מדריך

מה להביא לדוח השנתי: שנת המס 2026

רשימת המסמכים שצריך לרכז לקראת הגשת הדוח השנתי לשנת המס 2026. מסמנים מה שרלוונטי לכם. חומר שלם ומוקדם מקצר את ההכנה ומקדים את ההחזר, אם מגיע כזה.

עודכן: 11.11.2026

הרשימה מיועדת ליחידים (שכירים ועצמאים) ולחברות. לא כל סעיף רלוונטי לכל אחד. רוב האישורים השנתיים (מעסיקים, בנקים וקופות גמל) מגיעים בין ינואר למרץ.

הטפסים לשנת המס 2026 עוד לא פורסמו. שמות ומספרי הטפסים כאן הם לפי הטפסים שפרסמה רשות המסים לשנת המס 2025.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

הדוח השנתי בקצרה: מה זה ומתי מגישים

הדוח השנתי הוא דיווח לרשות המסים על כל ההכנסות שהיו לכם בשנת המס (1 בינואר עד 31 בדצמבר), ועל הזיכויים וההקלות שמגיעים לכם. לפי הדוח רשות המסים בודקת אם שילמתם מס כמו שצריך, אם עליכם להשלים מס, או אם מגיע לכם החזר.

- **יחידים** מגישים בדרך כלל את טופס 1301 (דוח שנתי ליחיד). **חברות** מגישות את טופס 1214. (רשות המסים, דוח שנתי ליחידים 2025; דוח שנתי לחברות 2025)
- לא כל אחד חייב להגיש דוח שנתי. מי שאינו חייב ורוצה לבקש החזר מס יכול להגיש בקשה בטופס 135. (רשות המסים, טופס 135)
- **המועד הקבוע בחוק:** לפי סעיף 132 לפקודת מס הכנסה, הדוח מוגש עד 30 באפריל של השנה שאחרי שנת המס. לשנת המס 2026 זה 30 באפריל 2027. מי שהדוח שלו מבוסס על הנהלת חשבונות כפולה,

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

ויחיד או חברה שחייבים בהגשת דוח מקוון, מגישים עד 31 במאי, כלומר עד 31 במאי 2027. (פקודת מס הכנסה, סעיף 132)

- **הארכות:** רשות המסים מפרסמת הארכות, כשהן ניתנות, באתר שלה (gov.il). נכון ל־11.11.2026 לא מצאנו הארכה שפורסמה לדוחות של שנת המס 2026, ולכן אנחנו לא מציינים כאן מועד אחר.

מילון מונחים קצר

ניכוי מס במקור

מס שמי שמשלם לכם (מעסיק, בנק, לקוח) מוריד מהתשלום ומעביר בשמכם לרשות המסים. בדוח השנתי מביאים אותו בחשבון כמס ששולם.

זיכוי ממס

הפחתה של סכום המס עצמו. למשל, זיכוי של 35% מתרומה מוריד את המס ב־35% מסכום התרומה.

ניכוי (הוצאה מותרת)

סכום שמורידים מההכנסה לפני שמחשבים עליה מס. הוא מקטין את ההכנסה החייבת, ולא את המס ישירות.

נקודת זיכוי

יחידה קבועה שמפחיתה את המס. השווי של נקודה מתעדכן בכל שנה. מקבלים נקודות זיכוי בשל מצבים אישיים, כמו ילדים, שחרור מצה"ל, תואר אקדמי או שירות מילואים כלוחם.

מקדמות

תשלומים על חשבון המס (ודמי הביטוח הלאומי) שעצמאי משלם במהלך השנה. בדוח השנתי מקזזים אותם מהמס הסופי.

עוסק פטור

עוסק שמחזור העסקאות שלו נמוך, ולכן אינו גובה מע"מ. הוא עדיין מדווח למס הכנסה.

מאזן בוחן וכרטסת

מאזן בוחן הוא רשימה מרוכזת של כל היתרות בהנהלת החשבונות. כרטסת היא פירוט כל התנועות בחשבון אחד.

פקיד השומה

המשרד של רשות המסים שמטפל בתיק שלכם.

לכל יחיד: שכיר או עצמאי

אישורים שנתיים מהבנקים ומבתי ההשקעות (טופס 867) על ריבית, דיבידנד ורווח הון, ועל המס שנוכה מהם. אישור נפרד מכל בנק או בית השקעות שיש לכם בו חשבון. (רשות המסים,

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

- [ ] נספח ג (טופס 1322) לדוח השנתי לשנת המס 2025)

- [ ] **אישורים שנתיים מקופות הגמל, מקרנות הפנסיה ומחברות הביטוח** (פנסיה, ביטוח חיים, אובדן כושר עבודה). תשלומים מסוימים מזכים בזיכוי ממס: 25% מהסכום ששולם לביטוח חיים ו־35% מהסכום ששולם לקופת גמל לקצבה, בתנאים ובתקרות שבחוק. (פקודת מס הכנסה, סעיף 45א)

- [ ] **קבלות על תרומות** למוסדות ציבוריים מאושרים. יחיד מקבל זיכוי של 35% מסכום התרומה, אם סך התרומות בשנה עלה על סכום מינימלי שנקבע בחוק, ועד תקרה. (פקודת מס הכנסה, סעיף 46)

- [ ] **אישורים שנתיים מהביטוח הלאומי** על תשלומים שקיבלתם, כמו דמי לידה, דמי אבטלה או תגמולי מילואים. אפשר להזמין אותם באתר הביטוח הלאומי. (ביטוח לאומי, אישורים)

- [ ] **אישור על שירות מילואים כלוחם בשנת 2025.** נקודות הזיכוי בשל מילואים בשנת המס 2026 נקבעות לפי השירות בשנה שקדמה לה, כלומר ב־2025, החל מ־30 ימי שירות כלוחם. ימי מילואים ב־2026 ישפיעו על הדוח של שנת המס 2027. (פקודת מס הכנסה, סעיף 39ב)

- [ ] **אישור תושבות מהרשות המקומית**, למי שגר ביישוב שמזכה בהטבת מס. (פקודת מס הכנסה, סעיף 11)

- [ ] **מסמכים לנקודות זיכוי:** תעודת שחרור משירות סדיר, למי שהשתחרר ב־36 החודשים האחרונים (סעיף 39א); אישור זכאות לתואר אקדמי ראשון או שני (סעיף 40ג); ואישורי נכות, אם יש. (פקודת מס הכנסה)

- [ ] **פרטי הילדים** (שנת לידה), **ואישורים על תשלום מזונות**, אם יש.

- [ ] **הכנסות משכר דירה** בישראל ובחו"ל: חוזי השכירות והסכומים שהתקבלו.

- [ ] **הכנסות מחו"ל** (עבודה, השקעות, קריפטו), ואישורים על מס ששולם שם.

- [ ] **מכירה או קנייה של דירה או נכס אחר בשנה:** החוזה, ושומת מס השבח או מס הרכישה.

- [ ] **מכתבים מרשות המסים** שקיבלתם במהלך השנה, כולל דרישה להגיש הצהרת הון (דוח על ההון והנכסים שלכם). (פקודת מס הכנסה, סעיף 135)

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

שכירים

- [ ] **טופס 106 מכל מעסיק שעבדתם אצלו ב־2026, כולל עבודות קצרות. זה האישור השנתי של המעסיק על המשכורת ועל המס שנוכה.** (רשות המסים, טופס 106)
- [ ] **אם סיימתם לעבוד במקום עבודה:** טופס 161 (הודעה על פרישה מעבודה), **והאישורים על מענק הפרישה או הפיצויים. מאז 1.1.2024 המעסיק יכול לדווח על כך במערכת מקוונת של רשות המסים, והאישורים מופיעים באזור האישי.** (רשות המסים, דיווח טופס 161 דיגיטלי)
- [ ] **אישור על מימוש אופציות או מכירה של מניות שקיבלתם מהמעסיק.**
- [ ] **פרטים על הכנסות נוספות שלא דרך תלוש השכר, כמו הרצאות או שירותים בעסק צדדי.**

עצמאים

- [ ] **כל החשבוניות והקבלות על הכנסות שהוצאו ב־2026.**
- [ ] **חשבוניות וקבלות על הוצאות העסק.**
- [ ] **דפי בנק ודפי כרטיסי אשראי של החשבון העסקי, לכל השנה.**
- [ ] **פרטי המקדמות ששולמו למס הכנסה ולביטוח הלאומי.**
- [ ] **אישורי ניכוי מס במקור מלקוחות שניכו מס מהתשלומים שלהם אליכם.**
- [ ] **הפקדות לפנסיה, לקרן השתלמות ולביטוח אובדן כושר עבודה:** אישור שנתי מכל גוף. לעצמאי, תשלומים לקופת גמל לקצבה מזכים בניכוי ובזיכוי, בתנאים ובתקרות שבחוק. (פקודת מס הכנסה, סעיפים 45א ו־47)
- [ ] **רכב:** חוזה ליסינג או רישיון רכב, והוצאות דלק, ביטוח וטיפולים.

קנייה של ציוד או רכוש קבוע, ומכירה של רכוש קיים.

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

- [ ] **ספירת מלאי לסוף השנה, אם יש מלאי.**
- [ ] **הלוואות עסקיות:** יתרות ולוחות סילוקין.
- [ ] **אם יש עובדים:** דוחות השכר השנתיים.
- [ ] **עוסק פטור:** סך מחזור העסקאות ב־2026. עוסק פטור מצהיר למע"מ על המחזור של השנה שחלפה עד 31 בינואר, כלומר עד 31 בינואר 2027. (תקנות מס ערך מוסף (רישום), תקנה 15)

חברות

לצורך הכנת הדוחות הכספיים של 2026 והביקורת עליהם:

- [ ] **מאזן בוחן וכרטסות של הנהלת החשבונות ליום 31 בדצמבר 2026.**
- [ ] **אישורי יתרות מכל הבנקים, כולל הלוואות, פיקדונות וערבויות.**
- [ ] **ספירת מלאי חתומה לסוף השנה.**
- [ ] **רשימת רכוש קבוע:** מה נקנה ומה נמכר במהלך השנה.
- [ ] **הסכמים מהותיים שנחתמו בשנה:** שכירות, הלוואות, לקוחות וספקים עיקריים.
- [ ] **פרוטוקולים של הדירקטוריון ושל האסיפות הכלליות, כולל החלטות על חלוקת דיבידנד.**
- [ ] **יתרות מול בעלי המניות ומול צדדים קשורים.**
- [ ] **דוחות השכר השנתיים ודוחות הניכויים:** טופס 126 (דיווח שנתי על ניכויים ממשכורת) וטופס 856 (דיווח שנתי על ניכויים מתשלומים שאינם משכורת, למשל לספקים). (רשות המסים, דוחות 126 ו־856)

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

- [ ] **מכתבים מעורכי הדין על תביעות והתחייבויות תלויות.**

- [ ] **מידע לבדיקת תיקון 277: פירוט ההכנסות לפי הלקוחות העיקריים, והרווחים שחולקו במהלך השנה. תיקון 277 לפקודת מס הכנסה חל מ־1 בינואר 2025. הוא שינה את סעיף 62א (מתי הכנסה של חברה נחשבת להכנסה של בעל המניות) והוסיף מס על רווחים שלא חולקו. (ספר החוקים 3343, 31.12.2024) למדריך המשרד על תיקון 277.**

דוגמה להמחשה

דוגמה מומצאת, להמחשה בלבד

נועה (שם בדוי) עבדה ב־2026 אצל שני מעסיקים. יש לה חשבון בבנק אחד ותיק השקעות בבית השקעות. במהלך השנה תרמה בסך הכול 1,000 ₪ למוסד ציבורי מאושר.

- **מה היא מביאה:** 2 טפסי 106 (אחד מכל מעסיק), 2 אישורי 867 (מהבנק ומבית ההשקעות), וקבלות על התרומות.
- **מה שווה לה התרומה:** לפי סעיף 46, הזיכוי ליחיד הוא 35% מסכום התרומה: 1,000 × 35% = 350 ₪ פחות מס, אם מתקיימים התנאים (מוסד מאושר, סכום מינימלי ותקרה).
- **למה חשוב לא לשכוח 106:** כל מעסיק מנכה מס רק לפי המשכורת שהוא משלם. רק בדוח השנתי, עם כל טפסי ה־106, רואים את התמונה המלאה של השנה.

הסכומים בדוגמה מומצאים. שיעור הזיכוי (35%) לקוח מסעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

הערה

הרשימה כללית. במקרים מסוימים נבקש מסמכים נוספים.

מקורות

- פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] (סעיפים 11, 39א, 39ב, 40ג, 45א, 46, 47, 131, 132, 135) — נוסח משולב, אתר הביטוח הלאומי (PDF) (https://www.btl.gov.il/Laws1/00_0103_000000.pdf)
- רשות המסים: דוח שנתי ליחידים לשנת המס 2025 (טופס 1301) (https://www.gov.il/he/service/reporting-and-payment-2025-annual-tax-report-for-individuals)
- רשות המסים: דוח שנתי לחברות לשנת המס 2025 (טופס 1214) (https://www.gov.il/he/service/reporting-and-payment-annual-tax-report-2025-companies)

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.

- רשות המסים: נספח ג לדוח השנתי 2025 (טופס 1322, PDF) (https://www.gov.il/BlobFolder/service/reporting-and-payment-2025-annual-tax-report-for-individuals/he/Service_Pages_Income_tax_annual-report-2026_1322-2025-ACC.pdf)
- רשות המסים: טופס 135, בקשה להחזר מס (https://www.gov.il/he/service/itc135)
- רשות המסים: טופס 106 (https://www.gov.il/he/service/itc-106)
- רשות המסים: דיווח טופס 161 דיגיטלי (https://www.gov.il/he/service/system-reporting-job-departures)
- רשות המסים: דוחות 126 ו־856 (https://www.gov.il/he/service/report126)
- המוסד לביטוח לאומי: אישורים (https://www.btl.gov.il/%d7%98%d7%a4%d7%a1%d7%99%d7%9d%20%d7%95%d7%90%d7%99%d7%a9%d7%95%d7%a8%d7%99%d7%9d/%d7%90%d7%99%d7%a9%d7%95%d7%a8%d7%99%d7%9d/Pages/default.aspx)
- תקנות מס ערך מוסף (רישום), התשל"ו־1976 (באתר הביטוח הלאומי, PDF) (https://www.btl.gov.il/Laws1/02_0022_100001.pdf)
- ספר החוקים 3343, 31.12.2024 (תיקון 277) — אתר הכנסת, PDF (https://fs.knesset.gov.il/25/law/25_lsr_12992539.pdf)

הבהרה משפטית: המידע באתר זה כללי ונועד להתמצאות בלבד. אינו מהווה ייעוץ מס, ייעוץ משפטי או חוות דעת מקצועית, ואין להסתמך עליו לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות. הנתונים עשויים להשתנות, והמועד או הנתון הקובע הוא זה שפורסם על ידי הרשות המוסמכת. לפני כל פעולה יש לפנות לייעוץ מקצועי פרטני. שרייבר את שרייבר ושות' רואי חשבון אינם אחראים לכל נזק שייגרם כתוצאה מהסתמכות על המידע.