

CONNECTED GLOBALLY VIA
ATLAST™

RH ROSENBLUM
HOLTZMAN & CO.
C.P.A.

רוזנבלום-הולצמן, ושות'
רואי חשבון

NEWSLETTER

פברואר 2026

מס' 209

RH ROSENBLUM
HOLTZMAN & CO.
C.P.A.

תוכן העניינים

- א. הוצאות מסוימות והכללים להכרתן כניכוי לצורכי מס הכנסה בשנת 2026 1
- ב. הטבות מס ביישובים – סעיף 11 לפקודת מס הכנסה 6
- ג. נקודות זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם 20
- ד. עדכון שיעורי הריבית לעניין סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודת מס הכנסה לשנת 2026 22
- ה. עדכונים ושינויים במערך הניכויים ליישום בשנת המס 2026 23
- ו. תקרות הניכויים בחישוב השכר בשנת 2026 26
- ז. הוצאות החזקת רכב ושווי שימוש לרכב צמוד בשנת המס 2026 30

--*-*-*-*-*-*

א. הוצאות מסוימות והכללים להכרתן כניכוי לצורכי מס הכנסה בשנת 2026

מובאת להלן רשימה נבחרת של הוצאות עסקיות שאותן ניתן לנכות כהוצאה לצורכי מס הכנסה בשנת 2026:

1. כיבודים במקום העסק

יותר בניכוי רק 80% מההוצאות לכיבוד קל (שתייה קרה או חמה, עוגיות, כריכים וכיוצא באלה) במקום העיסוק (מקום שבו מנהל הנישום, דרך קבע, את עיסוקו) של הנישום.

בהודעת רשות המיסים מיום 28 ביוני 2018 נאמר, שעמדת רשות המיסים היא כי הסיפא של הגדרת "כיבוד קל" (וכיוצא באלה) יכולה לכלול גם פירות וירקות העונה.

לפי חוזר מס הכנסה מס' 14/2000, יוכרו ההוצאות לכיבוד קל **במקום העיסוק** הן לאורחים המבקרים והן לעובדים. הוצאות מזון ומשקה אחרות, שאינן כיבוד קל, לא יותרו (לדוגמא: ארוחה עסקית הניתנת לאורח שאינו תושב חוץ - ראה סעיף 2 להלן).

הוצאות כיבוד מחוץ למקום העיסוק **לא** יותרו בניכוי.

2. אירוח

הוצאות בשל אירוח בארץ - אינן מותרות בניכוי.

הוצאות אירוח אורחים מחו"ל:

(1) - הוצאות דיור מותרות בניכוי ללא תקרה, במידה שהן סבירות ונוהל לגביהם הרישום הנדרש (שם האורח והארץ ממנה הגיע, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לנישום וסכום ההוצאה).

(2) - הוצאות בעד ארוחות - מוגבלת עד 360 ₪ ליום.

3. שירותי משרד

הוצאות בעבור "שירותי משרד" - על פי הודעת רשות המיסים מיום 15 בנובמבר 2018, עמדת רשות המיסים היא שהוצאות בעבור "שירותי משרד" יוכרו בניכוי הן במס הכנסה והן במע"מ רק כאשר מדובר במשרד בו מנהל הנישום/העוסק את עיסוקו או משלח ידו דרך קבע או כאשר מדובר במקום ששימושו העיקרי הינו משרד (כגון "חללי עבודה משותפים"). לכן, יובהר כי הוצאות בגין שהות בבתי קפה, מסעדות וכיו"ב אינן נכנסות להגדרת "שירותי משרד".

4. מתנה בשל קשר עסקי (ללקוחות וספקים) ומתנות לעובדים

א. עד ל-240 ש"ח לאדם לשנה.

- ב. אם ניתנה בחו"ל - עד ל-15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.
- ג. מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) תותר בניכוי מבלי שתחשב הכנסת עבודה בגבולות הסכומים שבסעיף (א) לעיל (240 ש"ח). סכום מעבר לכך - ייחשב כהוצאה עודפת.
- ד. מתנה לעובד לחגים - יש לזקוף שווי למשכורתו. אם ניתנו תווי שי, יש לזקוף שווי לפי עלות תווי השי למעסיק ולא לפי הערך הנקוב של תווי השי. אם ניתנה מתנה בשווי כסף (חפץ כלשהו), יש לזקוף שווי כולל מע"מ.
- 5. אש"ל בארץ לתושב ישראל**
- הוצאות בשל ארוחת בוקר, ארוחת צהרים, או ארוחת ערב (אש"ל) בארץ - אינן מותרות בניכוי.
- 6. הוצאות נסיעה ושהייה בחו"ל**
- ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה. סכומי ההוצאות שיותר בניכוי בשנת המס 2026 - הינם כדלקמן:
- א. הוצאות טיסה**
- הוצאה עבור כרטיס במחלקת תיירים או עסקים - תותר במלואה.
הוצאה עבור כרטיס במחלקה ראשונה - תותר עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.
- ב. הוצאות לינה**
- עבור 7 הלילות הראשונות – יוכרו לפי קבלות כל ההוצאות או עד 365 דולר ללינה, לפי הנמוך. מהלינה ה-8 ואילך – יוכרו לפי קבלות לא פחות מ-160 דולר ללינה אך לא יותר מ-274 דולר ללינה.
- ג. הוצאות שהייה (אש"ל)**
- אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות - עד 102 דולר לכל יום שהייה.
אם לא נדרשו הוצאות לינה - עד 171 דולר לכל יום שהייה ללא הבדל בתקופת השהייה בחו"ל.
- ד. הוצאות בגין שכירת רכב**
- הסכום שיותר בניכוי יהיה הסכום שהוצא בפועל בגין שכירת רכב לפי קבלות, אך לא יותר מ-80 דולר ליום. סכום זה כולל את כל ההוצאות לרכב, לרבות דלק, שירותים וכל הוצאה אחרת.

ה. הוצאות בשל חינוך ילדים

התרת הוצאות לחינוך ילדים בשל שהייה בחו"ל בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים: הוצאות אלו יותרו בניכוי (גם בשל תקופת 10 החודשים הראשונים) בשל ילדים עד גיל 19 בשנת המס, בסכום שלא יעלה על 914 דולר לחודש לכל ילד.

ו. הוצאות עסקיות אחרות

הוצאות עסקיות אחרות שנעשו בחו"ל כגון: טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות וכיו"ב (כנגד קבלות) מותרות בניכוי באותו אופן שהיו מותרות בניכוי, אילו הוצאו בישראל.

ז. הגדלת סכומים לגבי ארצות מסוימות

רשות המיסים קובעת רשימת מקומות בהם יותרו בניכוי 125% מסכומי הוצאות הלינה והשהייה הרגילות המותרות בניכוי.

להלן רשימת המקומות לגביהם ניתן לדרוש בשנת 2026 הוצאות לינה ושהייה מוגדלות ל-125% מההוצאות הרגילות:

אוסטרליה	הולנד	עומאן
אוסטריה	הונג-קונג	פינלנד
איטליה	בריטניה	צרפת
איסלנד	טאיוואן	קטאר
אירלנד	יוון	קוריאה
אנגולה	יפן	קמרון
בלגיה	לוקסמבורג	קנדה
גרמניה	נורבגיה	שבדיה
דובאי	ספרד	שוויץ
דנמרק		

ז. הוצאות לינה וארוחת בוקר בישראל או באזור

א. לגבי הוצאות לינה שהוציא נישום בישראל או באזור (יהודה ושומרון), במרחק של 100 ק"מ ומעלה ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים: הוצאות יוכרו עד לתקרה המתייחסת להתרת הוצאה בשל לינה בחוץ לארץ החל מהלינה השמינית - ראה סעיף 6ב' לעיל (לינה שעלותה נמוכה מ-160 \$ כל ההוצאות, לינה שעלותה גבוהה מ-160 \$ תותר 75% מההוצאה בלבד אך לא פחות מ-160 \$ ולא יותר מ-274 \$) והכל בשקלים חדשים לפי השער היציג של הדולר כפי שפורסם לאחרונה לפני מועד הלינה.

ב. לינה במרחק של פחות מ-100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים לא תותר בניכוי כלל, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום.

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרם אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי. ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113. ניוזלטרם אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

הוצאות לארוחת בוקר הכלולות במחיר הלינה יותרו בניכוי.

ג. הוראות אלו לא יחולו על הוצאות לינה שהוציא הנישום **במסגרת השתתפות בכנס** בתחום עיסוקו.

8. הוצאות ביגוד

הוצאות שהוציא נישום לרכישת ביגוד (לרבות נעליים) בעבורו או בעבור עובדו, שנועדו לשמש לצורכי עבודה וניתן לזהות בהם באופן בולט השתייכות לעסקו של הנישום או שעל פי דין קיימת החובה ללבוש את הביגוד, יותרו בניכוי במלואן אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (כדוגמת סרביל טיסה, חלוק אחיות, גלימה של עורכי דין, קסדה וכיו"ב). במקרה בו מדובר בביגוד שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה (כדוגמת חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין) יותרו לניכוי 80% בלבד מההוצאה.

על פי עמדת רשות המיסים, במקרה בו מעביד מממן ביגוד עבור עובדיו אשר אינם עומדים בקריטריונים הנ"ל, ייחשב הדבר כטובת הנאה ששוויה ייזקף להכנסת העובד.

9. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד במקום המגורים

לא יותרו בניכוי הוצאות בשל החזקת טלפון שאינו נייד במקום מגוריו של הנישום או של בעל השליטה בנישום, אלא אם כן הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה, כי בית המגורים משמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום. במקרה זה, ההוצאות שיותרו הינם כדלהלן:

א. שיחות טלפון שאינו נייד בארץ

(1) אם ההוצאה לא עלתה על 26,600 ש"ח לשנה, יותרו בניכוי, הנמוך מבין 80% מההוצאות החזקת הטלפון או חלק מההוצאות העולה על 2,700 ש"ח.

(2) במקרה בו ההוצאה עולה על 26,600 ש"ח לשנה, יותר בניכוי חלק ההוצאות העולה על 5,300 ש"ח בלבד.

במקרה בו מקום המגורים שימש את עיקר העיסוק בחלק מהשנה בלבד, יותרו חלק מההוצאות הנ"ל באופן יחסי לתקופת השימוש.

ב. שיחות טלפון לחו"ל

ההוצאה תותר במלואה, אם נוהל רישום כנדרש (תאריך, שעה, יעד השיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער). להבדיל מהוצאות טלפון בארץ, אין חובה שמקום המגורים ישמש את עיקר עסקו של הנישום.

10. הוצאות החזקת טלפון נייד

ניכוי ההוצאות בשל החזקת טלפון סלולרי מוגבל כדלקמן:

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרם אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי. ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113. ניזולטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

(א) לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון סלולרי המשמש בייצור הכנסה בסכום של 115 ש"ח לחודש או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך.

(ב) על אף האמור לעיל, הוצאות מעביד בשל טלפון סלולרי, שהועמד לרשות עובד, כמשמעותו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד), התשס"ב-2002, יותרו במלואן.

יש לוודא שעובד שהטלפון הנייד הועמד לרשותו (למעט רדיו טלפון שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד) חויב בשווי שימוש חודשי בגובה מחצית מההוצאה החודשית או 115 ש"ח, לפי הנמוך, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו טלפון סלולרי.

- לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון סלולרי שהוצאו בייצור הכנסת עבודה.
- "רדיו טלפון נייד" - למעט רדיו טלפון נייד המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום עסקו או מקום משלח ידו של הנישום.
- יצוין, כי לעניין **מס ערך מוסף** נקבע בתקנה 18 לתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976 ובהוראת פרשנות 1/98 של אגף המכס ומע"מ, כי מקום בו יכול העוסק לקבוע במדויק את השימוש היחסי במכשיר הסלולרי לצורכי העסק ושלא לצורכי העסק, יפעל בהתאם וינכה את מס התשומות בגין רכישת הטלפון ובגין השימוש השוטף בו בהתאם ליחס כאמור. מקום בו לא יכול העוסק לקבוע במדויק את השימוש היחסי במכשיר, ועיקר השימוש בטלפון הסלולרי הוא לצורכי עסק, רשאי העוסק לנכות שני שלישים ממס התשומות, ואילו, כאשר עיקר השימוש בטלפון הסלולרי הוא שלא לצורכי העסק, רשאי העוסק לנכות רבע ממס התשומות.

ב. הטבות מס ביישובים – סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

בפרסומיה של רשות המיסים לאחרונה מובא מידע על אודות הטבות המס המוענקות לתושבים מוטבים במלחמת ה"תקומה (חרבות ברזל)", כלהלן:

הגדרות – "ישוב מוטב" (ישוב מזכה) הוא ישוב שנקבע לפי הוראות הדין ומפורסם על ידי רשות המיסים, אשר מקנה לתושבים בו זכאות לקבלת הטבת מס מסוג זיכוי במס.

הישוב המוטב מזכה את התושב במס הכנסה עד לשיעור מסוים ותקרה מסוימת. יובהר כי הטבת מס ביישובים תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד ובכפוף לעמידה בתנאי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה (מגורים בישוב מוטב וכיו"ב).

נספח - מצורפת בנספח לחוזר זה רשימת היישובים המוטבים לשנת 2026.

כללי - בעקבות מלחמת "תקומה" (חרבות ברזל) פונו תושבים רבים המתגוררים דרך קבע ביישוב מוטב ונאלצו להעתיק את מקום מגוריהם לאזור אחר באופן זמני.

על מנת לאפשר לאותם תושבים, שפונו מבתיהם בהתאם להחלטות הממשלה, להמשיך לקבל את הטבת המס להם זכאים גם בשנת 2026, פורסמו הנחיות מיוחדות למעסיקים למתן הטבת המס. כמן כן, פורסמה הנחיה לרשויות המקומיות להנפקת אישור תושבות בישוב מוטב כאמור.

יודגש כי הנחיות אלו בתוקף כל עוד היישוב מוגדר כמפונה בהתאם להחלטות ממשלה בדבר פינוי ישובים ולכן יש לעקוב אחר הנחיות רשות המיסים בנושא.

[הנחיה למעסיקים](#)

[הנחיה לראשי הרשויות המקומיות](#)

נספח

רשימות ה"ישובים המוטבים" בשנת 2026

בשנת המס 2026 נוסף ישוב אדוריים לרשימת היישובים המוטבים:

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
אבו סנאן	12%	186,000
אבו קורינאת (ישוב)	12%	213,240
אבו תלול	12%	213,240
אביבים	14%	219,960
אביגיל	10%	180,000
אברים	12%	213,240
אבן מנחם	12%	213,240
אבן שמואל	7%	146,640
אבני איתן	12%	213,240
אבנת	12%	213,240
אבשלום	20%	267,840
אדורה	7%	146,640
אדוריים	7%	146,640
אדמית	14%	219,960
אודם	12%	213,240
אוהד	20%	267,840
אום בטין	12%	213,240
אופקים	18%	259,920
אור הגנוז	12%	213,240
אור הנר	20%	267,840
אורטל	12%	213,240
אורים	7%	146,640
אחוזם	7%	146,640
אחיהוד	7%	146,640
איבים	20%	267,840
איילת השחר	7%	146,640
אילון	12%	213,240
אילות	12%	213,240
איתן	7%	146,640
אל-רום	12%	213,240
אל סייד	12%	213,240
אלומות	12%	213,240
אלוני הבשן	14%	219,960
אלי-עד	12%	213,240
אליאב	7%	146,640

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
 ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
 ניזולטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
אליפז	12%	213,240
אליפלט	7%	146,640
אלמגור	7%	146,640
אלקוש	12%	213,240
אמירים	10%	180,000
אמנון	7%	146,640
אמציה	7%	146,640
אניעם	7%	146,640
אספר	12%	213,240
אפיק	12%	213,240
אפיקים	12%	213,240
ארגמן	12%	213,240
ארז	20%	267,840
אשבול	7%	146,640
אשבל	7%	146,640
אשדות יעקב (איחוד)	12%	213,240
אשדות יעקב (מאוחד)	12%	213,240
אשחר	7%	146,640
אשכולות	7%	146,640
אשל הנשיא	7%	146,640
אשלים	7%	146,640
אשרת	7%	146,640
באר אורה	12%	213,240
באר מילכה	12%	213,240
בארי	20%	267,840
בוסתן הגליל	7%	146,640
בוקעאתא	12%	213,240
בטחה	7%	146,640
ביר הדאג'י	12%	213,240
בירייה	10%	180,000
בית ג'ן	14%	259,920
בית הגדי	7%	146,640
בית הלל	12%	213,240
בית העמק	7%	146,640
בית הערבה	10%	180,000
בית זרע	12%	213,240
בית חוגלה	10%	180,000
בית יוסף	12%	213,240
בית קמה	7%	146,640
בית שאן	12%	213,240

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
 ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
 ניזולטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
בן עמי	10%	180,000
בני דקלים	7%	146,640
בני יהודה	10%	180,000
בני נצרים	20%	267,840
בענה	12%	186,000
בצת	12%	186,600
בר יוחאי	12%	213,240
ברור חיל	20%	267,840
ברוש	7%	146,640
ברעם	14%	219,960
ג'דידה-מכר	12%	186,000
ג'ולס	7%	146,640
ג'ש (גוש חלב)	12%	213,240
גבולות	7%	146,640
גבים	20%	267,840
גבעולים	7%	146,640
גבעות בר	7%	146,640
גבעת יואב	7%	146,640
גברעם	20%	267,840
גדות	7%	146,640
גונן	7%	146,640
גורן	12%	213,240
גורנות הגליל	12%	213,240
גילון	7%	146,640
גילת	7%	146,640
גינזור	7%	146,640
גיתה	7%	146,640
געתון	10%	180,000
גרופית	12%	213,240
גשור	7%	146,640
גשר	12%	213,240
גשר הזיו	10%	180,000
דביר	7%	146,640
דגניה א'	12%	213,240
דגניה ב'	12%	213,240
דוב"ב	14%	219,960
דורות	20%	267,840
דייר אל-אסד	12%	186,000
דייר חנא	12%	186,000
דימונה	18%	245,400

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
 ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
 ניזולטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
דישון	14%	219,960
דלתון	12%	213,240
דן	12%	213,240
דפנה	14%	219,960
דקל	20%	267,840
דריג'את	12%	213,240
האון	12%	213,240
הגושרים	12%	213,240
הילה	12%	213,240
הר עמשא	7%	146,640
הררית	7%	146,640
זיקים	20%	267,840
זמרת	20%	267,840
זרועה	7%	146,640
חגי	7%	146,640
חד-נס	7%	146,640
חולית	20%	267,840
חולתה	7%	146,640
חוסן	12%	213,240
חוסנייה	12%	213,240
חוקוק	7%	146,640
חורה	18%	259,920
חורפיש	14%	259,920
חזון	10%	180,000
חלוץ	7%	146,640
חלץ	7%	146,640
חמדיה	12%	213,240
חמדת	12%	213,240
חניתה	14%	219,960
חספין	12%	213,240
חצבה	12%	213,240
חצור הגלילית	12%	213,240
חצרים	7%	146,640
חרשים	7%	146,640
טבריה	12%	213,240
טובא-זנגרייה	12%	213,240
טירת צבי	12%	213,240
טל-אל	7%	146,640
טללים	7%	146,640
טמרה	12%	186,000

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרם אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרם אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
טנא	7%	146,640
טפחות	10%	180,000
יאנוח-ג'ת	12%	186,000
יבול	20%	267,840
יד מרדכי	20%	267,840
יהל	12%	213,240
יובל	14%	219,960
יובלים	7%	146,640
יונתן	12%	213,240
יושיביה	12%	213,240
יחיעם	7%	146,640
יטבתה	12%	213,240
יכני	20%	267,840
יסוד המעלה	12%	213,240
יסעור	7%	146,640
יעד	7%	146,640
יערה	14%	219,960
יפית	12%	213,240
יפתח	14%	219,960
יראון	14%	219,960
ירדנה	12%	213,240
ירוחם	18%	245,400
ירכא	12%	213,240
ישע	20%	267,840
יתד	20%	267,840
כאבול	12%	186,000
כברי	10%	180,000
כדיתה	12%	213,240
כורזים	7%	146,640
כחל	7%	146,640
כחלה	12%	213,240
כיסופים	20%	267,840
כישור	7%	146,640
כליל	7%	146,640
כלנית	10%	180,000
כמאנה	12%	213,240
כמהין	12%	213,240
כמון	7%	146,640
כנף	7%	146,640
כנרת (מושבה)	12%	213,240

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
כנרת (קבוצה)	12%	213,240
כסיפה	18%	259,920
כסרא-סמייע	14%	259,920
כפר בלום	12%	213,240
כפר גלעדי	12%	213,240
כפר הנשיא	7%	146,640
כפר חושן	12%	213,240
כפר חנניה	10%	180,000
כפר חרוב	12%	213,240
כפר יאסיף	7%	146,640
כפר מימון	20%	267,840
כפר מסריק	7%	146,640
כפר סאלד	12%	213,240
כפר עזה	20%	267,840
כפר ראש הנקרה	14%	219,960
כפר רוזנואלד (זרעית)	14%	219,960
כפר רופין	12%	213,240
כפר שמאי	10%	180,000
כרכום	7%	146,640
כרם בן זמרה	12%	213,240
כרם שלום	20%	267,840
כרמי קטיף	7%	146,640
כרמיאל	7%	146,640
כרמייה	20%	267,840
כרמים	7%	146,640
כרמל	7%	146,640
לבון	7%	146,640
לבנים	10%	180,000
להב	7%	146,640
להבות הבשן	7%	146,640
לוחמי הגיטאות	7%	146,640
לוטם	7%	146,640
לוטן	12%	213,240
לימן	10%	180,000
לפידות	7%	146,640
לקיה	18%	259,920
מבוא חמה	12%	213,240
מבועים	7%	146,640
מבטחים	20%	267,840
מבקיעים	20%	267,840

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
מגיד אל-כרום	12%	186,000
מגידל שמס	20%	259,920
מגאר	12%	213,240
מגדל	10%	180,000
מגן	20%	267,840
מדרשת בן גוריון	7%	146,640
מולדה	12%	213,240
מורן	7%	146,640
מזרעה	12%	186,000
מחולה	12%	213,240
מחנה טלי	7%	146,640
מחנה יוכבד	10%	180,000
מחנה יפה	7%	146,640
מחנה יתיר	7%	146,640
מחניים	7%	146,640
מטולה	14%	219,960
מיצר	12%	213,240
מירון	12%	213,240
מכחול	12%	213,240
מכמנים	7%	146,640
מלילות	7%	146,640
מלכיה	14%	219,960
מנוף	7%	146,640
מנות	12%	213,240
מנחמיה	12%	213,240
מנרה	14%	219,960
מסדה	12%	213,240
מסלול	7%	146,640
מסעדה	14%	259,920
מעגלים	7%	146,640
מעגן	12%	213,240
מעוז חיים	12%	213,240
מעון	12%	213,240
מעונה	12%	213,240
מעין ברוך	14%	219,960
מעיליא	10%	180,000
מעלה גמלא	7%	146,640
מעלות-תרשיחא	14%	259,920
מפלסים	20%	267,840
מצדות יהודה	10%	180,000

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
 ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
 ניזולטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
מצובה	10%	180,000
מצפה רמון	18%	259,920
מצפה שלם	7%	146,640
מרגליות	14%	219,960
מרום גולן	12%	213,240
מרחב עם	10%	180,000
משאבי שדה	7%	146,640
משגב עם	14%	219,960
משואה	12%	213,240
משכיות	12%	213,240
משמר הירדן	7%	146,640
משמר הנגב	7%	146,640
מתת	14%	219,960
נאות גולן	7%	146,640
נאות הכיכר	12%	213,240
נאות מרדכי	12%	213,240
נאות סמדר	12%	213,240
נבטים	7%	146,640
נגוהות	7%	146,640
נהרייה	12%	226,560
נוב	12%	213,240
נווה	20%	267,840
נווה אור	12%	213,240
נווה אטי"ב	12%	213,240
נווה איתן	12%	213,240
נווה זוהר	7%	146,640
נווה זיו	12%	213,240
נווה חריף	12%	213,240
נועם	7%	146,640
נחל עוז	20%	267,840
נחף	12%	213,240
נטועה	14%	219,960
נטור	12%	213,240
נטע	7%	146,640
ניצנה (קהילת חינוך)	12%	213,240
ניצני סיני	12%	213,240
ניר יצחק	20%	267,840
ניר משה	7%	146,640
ניר עוז	20%	267,840
ניר עם	20%	267,840

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
 ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
 ניזולטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
ניר עקיבא	7%	146,640
נירים	20%	267,840
נמרוד	12%	213,240
נס עמים	7%	146,640
נעמ"ה	12%	213,240
נתיב העשרה	20%	267,840
נתיב השיירה	7%	146,640
נתיבות	16%	226,560
סאג'ור	12%	186,000
סאסא	12%	213,240
סוסיה	10%	180,000
סופה	20%	267,840
סחינין	12%	186,000
סלמה	12%	213,240
סמר	12%	213,240
סנסנה	7%	146,640
סעד	20%	267,840
סער	10%	180,000
ספיר	12%	213,240
ע'ג'ר	20%	259,920
עבדון	12%	213,240
עברון	10%	180,000
עזוז	12%	213,240
עידן	12%	213,240
עין אל-אסד	12%	213,240
עין גב	7%	146,640
עין גדי	7%	146,640
עין הבשור	20%	267,840
עין המפרץ	7%	146,640
עין הנצי"ב	12%	213,240
עין השלושה	20%	267,840
עין זיוון	12%	213,240
עין חצבה	12%	213,240
עין יהב	12%	213,240
עין יעקב	12%	213,240
עין קנייא	14%	259,920
עין תמר	12%	213,240
עיר אובות	7%	146,640
עכו	12%	186,000
עלומים	20%	267,840

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
עלמה	12%	213,240
עמוקה	10%	180,000
עמיעד	7%	146,640
עמיעוז	20%	267,840
עמיר	12%	213,240
עמקה	7%	146,640
עצמון שגב	7%	146,640
עראבה	12%	213,240
עראמשה	14%	219,960
ערב אל נעים	12%	213,240
ערד	18%	259,920
ערעה-בנגב	18%	259,920
עשהאל	7%	146,640
עתניאל	10%	180,000
פארן	12%	213,240
פדויים	7%	146,640
פורייה - כפר עבודה	7%	146,640
פורייה - נווה עובד	7%	146,640
פורייה עילי ת	7%	146,640
פטיש	7%	146,640
פלך	7%	146,640
פני חבר	12%	213,240
פסוטה	12%	213,240
פעמי תש"ז	7%	146,640
פצאל	12%	213,240
פקיעין (בוקייעה)	14%	259,920
פקיעין חדשה	12%	213,240
פרוד	10%	180,000
פרי גן	20%	267,840
צאלים	12%	213,240
צביה	7%	146,640
צבעון	12%	213,240
צוחר	20%	267,840
צופר	12%	213,240
צוקים	12%	213,240
צוראל	12%	213,240
צורית	7%	146,640
צפת	12%	213,240
קדמת צבי	7%	146,640
קדרים	7%	146,640

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
קורנית	7%	146,640
קטורה	12%	213,240
קלחים	7%	146,640
קליה	10%	180,000
קלע	7%	146,640
קצר א-סר	12%	213,240
קצרין	10%	180,000
קריית ארבע	12%	213,240
קריית שמונה	20%	259,920
קשת	12%	213,240
ראמה	7%	146,640
ראס אל-עין	12%	213,240
ראש פינה	7%	146,640
רביבים	10%	180,000
רביד	10%	180,000
רגבה	7%	146,640
רהט	16%	226,560
רוח מדבר	7%	146,640
רוחמה	7%	146,640
רועי	12%	213,240
רותם	12%	213,240
רחוב	12%	213,240
ריחאנייה	12%	213,240
רמות	7%	146,640
רמות נפתלי	12%	213,240
רמת טראמפ	7%	146,640
רמת מגשימים	12%	213,240
רנן	7%	146,640
רעים	20%	267,840
רקפת	7%	146,640
רתמים	7%	146,640
שאר ישוב	12%	213,240
שבי דרום	7%	146,640
שבי ציון	7%	146,640
שגב-שלום	18%	259,920
שדה אליהו	12%	213,240
שדה אליעזר	12%	213,240
שדה בוקר	7%	146,640
שדה דוד	7%	146,640
שדה נחום	12%	213,240

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרם אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרם אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
שדה נחמיה	12%	213,240
שדה ניצן	20%	267,840
שדה צבי	7%	146,640
שדי אברהם	20%	267,840
שדי תרומות	12%	213,240
שדמות מחולה	12%	213,240
שדרות	20%	267,840
שובה	20%	267,840
שובל	7%	146,640
שומרה	14%	219,960
שומרייה	12%	213,240
שוקדה	20%	267,840
שורשים	7%	146,640
שזור	10%	180,000
שחרות	10%	180,000
שיבולים	7%	146,640
שיזף	7%	146,640
שיטים	10%	180,000
שייח' דנון	12%	213,240
שכניה	7%	146,640
שלוה	7%	146,640
שלוה במדבר	7%	146,640
שלומי	20%	259,920
שלומית	20%	267,840
שמיר	12%	213,240
שמעה	10%	180,000
שמרת	7%	146,640
שני (ליבנה)	7%	146,640
שניר	12%	213,240
שעב	12%	213,240
שעל	7%	146,640
שער הגולן	12%	213,240
שפר	10%	180,000
שקף	7%	146,640
שרשרת	7%	146,640
שתולה	14%	219,960
תאשור	7%	146,640
תדהר	7%	146,640
תובל	7%	146,640
תושייה	20%	267,840

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרים אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
 ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
 ניוזלטרים אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

שם יישוב	שיעור 2026	תקרה 2026
תל קציר	12%	213,240
תל שבע	18%	259,920
תל תאומים	12%	213,240
תלם	7%	146,640
תלמי אליהו	20%	267,840
תלמי ביל"ו	7%	146,640
תלמי יוסף	20%	267,840
תלמים	7%	146,640
תפרח	12%	213,240
תקומה	20%	267,840
תרבין א-צאנע (יישוב)	12%	213,240

ג. נקודות זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם

ביום 16 בדצמבר 2025 פרסמה רו"ח פזית קלימן – סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת ברשות המיסים את ההנחיות בדבר הענקת נקודות זיכוי ללוחם, כלהלן:

1. ביום 23.11.2025 פורסם בספר החוקים 3461 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 283), התשפ"ו - 2025 (להלן: "החוק") במסגרתו נוסף סעיף 39 לפקודת מס הכנסה, שתכליתו מתן נקודות זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם.

2. בסעיף 39 נקבע כי בחישוב המס לשנת המס של יחיד ששירת שירות מילואים כלוחם בשנת המס שקדמה לה (להלן: "שנת המס הקודמת"), יובאו בחשבון 0.75 נקודות זיכוי אם שירת לפחות 20 ימים בשנת המס הקודמת. כמו כן, בעד כל חמישה ימים נוספים (מעבר ל 20 הימים הראשונים) תתווסף 0.25 נקודת זיכוי ובלבד שסך נקודות הזיכוי על פי סעיף זה לא יעלו על 4 נקודות זיכוי סך הכל (ראה פירוט בטבלה בסעיף 4 להלן).

3. במסגרת החוק נקבעה הוראת שעה למשך שנתיים, לתקופה שמתחילה ביום 1 בינואר 2026 עד יום 31 בדצמבר 2027, לפיה בחישוב המס לשנת המס של יחיד ששירת שירות מילואים כלוחם בשנת המס הקודמת, יובאו בחשבון 0.5 נקודת זיכוי אם שירת 30 יום ועד 39 ימים, 0.75 נקודת זיכוי אם שירת בין 40 יום ל 49 ימים ונקודת זיכוי אחת אם שירת 50 ימים ומעלה.

כמו כן, בעד כל חמישה ימים נוספים (מעבר ל- 50 הימים הראשונים) תתווסף 0.25 נקודת זיכוי ובלבד שסך נקודות הזיכוי על פי סעיף זה לא יעלו על 4 נקודות זיכוי סך הכל.

רצ"ב **סיכום נקודות הזיכוי לשנות המס 2026 ו-2027**, להן זכאי מי ששירת במילואים כלוחם בהתאם למספר ימי המילואים בשנה הקודמת:

מספר ימי שירות מילואים		מספר נקודות זיכוי
מ-	עד-	
30	39	0.50
40	49	0.75
50	54	1.00
55	59	1.25
60	64	1.50
65	69	1.75
70	74	2.00
75	79	2.25
80	84	2.50
85	89	2.75
90	94	3.00
95	99	3.25
100	104	3.50
105	109	3.75
110	ומעלה	4.00

4. החל משנת המס 2028 ואילך יובאו בחשבון נקודות הזיכוי להן זכאי מי ששירת במילואים כלוחם בהתאם למספר ימי המילואים **בשנה הקודמת**, כמפורט להלן:

מספר ימי שירות מילואים כלוחם		מספר נקודות זיכוי
מ- עד-	מ-	
24	20	0.75
29	25	1.00
34	30	1.25
39	35	1.50
44	40	1.75
49	45	2.00
54	50	2.25
59	55	2.50
64	60	2.75
69	65	3.00
74	70	3.25
79	75	3.50
84	80	3.75
ומעלה	85	4.00

5. תחילתו של חוק זה מיום 1 בינואר 2026.

6. יחיד ששירת שירות מילואים כלוחם בשנת המס הקודמת, יצרף אישור מצה"ל על זכאותו בעד שירות מילואים כלוחם ובהתאם לאישור זה **בלבד** יינתנו נקודות הזיכוי.

ד. עדכון שיעורי הריבית לעניין סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודת מס הכנסה לשנת 2026

לאחרונה פורסמו שיעורי הריבית על הלוואות לעניין סעיפים 3(ט) ו 3(י), כלהלן:

1. שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)

שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לשנת 2026 הינו **6.53%** [לעומת שיעור ריבית של **6.69%** בשנת 2025].

2. שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י)

שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) לשנת 2026 הינו **4.9%** [לעומת שיעור ריבית של **5.02%** בשנת 2025].

הערה: שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) נקבע במסגרת תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י), התשמ"ו - 1986 כשיעור של **75%** משיעור קביעת הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה.

ה. עדכונים ושינויים במערך הניכויים ליישום בשנת המס 2026

בפרסומיה של רשות המיסים לאחרונה מובא מידע לצורך חישוב המס על ההכנסה מחודש ינואר 2026 ואילך. להלן עיקרי המידע:

כללי

* ביום 26 דצמבר 2024 פורסם בספר החוקים 3342 חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (הקפאת עדכוני מס ומס יסף), התשפ"ה 2024, אשר קובע כי ב-1 בינואר של שנות המס 2025 עד 2027 לא יתואמו הסכומים שאמורים להיות ממודדים על פי חוק לפי סעיף 120 לפקודת מס הכנסה.

* עם זאת, בתאריך 18.1.2026 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2026), התשפ"ו 2026. הצעת החוק אושרה בקריאה ראשונה ועברה לדיון בוועדות השונות לקראת אישור סופי של פרקי המס עד סוף חודש מרץ 2026.

על-פי הצעת החוק כן ירווחו מדרגות מס בשנת 2026.

1. הטבה בשל משמרות – סעיף 10 לפקודת מס הכנסה

בהתאם לפרסום מיום 23.03.2025 בקובץ תקנות מספר 11801, הוארך תוקף תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ז – 1986, עד ליום 31.12.2026.

לפיכך, ובכפוף לעמידה בתנאי סעיף 10 לפקודת מס הכנסה, יוענק זיכוי שלא יעלה על 12,540 ₪ עד לתקרת הכנסה שנתית של 143,040 ₪ לכל שנת מס.

2. נקודות זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם

ביום 23.11.2025 פורסם בספר החוקים 3461 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 283), התשפ"ו - 2025 במסגרתו נוסף סעיף 339 לפקודת מס הכנסה, שתכליתו מתן נקודות זיכוי בעד שירות מילואים כלוחם, שינתנו רק כנגד הצגת אישור שהופק ע"י צה"ל למטרה זו בלבד.

אישור זה מוצג באזור האישי של משרת המילואים באתר המילואים.

3. מס שכר

בשנת 2026 ימשיכו שיעורי מס השכר כדלהלן:

3.1	שיעור מס שכר על <u>מוסד ללא כוונת רווח</u>	7.5%
3.2	שיעור מס שכר על <u>מוסדות כספיים</u>	18%

4. שינוי גיל פרישה לנשים

שינוי גיל הפרישה לנשים פורסם בספר החוקים 2933 מיום 18.11.2021, כדלקמן:

<u>גיל פרישה</u>	<u>תאריך לידה</u>
62	מאי 1947 עד דצמבר 1959
62 ו-4 חודשים	ינואר 1960 עד דצמבר 1960
62 ו-8 חודשים	ינואר 1961 עד דצמבר 1961
63	ינואר 1962 עד דצמבר 1962
63 ו-3 חודשים	ינואר 1963 עד דצמבר 1963
63 ו-6 חודשים	ינואר 1964 עד דצמבר 1964
63 ו-9 חודשים	ינואר 1965 עד דצמבר 1965
64	ינואר 1966 עד דצמבר 1966
64 ו-3 חודשים	ינואר 1967 עד דצמבר 1967
64 ו-6 חודשים	ינואר 1968 עד דצמבר 1968
64 ו-9 חודשים	ינואר 1969 עד דצמבר 1969
65	ינואר 1970 ואילך

5. עדכון שיעור הפטור המרבי לקצבה

במסגרת תיקון 275 לפקודת מס הכנסה, תוקן סעיף 9א(ז) לפקודה ונקבע כי החל משנת 2025 שיעור הפטור המרבי לקצבה כדלקמן:

שנות המס	שיעור הפטור המרבי
2025	57%
2026	57.5%
2027	62.5%
2028 ואילך	67%

לפיכך, הפטור על קצבה מזכה מחושב לפי מכפלה של תקרת הפטור בשיעור הפטור.

6. פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות

תוקפה של ההנחיה בדבר מתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות - הוארך עד ליום 31.12.2026.

7. זיכוי תרומות בתלוש השכר

הקמת מערכת "תרומות ישראל" ומתן זיכוי לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה ביום 20.11.2025 פורסמו שתי הוראות ביצוע לעניין מערכת "תרומות ישראל".

הוראת ביצוע 11/2025 – דיווח למערכת "תרומות ישראל". והוראת ביצוע 12/2025 – מתן זיכוי לפי סעיף 46 ע"י מעסיק לעובדיו באמצעות תלוש השכר המחליפה את הוראת ביצוע 7/2012.

8. הארכת תוקף אישורים

אישורי תיאומי מס שתוקפם פג בתום שנת המס 2025 מוארכים עד למועד תשלום משכורת חודש מרץ 2026, ולא יאוחר מיום 13.4.2026.

יודגש כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור ולא תינתן ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

כמדי שנה אישורי תאום מס לגמלאים מוארכים עד לקצבת אפריל ולא יאוחר מ-14.5.2026.

1. תקרות הניכויים בחישוב השכר בשנת 2026

ביום 26 דצמבר 2024 פורסם בספר החוקים 3342 חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2025) (הקפאת עדכוני מס ומס יסף), התשפ"ה 2024, אשר קובע כי ב-1 בינואר של שנות המס 2025 עד 2027 לא יתואמו הסכומים שאמורים להיות ממודדים על פי חוק לפי סעיף 120ב לפקודת מס הכנסה.

עם זאת, בתאריך 18.1.2026 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2026), התשפ"ו 2026. הצעת החוק אושרה בקריאה ראשונה ועברה לדיון בוועדות השונות לקראת אישור סופי של פרקי המס (מועד צפוי עד סוף חודש מרץ 2026).

על-פי הצעת החוק כן ירווחו מדרגות מס בשנת 2026.

לפיכך, נציג טבלה נוספת שתכלול את ריווח מדרגות המס לשנת 2026 כפי הצעת החוק שצפויה להתקבל בקריאה שנייה ושלישית.

- **בנספחים** מובאות הטבלאות לחישוב מס ההכנסה החל מחדש ינואר 2025 החל על:
 - משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית ;
 - משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית לגבי עובד יומי.
 - מצורף קישור למחשבון מס ונקודות זיכוי: [למחשבון מס ונקודות זיכוי לחץ כאן](#)
 - לתשומת ליבכם, במקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע בטבלה לבין הוראות הדין הרלוונטיות יגברו הוראות הדין.

נספחים

תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית לשנים 2025 ו-2026 [כפי הנתון כיום]

מובאות להלן טבלאות המס לחישוב המס על הכנסתו של יחיד מיגיעה אישית לשנת 2026 בהשוואה לשנת 2025, בחישוב חודשי ובחישוב שנתי, מצטבר.

לשנת המס 2026				שיעור המס (%)
שנתי		חודשי		
מס מצטבר	הכנסה שנתית	מס מצטבר	הכנסה חודשית	
8,412	עד 84,120	701	עד 7,010	*10
13,536	מ- 84,121 עד 120,720	1,128	מ- 7,011 עד 10,060	*14
28,150	מ- 120,721 עד 193,800	2,346	מ- 10,061 עד 16,150	*20
51,548	מ- 193,801 עד 269,280	4,296	מ- 16,151 עד 22,440	31
153,398	מ- 269,281 עד 560,280	12,783	מ- 22,441 עד 46,690	35
229,192	מ- 560,281 עד 721,560	19,099	מ- 46,691 עד 60,130	47
	מעל 721,560 (מס יסף)		מעל 60,130 (מס יסף)	50
2,904		422	נקודת זכות	
6,534		455	2.25 נקודות זכות	
7,986		666	2.75 נקודות זכות	

* השיעורים ההתחלתיים של 10%, 14% ו-20% חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה (לגבי הכנסות אחרות שאינן הכנסות מועדפות, שנקבע להן שיעור מס מוגבל - תהיה מדרגת המס השנתית הראשונה עד לסכום של 269,280 ש"ח - 31%). שיעורים מופחתים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים.

לעניין זה נקבע כי:

- א. הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידי להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.
- ב. שיעורי המס ההתחלתיים של 10%, 14% ו-20% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבעה לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו שישים שנים בשנת המס.

לשנת המס 2026 – עם ריווח מדרגות מס עפ"י הצעת החוק החדשה				שיעור המס (%)
שנתי		חודשי		
מס מצטבר	הכנסה שנתית	מס מצטבר	הכנסה חודשית	
8,412	עד 84,120	701	עד 7,010	*10
13,536	מ- 84,121 עד 120,720	1,128	מ- 7,011 עד 10,060	*14
34,992	מ- 120,721 עד 228,000	2,916	מ- 10,061 עד 19,000	*20
57,684	מ- 228,001 עד 301,200	4,807	מ- 19,001 עד 25,100	31
148,362	מ- 301,201 עד 560,280	12,364	מ- 25,100 עד 46,690	35
224,163	מ- 560,281 עד 721,560	18,680	מ- 46,691 עד 60,130	47
	מעל 725,560 (מס יסף)		מעל 60,130 (מס יסף)	50
2,904		422	נקודת זכות	
6,534		455	2.25 נקודות זכות	
7,986		666	2.75 נקודות זכות	

לשנת המס 2025				שיעור המס (%)
שנתי		חודשי		
מס מצטבר	הכנסה שנתית	מס מצטבר	הכנסה חודשית	
8,412	עד 84,120	701	עד 7,010	*10
13,536	מ- 84,121 עד 120,720	1,128	מ- 7,011 עד 10,060	*14
28,150	מ- 120,721 עד 193,800	2,916	מ- 10,061 עד 16,150	*20
51,548	מ- 193,801 עד 269,280	4,807	מ- 16,151 עד 22,440	31
153,398	מ- 269,281 עד 560,280	12,364	מ- 22,441 עד 46,690	35
229,192	מ- 560,281 עד 721,560	18,680	מ- 46,691 עד 60,130	47
	מעל 721,560 (מס יסף)		מעל 60,130 (מס יסף)	50
2,904		422	נקודת זכות	
6,534		455	2.25 נקודות זכות	
7,986		666	2.75 נקודות זכות	

נשמח להשיב על שאלותיכם בנושאים הכלולים בניוזלטרם אלו ובכל נושא בתחום החשבונאות, הביקורת והמיסוי.
ניתן ליצור קשר בטלפון 03-6092020 וכן ניתן לשלוח דואר אלקטרוני לכתובת rhcpa@rhcpa.co.il או לפקס 03-6091113.
ניוזלטרם אלו נועדו למסירת מידע בלבד ואין לראות בהם חוות דעת או ייעוץ מקצועי. ט.ל.ח.

עובד יומי - מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב - ה

שיעור המס	הכנסה יומית			
10%	280.40	עד-		
14%	402.40	עד-	280.41	מ-
20%	646.00	עד-	402.41	מ-
31%	897.60	עד-	646.01	מ-
35%	1,867.60	עד-	897.61	מ-

מכל אגורה נוספת 47%

ז. הוצאות החזקת רכב ושווי שימוש לרכב צמוד בשנת המס 2026**1. הגדרות:**

"הוצאה" – הוצאה המותרת לניכוי לפי סעיפים 17 עד 27 ו-30 לפקודה, לרבות החזר הוצאה, וכן הוצאה להחזקת רכב שהוציא חבר-בני-אדם שחל עליו סעיף 3(ז) לפקודה. והכל בין אם הוצאה בידי הנישום ואם בידי עובד של הנישום או בידי אדם אחר מטעמו של הנישום;

בסעיף 3(ז) לפקודה נקבע כי חבר-בני-אדם שהוא מלכ"ר או שכל הכנסתו פטורה ממס או שנקבע בחיקוק כי דינו לעניין תשלום מיסים, כדין המדינה – חייב במס סופי בשיעור 90% בלא זכות לפטור, לניכוי או לקיזוז כלשהם – בשל הוצאות עודפות על-פי סעיף 31 לפקודה, בשל הוצאות לטובת עובדים שאינן מותרות לניכוי לפי סעיף 32(11) ובשל סכומים שהופקדו בקופות גמל לפיצויים מעל לשיעורים המותרים לפי תקנות קופות גמל. בפסיקה נקבע כי הוראה זו חלה גם על רשויות מקומיות.

"הוצאות החזקת רכב" – הוצאות ששולמו בשנת המס בשל רישוי הרכב, ביטוח חובה ששולם עליו, ביטוח מקיף שלו, דמי שכירות בעד שימוש בו, רכישת דלק, רכישת שמנים, תיקון הרכב והחזקתו, אגרה (כהגדרתה בחוק כביש אגרה (כביש ארצי לישראל), התשנ"ה), -1995 וכן פחת לפי סעיף 21 לפקודה שהנישום זכאי לו בשנת המס בשל הרכב – לרבות הוצאות חניה שאינן במקום העיסוק הקבוע (מקום שבו מנהל הנישום באורח קבע את עיסוקו) או בסמוך אליו.

"רכב" – אופנוע שסיווגו L3, רכב שסיווגו M1 ורכב שסיווגו N1, כמשמעותם בתקנות התעבורה, התשכ"א, -1961 למעט רכב עבודה כמשמעותו בפקודת התעבורה ולמעט רכב תפעולי, בין שבבעלותו של הנישום ובין שלא בבעלותו, ובלבד שמשקלו הכולל המותר פחות מ-3,500 ק"ג.

"רכב תפעולי" – רכב שהתקיים בו, להנחת דעתו של פקיד השומה, אחד מאלה:

1. רכב הוא רכב ביטחון, כהגדרתו בתקנות התעבורה, התשכ"א, -1961 המשמש בפעילות מבצעית או ביטחונית בלבד;

2. הרכב לא הועמד לרשות עובד כלשהו של המעביד, הוא משמש רק לצורכי המעביד או בעל משלח היד או העסק, לפי העניין, מקום העיסוק של המעביד, של בעל משלח היד או של בעל העסק, לפי העניין – אינו בבית מגוריו ובתום שעות העבודה הרכב אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק.

2. הכללים לניכוי הוצאות החזקת הרכב:

הוצאות החזקת רכב שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה, יותרו בניכוי בשנת מס כמפורט להלן:

2.1 לגבי רכב, למעט המפורט מטה ב(*) – סכום הוצאות החזקת רכב בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן – תקנות שווי השימוש), או סכום בגובה 45% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה;

2.2 לגבי אופנוע שסיווגו – L3 סכום הוצאות החזקת רכב בניכוי שווי השימוש כפי שנקבע בתקנה 2(ב) לתקנות שווי השימוש, או סכום בגובה 25% מהוצאות החזקת הרכב, לפי הגבוה;

2.3 לגבי רכב תפעולי – מלוא ההוצאות יותרו בניכוי, וזאת בהתאם להוראות סעיף 17 לפקודה.

(* אופנוע שסיווגו – L3, וכן סוגי הרכבים שמשקלם הכולל המותר הינו פחות מ-3,500 ק"ג: אוטובוסים ציבוריים ומוניות – 90% (רכב שסיווגו M1); רכבי סיור ורכבים מדבריים – 80% (רכב שסיווגו M1); רכבים להוראת נהיגה – 77.5%-68% (בכפוף לתנאים מסוימים) (רכב שסיווגו M1).

2.4 הוצאות החזקת רכב בשל רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו, יותרו בניכוי במלואן.

2.5 לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת רכב שהוצאו בייצור הכנסת עבודה.

3. שווי השימוש ברכב צמוד שיש לזקוף לשכר ולעובד:

3.1 כללי – מיון לפי קבוצות מחיר עפ"י הסיווג של משרד התחבורה: לגבי רכבים שנרשמו עד סוף שנת 2009 נקבע כי שווי השימוש יהיה לפי קבוצת המחיר שאליה הוא משתייך לפי הסיווג של משרד התחבורה.

כל כלי הרכב המסחריים כמשתייכים לקבוצה 1.

כאמור, שווי השימוש ברכב המעביד שהועמד לרשות העובד (רכב צמוד) שיש לזקוף יהיה לפי קבוצת המחיר שלהלן:

קבוצת מחיר	שווי שימוש - חודשי	שווי שימוש - שנתי
1	3,220	38,640
2	3,490	41,880
3	4,490	53,880
4	5,390	64,680
5	7,450	89,400
6	9,660	115,920
7	12,430	149,160

3.2 שווי שימוש לפי אחוז שנקבע משווי הרכב עד לתקרה:

3.2.1 ביום 30.12.2009 פורסמו ברשומות תקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב) (תיקון), התש"ע, 2009. בהתאם לתקנות אלו, מחושב שווי השימוש ברכב צמוד, בנוגע לרכבים שנרשמו לראשונה ביום 1.1.2010 או לאחר מכן בשיעור [2.48%] מתוך מחיר המכירון של הרכב בהיותו חדש עד לתקרה של 596,860 ₪ [ולפיכך, שווי השימוש המקסימלי לחודש הינו 14,802 ₪].

3.3 הפחתת שווי השימוש

בכלי רכב חשמליים והיברידיים יופחת סכום שווי השימוש כלהלן:

< בנוגע לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל - 580 ₪ לחודש

< בנוגע לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין) - 1150 ₪ לחודש

< בנוגע לרכב חשמלי - 1380 ₪ לחודש