

17 נובמבר 2025

הערכות לסוף שנת 2025

חברים שלום,

כמו לקראת תום כל שנת מס יש להיערך לביצוע פעולות עד לתום השנה, או לחילופין – לדחות ביצוע פעולות מסוימות לתחילת שנת 2026. אנו תקווה כי אכן ההמלצות שלנו יהיו לכם כלי עבודה יעיל לסגירת השנה ומעבר קל וחלק בין השנים. להלן מס' המלצות:

1. הכנות לסוף שנה

- א. יש לערוך רשימה של חייבים וזכאים עסקיים ליום 31/12/2025.
- ב. יש לרשום את מספר הקילומטרים שמראים מוני הרכבים המשמשים בעסק (הספידומטר) ביום 31/12/2025, לכל כלי רכב בנפרד.
- ג. לקוחות שמוציאים חשבוניות דרך תוכנה – בבקשה לשלוח רשימת הכנסות (כולל זיכויים) לכל שנת 2025 לצורך בדיקת שלמות הרישומים בהנח"ש. באופן כללי, לאור ההפחתה הנוספת של סכום הרף שמחייב מספר הקצאה בשנת 2026 מומלץ לעבור להפקת חשבוניות באמצעות אפליקציה.
- ד. ספירת מלאי
עסק המחזיק מלאי חייב לנהל ספירת מלאי.
הנחיות לגבי ספירת המלאי, לרבות השמדת מלאי פגום – ישלחו ויפורסמו באתר המשרד במסמך נפרד.
יש לזכור כי רשימות המלאי מהוות חלק בלתי נפרד ממערכת הנהלת החשבונות של העסק ויש לשמור במשך 7 שנים מתום שנת המס.
ה. מומלץ להפקיד את כל היתרה הנמצאת בקופת העסק אשר ניתנת להפקדה ולקבל מהבנק אישור מתאים. מומלץ שההפקדה תבוצע מס' ימים לפני תום שנת המס וזאת ע"מ שהבנק יספיק לבצע את ההפקדה.

סכום השיק מועד הפרעון פרטי חשבון הבנק מס' השיק שם המוטב האחרון

- ו. יש לבצע ספירת המזומנים שבקופה בתום יום העבודה האחרון, לרבות קופה קטנה. (ניתן לקבל ממשרדנו טופס מתאים לספירה).
- ז. יש לבצע רשימת עבודות או מכירות שבוצעו בפועל בשנת 2025, אך החשבוניות בגינן יופקו רק בשנת 2026 (ההכנסות ידווחו בשנת 2025), וכן רשימה של חשבוניות שהוצאו בשנת 2025 והעבודות או המכירות בגינן יבוצעו בפועל רק בשנת 2026 (ההכנסות ידווחו בשנת 2026).

2. תשלומים שיש לשלם עד סוף השנה

- "תשלום" פירושו כי השיק נפרע בבנק עד ליום 31/12/2025 וזאת על מנת שהתשלומים יותרו בניכוי עוד השנה.
- ביטוח לאומי עבור הלקוחות העצמאיים – מומלץ לשלם את התשלום בגין חודש דצמבר עד ליום 31/12/2025 במקום עד ליום 15/1/2026 כמקובל.
- ללקוחות המקבלים ממשרדנו שירותי הנהלת חשבונות, התשלומים יבוצעו ע"י משרדנו.
- דיווח על בסיס מזומן - ללקוחות המדווחים לפי בסיס מזומן (עצמאים וחברות) מומלץ לשלם את המשכורות, לרבות התשלומים לביטוח לאומי, למס הכנסה ולביטוחים פנסיוניים, עד ליום 31/12/2025 וכן השלמת פער פיצויי פרישה בגין השנה ובגין שנים קודמות וזאת ע"מ שייחשבו כהוצאה עוד בשנת 2025.
- כאשר קיימים בעסק הפסדים שוטפים, יש לשקול הקדמת הכנסות.

3. הפקדות לקרן השתלמות

א. טבלה מרכזת

קרן השתלמות	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה	הערות
שכיר	עד 2.5%	עד 7.5%	15,712 ₪ לחודש	18,854 ₪ בשנה	ניתן להפקיד מעבר לתקרה. הפקדות מעבר לתקרה ייזקפו כשווי מס ולא תיתנן בעדם הטבת מס במשיכת הכספים
שכיר בעל שליטה	-1.5% עד 2.5%	-4.5% עד 7.5%	15,712 ₪ לחודש	11,312 ₪ עד 18,854 ₪	החלק המוכר לחברה הוא 4.5%
עצמאי	7% מההכנסה השנתית בפועל ועד לתקרת ההכנסה, מהן 4.5% מההכנסה השנתית מוכרים למס (ועד 13,203 ₪)		293,397 ₪ לשנה	20,520 ₪ תקרת הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)	ההכרה במס אינה תלויה בהפקדת החלק שאינו מוכר

ב. דגשים לעצמאי

- למיקסום הטבות המס יכול עצמאי להפקיד בשנה 4.5% מהכנסתו החייבת עד לתקרה מקסימאלית של 293,397 ₪, קרי – 13,203 ₪.
- ניתן להפקיד עד 20,520 ₪ בשנה כאשר ההפקדה העודפת בסך 7,317 ₪ לא תותר כניכוי, אך הרווחים בגינה יהיו פטורים ממס בזמן מימוש הקרן.
- נדגיש כי כל עצמאי, **ללא קשר לגובה הכנסותיו**, יכול להפקיד לקרן השתלמות עד 20,520 ₪ ע"מ ליהנות מחסכון לטווח בינוני ומהטבת המס על רווחי הקרן. (הניכוי ממס יינתן רק בגין ההכנסה בפועל, עד לתקרה).

ג. דגשים לבעל שליטה

- הפקדת המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% ממשכורת שאינה עולה על 188,544 ₪ אומנם לא תחשב כהוצאה אצל המעביד, אך גם לא תחשב כהכנסה אצל בעל השליטה. כך ניתן, למעשה, להעביר כספים מהחברה לבעל השליטה בעלות של מס חברות בלבד.
- הפקדה מעל 7.5% תיצור אצל בעל השליטה זקיפת הכנסה בתלוש השכר.
- עמדת רשות המיסים הינה שתקרת המשכורת הקובעת הינה בגין ההכנסה הכוללת ולא בגין כל מקום עבודה בנפרד (באם בעל השליטה מקבל משכורת ממספר מעסיקים).
- ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה.

ד. מימוש הקרן

1. משיכת כספים מקרן השתלמות פטורה ממס לגבי עובד שכיר ולגבי עצמאי ותיעשה רק אם עמדו בתנאים כדלקמן:
 - א. חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לאותה קרן.
 - ב. חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותה קרן, לגבי עובד שכיר או עצמאי שהגיעו לגיל פרישה.
 - ג. חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לגבי סכומים ששימשו את העובד השכיר או את העצמאי לצורך השתלמותו.
 - ד. במקרה של פטירת עובד שכיר או עצמאי, רשאים המוטבים למשוך מקרן השתלמות בפטור ממס בכל נקודת זמן.

2. **פטור על הרווחים** – גם הריבית הריאלית תהיה פטורה ממס, ללא קשר לגיל העמית, ובלבד שסכום ההפקדה השנתית בקרן אשר הניבה את הריבית לא עלה על הסכום שנקבע, כלומר, הפטור יהיה על הריבית והרווחים שמקורם בהפקדה המוטבת (שהיא תקרת ההפקדה השנתית).

3. **מימוש לפני הזמן** – במימוש הקרן לפני תום התקופה (6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה ו-3 שנים למי שהגיע לגיל פרישה) יחויבו הקרן והרווחים במס שולי, למעט סכומים שלא הותרו בניכוי.
4. **נסיבות מיוחדות** – לא ניתן לממש את הקרן לפני המועד בפטור ממס בשל נסיבות אישיות, מצב בריאותי, מצב כספי וכד'.
5. **מצב הקרן לאחר המימוש** – אם עמית שכיר או עמית עצמאי משך סכום כלשהו מחשבון, ייסגר החשבון לתשלומים נוספים.

ה. חשבון לדעת

- לקרן ההשתלמות יתרון נזילות ויתרון מס.
- ניתן להשתמש בכספי הקרן לצורך השתלמות אחרי 3 שנים ממועד ההפקדה הראשונה.
- מומלץ לפתוח מס' חשבונות בקרן השתלמות ואפילו עם הפקדה מינימלית וזאת ע"מ ליצור וותק ונזילות בקרן.
- בצורה זו יובטח כי בעת משיכה מקרן אחת תעמוד תמיד לרשות העמית קרן נזילה אחרת להמשך הפקדת כספים, אף אם לא נצברו בה כספים רבים.
- לעצמאי שהוא גם שכיר שמופרש עבורו לקרן השתלמות יערך חישוב שלוקח בחשבון את ההכנסה שבגינה המעסיק הפריש לו לקה"ש.
- מגיל מסוים רצוי לראות בקרן ההשתלמות נכס פנסיוני לטווח ארוך ולא מקור כספי למימון הוצאות שוטפות או רכישות של מוצרים.
- דמי הניהול בקרן נתונים למשא ומתן וחשוב להתמקח על גובהם.

4. הפרשות לפנסיה

- החוסך הוא זה שאחראי לעתידו הפנסיוני ולפיכך, בבואו לבחור לעצמו פנסיה, עליו לשקול מספר פרמטרים:
- מהי קרן הפנסיה המתאימה לו מבחינת תשואה, סיכון ודמי ניהול.
 - מהו מסלול ההשקעות המתאים לאופי, לגיל, ולרמת הסיכון המועדפת עליו.
 - מהו מסלול הביטוח המתאים לו – מהו הפיצול המתאים לו בין חיסכון לפרישה ובין כיסוי במקרה מוות או נכות.
- יש לזכור כי ניתן לנייד כספים מקרן לקרן.

א. הפרשות כשכיר

קופת גמל	עובד	מעסיק	תקרת הכנסה לצרכי הפקדה	תקרת הפקדה מוכרת	הערות
שכיר פיצויים		8.33%	44,100 ₪ לחודש	3,675 ₪ לחודש	
בעל שליטה לפיצויים		8.33%	הפרשה חודשית לפיצויים	עד 13,750 ₪ לשנה	עודף הפקדות לא יותר בחברה כהוצאה
בעל שליטה לקצבה	עד 7%	עד 7.5%	33,290 ₪ לחודש	2,497 ₪ לחודש	חלק המעביד כולל אובדן כושר עבודה.

אצל רוב השכירים לא כל השכר הינו השכר לתשלום הפרשות פנסיוניות ולכן כל שכיר רשאי להפקיד לפנסיה 16% משכרו הלא מבוטח ע"י המעסיק ולהנות בהתאם מהטבות מס.

ב. הפרשות כעצמאי-סכומים מקסימליים לצורך הטבת מס

קופת גמל	עובד	מעסיק	תקרת הכנסה לצרכי הפקדה	תקרת הפקדה מוכרת	הערות
עצמאי מוטב	5% זיכוי	11% ניכוי	232,800 ₪ לשנה	37,248 ₪ לשנה	אם הפקיד א.כ.ע.
עצמאי מוטב	5%	11.5% ניכוי	232,800 ₪ לשנה	38,418 ₪ לשנה	אם לא הפקיד א.כ.ע.

כבר בשנת 2008 נקבע כי הפקדות לקופת גמל החל ממועד זה, לא ניתן למשוך בסכום חד פעמי אלא רק בדרך של קצבה חודשית וזאת החל מגיל הפרישה לגמלאות. קופת גמל אחרת היא קופת גמל להשקעה בה ניתן לחסוך לטווח הארוך למטרת פנסיה הפטורה ממס, אך ניתן בכל זמן למשוך את הסכומים שנצברו בתשלום מס רווחי הון בשיעור 25%.

להדגשה – הכסף המופקד בקופה זו הוא כסף פנוי (שולם עליו מס), הוא לא מזכה בהטבות מס בצורת ניכוי/זיכוי, וניתן להפקיד בקופה עד 81,712 ₪ בשנת 2025.

כללי

- מומלץ להיעזר בסוכן הביטוח.
- מכיוון שמדובר בחיסכון לטווח ארוך, רצוי להתמקח עם הגוף המנהל על גובה דמי הניהול (קרן הפנסיה, גובה דמי ניהול מסכום ההפקדה החודשית ודמי ניהול על בסיס היתרה בקרן הפנסיה). שיפור בדמי הניהול מגדיל את סכום הצבירה ומכאן שאת סכום הפנסיה החודשית
- הפקדות מעבר לתקרה, או הפקדות ששולם עליהן מס עקב זקיפת שווי בתלוש המשכורת, יקנו בעתיד קצבה מוכרת פטורה ממס.

ג. פנסיית חובה לעצמאים –

מטרת החוק – חוק פנסיית חובה נחקק בשנת 2017 ומטרתו היתה להשוות את תנאי הפרישה לגמלאות של העצמאים לאלו של העובדים השכירים ולאפשר להם לכלכל את עצמם בכבוד לאחר פרישתם מעבודה. על מי חל החוק? – החוק חל על כל עצמאי בעל הכנסה מעסק עם ותק מינימלי של 6 חודשים והוא בטווח הגילאים 21-60.

כמה צריך להפקיד? – החוק מחייב מינימום הפרשה, אך באפשרותכם להגדיל את ההפרשה ובכך גם להגדיל את הטבות המס שלכם ואת סכום הפנסיה.

ההפרשה הפנסיונית תחולק כך ששני שלישים ממנה יופרשו לטובת תגמולים ושליש לטובת סיוע במצב של אבטלה.

על רווח העסק עד לגובה מחצית השכר המוצע במשק (79,896 ₪) יופקדו 4.45% שהם 3,555 ₪.

על רווח העסק בין 79,896 ₪ ל- 159,792 ₪ יופקדו עוד 12.55% שהם 10,027 ₪.

סך הפקדה מקסימלית: 13,582 ₪.

הסנקציה במקרה של אי הפקדה – ברירת קנס של 500 ₪.

עצמאי שהוא גם שכיר – כל סכום שמופקד ע"י העובד או ע"י המעסיק, מפחית את סכום ההפקדה לפנסיה כעצמאי.

נכון לשלם את ההפקדה עוד בשנת 2025 וזאת ע"מ להנות מהטבות המס (ניכוי/זיכוי) עוד השנה.

חברים, השאלה המהותית ביותר היא עם אילו חסכוניות אנחנו מגיעים לפנסיה, כאשר בדרך החסכוניות שלנו "נאכלים" ע"י אירועים שונים בחיינו.

פנסיית החובה היא מקור כספי אחד ויש לבדוק היטב את הצרכים המשפחתיים ולהיערך בהתאם לעתיד.

5. תשלומים לאובדן כושר עבודה

עצמאי – לעניין הטבות המס בלבד, יכול להפריש לאובדן כושר עבודה כספים בשיעור 3.5% מהכנסתו החייבת ועד לשכר חודשי מקסימאלי בסך 33,290 ₪ (2.5 פעמים השכר הממוצע במשק), דהיינו, פרמיה חודשית מרבית של 1,165 ₪ (13,982 ₪ שנתית).

שכיר, לרבות בעל שליטה – יכול להפריש לאובדן כושר עבודה כספים בשיעור 3.5% מהכנסתו החייבת ועד לשכר חודשי מקסימאלי בסך 33,290 ₪ וזאת בתנאי שהפרשה לאובדן כושר עבודה ולגמל לא תעלה על 7.5% מהתקרה הני"ל. כאשר 4% הם לגמל ו- 3.5% לא.כ.ע., כל הפקדה לגמל מעל 4% מפחיתה את אחוז הא.כ.ע. הניתן לניכוי.

מומלץ להתייעץ בנושא עם סוכן הביטוח שלכם.

6. שיעורי המס

א. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס ליחידים בשנת המס 2025 (חודשי ושנתי):

הכנסה חודשית ש"ח	שיעורי המס %	הכנסה שנתית ש"ח
עד 7,010	10	עד 84,120
7,011 עד 10,060	14	84,121 עד 120,720
10,061 עד 16,150	20	120,721 עד 193,800
16,151 עד 22,440	31	193,801 עד 269,280
22,441 עד 46,690	35	269,281 עד 560,280
46,691 עד 60,130	47	560,281 עד 721,560
מעל 60,131 ("מס נוסף")	50	מעל 721,561 ("מס נוסף")
מס נוסף להכנסות פסיביות	2	כאשר סך ההכנסות הפסיביות עצמן עולה על 721,561 ₪.

ב. חברות

מס חברות 23%.

ג. מס יסף

מס נוסף בשיעור 3% מעל הכנסה שנתית בסך 721,561 ₪ (מכל מקורות ההכנסה).
כאשר סך ההכנסה הפסיבית השנתית עולה על 721,561 ₪ יחול חיוב בסך נוסף של 2% שמצטרפים ל-3% מס היסף שכבר שולם. סך מס היסף יכול להגיע עד 5%.

7. המלצות כלליות:

- 1. תשלום החוב הצפוי למס הכנסה** - לעסק שתשלומיו ע"ח המס במשך השנה אינם מכסים את חבות המס השנתית, מומלץ לשלם את ההפרש עד ליום 31/1/26.
כל חוב שישולם עד ליום זה יהיה פטור באופן מלא מריבית והפרשי הצמדה. בחודש פברואר 2026 יינתן פטור של 50% ובחודש מרץ 2026 - פטור של 25%.
הנישום שביטל או הקטין את המקדמות שלו במהלך השנה אך חישוב המס בסופה מראה חוסר בתשלומי המס, טוב יעשה באם ישלם את ההפרש עפ"י המועדים שפורטו ולא יחכה לקבלת השומה ממס הכנסה, שכן החוב גורר ריבית והפרשי הצמדה כמפורט בהמשך.
הינכם מוזמנים להיות עימנו בקשר ע"מ שנערוך עבורכם את חישוב המס הצפוי.
לתשומת ליבכם – החוב למס הכנסה צמוד למדד המחירים לצרכן ונושא ריבית ריאלית בשיעור שנתי של 4%. יצוין כי ריבית זו אינה מותרת בניכוי כהוצאה. מנגד, ריבית והפרשי הצמדה המתקבלים ממס הכנסה כהחזרי מס, פטורים ממס.
- 2. פנקסי חשבונות חדשים** - למי שמנהל פנקסים ידניים, מומלץ להתחיל פנקסי חשבונות (חשבוניות, קבלות, הזמנות, תעודות משלוח) חדשים ב- 1/1/2026 וזאת ע"מ שבעת ביקורת של רשויות המס על שנת מס מסוימת, לא נמסור פנקסים גם של שנה אחרת. **בכלליות, מומלץ לעבור לתוכנה להוצאת חשבוניות.**
- 3. ניהול ספרים** - יש לוודא אלו ספרים חייב העסק לנהל עפ"י הוראות מס הכנסה ומע"מ.
להזכירכם, בנוסף לספרים הסטנדרטים (חשבוניות, קבלות, תעודות משלוח, וכד') בעסקים מסוימים יש דרישה לנהל פנקסים מיוחדים כדוגמת ספר הזמנות, ספר רכב, כרטסת לקוחות וכד'.
אתם מוזמנים להיות בקשר עם משרדנו ולקבל רשימה מסודרת של הספרים אותם חייב העסק שלכם לנהל.
חובה להקפיד, שכן אי ניהול תקין של ספרי החשבונות יכול להביא לכדי פסילת ספרי החשבונות של העסק.
- 4. שכר דירה למגורים** - סכום שכ"ד המקסימאלי הפטור ממס הינו – 67,848 ₪ בשנה (5,654 ₪ בחודש), כאשר חישוב הפטור הוא חודשי, ולא שנתי.
הכנסות החורגות מתקרת הפטור יכולות עדיין להעניק פטור חלקי.
אנא זכרו כי הכנסות משכ"ד ממוסות על בסיס מזומן, קרי, בשנה בהן התקבלו.

עוד נזכיר כי החל משנת 2023 זכאי נישום שיש בבעלותו דירה יחידה, אותה הוא משכיר ומנגד שוכר דירת מגורים אחרת – לקזז את הוצאות השכירות מהכנסות השכירות (עד לתקרה שנתית של 90,000 ₪) ולשלם 10% מס על ההפרש.

5. ביעור של מסמכים ישנים

• מערכת הנהלת החשבונות של העסק –

יש לזכור כי חובה לשמור את כל ספרי החשבונות של העסק במשך 7 שנים מתום השנה אליה הם מתייחסים, או במשך 6 שנים מתום שנת הגשת הדוח, לפי המאוחזר. לדוגמה - בהנחה שהדוח לשנת המס 2018 הוגש בשנת 2019, ניתן בינואר 2026 לפנות מקום ולבער את המסמכים – עד וכולל שנת 2018.

• מסמכים שמנהל העסק ואינם בגדר חובה עפ"י הוראות ניהול ספרים ואינם חלק ממערכת החשבונות, יש לשמור 3 שנים.
דוגמאות – רישומים פנימיים, חוזים, פרוטוקולים וכד'.
מי שמעוניין יכול לפנות ולקבל ממשרדנו הנחיות מפורטות בנושא.

6. הסכם דמי ניהול בגין גופים קשורים – במידה וחויבו דמי ניהול בין גופים קשורים, נא לוודא כי יש הסכם בכתב ועקביות ביישומו.

7. חובות אבודים – יש להשלים את הטיפול בחובות אבודים ובתביעות כספיות השנויות במחלוקת וזאת על מנת להתירם כהוצאה עוד בשנת 2025.
יש לזכור כי יש חשיבות ללוחות הזמנים, מכיוון שניתן להוציא תעודת זיכוי רק עד 3 שנים מיום היווצרות החוב.

8. פנסיית חובה לעובדים – יש לוודא כי לכל העובדים בעסק ביטוח מנהלים או פנסיית חובה וההפקדות בפועל אכן משקפות את השכר האמיתי.
מומלץ לקבל ממשרדנו טופס ריכוז של נתוני שכר העובדים ולהעבירו לסוכן הביטוח שלכם וזאת לשם ביצוע ההתאמה.

9. תשלום חובות לביטוח לאומי – ללקוחות העצמאיים אשר צפוי להם חוב לביטוח לאומי ולא הגדילו את המקדמות, יש לזכור כי ביטוח לאומי מאפשר את הגדלת המקדמות לשנה רק עד ליום 31.12.2025.
נדגיש כי תשלום שיבוצע ללא הגדלת המקדמות, יוחזר ע"י המוסד לביטוח לאומי.
תשלום החוב עוד השנה יקטין במידה מסוימת גם את החוב הצפוי למס הכנסה עבור שנת 2025, רק אם בוצעה הגדלת מקדמות לפני התשלום.
במהלך שנת 2026 לא נוכל לשלם תשלומים ע"י החוב הצפוי אלא רק לאחר קליטת השומה לשנת 2025 במס הכנסה, כאשר החוב נושא הפרשי ריבית והצמדה.
בנוסף, הגדלת המקדמות עוד בשנת 2025 נכונה מסיבות נוספות:
• המקדמה המוגדלת תמשיך גם בשנת 2026, כך שהמקדמות בשנת 2026 יהיו נכונות ולא ייווצר חוב שוטף.
• ההכנסה המוגדלת תהווה בסיס לתשלום בגין פגיעה בעבודה, דמי לידה וכד'.

10. החזר הלוואות שלקח בעל המניות מהחברה שבבעלותו – בעקבות חקיקה משנת 2017, אין אפשרות לבעלי המניות לקבל מהחברות שבבעלותם הלוואות מעל לסכום של 100,000 ₪ ללא תשלום מס כשכר עבודה או כדיבידנד.

ע"מ להימנע מתשלום המס יש לבצע את הפעולות הבאות:
במידה וחובכם ביום מסוים במהלך שנת 2024 עלה על 100,000 ש"ח, עליכם להחזיר את כל החוב עד לסוף שנת 2025 (ולא למשוך שוב במהלך השנתיים הבאות) או לחילופין, לחלק דיבידנד בסכום שיכסה את החוב במהלך שנת 2025.
במידה והחוב לא יוחזר, יש הנחיות ברורות של מס הכנסה לזקוף בדוח האישי של בעל המניות, הכנסה בגובה החוב (כדיבידנד או כמשכורת), כך שהמס בגין המשיכות ישולם ע"י בעל המניות.

11. עוסק פטור – עוסק פטור חייב לוודא כי מחזור עסקיו בשנת 2025 לא עלה על הכנסה של 120,000 ₪ שהיא תקרת ההכנסה לעוסק פטור, נכון לשנת 2026.

12. רווחים וקיזוז הפסדים מניירות ערך

כמדי שנה, יש לשים דגש לנושא קיזוז ההפסדים מניירות ערך (סחירים ושאנים סחירים), בהנחה שמדובר בהפסד הוני ולא הפסד עסקי/פירותי.

החוק – הפסד הון ממימוש ני"ע מוכר רק באם ניירות הערך מומשו בפועל.

תשומת הלב במיוחד לנושאים הבאים:

1. הפסד הון מוכר רק אם מומש בפועל (דהיינו, נייר הערך נמכר עד לסוף שנת 2025).
 2. ניתן לקזז הפסדי הון שוטפים ומועברים משנים קודמות (לרבות הפסדי הון מניירות ערך סחירים), כנגד רווח הון ממכירת נכס כלשהו שנוצר השנה (לרבות מנייר ערך סחיר).
 3. ניתן לקזז הפסדי הון שוטפים מניירות ערך שנמכרו בשנת 2025 גם כנגד ריבית ודיבידנד מניירות ערך (בכפוף לתנאים).
 4. לא ניתן לקזז הפסד הון ממכירת נייר ערך הנקוב במט"ח או צמוד למט"ח בגובה מרכיב הירידה בשער החליפין. כמו כן, אין אפשרות לניכוי או קיזוז הפסד מהפרשי שער חליפין, מול רווח מריבית בפקדון מטבע חוץ.
 5. לעניין הכרה בהפסדי הון, תשומת הלב לכך שבתי המשפט מחמירים בהכרה בהפסדי הון בשל מכירת מניות לצד קשור כשעסקת ההפסד נעשית בסמוך לעסקת רווח ההון או בשל מחילת חובות לחברות פעילות קשורות.
- אשר על כן, מי שבתיק ההשקעות שלו ני"ע שצברו רווחים ממימוש וגם ני"ע שצברו הפסדים שלא מומשו, ישקול לממש את ניירות הערך ההפסדיים שלו עד לסוף השנה כך שהקיזוז יעשה כבר בדוח לשנת 2025.

13. מודל חשבוניות ישראל

בתאריך 1.1.2026 יופחת סכום ההכנסה המחייב מספר הקצאה לסך של 10,000 ₪ לפני מע"מ ובתאריך 1.6.2026 תבוצע הפחתה נוספת לסך של 5,000 ₪ לפני מע"מ.

חברים-תקוותנו כי השנה הבאה תהיה טובה יותר, בריאה יותר, רגועה יותר ושנדע כולנו רק נחת ובשורות טובות.

למאמרים נוספים מומלץ להיכנס לאתר המשרד • www.bennygaon.co.il

מאמר זה נועד להעשרת הידע בלבד.

אנו מאחלים לכם קריאה מועילה ואנחנו לשירותכם להסברים והבהרות.

אין להעתיק/להפיץ/לפרסם מאמר זה כולו או חלקו ללא אישור מראש ובכתב ממשרד רואי חשבון בני גאון.

בכבוד רב,

בני גאון
רואי חשבון