



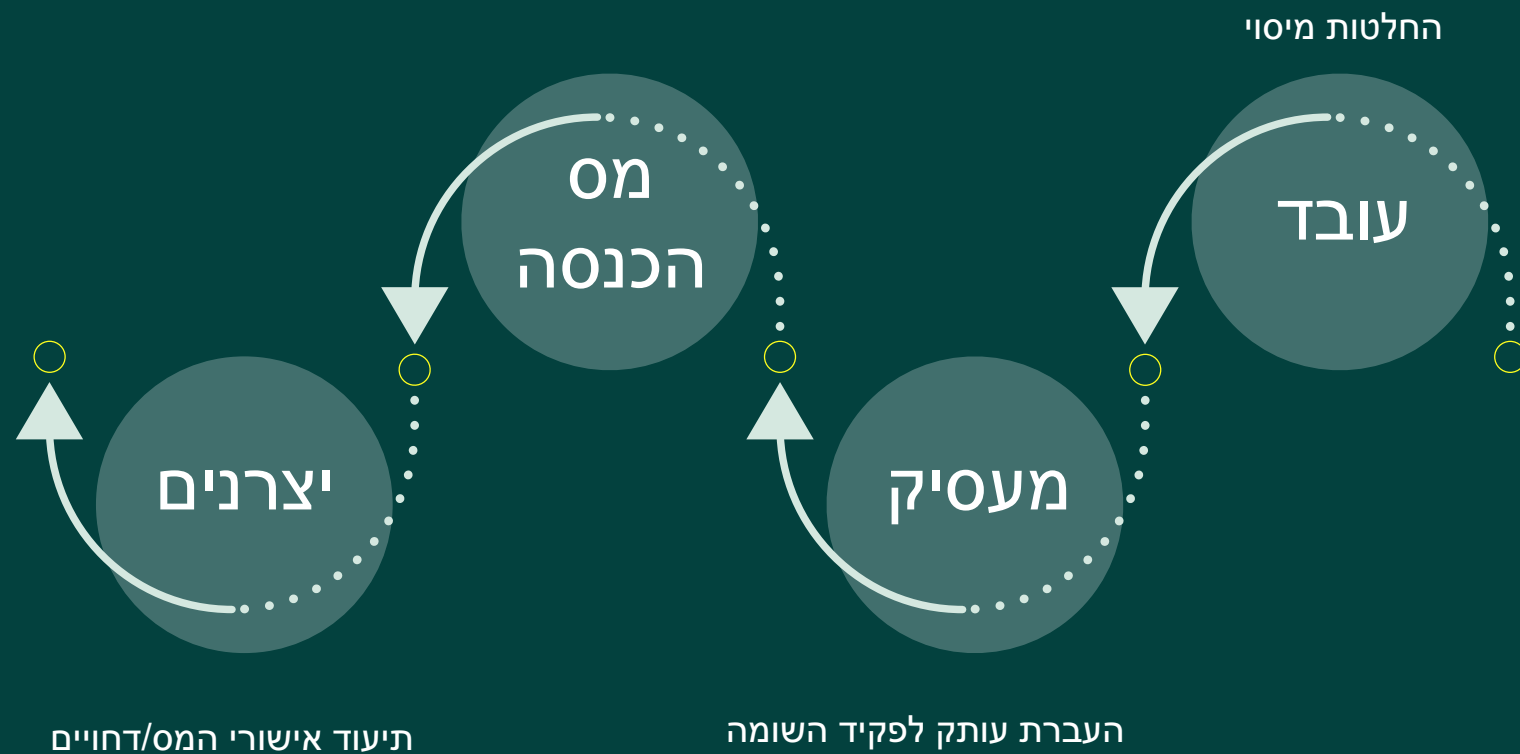
מקצה לקצה: אופן ניהול תהליך סיום העסקה בפורטל שקל

מטה מקצועי והדרכה

מאי 2026



אירוע סיום העסקה של עובד לפני ינואר 2024





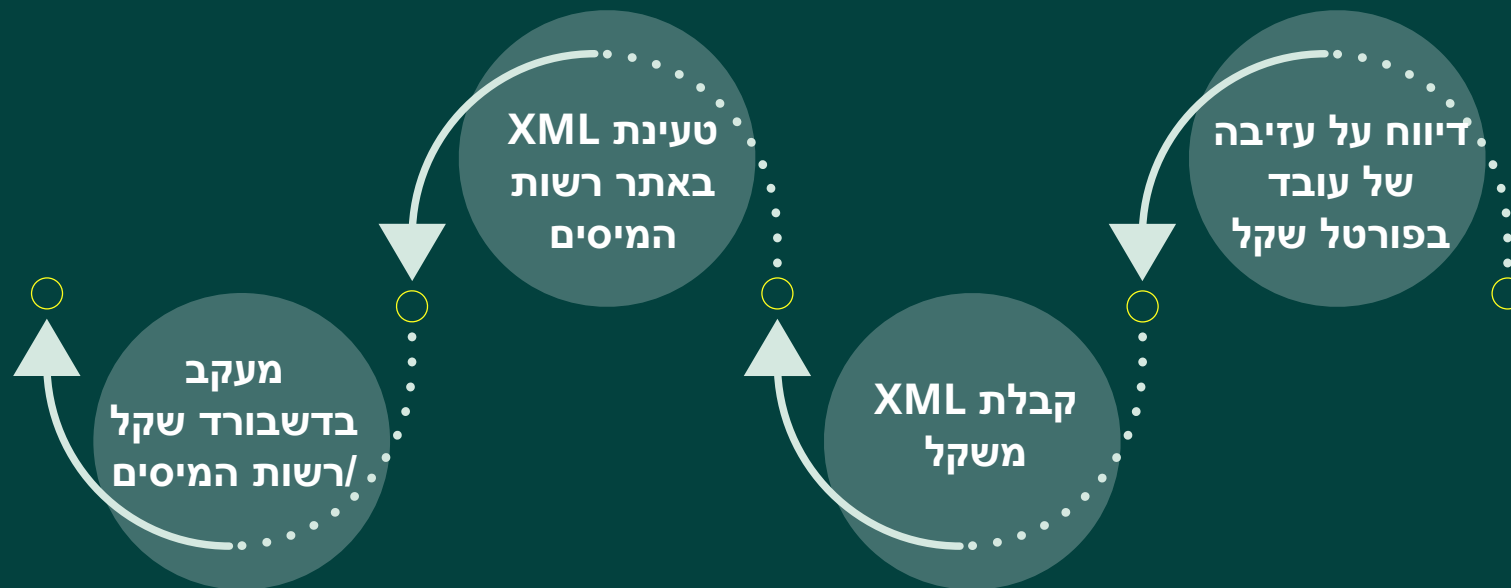
טופס תהליך 161 החדש

- ✓ **עובד** - העובד לוקח חלק פעיל בתהליך
- ✓ **מעסיק** - הרחבת סמכויות המעסיק - צמצום הגעה למשרדי פק"ש בפתרונות מס פשוטים (איסור)
- ✓ **מס הכנסה** - איסוף מידע ושמירת נתונים ברשות המיסים (פיצויים שחוייבו במס, רצף מעסיקים, בעלי שליטה, פרישה מדומה וכיוב..)
- ✓ **יצרנים** - בהמשך: העברת אישורי המס ישירות ממערכת מס הכנסה ליצרנים

ייעול וקיצור התהליך ←



שלבי התהליך



דשבורד סיום העסקה



לצפייה בפירוט רשומות

דיווח על סיום העסקה



פורטל שקל דשבורד סיום העסקה

<https://employer.shekelgroup.co.il/login?admin=true>



דיווח על סיום העסקה - פורטל שקל

"דיווח סיום העסקה"

יש לאתר ולבחור את העובד הרצוי ולמלא את פרטיו האישיים ונתוני העזיבה

פרטים אישיים

שם מלא	שם תנ"ך
אבי ישראלי	998070150
שלמון בירד	שלמון נסיך
דוא"ר	

שכיר בעל שליטה

העובד אינו בעל שליטה במעסיק

העובד הוא בעל שליטה במעסיק

העובד הוא קרוב של בעל השליטה במעסיק

סיבת הפרישה

יציאה ליוזמות, פיסגור או התפטרות

פנייה

גובה יציבה של 75% לפחות

פרטי העסקה

מסמכת חודשית אחרונה

מסמכת מבססת אחרונה

מסמכת - תחת פרטים

תקופת עבודה

התחלה * סיום *

חל"מ

החל מטאריך עד תאריך

תקופת הליקוט משגרה

התחלה: סיום: אחוז משקל: מסמכת אחרונה:

קצבה מסוימת

העובד לא זכאי לפנסיה תקציבית

העובד זכאי לפנסיה תקציבית



תהליך סיום העסקה

טעינת נתונים באמצעות XML

חיפוש... סינון תוצאות ייצוא

מס זהות	שם פרטי	שם משפחה
998070150	אבי	ישראלי
794195713	מאיר	ישראלי
125926292	אריק לאוני	ישראלי

העלאת מכתבי שחרור + טופס אישור חוייבו במס



עובד

נשלחת לעובד איגרת
מעסיק מדווח מקוון - איגרת

עובד במודל מתופעל + משווק
שקל יוצרים קשר עם העובד לתיאום פגישה/
העובד יוצר קשר עם שקל לתיאום פגישה

עובד במודל מתופעל
חלק א זמין למעסיק בפורטל להורדה
בנוסף נשלחת לעובד אגרת עובד מתופעל + חלק א PDF

מה קורה כעת?



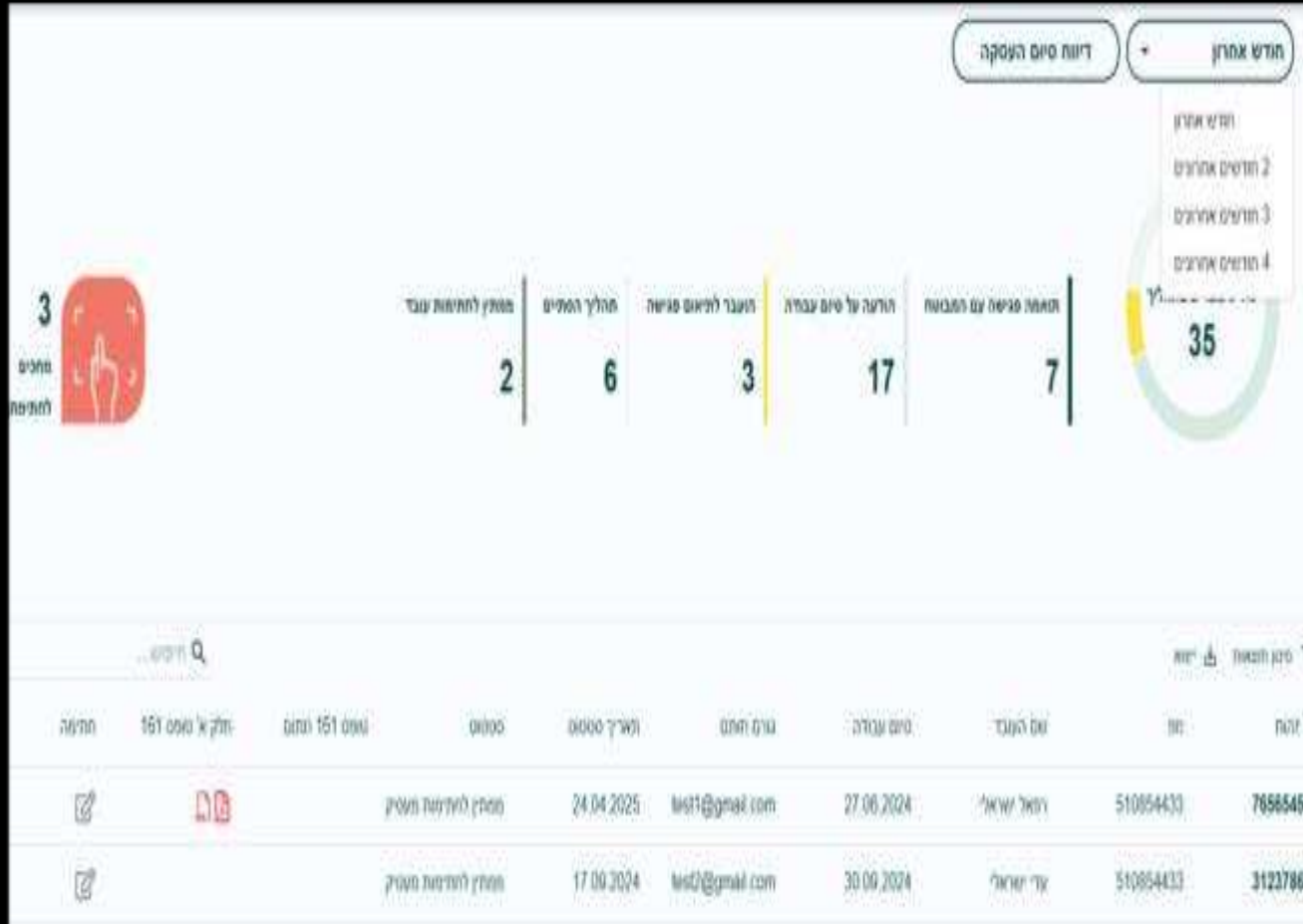
מעסיק

רפרנט התפעול פונה ליצרנים לקבלת היתרות,
הכנת חלק א' בפורמט XML ו-PDF

הקבצים יופיעו בפורטל שקל בפורמט XML ו-PDF
("דשבורד סיום העסקה")

בסוף כל יום ישלח מייל מוצפן מרכז עם קבצי ה
XML של העובדים להם הופק קובץ באותו היום

פורטל שקל - דשבורד סיום העסקה



בעמוד זה יופיעו כל המבוטחים שהתקבל עבורם דיווח על סיום העסקה והיכן עומד הטיפול.

כברירת מחדל יופיעו המבוטחים שעבורם התהליך טרם הסתיים או הסתיים ב 30 ימים האחרונים

סיכום דשבורד סיום העסקה

✓ הורדת חלק א' PDF

✓ הורדת חלק א' XML

✓ כניסה באמצעות ח.פ - משתמש יכול לצפות במס' ח.פ תחתיו

פעולות רלוונטיות רק למעסיק שטוען טופס חתום במלואו באתר רשות המיסים:

✓ חתימה דיגיטלית פר עובד/ מס' עובדים ברצף

✓ הורדת טופס 161 מלא וחתום בפורמט PDF

שיקוף סטטוס המעקב כולל תאריך הסטטוס :

○ הודעה על סיום עבודה

○ חלק א' זמין להורדה

○ ממתין לתיאום פגישה

○ תואמה פגישה עם המבוטח (בעמידה על המלל יופיע תאריך הפגישה)

○ ממתין לבחירות עובד

○ ממתין לחתימת עובד

○ (ממתין לחתימת מעסיק)

○ תהליך הסתיים- טופס חתום במלואו נסרק

○ תהליך הסתיים ללא חתימות – במידה ועברו 10 ימים וטרם התקבל

טופס חתום מהמעסיק.



אופן דיווח המעסיק באתר רשות המיסים

- ✓ ראשית יש לטפל בנושא ההרשאות
- ✓ מסמנים שמית "הרשאה ל..... (גורם המורשה) לדיווח סיום העסקה של עובד"
- ✓ תמיכה טכנית 4954 * רשות המיסים או בקישור:

<https://secapp.taxes.gov.il/sr-crm-> ✓

[pniyot/main/newIncident?noseRashi=1&noseMishni=120&utm_source=go.gov.il&utm_medium=referral](https://secapp.taxes.gov.il/sr-crm-pniyot/main/newIncident?noseRashi=1&noseMishni=120&utm_source=go.gov.il&utm_medium=referral)

פנו אלינו
אנחנו כאן בשבילכם

אם עדיין לא נרשמת לשירותים הדיגיטליים שלנו, וחשוב לך לקבל מענה אישי ומאובסח, נבקשך להירשם

פתיחת פנייה חדשה

נושא ראשי *
מס הכנסה

נושא משני *
מערכת עזיבת מקום עבודה

פירוט נושא *
נא לבחור

נא לבחור

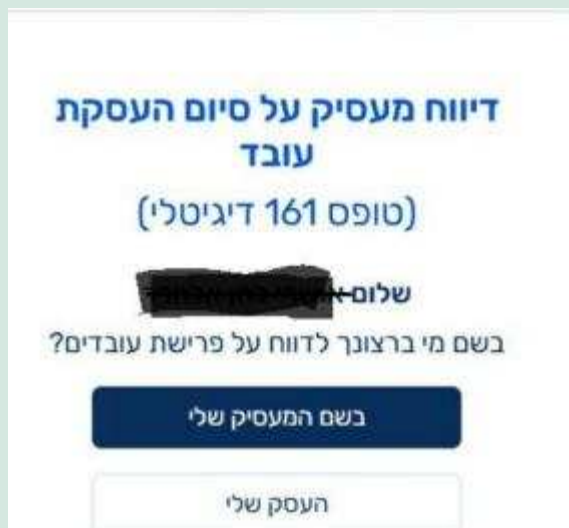
פנייה

מעסיק משלוח סופס 161 מקוון ששודר במערכת עזיבת מקום עבודה
תמיכה בהזדהות ואימות עם כרטיס חכם
מעסיקים דיווח 161
מעסיק - משלוח סופס 161 ידני
דיווח עובד - משלוח סופס 161 לטיפול בכספי פיצויים



אופן דיווח המעסיק באתר רשות המיסים

- ✓ כניסה לאזור האישי במס הכנסה: "דיווח בשם המעסיק"
- ✓ הקלדת ח.פ. – קבלת קוד לנייד המוגדר במערכת





טעינת קובץ

יש לטעון קובץ עם פרטי הדיווח:

העלאת קובץ

לנוחיותך, אפשר להוריד קובץ עם מבנה הדיווח מבנה דיווח 161 (xsd)

הסתיים



דיווח על סיום העסקת עובד

יש לבחור באחת מהאפשרויות

הזנת נתונים

טעינת קובץ



פרטים 1 — תקופות העסקה 2 — משכורות 3 — תשלומים 4 — סיכום והצהרה 5

פרטי המעסיק

תיק ניכויים 921533659

שם המעסיק

כתובת העסק המגשימים 1 פתח תקווה

אלו פרטי ההתקשרות שיוצגו לעובד, אליהם נשלח לך הודעות, באפשרותך לבחור אחרת.

כתובת מייל * @shekelgroup.co.il

מספר טלפון 7850

כתובת מייל * @shekelgroup.co.il

אימות כתובת מייל *

מספר טלפון *

קידומת

אופן דיווח המעסיק - המשך



תקופת העבודה

*** תאריך פרישה** 30/04/2025

*** תאריך תחילת העסקה** 07/07/2021

כן לא

במהלך ההעסקה קיימות תקופות עבודה לא רציפות / שינויים
בשיעור המשרה / הפחתות שכר



5 סיכום והצהרה

4 תשלומים

3 משכורות

תקופת העסקה

פרטים

משכורות

*** משכורת - חבות פיצויים** ₪ 9,000

*** משכורת מבוססת אחרונה** ₪ 9,093

*** משכורת אחרונה מלאה לפני פרישה** ₪ 9600

אופן
דיווח
המעסיק -
המשך



5 סיכום והצהרה

4 תשלומים

משכורות

תקופות העסקה

פרטים

קופה 1 הפניקס פנסיה בע"מ 30,694 ₪

שם משלם: הפניקס פנסיה בע"מ

תיק ניכויים*: 935217323

קוד משלם*: 6 - קופת גמל לקצבה

תאריך הפקדה אחרון*: 13/05/2025

תאריך הפקדה ראשון*: 01/08/2021

סוג תשלום*: 20 - מענק פרישה

הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת: 30,694 ₪

סכום צבירה נוספת: 760 ₪

סכום ליום הפרישה*: 29,934 ₪



הפקדות לפיצויים שחויבו במס			
תיק ניכויים	שם משלם	סכום ששולם	סכום שנצבר ליום הפרישה לרבות רווחים
935217323	הפניקס פנסיה בע"מ	892 ₪	1,057 ₪
סה"כ חויב במס	סה"כ נצבר ליום הפרישה לרבות רווחים	892 ₪	1,057 ₪

עריכה

אופן דיווח המעסיק - המשך



5 סיכום והצהרה

תשלומים

משכורות

תקופות העסקה

פרטים

לסיכום

אלו הם כל הפרטים שמלאת אודות הפרישה של העובד שלך, יש לוודא כי כל הפרטים תקינים ולשלוח את הדיווח במידה ומצאת אי דיוקים בשדות שמלאת באפשרותך לחזור ולערך את הדיווח.

2013) פרטי המעסיק

פרטי העובד



בסיום טעינת הקובץ והשלמת הדיווח,
עומדות בפני המעסיק שתי אפשרויות

סיום והצהרה

מה תפקידך אצל המעסיק?

חשב/ת שכר

כיצד ברצונך להמשיך בתהליך הדיווח של טופס 161?

סיימתי לדווח את חלק א. העובד ימשיך בתהליך וימלא את בחירותיו במערכת המקוונת.

סיימתי לדווח את חלק א. בכוונתי למסור לעובד טופס 161 למילוי בחירותיו בחלק ב'. לאחר מכן אשלח את הטופס המלא בקישור שמופיע בהמשך. את הטופס המלא אשלח בתוך שלושה שבועות. ידוע לי שאם לא אשלח את הטופס בפרק זמן זה, הדיווח יוחזר לטיפול העובד.

הצהרה

כל הפרטים שמסרתי בטופס זה על כל חלקיו מלאים ונכונים וידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

אופן
דיווח
המעסיק -
המשך

*** כיצד ברצונך להמשיך בתהליך הדיווח של טופס 161?**

סיימתי לדווח את חלק א'. העובד ימשיך בתהליך וימלא את בחירותיו במערכת המקוונת.

סיימתי לדווח את חלק א'. בכוונתי למסור לעובד טופס 161 למילוי בחירותיו בחלק ב'. לאחר מכן אשלים את חלק ג' ואשלח את הטופס המלא בקישור שמופיע בהמשך.

את הטופס המלא אשלח בתוך שלושה שבועות. ידוע לי שאם לא אשלח את הטופס בפרק זמן זה, הדיווח יוחזר לטיפול העובד.

אפשרות זו הינה המומלצת ביותר!

המעסיק טוען את חלק א' בפורמט XML ולא נדרש להשלמת בחירות העובד בחלק ב' וכן לא נדרשת חתימתו בחלק ג'.

בסיום טעינת חלק א' ואישור הנתונים, ישלח לעובד לינק במסרון ע"י רשות המיסים למילוי בחירותיו. אם הנתונים מתאימים לרצף קצבה ברירת מחדל, העובד יקבל הודעה שהכספים יישארו לקצבה, אלא אם ייכנס למערכת ויבחר אחרת. לאחר שלושה חודשים ותזכורות, יתועד רצף קצבה ואישורים יונפקו בהתאמה לאזור האישי של העובד.

יתרונות:

- ✓ פוטר את המעסיק מהמשך מעקב או דיווח, כולל העברת עותק מטופס 161
- ✓ המעסיק מסיים את חובתו כלפי רשות המיסים ולכן אינו תלוי בשקל לגבי חלק ג'
- ✓ התהליך מתאפשר בכל פתרונות המס (פטור לטובת משיכה, רצף קצבה, רצף פיצויים)
- ✓ שקל ערוכה ללוות את העובדים במילוי הבחירות האישיות במערכת רשות המיסים



מעסיק יקר,

תודה שדיווחת על הפרישה של אור

תאריך: 10/11/2025 מספר בקשה: [redacted]

דיווח חלק א' של טופס 161 נקלט בהצלחה

הורדת טופס 161 ↓

מה עכשיו?



לאחר שהעובד ישלם בחירותיו יצפיק לך אישור על סיום הדיווח ואישור על ניכוי מס במידה והגנך המשולם. לעובד, יצפיקו אישורים שיתבקש להעביר לקופית.



ניתן לצפות ולעקוב אחר סטטוס הדיווח באון ניתן להפנות את העובד לטיפול בבקשה בכתובת <https://secapq.taxes.gov.il/sh-aziva-qved>



ישלח מסרון ולאז מיל לעובד עם קישור כניסה למערכת לצורך טיפול בכספי הפיצויים. רצו למסור לעובד טופס 161 ובו חלק א' שדיווחת בתעודה.

אופן הדיווח

אפשרות שניה

* כיצד ברצונך להמשיך בתהליך הדיווח של טופס 161?

סיימתי לדווח את חלק א'. העובד ימשיך בתהליך וימלא את בחירותיו במערכת המקוונת.

סיימתי לדווח את חלק א'. בכוונתי למסור לעובד טופס 161 למילוי בחירותיו בחלק ב'. לאחר מכן אשלים את חלק ג' ואשלח את הטופס המלא בקישור שמופיע בהמשך.

את הטופס המלא אשלח בתוך שלושה שבועות. ידוע לי שאם לא אשלח את הטופס בפרק זמן זה, הדיווח יוחזר לטיפול העובד.

באפשרות זו לא יישלח לעובד לינק / מסרון למילוי בחירותיו

בחלופה זו המעסיק טוען את חלק א' בפורמט XML, מעביר לעובד את הטופס למילוי בחירותיו באמצעות שקל, המעסיק חותם על חלק ג' (פורטל מעסיקים שקל/דיגיטלי) ורק לאחר קבלת טופס מלא, טוען את הטופס החתום בפורמט PDF.

אם יש עמידה בחלופות א' או ב' – המעסיק משלים את הטיפול וטוען את הטופס המלא

- ✓ אפשרות זו מאפשרת העלאת טופס 161 חתום בפורמט PDF ומייתרת את הצורך לשלוח אותו בדואר למס הכנסה
- ✓ נדרש להתנהל מול העובד לקבלת בחירותיו.



מעסיק יקר,

תודה שדיווחת על הפרישה של

תאריך: 01/01/2024 מספר בקשה: 240000013

דיווח חלק א' של טופס 161 נקלט בהצלחה

הודות טופס 161

מה עכשיו?



ניתן לנסות ולעקוב אחר סטטוס הדיווח
161.



יש לשלוח את טופס 161 המלא **אלינו**, לרשות המסים,
כאשר נמים לטפל בבקשה, נשלח דף ולעובד מסרו) ומיל שהטיפול
בבקשה הסתיים.



יש להויד את טופס 161
(את חלק א' שדיווחת כעת. מילאנו עבורך).
לאחר שהעבד ימלא את חלק ב,
עליך למלא את חלק ג.

אופן הדיווח

ת.ז. xxxxxx175 אור דיווח על פרישה של

noReply@taxes.gov.il
To

14:17 10/11/2025 יום ב

☺ Reply Reply All Forward

📧 ...

📘 If there are problems with how this message is displayed, click here to view it in a web browser.

ישראל בע"מ שלום,
הדיווח על עזיבת מקום העבודה של אור... : מקלט.
לצפייה בדיווח: <https://secapp.taxes.gov.il/sh-aziva-maasik>
בכבוד רב, רשות המסים.

ת.ז. xxxxxx596 דיווח על פרישה של

noReply@taxes.gov.il
To

17:31 09/11/2025 יום א

☺ Reply Reply All Forward

📧 ...

📘 If there are problems with how this message is displayed, click here to view it in a web browser.

ישראל בע"מ שלום,
העובד שהסתיימה העסקתו השלים את בחירתו, והושלם תהליך הדיווח שלך על עזיבת מקום עבודה.
לצפייה באישור על השלמת הדיווח: <https://secapp.taxes.gov.il/sh-aziva-maasik>
בכבוד רב, רשות המסים.

תיקונים/דיווחים בשנית

דיווח
מקוון

כאשר מדווח 161 באופן מקוון ובעבר נשלח דיווח ידני שטרם נקלט במערכות רשות המיסים- הדיווח המקוון ייקלט.

דיווח
ידני

כאשר הדיווח הידני יגיע בדואר וכבר יש דיווח מקוון - בהתאם לתאריך ולנתונים יוחלט, בשלב זה יטופל ידנית .

תיקון
דיווח
מקוון



במעמד טעינת קובץ חדש, המערכת מזהה שדווח קובץ בעבר בגין אותו עובד, "האם תרצה לתקן או להעלות דיווח חדש?" תיקון= מעבר לשדות לתיקון ידני, דיווח חדש= דיווח מאפס, דורס את נתוני הדיווח הקודם

לאחר דיווח מקוון, העובד גם יכול לבצע פניה במערכת בבקשה לתיקון דיווח במידה והוא מזהה טעות בנתונים :



תיקון
דיווח
מקוון



סוס	אישורים להורדה	סטטוס	תאריך עדכון אחרון	תאריך פרישת העובד
161	↓	הושלם ✓	09/11/2025	04/09/2025
↓	ⓘ	הושלם ✓	06/11/2025	19/10/2025
↓	↓	הושלם ✓	29/10/2025	30/06/2025
↓	↓	הושלם ✓	23/10/2025	04/09/2025
↓	↓	הושלם ✓	22/10/2025	30/09/2025
↓	ⓘ	הושלם ✓	22/10/2025	05/10/2025

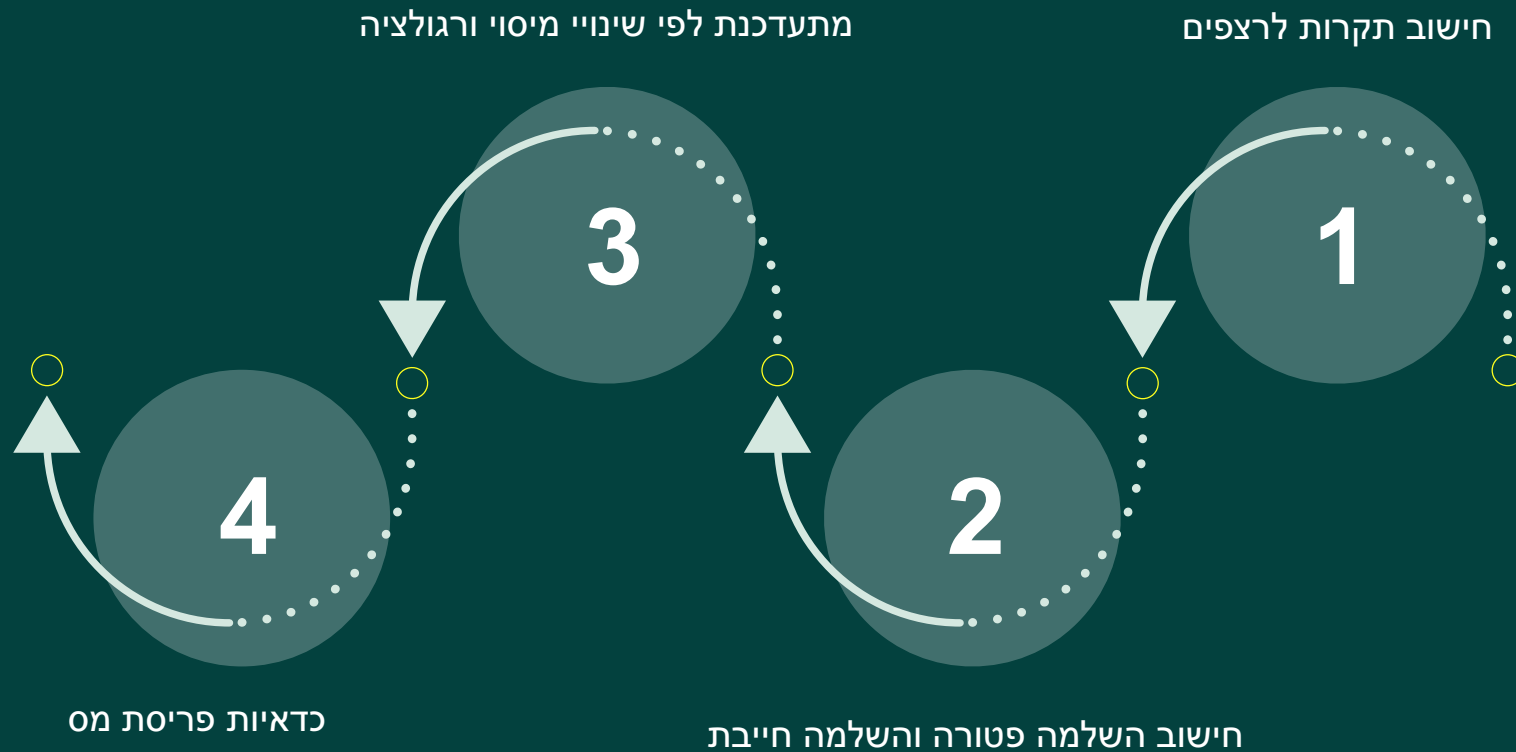
דיווחים שהסתיימו (14)

דשבורד
מעסיק –
אתר רשות
המיסים

דיווחים
שהסתיימו-
נשמר תיעוד



שימוש במערכת ייעוץ BTA





התהליך בצד העובד באפשרות הראשונה- דיווח חלק א' בלבד

_____ שלום,
המעסיק " _____ " שהסתיימה העסקתך אצלו, דיווח על כספי הפיצויים העומדים לרשותך.
הכספים שלך יישארו בקופות הגמל לצורך קבלת פנסיה. באפשרותך לבחור אחרת עד יום _____ בקישור הבא:
<http://secapp.taxes.gov.il/sh-aziva-oved>
בכבוד רב, רשות המסים.

כניסה / הרשמה למערכת הזדהות ממשלתית בקישור:

<https://secapp.taxes.gov.il/logon/LogonPoint/tminindex.html>

הפגישה מתבצעת במערכת רשות המיסים



זה הרגע לבחור מה לעשות בכספי הפיצויים

אפשר להשאיר את הכסף בחיסכון לפנסיה, או לבחור מסלול אחר

הרוב משאירים את כספי הפיצויים בחיסכון לפנסיה לצורך הגדלת הפנסיה החודשית. באפשרותך לבחור אחרת

חיסכון לפנסיה <

הצגת כל המסלולים

הסבר על כספי הפיצויים ועל התהליך

כל המסלולים

אלה המסלולים האפשריים לכספי הפיצויים. ניתן לשלב ביניהם. לפני הבחירה, כדאי לקרוא את ההסברים



חיסכון לפנסיה (ייעוד לקצבה)

השארת הכספים בקופה והגדלת קצבת הפנסיה שלך



רצף פיצויים

דחיית חישוב המס, ומשיכה עתידית כסכום חד פעמי



משיכת כספים

חישוב המס, משיכת כספים והקטנת קצבת הפנסיה שלך



סך כספי הפיצויים

₪ 298,101

פירוט כספי הפיצויים לפי קופות ✓



סיכום

משיכת כספים

כמה חשבת למשוך?

הראל פנסיה

מתוך 298,101 ₪



מיליון סכום מרבי ✎

חיסכון לפנסיה (ייעוד לקצבה)

בחילים פשוטות:

השארת כספי הפיצויים בקופת המכל לצורך הגדלת הפנסיה שלך.

חשוב לדעת:

בחירה בחיסכון לפנסיה מנזילה את הפנסיה החודשית שלך, וגם שומרת על הטבות המס המגיעות לך בגיל פרישה.

שאלות נפוצות:

מה קורה בבחירה בחיסכון לפנסיה?

האם יהיה אפשר להתחרט?

מה ההשלכות של החרטה?

עד מתי אפשר להתחרט?

בחירה בחיסכון לפנסיה <



לכבוד
הראל פנסיה
מס' תיק ניכויים: 936300367
מס' ישות: 500602149

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

מעבדות הפרישה ביום 24/04/2025 של ת"ז מעבודה אצל

חנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנייל, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:

- סך של 173,000 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(א7) למקודה ואין לנכות ממנו מס.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס כשיעור המס הטירבי החל על יחיד.

האישורים שלך מוכנים

השלמת את בחירותיך במערכת והכנו את
האישורים המתאימים.

עכשיו עליך להעביר את האישורים לחברות
שמנהלות את כספי הפיצויים שלך, כדי שהם יפעלו
בהתאם לבחירותיך.



אישורים עבור הראל פנסיה

הורדה ↓



אישורים נוספים

הורדת טופס 161 ↓

298,101 ₪

פירוט כספי הפיצויים לפי קופות ✓



סיכום הבחירה שלך



125,101 ₪
חיסכון לפנסיה



173,000 ₪
משיכת כספים
סיכום זה פטור ממס



האישורים שלך

יש להעביר את האישורים לחברות שמנהלות את כספי הפיצויים ⓘ



הלמן-אלדובי קופת גמל מר

הודעה על ייעוד כספים לקצבה ⬇

את האישורים הבאים צירפנו עבורך כאסמכתא, ואין צורך להעביר אותם לחברות:

אישור קבלת הודעת המעסיק וניכוי מס ⬇

אישור על ייעוד כספים לקצבה ⬇

אישור קבלת הודעת העובד על פרישה מעבודה ⬇

הורדת כל האישורים ⬇

חזרה למסך הבית <



פניה לנציבות מס הכנסה

במידה ופתרון המס שנבחר מצריך פניה
לנציבות מס הכנסה: המערכת תכווין את
העובד לפי בחירותיו

במידה והפניה מופנית לפקיד השומה:
ייתן מענה בתוך 10 ימי עסקים לאזור
האישי של העובד

פניה לפקיד שומה

במידה ופתרון המס
בו בחר העובד
מתאפשר במערכת:
יונפקו אישורי המס
לאזור האישי במידי

פתרון המס אפשרי במערכת

לעובד יש 3 חודשים לבחור את בחירותיו ✓

במידה ולא בחר: ✓

כספים בקוד 6 + 5 ייסגרו לרצף קצבה

כספים בקוד 1 : המעסיק רשאי לנכות מס אף שינוכה מס מירבי



* יש לעדכן את שקל במידה ומעוניינים לעבוד בפורמט זה

תודה על ההקשבה



shekel

פיננסים, פנסיה וביטוח
מקבוצת הפניקס