החל מסכום של 10,000 ש"ח ומעלה.

במידה ולא יוצא מספר הקצאה החשבונית לא תוכר כהוצאה, וכמובן גם לא תוכל להזדכות למע"מ.

בחודש יוני יבוצע עדכון נוסף,

שיחל מסכום של 5,000 ש"ח ומעלה.

הוצאת מספר הקצאה

נכנסים דרך האזור האישי ברשות המיסים ומוציאים מספר הקצאה ע"פ ההנחיות.

[להוצאת מספרי הקצאה לחצו כאן](#) →

חובת דיווח מפורט

עסק שעובר את מחזור ה 500,000 ש"ח בשנה, חייב בדוחות מפורטים ומדויקים יותר לרשות המסים, עם ניהול ספרים קפדני ובקרה מוגברת.

בהזדמנות זו אנו שמחים להודות לכם על שבחרתם בנו להיות חלק מהעשייה שלכם, להעניק לעסק שלכם שירות המבוסס על מקצועיות, נאמנות ואחריות.

נשמח להמשיך לשרת אתכם, ולהזכיר שאנחנו כאן עבורכם תמיד – לכל שאלה, התייעצות או בקשה. נשמח ממש לקבל את חוות דעתכם ולשמוע אם עמדנו בציפיות ובדרישות שלכם במהלך השנה החולפת.

בברכה,

דסי והצוות.

שלכם,

דסי והצוות.