



כ"ט חשון תשפ"ו
20 בנובמבר 2025

הוראת ביצוע מס הכנסה מס' 12/2025 - רשות המסים

בנושא: מתן זיכוי לפי סעיף 46 על ידי מעסיק לעובדיו, באמצעות תלוש שכר

המחליפה את הוראת ביצוע 7/2012

1. רקע כללי

1.1 כחלק מתהליכי שיפור השירות לציבור ומתוך מחויבות לשמור על זכויותיהם של ציבור משלמי המסים במדינת ישראל, הקימה רשות המסים את מערכת "תרומות ישראל" (להלן: "המערכת"). המערכת מאפשרת למוסדות ציבור בעלי אישור לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה (להלן: "העמותות") להעביר ישירות ובאופן דיגיטלי לרשות המסים את כל המידע בנוגע לתרומות שקיבלו. שימוש במערכת חוסך לתורם את הצורך לשמור קבלות נייר על מנת לממש את זכאותו להטבת מס בגין התרומות, שכן הקבלות מרוכזות עבור התורם באזור האישי שלו באתר רשות המסים. בנוסף, המידע בנוגע לתרומות מעודכן גם במערכות המידע המשמשות לעריכת תיאום מס, הגשת דוח שנתי ודוח להחזר מס ובזאת נחסך לתורם הצורך להציג את הקבלות שבאזור האישי למשרד או להעלותן למערכת תיאומי המס המקוונת על מנת לממש את הטבת המס.

1.2 החל מיום 1.1.2026 יוכלו מעסיקים שיבחרו בכך, להתממשק למערכת באמצעות תוכנת השכר. בדרך זו יוכלו מעסיקים אלו לתת זיכוי מס לעובד ישירות בתלוש השכר בגין תרומות לעמותות שהתחברו למערכת. כל זאת בכפוף לאישור העובד למעסיקו, באזור האישי של העובד באתר רשות המסים, לקבל את סכום התרומות שתרם לצורך מתן זיכוי המס. התממשקות כאמור, כפופה לכך שתוכנת השכר ביצעה את ההתאמות הנדרשות בהתאם להנחיות רשות המסים כמפורט בסעיף 1.4 להוראת ביצוע זו. מהלכים אלו משקפים את מדיניותה של רשות המסים, הרואה חשיבות עליונה בהגברת מיצוי זכויות בקרב הציבור, בקידום וחיזוק המגזר השלישי במדינת ישראל, ובשיפור השירות לאזרח באמצעות מהלכי דיגיטציה של שירותים ותהליכים. בהתאם לתוספת מס' 1 לחוזר מס הכנסה 9/2015 בנושא: קיום מנחים להחלת סעיף 46 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) תשכ"א – 1961 (להלן: "הפקודה") שפורסמה ביום 10.7.2025, החל מיום 1.1.2026 תחול על העמותות חובת דיווח על תרומות וביטולי תרומות באמצעות המערכת. ראו לעניין זה הוראת ביצוע 11/2025 בנושא דיווח למערכת "תרומות ישראל".

1.3 בהתאם להוראות תקנה 9(א) לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג – 1993 (להלן: "תקנות ניכוי ממשכורת"), פקיד שומה רשאי, על פי בקשת העובד, להורות למעסיק להקטין את ניכוי המס או להימנע מניכוי מס כאשר לעובד מגיע ניכוי, זיכוי או נקודת זיכוי, או כאשר הכנסתו פטורה ממס כולה או מקצתה בשל הפסקאות המפורטות בתקנה. פסקה (8) לתקנה האמורה מתייחסת לתרומות לפי סעיף 46 לפקודה.



כמו כן, הסיפא לתקנה האמורה קובעת כי המנהל רשאי להודיע לכלל המעסיקים או לחלק מהם שעליהם להתיר את ההנחות או הפטורים שבתקנת משנה זו, כולם או מקצתם, גם בלי אישור פקיד השומה ומשהודיע כך, חייב המעסיק להתיר את ההנחות או הפטורים האמורים. מכוח תקנה זו פורסמה הוראת ביצוע מס הכנסה מס' 7/2012 בנושא: אישור למעביד למתן זיכוי לפי סעיף 46 לעובדיו, באמצעות תלוש שכר (להלן: "הוראת ביצוע 7/2012") אשר בה נקבעו התנאים והדרישות לצורך מתן הרשאה למעסיקים להענקת זיכוי לפי סעיף 46 לפקודה, בגין תרומות שנתרמו על ידי העובדים וזאת באמצעות תלוש השכר.

הוראת ביצוע זו מחליפה את הוראת ביצוע 7/2012 וזאת לנוכח הקמת מערכת "תרומות ישראל" והאפשרות למתן זיכוי תרומות לעובדים באופן פשוט ונגיש בתלוש השכר כמפורט בסעיף 2 להוראה זו.

1.4 ביום 25.5.2025 פורסם מידע לבתי תוכנה וליצרני מערכות מידע בדבר זיכוי תרומות באמצעות מעסיקים על מנת לאפשר למעסיקים מתן זיכוי בגין תרומות לעובדים באופן ישיר בתלוש השכר. העובדים נדרשים לתת אישור להעברת המידע מרשות המסים למעסיק באשר לתרומות שהם תרמו. המעסיק יקבל מידע הכולל סכום מצטבר של תרומות שנתרמו על ידם וזאת לצורך מתן זיכוי באופן ישיר בתלוש השכר.

יצוין כי המידע המועבר למעסיק הנו רק עבור עובדיו שבחרו לאשר את העברת המידע לצורך קבלת זיכוי מס בשל תרומות בתלוש השכר. המידע המועבר למעסיק יתייחס אך ורק לתרומות לעמותות בעלות אישור לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה ולא יכלול מידע על פרטי העמותות להן תרם העובד, אלא מידע בנוגע לסך התרומות מתחילת שנת המס. מדובר בתרומות שלא הועברו לצורך עריכת תיאום מס בגין תרומות או לא הועברו למעסיק אחר למטרת זיכוי מס על תרומות. כמו כן, לא יועברו למעסיק דיווחים על תרומות בשוה כסף.

1.5 ההתחברות למערכת ומתן הזיכוי בגין תרומות מהווה בשורה למעסיק ולעובדיו כאחד בכך שמעסיק כאמור יקבל את המידע באופן מקוון וזאת ללא צורך בעמידה בתנאים שנקבעו בהוראת ביצוע 7/2012 לרבות בדיקת ושמירת הקבלות, בדיקה כי לעמותה אישור לעניין סעיף 46 לפקודה, מגבלת כמות עובדים מועסקים ועוד.

1.6 מטרת הוראת ביצוע זו היא לפרט מה הם התנאים והדרישות אשר יחולו החל מיום פרסום הוראה זו על מנת לאפשר למעסיקים המעוניינים בכך להעניק לעובדיהם זיכוי מס לפי סעיף 46 לפקודה, בגין תרומות שנתרמו, וזאת באמצעות תלוש השכר.

מובהר בזאת כי תוקף כל האישורים שהופקו למעסיקים מכוח הוראת ביצוע 7/2012 יפוג ביום 31.12.2025 וכי היישום דרכו הוגשו הבקשות ייסגר והחל מיום 1.1.2026 לא יופקו למעסיקים אישורים חדשים.



2. הנחיות לפעולה

- 2.1 זיכוי המס דרך תלוש השכר יינתן לעובד רק באמצעות מעסיקו העיקרי.
- 2.2 מעסיק שיבחר להתממשק למערכת יבצע זאת באופן הבא בתיאום עם תוכנת השכר/לשכת שכר וללא צורך בהגשת בקשה לפקיד השומה:
- 2.2.1 מעסיק שמפיק תלושי שכר בעצמו
- מעסיק (יחיד או מורשה-העל של תאגיד) שיבחר להתחבר למערכת, יזדהה באמצעות תוכנת השכר עם פרטי הרישום שלו לשירותים הדיגיטליים של רשות המסים. לאחר ביצוע ההתחברות כאמור, נתוני התרומות של עובדיו (שאישרו זאת) יועברו אליו באופן מקוון.
- 2.2.2 מעסיק שמפיק תלושי שכר באמצעות לשכת שכר
- מעסיק (יחיד או מורשה-העל של תאגיד) שיבחר להתחבר למערכת, ייתן הסמכה במערכת "הרשאה לפעולות דיגיטליות" שבאזור האישי שלו באתר רשות המסים ללשכת השכר על ידי סימון הרשאה בשם השרות: **"העברת סכום התרומות של עובדי המעסיק לצורך זיכוי בתלוש השכר"**.
- יודגש כי הרשאה כאמור הינה בעבור העברת נתוני סכום התרומות בלבד. מורשה-העל של לשכת השכר יכנס גם הוא למערכת "הרשאה לפעולות דיגיטליות" שבאזור האישי שלו, ויסמיך את עובדיו על ידי סימון הרשאה ב"הרשאה לעובד בתאגיד לפעול בשם התאגיד". נתוני התרומות של עובדי המעסיקים שאישרו זאת יועברו אליו באופן מקוון. יובהר כי "הרשאה לעובד בתאגיד לפעול בשם התאגיד" תקפה לכל לקוחות לשכת השכר. פרטים נוספים ומדרג ההרשאות במערכת "הרשאה לפעולות דיגיטליות" מצויים באתר רשות המסים בקישור המצורף [כאן](#).
- 2.3 על המעסיק ליידע את עובדיו כי התממשק למערכת וכי הם נדרשים לאשר באזור האישי של רשות המסים את העברת המידע למעסיק על תרומותיהם, באם הם מעוניינים לקבל את זיכוי המס דרך תלוש השכר.
- 2.4 המעסיק ייתן את הזיכוי לעובדיו בתלוש השכר בהתאם לנתוני התרומות שיתקבלו מהמערכת.
- 2.5 העובד נדרש להזין את פרטי תיק הניכויים של המעסיק המהווה מעסיקו העיקרי באזור האישי של רשות המסים במטרה לתת הרשאה להעברת המידע בגין תרומותיו למעסיק לצורך מתן זיכוי דרך תלוש השכר. מתן ההרשאה כאמור באזור האישי של רשות המסים נעשה תחת לשונית של "מיצוי זכויות", תת לשונית "תרומות", לאחריה "פרטי תרומות" ולבסוף "עדכון".
- 2.6 עובד רשאי לבטל בכל עת את ההרשאה להעברת נתוני התרומות למעסיקו העיקרי באזור האישי של רשות המסים. באחריות העובד לעדכן שינוי של מעסיקו העיקרי, בין אם החליף מעסיק עיקרי ובין אם הפסיק לעבוד אצל המעסיק העיקרי. עדכון כאמור מבוצע באזור האישי של רשות המסים כמפורט בסעיף 2.5 לעיל.
- 2.7 סכום התרומה המרבי שיועבר באמצעות המערכת ושבגינה יינתן זיכוי באמצעות המעסיק לא יעלה על 25,000 ₪ לעובד בשנה.
- יודגש כי בהתאם לקבוע בסעיף 46 לפקודה קיים סכום מזערי לקבלת זיכוי בשל תרומה וסכום התרומות לצורך זיכוי המס לא יכול לעלות על 30% מהכנסתו החייבת של העובד באותה שנה.



- 2.8 המערכת מעבירה למעסיק נתוני תרומות אשר דווחו על ידי העמותות הכוללות את מספר תעודת הזהות של העובד בלבד. יובהר כי לא מועברים נתוני תרומות של בן/בת הזוג של העובד.
- 2.9 במקרים בהם לא ניתן לקבל זיכוי דרך תלוש השכר ניתן לערוך תיאום מס או להגיש דוח שנתי או דוח להחזר מס לאחר תום השנה. דוגמאות למקרים כגון אלו: תרומות שלא הועברו למעסיק באמצעות המערכת מכיוון שעברו את תקרת ה-25,000 ש"ח, תרומות שדווחו בסמוך לסוף השנה ולאחר סגירת הממשק מול המעסיק, תרומות בשווה כסף, תרומות של בן/בת זוג ועוד.
- 2.10 יודגש כי החל מיום 1.1.2026 אין לתת זיכוי דרך תלוש השכר עבור תרומות שיוגשו באופן ידני למעסיק.
- 2.11 מעסיק יכול לתת זיכוי מס בגין תרומות גם על פי תיאום מס שיומצא על ידי העובד.
- 2.12 יובהר כי הנתון המתקבל במסגרת תיאום המס הנו סכום הזיכוי בעוד שהמידע המתקבל מהמערכת הינו סכום התרומה המצטבר בגינו יחושב הזיכוי.

3. דיווחים

- 3.1 יש לדווח על זיכוי מס בגין תרומות בדוח 126 בהתאם להנחיות רשות המסים במסמך "מבנה רשומה 126" כפי שמפורסם מידי שנה.
- 3.2 סכום התרומות שידווח בטופס 106 יהיה בהתאם לסכום התרומות המצטברות לזיכוי שהועברו למעסיק מהמערכת על ידי רשות המסים ונכללו כזיכוי בחישוב המס של העובד. פירוט השדות לדיווח יהיה בהתאם להנחיות לדיווח טופס 106 כפי שיעודכנו מעת לעת.

למידע נוסף: [מערכת תרומות ישראל](#)

בברכה

רשות המסים בישראל