

החזרי מס

יש סיכוי טוב שהמדינה חייבת לך כסף –
והמדריך הזה מראה איך לקחת אותו
בחזרה, לבד.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



שכירים שעבדו חלק מהשנה או החליפו עבודה | מי שיש לו 2 הכנסות או הפקדות עצמאיות

למי זה רלוונטי

8 דק' קריאה

מאות אלפי ישראלים משלמים בכל שנה יותר מס
ממה שהם חייבים – ולא יודעים שמגיע להם החזר.
הכסף יושב אצל רשות המסים ומחכה שתבקש. הנה
מתי זה קורה, ואיך לוקחים אותו בלי לשלם אחוזים
למתווך.

+ריבית

ההחזר מגיע עם ריבית והצמדה

שקו

עלות להגיש בעצמך באתר הרשות

6

שנים אחורה אפשר לבקש החזר

במדריך הזה

- 01 מה זה החזר מס ולמה הוא קורה
- 02 מתי כנראה מגיע לך החזר
- 03 תכל'ס – איך בודקים ומגישים
- 04 כמה שנים אחורה
- 05 חברות החזרי מס – האם שווה
- 06 האם יש סיכון בבקשה
- 07 טעויות נפוצות
- 08 צ'קליסט פעולה
- 09 שאלות נפוצות
- 10 מילון מונחים

01 מה זה החזר מס ולמה הוא קורה

מס הכנסה בישראל מחושב על בסיס **שנתי**, אבל אצל שכיר הוא מנוכה כל חודש מראש – לפי הנחה שתעבוד באותו שכר 12 חודשים. כשהמציאות שונה מההנחה הזו (עבדת חלק מהשנה, החלפת עבודה, היו לך הכנסות נוספות או הוצאות שמזכות בהטבה), אתה עלול לשלם במהלך השנה **יותר מס ממה שהיית חייב באמת**. ההפרש הזה לא חוזר אליך אוטומטית. צריך להגיש בקשה – ואז רשות המסים מחזירה לך את העודף, בתוספת ריבית והצמדה.

02 מתי כנראה מגיע לך החזר

אלה המצבים הנפוצים שבהם נוצר תשלום מס ביתר. אם אחד מהם מתאר אותך — שווה לבדוק:

למה נוצר החזר	המצב
המס נוכה לפי שכר חודשי גבוה, אבל ההכנסה השנתית בפועל נמוכה יותר	עבדת רק חלק מהשנה
המעסיק החדש לא תמיד מקזז את ההכנסה מהקודם — נוצר עודף ניכוי	החלפת מקום עבודה
בלי תיאום, מההכנסה השנייה מנכים מס מקסימלי	שתי הכנסות בלי תיאום מס
הפקדה לפנסיה / קרן השתלמות / ביטוח חיים מזכה בהטבת מס	הפקדות עצמאיות
תרומה מעל סכום מינימלי מזכה בזיכוי ממס (סעיף 46)	תרומות למוסד מוכר
סיום תואר, חייל/ת משוחרר/ת, הורות, עולה חדש, יישוב מזכה ועוד	נקודות זיכוי לא מנוצלות
לעיתים נוכה מהם מס ביתר ביחס להכנסה השנתית הכוללת	אבטלה / דמי לידה

חשוב

הרשימה הזו לא ממצה, ולא כל מצב מזכה אוטומטית בהחזר — זה תלוי בתמונה השנתית המלאה שלך. אבל אם אחד מהם מדבר אליך, סביר מאוד שכדאי לבדוק.

03 תכל'ס – איך בודקים ומגישים

01 אסוף את טופסי ה-106

טופס 106 הוא ריכוז שנתי של ההכנסות והניכויים שכל מעסיק נותן לך בסוף השנה. אתה צריך 106 מכל מעסיק, לכל שנה שאתה בודק.

איך: מבקשים מהמעסיק/ים, או מושכים מהאזור האישי באתר רשות המסים.

02 בודק זכאות עם מחשבון החזר מס

יש מחשבונים חינמיים (כולל באתר רשות המסים) שנותנים אומדן ראשוני אם מגיע לך, ובערך כמה.

03 הגש בקשה דרך האזור האישי

שכיר מגיש בקשה להחזר מס (בדרך כלל דרך דוח שנתי / טופס 135) ישירות באזור האישי באתר רשות המסים. זה חינם.

איך: נכנסים לאזור האישי עם הזדהות, ממלאים את הנתונים מה-106 ומצרפים אסמכתאות (תרומות, הפקדות וכו').

04 חכה לתשובה ולהחזר

אחרי הגשה ובדיקה, אם מגיע לך – ההחזר מועבר לחשבון הבנק, בתוספת ריבית והצמדה מתחילת השנה הרלוונטית.

זה לא "טיפ" ולא "טריק" – זה כסף שלך שמחכה שתבקש אותו.

04 כמה שנים אחורה

אפשר להגיש בקשה להחזר מס עד **6 שנים אחורה**. כלומר גם אם פספסת בעבר – אתה עדיין יכול לבדוק את השנים האחרונות ולבקש על כולן יחד. זו אחת הסיבות שאנשים מגלים פתאום החזר משמעותי: זה מצטבר על פני כמה שנים.

דוגמה במספרים

נניח ששנתיים ברציפות עבדת רק 8 חודשים בשנה, והמעסיק ניכה מס לפי שכר חודשי מלא. ייתכן שנוצר עודף ניכוי של **כמה אלפי שקלים בכל שנה** – שמצטבר לסכום נאה כשמבקשים על כל השנים יחד. (המספרים להמחשה בלבד ותלויים בנתונים האישיים).

05 חברות החזרי מס – האם שווה

יש הרבה חברות שמציעות "לבדוק לך החזר מס בחינם". הן באמת עושות את העבודה – אבל לוקחות **אחוז נכבד** **מהחזר** כעמלה (לרוב בטווח של אחוזים דו-ספרתיים). למקרים פשוטים (שכיר עם 106 בודד או שניים), אתה יכול בהחלט להגיש בעצמך בחינם.

מתי כן שווה מתווך? כשהתמונה מורכבת – כמה מקורות הכנסה, הכנסות מחו"ל, אירועים מיוחדים – ואתה מעדיף שמומחה יטפל. גם אז, כדאי להבין מראש את גובה העמלה.

06 האם יש סיכון בבקשה

אצל שכיר רגיל שכל הכנסותיו דווחו וחויבו במקור, בקשת החזר היא בדרך כלל ללא סיכון – הרשות בודקת ומחזירה את העודף. עם זאת, הגשת דוח חושפת את התמונה המלאה: אם **היו לך הכנסות שלא דווחו** (למשל הכנסה צדדית שלא חויבה), הן עשויות לעלות לבדיקה. לכן אם יש לך מקורות הכנסה לא שגרתיים – כדאי להיוועץ לפני.

07 טעויות נפוצות

✗ **להניח ש"זה קורה אוטומטית".** ברירת המחדל היא שלא תקבל את העודף – צריך לבקש.

✗ **לזרוק את טופסי ה-106.** בלעדיהם קשה להגיש. שמור 106 מכל מעסיק ומכל שנה.

✗ **לרוץ ישר למתווך שלוקח אחוזים.** במקרה פשוט אפשר להגיש לבד בחינם.

✗ **לשכוח תרומות והפקדות.** תרומות למוסד מוכר והפקדות עצמאיות לפנסיה/השתלמות יכולות להגדיל את ההחזר – אם מצרפים אסמכתאות.

צ'קליסט פעולה ✓

בדקתי אם אחד ממצבי הזכאות (פרק 02) מתאר אותי

אספתי טופסי 106 מכל מעסיק, לכל שנה רלוונטית

הרצתי מחשבון החזר מס לאומדן ראשוני

ריכזתי אסמכתאות על תרומות והפקדות עצמאיות

הגשתי בקשה דרך האזור האישי – או בדקתי עלות מול מתווך

08 שאלות נפוצות

כמה זמן לוקח לקבל את הכסף?

זה משתנה לפי עומס ומורכבות. אחרי הגשה ובדיקה, ההחזר מועבר לחשבון הבנק שעדכנת. במקרים פשוטים זה לוקח שבועות עד חודשים.

אני חייב רואה חשבון?

לא בהכרח. שכיר עם תמונה פשוטה יכול להגיש לבד דרך האזור האישי. תמונה מורכבת (כמה הכנסות, חו"ל, אירועים מיוחדים) – שווה ליווי מקצועי.

מה ההבדל בין החזר מס לתיאום מס?

תיאום מס מונע ניכוי יתר מאש כשיש כמה הכנסות. החזר מס מתקן ניכוי יתר בדיעבד, אחרי תום השנה. שניהם נועדו לוודא שלא שילמת מס מיותר.

גם עצמאי מקבל החזר?

עצמאי ממילא מגיש דוח שנתי, וההתחשבות מתבצעת במסגרתו – שם מתברר אם שילם ביתר או בחסר. המדריך הזה מתמקד בעיקר בשכירים.

בדקתי ויצא שלא מגיע לי – הפסדתי משהו?

לא. בדיקה היא חינומית ולא מחייבת. אם לא מגיע – פשוט לא מגישים.

אפשר להגיש על כמה שנים ביחד?

כן. אפשר לבדוק עד 6 שנים אחורה ולהגיש על כל שנה בנפרד – ולכן לפעמים הסכום המצטבר מפתיע לטובה.

09 מילון מונחים

ריכוז שנתי של ההכנסות והניכויים שהמעסיק נתן לך – המסמך המרכזי להחזר.	טופס 106
הדוח שבו שכיר מבקש החזר מס מרשות המסים.	טופס 135
הנחה קבועה מסכום המס. סטטוסים מסוימים מזכים בנקודות נוספות.	נקודת זיכוי
זיכוי ממס בגין תרומה למוסד ציבורי מוכר, מעל סכום מינימלי.	זיכוי לפי סעיף 46
המס שמנוכה מהשכר כל חודש, לפני שהוא מגיע אליך.	ניכוי במקור
המערכת המקוונת של רשות המסים שבה מגישים ומנהלים את הבקשה.	אזור אישי



ליאור קרני · מנהיגות פיננסית

karnyoffice.co.il · info@karnyoffice.co.il · 055-442-4302

המדריך הוא מידע כללי ולא מהווה ייעוץ מס או תחליף לבדיקה פרטנית של הנתונים שלך. הזכאות להחזר וגובהו תלויים בתמונה האישית המלאה. הנהלים והסכומים נכונים למרבית המקרים ועשויים להשתנות. לפני פעולה – מומלץ לבדוק מול רשות המסים או גורם מוסמך.