



הערכות לקראת סוף שנת המס 2022
ותחילת שנת המס 2023

◆ חקיקה ועדכונים

◆ תמצית פסיקה

◆ סוגיות בדיני עבודה

◆ טבלאות מידע

מצרפת 2022 | גיליון מס' 87
מטרת המידע

לציבור לקוחותינו וידידינו

מטריית המידע

(דצמבר 2022)

הרינו מתכבדים להמציא לכם בזאת את רבעון המידע דצמבר 2022 שעוסק בהערכות לקראת סוף שנת המס 2022 ותחילת שנת המס 2023.

אנו תקווה כי החומר המובא בעלון יסייע בידכם בעבודתכם לקראת ההערכות לסוף שנת המס 2022.

נשמח לעמוד לרשותכם, בכל שאלה או הבהרה שתתבקש.

המפורסם בעלון זה מובא באופן כללי, תמציתי ולתשומת לב. אין להסתמך עליו מבלי לקבל חוות דעת מקצועית נוספת. דברי החקיקה המופיעים בעלון המידע אינם נוסח רשמי. רק הנוסח הרשמי של החקיקה מחייב.

תוכן עניינים כללי



חקיקה ועדכונים

| | |
|----|---|
| 7 | חברות – היערכות לקראת תום שנת המס 2022 ותחילת שנת המס 2023 |
| 18 | יחידים – היערכות לקראת תום שנת המס 2022 ותחילת שנת המס 2023 |
| 24 | רווחים וקיזוז הפסדים מניירות ערך סחירים |
| 24 | • קיזוז הפסדי הון שוטפים – שנת מס 2022 |
| 24 | • קיזוז הפסד הון כנגד ריבית ודיבידנד מניירות ערך |
| 25 | נתונים לחישוב המס לשנת המס 2022: מדרגות מס, נקודות זיכוי, תקרות |
| 29 | נתונים לתיאום הוצאות עודפות לשנת המס 2022 |
| 41 | הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2022 |
| 44 | החוק לצמצום השימוש במזומן |
| 44 | • דוגמאות למגבלות בעסקאות עם עוסקים ופרטיים |
| | נקודות זיכוי לעולה – חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 262), |
| 46 | התשפ"ב-2022 |
| 47 | הרחבת חובות תיעוד ודיווח במחירי העברה |
| 48 | שינויים הקשורים לחוק לעידוד השקעות הון |
| 48 | • החלת כללי ה-Nexus גם במפעל המועדף |
| | • תקנה 10 לתקנות לעידוד השקעות הון (הכנסה טכנולוגית מועדפת ורווח הון |
| 48 | למפעל טכנולוגי), תשע"ז 2017 |
| | • תיקון סעיף 74 לחוק עידוד השקעות הון – חלוקת דיבידנד על ידי |
| 49 | חברה בעלת "רווחים כלואים" |
| 49 | • ביצוע השקעה מיועדת לטובת עמידה בהוראת השעה בעניין שחרור "רווחים כלואים" |
| 49 | • מסלול הטבות מס בהשכרת דירות לזמן ארוך – "שכירות מוסדית" |
| 50 | • תנאים מצטברים לצורך הזכאות להטבות |
| 51 | תיקון דוח מס לאחר קבלת אישור הוצאות מו"פ לפי סעיף 20א' לפקודה |
| 52 | התחשבות בין חברתית בגין הקצאת אופציות ומניות לעובדים |
| 52 | דוח הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי בישראל |



תמצית פסיקה

| | | |
|----|-------|---|
| 55 | | מס הכנסה |
| | | • סיווג כ"עוסק" לא ניתן לביטול רטרואקטיבית אלא רק מיום |
| 55 | | הפסקת הפעילות בפועל |
| 56 | | • ניסיון כושל מצד פקיד שומה למסות רווח אקראי |
| | | • מכירת פטנט כהכנסה פירותית או הונית וחייב פקיד השומה לקיים הסכם פשרה |
| 57 | | גם לגבי שנות מס עתידיות |
| | | • רכישת חברה בעלת הפסדים צבורים בסכום של 233 מיליון ₪ |
| 60 | | תיחשב לעסקה מלאכותית ותגרור אי הכרה בקיזוז ההפסדים |
| 61 | | • מיסוי תושב עזה בהגרלת טוטו ווינר |
| 63 | | • לא ניתן לעקוף את הדיווח האלקטרוני לרשות המיסים |
| 63 | | • לא ניתן להגיש דוחות מתוקנים אלא במקרים חריגים |



סוגיות בדיני עבודה

| | | |
|----|-------|---|
| 67 | | תשלום דמי חגים |
| 68 | | • עבודה בחגים, בערבי חג ובחול המועד |
| 69 | | • גמול עבודה בחג |
| 71 | | ימי שמחה ואבל כללי |
| 71 | | • ימי שמחה |
| 71 | | • ימי אבל |
| 72 | | • ימי בחירה |
| 73 | | דמי מחלה |
| 73 | | • חוק דמי מחלה (תיקון מס' 6), התשפ"ב-2022 |
| 73 | | • פיטורי עובד בזמן מחלה |
| 74 | | • צבירת ימי מחלה |



טבלאות מידע

75. שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2022.
- 77 • א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית.
 - 78 • ב. נקודות זיכוי וקצבה (בש"ח).
 - 79 • ג. הנחות סוציאליות.
80. **נתונים שונים לתיאום הוצאות**
- 80 • 1. הוצאות שונות.
 - 80 • 2. קרן השתלמות.
 - 81 • 3. הוצאות נסיעה לחו"ל.
82. **דמי ביטוח לאומי – ממעבידים**
- 82 • א. עובדים שכירים.
 - 84 • ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים).
85. **גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"**
86. **מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)**
91. **מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)**
94. **שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים**
- 94 • א. שער השקל ביחס לדולר.
 - 96 • ב. שער השקל ביחס לאירו.
98. **תוספת יוקר**
- 98 • מה-3/1990 עד היום.
99. **שיעורי ריבית**
- 99 • 1. ריבית בבנקים.
 - 100 • 2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה.
 - 101 • 3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט).
 - 102 • 4. ריבית החשב הכללי.

חקיקה ועדכונים

מטרות המידע





תוכן עניינים – חקיקה ועדכונים

| | |
|----|--|
| 7 | חברות – היערכות לקראת תום שנת המס 2022 ותחילת שנת המס 2023 |
| 18 | יחידים – היערכות לקראת תום שנת המס 2022 ותחילת שנת המס 2023 |
| 24 | רווחים וקיזוז הפסדים מניירות ערך סחירים |
| 24 | • קיזוז הפסדי הון שוטפים – שנת מס 2022 |
| 24 | • קיזוז הפסד הון כנגד ריבית ודיבידנד מניירות ערך |
| 25 | נתונים לחישוב המס לשנת המס 2022: מדרגות מס, נקודות זיכוי, תקרות |
| 29 | נתונים לתיאום הוצאות עודפות לשנת המס 2022 |
| 41 | הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2022 |
| 41 | • 1. שיעורי ההפרשות |
| 42 | • 2. תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר וחברי קיבוץ |
| 42 | • 3. צבירת ותק |
| 43 | • 4. מיסוי ריבית ורווחים אחרים בעת המשיכה מקרן השתלמות |
| 44 | החוק לצמצום השימוש במזומן |
| 44 | • דוגמאות למגבלות בעסקאות עם עוסקים ופרטיים |
| | נקודות זיכוי לעולה – חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 262), |
| 46 | התשפ"ב-2022 |
| 47 | הרחבת חובות תיעוד ודיווח במחירי העברה |
| 48 | שינויים הקשורים לחוק לעידוד השקעות הון |
| 48 | • החלת כללי ה-Nexus גם במפעל המועדף |
| | • תקנה 10 לתקנות לעידוד השקעות הון (הכנסה טכנולוגית מועדפת ורווח הון למפעל טכנולוגי), תשע"ז 2017 |
| 48 | • תיקון סעיף 74 לחוק עידוד השקעות הון – חלוקת דיבידנד על ידי |
| 49 | חברה בעלת "רווחים כלואים" |
| 49 | • ביצוע השקעה מיועדת לטובת עמידה בהוראת השעה בעניין שחרור "רווחים כלואים" |
| 49 | • מסלול הטבות מס בהשקעת דירות לזמן ארוך – "שכירות מוסדית" |
| 50 | • תנאים מצטברים לצורך הזכאות להטבות |
| 51 | תיקון דוח מס לאחר קבלת אישור הוצאות מו"פ לפי סעיף 20א' לפקודה |
| 52 | התחשבות בין חברתית בגין הקצאת אופציות ומניות לעובדים |
| 52 | דוח הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי בישראל |

חברות – היערכות לקראת תום שנת המס 2022 ותחילת שנת המס 2023

כמו לקראת תום כל שנת מס, יש להיערך לביצוע פעולות עד לתום אותה שנה, או לדחיית ביצוע פעולות מסוימות אחרות עד לתחילת השנה העוקבת.

להלן נתונים על השינויים בשיעורי מס החברות בשנים האחרונות:

| שנת המס | שיעור המס | שנת המס | שיעור המס |
|---------|-----------|---------|--|
| 2003 | 36% | 2011 | 24% |
| 2004 | 35% | 2012 | 25% |
| 2005 | 34% | 2013 | 25% |
| 2006 | 31% | 2014 | 26.5% |
| 2007 | 29% | 2015 | 26.5% |
| 2008 | 27% | 2016 | 25% (לגבי שנת מס מיוחדת-החל מיום 1.1.16) |
| 2009 | 26% | 2017 | 24% (לגבי שנת מס מיוחדת-החל מיום 1.1.17) |
| 2010 | 25% | 2018 | 23% (לגבי שנת מס מיוחדת-החל מיום 1.1.18) ואילך |

שיעורי מס אלו הם גם שיעורי המס החלים על רווח הון ריאלי בידי חברות. בשנת המס 2022 שיעור מס החברות הינו 23%.

1. הכנסות

- חיובי ריבית לפי סעיפים 3(ט) ו-3(י) לפקודה.
- עיתוי ביצוע עסקאות – לפני או אחרי תאריך המאזן (מחזור מכירות, מכירת מלאי מת וכיוצ"ב).
- קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש (סעיף 8 לפקודה).
- כאשר נוצר השנה הפסד הון ממכירת מכוונות וציוד ומתוכננת רכישה של מכוונות וציוד בשנים הבאות, רצוי לשקול להקדים את הרכישה לשנה הנוכחית כדי לנצל את ההטבות שבסעיף 27 לפקודה (הפיכת הפסד הון הפסד פירותי).
- אם נוצר השנה רווח הון ריאלי ממכירת נכס בר פחות, ניתן לשקול לדחות את רווח ההון, באמצעות רכישת נכס בר פחות אחר המחליף את הנכס הנמכר (שיחלוף נכסים), והכול בכפוף לאמור בסעיף 96 לפקודה.
- כאשר קיימים הפסדים עסקיים שוטפים – רצוי לשקול הקדמת הכנסות

- שאינן בהכרח הכנסות מעסק (כגון: דמי שכירות מראש, משיכת פיצויים מקופת גמל, וכיוצ"ב) לשם קיזוזן מההפסדים השוטפים.
- יישום הוראות שנתרו גם לאחר ביטולו של חוק התיאומים בשל אינפלציה: ניכוי נוסף בשל פחת בהתאם לסעיפים 3 ו-18 לחוק; הפסד ריאלי לפי סעיף 9(ג) לחוק;
- "עבודות ממושכות" (מתייחס בעיקר לקבלנים, אך לא רק להם):
 - (א) קביעת שיעור הביצוע של "עבודה ממושכת" בהתחשב בהוראות, לפיהן ביצוע בשיעור של 25% לפחות מחייב דיווח על רווח, וביצוע של 50% לפחות מתיר קיזוז הפסד.
 - (ב) לגבי קבלן בונה – קביעת המועד בו יראו בניין שנבנה כ"בניין ראוי לשימוש" – מועד המחייב דיווח על ההכנסה/הכרה בהפסד.

2. הוצאות, ניכויים וזיכויים המותרים על "בסיס מזומנים"*

כבכל שנה, מומלץ להקדים הוצאות המותרות על בסיס מזומן (כדוגמת ההוצאות המפורטות בהמשך), כדי להפחית את תשלום המס לשנה הנוכחית.

- השלמת תשלומים בשל הוצאות נלוות לשכר (קופות גמל, קרן השתלמות, ביטוח מנהלים).
- השלמת תשלומים בשל פיצויי פרישה – לשנה השוטפת לרבות עדכון בגין תוספת שכר בשל שנים קודמות.
- הקדמת התשלומים הבאים: פיצויים למפוטרים מכספי החברה, פדיון חופשה, דמי הבראה, בונוסים וכיוצ"ב.
- הקדמת תשלומים שונים (ספרות מקצועית, השתלמויות, צרכי משרד, תיקונים והחזקה וכיוצ"ב).
- תשלום הוצאות לתושבי חוץ עד תום השנה, או לחילופין תשלום הניכוי במקור המתאים לא יאוחר משלושה חודשים לאחר תום שנת המס (והעברתו לפקיד השומה תוך 7 ימים מיום הניכוי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס), על מנת להכשיר את ההוצאה לצורכי מס.
- תשלומים בשל הוצאות מחקר, סרטים, נפט. רצוי לקבל ייעוץ ספציפי לפני ביצוע התשלום.
- פניה לרשות לחדשנות (בעבר: המדען הראשי) לצורך קבלת אישור שהוצאות המחקר והפיתוח עומדות בתנאים אשר יאפשרו הכרה בהוצאות הנ"ל כהוצאות בשנה השוטפת. אין הכרח לקבל ממנו מענק (פס"ד פנורמה).
- תשלום דמי פינוי.
- ניכוי מיוחד לרכישת קופות רושמות.

* אין הכוונה לדיווח כולל לפי בסיס מזומן.

- תשלומים בשל תרומות למוסדות מוכרים לפי סעיף 46 לפקודה.
- דחיית הכרה בהוצאות (כגון אי תביעת פחת מואץ וכו'), ככל שהדבר ניתן על פי החוק, אם בשנת המס השוטפת לחברה הכנסה מאושרת/ מוטבת הפטורה ממס או החייבת במס מופחת, ובשנה הבאה צפויה עלייה בשיעור המס של החברה.

3. "בעלי שליטה"

- הקדמת/בחינת עיתויים של תשלומים לבעלי שליטה ב"חברה שהיא בשליטתם של לא יותר מחמישה בני אדם", כמשמעותה בסעיף 76 לפקודה, שיש לנכות מהם מס במקור או תשלום הניכוי במקור. ניתן לשלם את ניכוי המס במקור עד תום שלושה חודשים מתום שנת המס (ולמעשה לפקיד השומה תוך 7 ימים מיום הניכוי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מתום שנת המס), על מנת שההוצאה תותר בניכוי (והכל בתנאי שההכנסה נכללה אצל בעל השליטה בדוח על הכנסותיו לאותה שנה).
- הפקדות לקופת גמל לקצבה, לפיצויים ולקרן השתלמות עבור בעלי שליטה, במיוחד לאור הוראות תיקון 190 לפקודה אשר מרחיב החל משנת 2012 את גובה ההוצאה שתינתן לחברה בשל הפקדות לקצבה עבור בעל שליטה.
- שיקולים לאי חלוקת מענקים ודמי ניהול לבעלי שליטה, בהתחשב בפער בין שיעורי המס לגבי חברה ולגבי יחיד.
- ביטוח לאומי – בעל שליטה בחברת מעטים לא מוכר כעובד שכיר, הן לעניין תשלום דמי הביטוח והן לעניין הזכאות לגמלאות (לגבי ביטוח אבטלה וביטוח זכויות עובדים בפשיטת רגל ופירוק מעביד).
- חיוב בעלי שליטה בריבית לפי סעיף 3(ט) לפקודה: בשנת 2022 השיעור המינימאלי עומד על 3.23% לשנה (נומינלי).
- זקיפה של הפרשי הצמדה בגין הלוואות בעלים – הוצאות הפרשי הצמדה מוכרות לחברה ופטורות ממס בידי יחיד בעל השליטה.
- חשיפה למיסוי משיכות בעל שליטה שלא הוחזרו או העמדת נכסי החברה לרשותו כהכנסה מדיבידנד או כהכנסה פירותית (משכורת/עסק או משלח יד) – לפי סעיף 3(ט1) לפקודה.
- על פי סעיף 62א לפקודה ("חברות ארנק"), יש לחייב את בעל המניות נותן השירות באופן שוטף בגין כלל הכנסות החברה שמקורן מפעילות של נושאי משרה או פעילות שמתקיימים לגביה יחסי עובד מעביד בפן המהותי, כאילו התקבלו ישירות על ידו.

4. תשלומי מס

- השלמת מקדמות בשל "הוצאות עודפות" שצריכות להשתלם על חשבון השנה השוטפת (חשוב בעיקר בחברה בהפסדים).

- תשלום יתרת חוב המס עד 31 בינואר 2023 ללא חיוב בהפרשי הצמדה וריבית, או עד תום פברואר 2023 תוך תשלום מחצית הפרשי הצמדה והריבית, או עד תום מארס 2023 תוך תשלום 75% מהפרשי הצמדה והריבית.
- יש לשקול תשלומי מענקים על מנת להקטין את הרווח ובכך להקטין את הפרשי הצמדה וריבית המוטלים ממחצית שנת המס בשל הפחתת מקדמות בלתי מוצדקת.
- התאמת המחזור שדווח לצורכי תשלום מקדמות למחזור בפועל והשלמת ההפרשים בדוח דצמבר 2022.
- התאמת המחזור ודיווח כנ"ל לצורכי מס ערך מוסף.

5. שונות

- סיום הטיפול בחובות מסופקים ותביעות כספיות שנויות במחלוקת, מוקדם ככל האפשר עד תום שנת המס, לשם התרתם בניכוי בשנה השוטפת.
- בדיקת האפשרות לדרוש החזר מע"מ בגין חובות אבודים.
- הסכמי ניהול – יש לבחון את הסכמי הניהול עם צדדים קשורים. יש לעגן את ההסכמות בין הצדדים בכתב, לרבות מילוי טופס 1213 (תכנוני מס חייבים בדיווח), אם יש צורך בכך.
- דיווח בגין קבלת חוות דעת – על פי סעיף 131ד לפקודה, קיימת חובת דיווח לרשות המיסים בשל שימוש בחוות דעת מסוימות שהתקבלו החל מיום 1 בינואר 2016, כאשר שכר הטרחה של נותן חוות הדעת תלוי בחסכון המס של מקבל חוות הדעת או דיווח על "חוות דעת מדף". יש לבחון את הצורך בדיווח.
- דיווח על נקיטת עמדה הסותרת את רשימת העמדות שפרסמה רשות המיסים בנושאי מס הכנסה, מע"מ ומכס, אם יתרון המס עלה על סכום מסוים. יש לבחון את הצורך בדיווח.
- השלמת פרטי דיווח על תשלומים וניכויים במקור לגבי: סכום התשלום (לרבות בגין תשלומים שלא נוכה מהם מס במקור), סכום הניכוי, שם מקבל התשלום, מענו ומספר תעודת הזהות ובחבר בני-אדם מספר מזהה אחר בצורה מדויקת כדי למנוע אי התרת הסכומים כהוצאה (וכן בעיות בקליטת הדוח המקוון).
- בדיקת סוג פנקסי החשבונות שיש לנהל מתחילת שנת המס 2023, בהתאם להוראות ניהול פנקסים, אם חלו שינויים בפעילות העסק (מחזור, מספר עובדים).
- יש לשקול דיווח על בסיס מזומנים לצורכי מס לגבי חברות העוסקות במתן שירותים ואין להן מלאי עסקי, וזאת גם אם הדוחות הכספיים שלהן ערוכים לפי בסיס מצטבר.
- איסור על גילום מס קבוצתי – החל מיום 1 בינואר 2011 לא הותר

גילום מס הכנסה "קבוצתי" (מחוץ לתלושי השכר) של הטבות, הניתנות לייחוס ספציפי לעובדים וכל האישורים שניתנו על-ידי רשות המיסים (אם ניתנו) לגילום "קבוצתי" התבטלו וכן בוטלה אפשרות הדיווח על גילום "קבוצתי" בטופסי 126, אשר הוגשו לגבי שנות המס 2011 ואילך. החל מהמועד האמור יש לגלם בתלושי השכר הטבות, הניתנות לייחוס ספציפי, ואילו הטבות, שאינן ניתנות לייחוס ספציפי, יסווגו כהוצאה עודפת.

- **שינויי מבנה** – מועד שינויי מבנה בדרך של פיצול ומיזוג (למעט בדרך של החלפת מניות לפי סעיף 103כ לפקודה), צריך להיות בתום שנת המס בלבד (חברות נסחרות, לדוגמה, גם בתום רבעון). עם זאת, מכוח סעיף 103א(ב) לפקודה ולפי חוזר מס הכנסה*, יתאפשר ביצוע מיזוג סטוטורי או פיצול לא רק בתום שנת מס, אלא גם בתום כל אחד משלושת הרבעונים בשנה (31 במארס, 30 ביוני ו-30 בספטמבר) בכפוף לתנאים מסוימים. חשוב לציין, כי במידה והיה דרוש אישור מקדמי מרשות המיסים לו המיזוג או הפיצול היו מבוצעים בתום שנת המס, ביצוע המיזוג או הפיצול שלא בתום שנת המס יהיה גם הוא כפוף לאישור מקדמי מרשות המיסים.
- תשומת לב מיוחדת לתיקון המקיף שבוצע באוגוסט 2017 לחלק ה-2 לפקודה-שינויי מבנה (**ראה חוזר מ"ה 8/2018 של רשות המיסים**).
- ניכוי הוצאות ריבית והצמדה על חוב ניכויים – בפס"ד **שריג אלקטריק**, קבע בית המשפט העליון, כי הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בגין חוב ניכויים יותרו בניכוי ללא קשר למועד הדרישה בניכוי של קרן המס, זאת בניגוד להבחנה שנקבעה בעבר בהלכת הד הקריות.

6. חשיפות מס בגין קבלת דיבידנד

במקרה של קבלת דיבידנד, קיימת חשיפה לייחוס הוצאות (בעיקר הוצאות מימון) להכנסות מדיבידנד לפי סעיף 18(ג) לפקודה. (**ע"א 1525/17 ארקין תקשורת, ע"א 3892/13 בראון-פישמן** וכן ע"מ 37568-07-11 **פישמן רשתות** ו-ע"מ 40520-01-11 **אמבה השקעות**). החשיפה גבוהה יותר אצל חברת החזקות, וכן ככל שהדיבידנד הינו בסכום גבוה יותר וככל שאין לחברה (כמעט) הכנסות נוספות.

כמו כן, קבלת דיבידנד שמקורן בהכנסות שלא שולם עליהם מס חברות אצל החברה המחלקת, עלולה להתחייב במס אצל החברה המקבלת.

7. חשיפות מס בגין חלוקת דיבידנד

- חלוקת דיבידנדים מרווחי שערון – במסגרת החוק לשינוי סדרי עדיפויות משנת 2013, נקבעה הוראה בפקודת מס הכנסה (סעיף 100א לפקודה)

* חוזר מס הכנסה מספר 6/2018 – רשות המיסים בנושא: **קביעת מועד מיזוג או פיצול**.

- בקשר לאופן מיסוי חלוקת דיבידנדים שחולקו מרווחי שערך. למרות שתיקון זה לא נכנס לתוקף מאחר שלא פורסמו תקנות, יש לשקול את כדאיות חלוקת דיבידנד מתוך מקור זה.
- אם לחברה המחלקת (או אף לחברה בת שלה) ישנן הכנסות שנהנו מהטבות לפי החוק לעידוד השקעות הון (ובמיוחד הכנסות פטורות), או אם הדיבידנד חולק רק/או גם מתוך רווחים חשבונאיים שלא מוסו (לרבות רווחי אקוויטי), תתכן דרישה של רשויות המס לתשלום מס נוסף אצל החברה המקבלת.
- **לפיכך, יש לבדוק היטב את מקורות המיסוי לחלוקת הדיבידנד, בטרם מתקבלת ההחלטה על חלוקתו.**

8. החוק לעידוד השקעות הון

- **מפעל מועדף – תיקון 68 לחוק** – תיקון 68 לחוק העידוד, מעניק הטבות למפעל מועדף החל משנת המס 2011. לפירוט נוסף – במשך השנים שונו שיעורי המס על הכנסה מועדפת למפעל מועדף מספר פעמים. החל מיום 1 בינואר 2017 שיעור המס על הכנסה זו באזור א' הינו 7.5% ובאזור אחר 16%.
- החל מיום 1 בינואר 2014 שיעור המס על חלוקת דיבידנד שמקורו בהכנסה מועדפת הינו 20% (שיעור זה לא יחול על חלוקה לחברה תושבת ישראל שאינה חייבת במס או לתושבי חוץ ממדינת אמנה שעשויים ליהנות משיעור מס נמוך יותר).
- **מפעל טכנולוגי – תיקון 73 לחוק** – ביום 29 בדצמבר 2016 פורסם **בספר החוקים 2592** חוק ההתייעלות הכלכלית*, במסגרתו נכלל תיקון מס' 73 לחוק לעידוד השקעות הון. התיקון לחוק כולל מסלול הטבות נוסף על הקיימים – מסלול "מפעל טכנולוגי". מפעל טכנולוגי כולל בתוכו שני מסלולי הטבות מס: מפעל טכנולוגי מועדף ומפעל טכנולוגי מועדף מיוחד. כמו כן, נקבעו הקלות בתנאי הסף להיכנס למסלול של מפעל מועדף מיוחד, שינויים בהגדרות של מונחים בחוק ועוד.
- במסגרת המסלול של מפעל טכנולוגי ניתנות הטבות במס לגבי הכנסות אשר מקורן מנכסים לא מוחשיים מוטבים מסוימים כפי שהוגדרו בתיקון 73 לחוק. נכסים לא מוחשיים מוטבים אלו כוללים בין היתר – פטנט רשום, תוכנת מחשב, זכות מטפחים של זני צמחים וכדומה, בשיעורי מס נמוכים החל מיום 1 בינואר 2017 כדלקמן: למפעל טכנולוגי מועדף (שיעור מס של 7.5% באזור פיתוח א' או שיעור מס של 12% באזור אחר) ולמפעל טכנולוגי מועדף מיוחד (שיעור מס של 6%).

* חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות 2017 ו-2018), התשע"ז-2016.

נושאים שיש לבחון

- **הודעה על החלת הוראות מפעל מועדף** – חברה המבקשת להחיל עליה את הוראות תיקון 68 לחוק העידוד (מפעל מועדף) ובכך לוותר על ההטבות הקודמות מכוח נוסח החוק הישן (הטבות של מפעל מוטב ומפעל מאושר), צריכה לשלוח הודעה (באמצעות **טופס 908**) לא יאוחר מהמועד הקבוע להגשת הדוח השנתי (לפי פרשנות רשות המיסים, מדובר במועד שנקבע בפקודה ללא אורכות) וההודעה תחול לגבי שנת המס שלאחר שנת המס שלגביה הוגש הדוח ואילך, **בלא זכות חזרה ממנה**. חברה המעוניינת להחיל עליה את הוראות המפעל המועדף החל משנת המס 2023 (שכן לא עברה למסלול זה קודם לכן) צריכה לשלוח את ההודעה לכל המאוחר עד ליום 31 במאי 2023.
- בחינה האם המפעל עומד בתנאים המקדמיים של "מפעל מועדף" – ייצוא של לפחות 25% ממכירותיו* ו"מפעל תעשייתי" כהגדרתו בסעיף 51 לחוק.
- בחינת כדאיות להחלת הוראות "מפעל טכנולוגי מועדף" החל מיום 1 בינואר 2017.
- בחינת חשיפה לפעולות במסלול הטבות חלופי (הכנסות פטורות) שעלויות להיחשב כתשלום דיבידנד על פי סעיף 51(ח) לחוק (כנוסחו לפני תיקון מס' 60) או על פי סעיף 51 כנוסחו אחרי תיקון 60 לגבי מפעל מוטב ועל כן לשלול את הפטור על אותן הכנסות. יש לבדוק את החשיפה גם לגבי הכנסות פטורות של מפעל מאושר באזור פיתוח א' במסלול מענקים. ראה גם **פס"ד טבע****.
- בחינת קיזוזים של הפסדים מועברים ושוטפים, לאור פסקי דין **כרמל אולפנינים ומודול בטון** של ביהמ"ש העליון ועמדת רשות המיסים, כפי שהובעה **בחוזר מס הכנסה מס' 11/2011** לגבי קיזוז הפסדים במפעל מעורב.
- יש לשקול הקדמת/דחיית הכנסות (שלא באופן מלאכותי) במקרים של סיום/התחלת תקופת הטבות של מפעל מוטב/כתב אישור כלשהו (לא רלוונטי למפעל מועדף). לעניין סיום תקופת הטבות, תשומת ליבכם שבפס"ד סטרלינג סופטוור של ביהמ"ש העליון נקבע, שיש למנות את התקופה של 14 השנים מתחילת שנת המס שבה ניתן כתב האישור.
- יש לבחון האם ישנן הכנסות נוספות שהן אינטגרליות לפעילות הזכאית להטבות לצורך הכללתן בזכאות למס מופחת.
- בדיקת חישוב הצמדת מחזורי בסיס למדד תפוקת התעשייה או לשער

* תשומת לב לע"א 6066/13 **כ.צ.ט נוביס** בע"מ, בו נקבע שייצוא לחו"ל שלא במישרין, אלא באמצעות חברה משווקת, עלול לשלול את ההטבות שהוענקו בחוק, וכן לפס"ד דומה נוסף – ע"מ 55611-07-17 **אלבטרוס א.ד. מכלולים תעופתיים** בע"מ.

** ע"מ 57133-01-15 טבע תעשיות פרמצבטיות בע"מ ואח' נ' פקיד שומה ירושלים (ניתן ביום 27.10.2021).

מטבע היצוא העיקרי (כנמוך), למי שיש ייצוא מינימלי של 70% (ישיב או עקיף). (לא רלוונטי לחברה שבחרה להחיל על הכנסותיה את תיקון 68 לחוק).

מפעלים מאושרים – מסלול מענקים

לגבי תוכניות לאחר כניסתו לתוקף של תיקון 68 לחוק עידוד השקעות הון – רלוונטי רק לאזור פיתוח א'.

- בדיקת עמידה בתנאי כתב האישרור של "מפעל מאושר" (לרבות תנאי יצוא ויעדי השקעות, העסקת עובדים ומכירות).
- שיקולים לגבי עיתוי רכישת נכסים לפי התוכנית המאושרת ומועד התחלת הייצור, בהקשר למועד הרצוי לקביעת שנת ההפעלה, מחזור הבסיס והתחלת תקופת ההטבות, ובהתחשב באפשרות לקיום בפועל של תחזיות הייצוא.
- על מנת למנוע חשיפה לפגיעה עתידית במעמד המפעל המאושר ובהטבות המגיעות לו, נדרשים הצעדים הבאים:
 - (1) יש לדאוג לבצע הקצאת הון מניות עד סוף השנה בשיעור של לפחות 24% מהיקף ההשקעות שבוצעו במהלך שנת 2022. הקצאת המניות יכולה להיעשות בדרכים הבאות:
 - הקצאה כנגד מזומן אשר יוזרם על-ידי בעלי המניות.
 - הקצאה כנגד היוון עודפים או יתרות זכות של בעלי המניות.
 - (2) יש לבדוק את היקף ההשקעות אשר בוצעו בפועל ביחס לתוכנית המאושרת, על מנת שלא להיכנס לחריגה מתוכנית זו.
 - (3) יש להיערך לקראת הכנה והגשת דוחות ביצוע תקופתיים לחברת ענבל ולרשות להשקעות ולפיתוח התעשייה והכלכלה (לשעבר מרכז השקעות). ניתן לבקש את הארכת תקופת ביצוע ההשקעות במידה ונדרש. יצוין כי מדובר בתוכניות שאושרו על-ידי הרשות להשקעות בלבד.
 - (4) יש לשאוף להקטנת יתרות החובה של בעלי המניות בחברה. יתרות חובה אלו מקטינות למעשה את ההון הנפרע הדרוש לעמידה בתנאי הלימות ההון של התוכנית.

שחיקת מחזורי בסיס (לא רלוונטי למפעל מועדף)

יש לבחון בשנת הבחירה, עמידה בקריטריונים שנקבעו בתקנות לעידוד השקעות הון (הפחתת מחזור בסיס), התשס"ז-2007 לעניין שחיקת מחזור בסיס.

התקנות מאפשרות לחברות אשר עונות להגדרות ולקריטריונים המפורטים בתקנות, להפחית את מחזור הבסיס שלהן מידי שנה בשיעור של 10% מהשנה הקובעת (שנת ההפעלה או שנת הבחירה), כך שלמעשה מחזור

גדול יותר ייוחס לתוכניות ההרחבה המוטבת (או המאושרת), ובכך להגדיל משמעותית את הטבות המס.

עיקרי הקריטריונים לדרישת שחיקת מחזור בסיס:

- השקעה מהותית מינימאלית במחקר ופיתוח – שיעור של 7% ממחזור המכירות. **יש לקבל את אישור הרשות הלאומית לחדשנות טכנולוגית** (לשעבר המדען הראשי) **לעמידה בתנאי זה** (יצוין כי לא ניתן לקבל את אישור הרשות הלאומית לחדשנות טכנולוגית, **אם הפניה אליה מתבצעת יותר משלוש שנים מתום השנה אליה מתייחסת הבקשה**).
- העסקה מהותית מינימאלית של עובדים בעלי השכלה אקדמאית במקצועות ובתחומים אשר נקבעו בתקנות – שיעור של 20% מכלל העובדים.
- עמידה במבחן תחלופת המוצרים בשיעור של 50% בפרק זמן כפי שקבוע בתקנות, או לחלופין עמידה במבחן ההשקעות – ביצוע השקעות מהותיות בהתאם לנדרש בתקנות.

קבלני משנה

בהתייחס לחברות הפועלות כקבלני משנה ומשווקות את תוצרתן ליצואנים בעלי מעמד של מפעל מועדף, מפעל מאושר או מפעל מוטב, יש לבחון עמידה בתקנות לעידוד השקעות הון (תנאים שבהתקיימם יראו במפעל המוכר רכיב למפעל אחר, מפעל זכאי להטבה), התשס"ז-2007.

יצואנים עקיפים נדרשים לפנות למפעלים אחרים כהגדרתם בחוק ולקבל מהם אישור בדבר הייצוא על גבי **טופס 902**.

לעניין זה יצוין כי ביום 18 ביוני 2017 פורסם **בקובץ התקנות 7827** תיקון לתקנות המיטיב עם יצואנים עקיפים.

לגבי ניתוח הזכאות להטבות של קבלן משנה ושל ייצוא לחו"ל שלא במישרין, אלא באמצעות חברה משווקת, ראה פסקי הדין בעניין כ.צ.ט נוביס (ע"א **6066/13**) ובעניין אלבטרוס (ע"מ 17-07-1155611).

9. רווחים ראויים לחלוקה בעת חישוב רווח הון ממכירת מניות

- סעיף 94 לפקודה, מאפשר להקטין את מרכיב הרווח הריאלי בגין מכירת מניות בשל "הרווחים הראויים לחלוקה" (ר"ל). באופן כללי הם מחושבים לפי החלופה הנמוכה בין הרווחים החשבונאיים שנצטברו בין תום השנה הקודמת לרכישת המניה עד לתום השנה שקדמה למכירה עם תוספות וגריעות כמוגדר בסעיף ("חלופה חשבונאית") לבין הסכומים שהתחייבו במס בשנים הרלוונטיות עם ניכויים מסוימים ("חלופה מיסויית").

- בפסק דין **אורן ז'ורבין (ע"א 7566/13)** שניתן בשנת 2015, דחה ביהמ"ש העליון את הערעור של פקיד השומה וקבע כי את המילים "נתחייבו במס" שבחלופה המיסויית, יש לפרש באופן תכליתי ולכן ניתן להתחשב

ברוחי אקוויטי גם בחלופה המיסויית. כאשר מדובר ברווחים ששולם בגינם המס הסופי בו ניתן לחייב אותם, ובמקרה של רוחי אקוויטי מדובר במס חברות ברמת החברה הכלולה, הרי שיש לראות את אותם רווחים כאילו נתחייבו כבר במס. יצוין, לעניין זה, כי יש צורך בבדיקה פרטנית מדוקדקת ונפרדת בכל מקרה ומקרה, בגדרה תיבחן השאלה האם רוחי האקוויטי נתחייבו במס הסופי שניתן לחייב אותם. בעקבות פסה"ד פרסמה רשות המיסים את פרשנותה ליישומו **בחוזר מס הכנסה מס' 6.2017**, ואף נקבעו מספר עמדות חייבות בדיווח בנושא זה (ראה עמדות 24/2016 + 36/2017 + 37/2017 + 38/2017 + 39/2017).

- בפסק דין **סקמסקי (ע"א 3277/19)** של בית המשפט העליון, שניתן ביום 16.8.2021, נקבע כי שיעור המס שיחול על הרר"ל הנובעים מהכנסות ממפעל מאושר לפי החוק לעידוד השקעות הון, בעת מכירת מניות על-ידי יחידים, יהיה בשיעור של 15% כפי שטענו היחידים, ולא בשיעור שנקבע בסעיף 125ב (כיום 30% לבעל מניות מהותי) כפי שטען פקיד השומה.

בית המשפט **דחה את כל טענות פקיד השומה** שהיו כדלקמן: (א) סעיף 94ב(א) לפקודה כלל אינו חל במקרה דנן, לנוכח מועד הרכישה של המניות; (ב) סעיף 94א(1) לפקודה אינו חל אף הוא, שכן תחולתו מוגבלת למכירת מניות בידי חברות, להבדיל מיחידים; (ג) אף אם סעיף 94 חל, אזי שיעור המס הרלוונטי הוא הקבוע בסעיף 125ב לפקודה ולא זה הקבוע בחוק העידוד; (ד) הרווחים שבמחלוקת כלל אינם מהווים "רווחים ראויים לחלוקה", שכן טרם שולם עליהם מס חברות מאחר שנהנו מהמסלול הפטור ממס ואף לא רואים אותם כרווחים שהופטרו ממס.

- בפסק דין **דלק הונגריה (ע"א 8511/18)** שניתן בחודש ינואר 2020, הפך בית המשפט העליון את הפסיקה של ביהמ"ש המחוזי (ע"מ 28212-11-15) וקיבל את ערעור פקיד השומה. נקבע שלא ניתן לקבל רר"ל בחישוב רווח ממכירת מניות חברה זרה.

- פסק דין **אברהם פגי (ע"א 181/14)**, שניתן ביום 13 במרץ 2016, דן במצב של מכירת מניות, כאשר בחברה אשר מניותיה נמכרות ישנם רר"ל שנצברו עד ליום 31 בדצמבר 2002 ולאחר מכן נוצרו הפסדים. ביהמ"ש העליון קבע כי הטלת חובה לנכות הפסד שטרם קוזז ואשר נצבר לאחר המועד הקובע (1.1.2003), כנגד רר"ל שנצברו לפני אותו מועד, תהווה פרשנות הקובעת תחולה רטרואקטיבית לאותה הוראת מס, ועל כן קיבל את הערעור של הנישומים.

- תיקון 147 לפקודה קובע, שסעיף 94 יחול גם לגבי מכירת מניות סחירות בבורסה (לא יחול על יחיד שרכש את המניות החל מיום 1 בינואר 2003), ובלבד שהמוכר הינו בעל מניות מהותי במועד המכירה או במועד כלשהו בשנים עשר החודשים שקדמו למכירה. התחולה לגבי

מכירת מניות סחירות היא על רווחים ראויים לחלוקה שנצברו מיום 1 בינואר 2006 ואילך. לפיכך, לפני רישום מניות למסחר בבורסה, רצוי להיערך בהתאם (לדוגמה: אם בעלי המניות הינן חברות – חלוקת דיבידנד מתוך רווחים שנוצרו עד וכולל שנת 2005 בפטור ממס, טרם רישום המניות למסחר בבורסה, ואולם, יש לשים לב גם לסעיף 194 לפקודה, לגבי הקטנת הפסד הון ממכירת מניות בשל חלוקת דיבידנד ב-24 החודשים שקדמו למכירה).

10. כפל שיעור פחת לציוד שנרכש בתקופה שמיום 1 בספטמבר 2020 ועד 30 ביוני 2021

ביום 15 בנובמבר 2020, פורסמו בקובץ התקנות* תקנות מס הכנסה (פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה) (הוראת שעה), התשפ"א-2020. רצוי לשקול את הזכאות וכדאיות דרישת כפל שיעור פחת על ציוד (כהגדרתו בתקנות) שנרכש בתקופה שמיום 1 בספטמבר 2020 ועד 30 ביוני 2021.

* קובץ התקנות 8895 מיום 15 בנובמבר 2020.

יחידים – היערכות לקראת תום שנת המס 2022 ותחילת שנת המס 2023

1. מס מיוחד על הכנסות גבוהות – סעיף 121ב לפקודה

במסגרת תיקון 195 לפקודה* התווסף לפקודה סעיף 121ב, שכוותרו "מס על הכנסות גבוהות". בהתאם לסעיף זה, על אף האמור בכל חיקוק, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 663,240 ש"ח (נכון לשנת המס 2022) ישלם מס נוסף על הכנסות גבוהות.

במסגרת תיקון 234 לפקודה**, החל משנת 2017 הוגדל שיעור המס הנוסף לפי סעיף 121ב לפקודה ל-3% (במקום 2% עד לאותו מועד). להלן טבלה מסכמת של שיעורי המס הנוסף וסכום ההכנסה החייבת שמעליה יש לשלם את המס הנוסף:

| שנת המס | סכום ההכנסה החייבת שמעליו ישולם המס הנוסף בש"ח | אחוז המס הנוסף |
|---------|--|----------------|
| 2013 | 811,560 | 2% |
| 2014 | 811,560 | 2% |
| 2015 | 810,720 | 2% |
| 2016 | 803,520 | 2% |
| 2017 | 640,000 | 3% |
| 2018 | 641,880 | 3% |
| 2019 | 649,560 | 3% |
| 2020 | 651,600 | 3% |
| 2021 | 647,640 | 3% |
| 2022 | 663,240 | 3% |

הוראות סעיף 8(ג) לפקודה*** יחולו לגבי ההכנסות הקבועות בו, בחישוב ההכנסה החייבת לעניין סעיף זה. יובהר, כי הכנסה חייבת בסעיף זה מוגדרת כלהלן:

* פורסם בספר החוקים 2382 מיום 13 באוגוסט 2012 כחלק מחוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012.

** פורסם בספר החוקים 2592 מיום 29 בדצמבר 2016.

*** סעיף 8(ג) לפקודה מתיר לפרוס הכנסות מיוחדות על פני מספר שנים כמפורט בסעיף. סוגי ההכנסות הינם: הפרשי שכר, דמי פדיון חופשה, מענק פרישה או מוות, סכום המתקבל עקב היוון קצבה. באמצעות הפרישה, ניתן להקטין את סכום ההכנסה

"הכנסה חייבת כהגדרתה בסעיף 1 וכמשמעותה בסעיף 89, למעט סכום אינפלציוני כהגדרתו בסעיף 88 וסכום אינפלציוני כהגדרתו בסעיף 47 לחוק מיסוי מקרקעין, ולרבות שבח כמשמעותו בחוק מיסוי מקרקעין, ואולם לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים כהגדרתה בחוק האמור – רק אם שווי מכירתה עולה על 4 מיליון שקלים חדשים והמכירה אינה פטורה ממש לפי כל דין; הסכום האמור יתואם בהתאם להוראות סעיף 9(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין, ולעניין זה יהיה המדד הבסיסי כאמור באותו סעיף המדד שפורסם ביום ד' בשבט התשע"ג (15 בינואר 2013)".

לעניין הפרשנות של רשות המיסים לנושא זה, ראה את **הוראת ביצוע מס' 9/2015**.

2. שיקולי פעילות באמצעות חברות לעומת פעילות של יחידים

החל מיום 1 בינואר 2018 ואילך שיעור מס החברות הינו בשיעור של 23%. כמו כן, שיעור המס השולי הגבוה ביותר הינו בשיעור של 47% ושיעור המס הנוסף על הכנסות גבוהות הינו בשיעור של 3% (מסכום ההכנסה חייבת העולה על 663,240 ש"ח נכון לשנת 2022).

לגבי פעילות עסקית – ניתן לראות על פי הניתוחים שלהלן, כי קיימת עדיפות קלה (בשנות המס 2021 ו-2022) בשיעורי המס הכוללים לגבי מיסוי הפעילות של הכנסות עסקיות רגילות אצל חברות וחלוקתן כדיבידנד לעומת מיסוי פעילות עסקית על-ידי יחידים. העדיפות קיימת, עוד מבלי להביא בחשבון את דמי הביטוח הלאומי המוטלים על יחידים.

עם זאת, יצוין, שהחל משנת 2017 נכנס לתוקף סעיף 62א לפקודה, הקובע שהכנסות של "חברות ארנק" ימוסו כאילו מדובר בהכנסתו של היחיד, ועל כן, באותם מקרים שפורטו בסעיף, לא ניתן לנצל עוד את יתרונות המיסוי של פעילות באמצעות חברה. להלן פירוט:

ניתוח הבדלי המיסוי בין פעילות באמצעות יחיד לעומת הפעילות באמצעות חברה בשנות המס 2021 ו-2022:

| שנות מס 2021 ו-2022 | שיעור המס השולי המירבי על יחידים (לא כולל ביטוח לאומי) | שיעור מס החברות | שיעור המס הכולל על החברה ובעלי מניותיה בחלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי | הפרש מס |
|------------------------|---|-----------------------|---|------------|
| ללא מס הכנסות גבוהות | 47% | 23% | 46.1% | 0.9% |
| כולל מס הכנסות גבוהות | 50% | 23% | 48.4% | 1.6% |

החייבת השנתית בגין ההכנסות המיוחדות, כך שהמס הנוסף לא ישולם בגינה או יצומצם משמעותית.

- **לגבי פעילות עסקית** – שיעור המס השולי המירבי לפעילות באמצעות היחיד הינו – 47%, ועל הכנסות מעל 663,240 ש"ח (הסכום נכון לשנת 2022) בשנה תוספת של 3%, ובסך הכול – 50%. לעומת זאת, שיעור המס הכולל על החברה ובעלי מניותיה בחלוקת דיבידנד לבעל מניות מהותי בשנים 2021 ו-2022 הינו – 46.1% (23% מס חברות + 30%X77%). נוסף גם, שכאשר משקללים בחישוב את דמי הביטוח הלאומי החלים, **ישנו יתרון עוד יותר גדול במיסוי הכנסות עסקיות רגילות אצל חברות על פני מיסוי כיחידים**, מאחר ששיעור המס הכולל המופיע בטבלה לעיל אינו כולל את דמי הביטוח הלאומי.
- **לגבי מיסוי רווח הון** – קיים יתרון מס משמעותי במיסוי רווחי הון של יחידים לעומת חברות. נטל המס אצל יחיד הינו 25%, או 30% – אם אותו יחיד הינו בעל מניות מהותי, ועל הכנסות מעל 663,240 ש"ח בשנה (מעודכן לשנת 2022) תוספת של 3%, ואילו נטל המס הכולל על רווח הון בידי חברה וחלוקתו כדיבידנד ליחיד (שהינו בעל מניות מהותי בחברה) **הינו בשנות המס 2021 ו-2022 לכל הפחות 46.1%** (23% מס חברות + 30% על הדיבידנד).

3. הכנסות ריבית ממוסד בנקאי ושלא ממוסד בנקאי

- הלוואות שניתנות לחברה על-ידי יחיד (שאינו בעל מניות מהותי באותה חברה*): הכנסת הריבית הריאלית, בהלוואה צמודה, ממוסה בידי היחיד בשיעור של 25% ובהלוואה לא צמודה-הכנסת הריבית ממוסה בשיעור של 15%. מאחר ואין שוני לצורך מס בין הלוואה לחברה לבין הפקדה בפיקדון בנקאי, מומלץ לבחור בעדיף מבניהם על בסיס כלכלי.
- הפרשי הצמדה על הלוואה פטורים ממס בידי היחיד (בין אם הוא בעל מניות מהותי, בין אם לאו), בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 9(13) לפקודה. לגבי יחיד בעל שליטה יחולו לחילופין גם תקנות מ"ה (פטור ממס על הפרשי הצמדה בשל יתרה מזכה של בעל שליטה), התשנ"ח-1998.

4. השלמת תשלומים עד לתום השנה

- השלמת תשלומים עד תום שנת המס לשם קבלת הטבות מס:
- (1) לקופות גמל ולביטוח חיים.
 - (2) לקרן השתלמות.
 - (3) תרומות למוסדות מוכרים.

* שיעור המס על הכנסות מריבית הנובעות במישרין או בעקיפין מחברה שהיחיד הינו בעל עניין מהותי בה הינו לפי שיעור המס השולי ולא 25%/15%.

לגבי עצמאים – הקדמת התשלום למוסד לביטוח לאומי שמועד פירעונו חל ב-15 בינואר 2023, לשם ניצול הניכוי בשנת המס 2022 בהתאם להוראות סעיף 47א לפקודה.

- השלמת תשלומי התחייבויות להוצאות לגבי מי שהכנסתו מדווחת על בסיס מזומנים (שכר דירה, חשמל, הוצאות משרד, משכורת חודש דצמבר לעובדים, שכר טרחת עו"ד ורו"ח וכיוצ"ב).
- קביעת מועד תקבול דמי שכירות מראש, בכפוף להוראות החוק המתייחסות להכנסות מהשכרת דירה למגורים (לעניין הכנסות מהשכרת דירת מגורים).
- רכישת קופות רושמות לפני תום שנת המס.
- השלמת תשלומים המקנים זיכוי מסכום המס בעד הוצאות להחזקת קרוב במוסד ששולמו עד 31 בדצמבר 2022.

5. חוק הביטוח הלאומי – מיסוי הכנסות פסיביות והכנסות של בעלי מניות בחברה משפחתית

מבוטח שהוא עובד שכיר או עובד עצמאי או עובד שכיר שהוא גם עובד עצמאי, ויש לו הכנסה מהמקורות האחרים בסעיף 2 לפקודה אשר אינה הכנסה מעבודה או כעצמאי, יחויב בדמי ביטוח על הכנסתו האחרת, אף אם היא פחותה ממחצית סך הכנסותיו כשכיר וכעצמאי. ואולם, לא יחויבו בדמי ביטוח הכנסות מסוימות מדיבידנד, מריבית ומדמי שכירות למגורים, כמפורט בחוק הביטוח הלאומי.

הכנסה מחברה משפחתית, חברה שקופה או מחברת בית, יראו אותה כאילו חולקה בסוף שנת המס לבעלי המניות בה או לחברי החברה, לפי העניין, והכול בהתאם לזכאותם היחסית ברווחי החברה במועד האמור, כל זאת ללא קשר למועד חלוקת ההכנסות בפועל.

6. חישוב נפרד

ביום 31 בדצמבר 2013, פורסם תיקון 199 לפקודת מס הכנסה המרחיב את הזכאות לחישוב נפרד במיסוי הכנסות בני-זוג, על הכנסה שהופקה החל מיום 1 בינואר 2014.

נקבע, כי החישוב הנפרד יתאפשר לגבי בני זוג שיש להם מקור הכנסה משותף, בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

(א) יגיעתו האישית של כל אחד מבני הזוג נדרשת לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף;

(ב) כל אחד מבני הזוג מקבל הכנסה התואמת את תרומתו לייצור ההכנסה ממקור ההכנסה המשותף ועומדת ביחס ישיר לתרומתו לייצור ההכנסה כאמור;

(ג) אם ההכנסה מופקת בבית המגורים של בני הזוג – בית המגורים משמש,

דרך קבע, את מקור ההכנסה המשותף ומרבית פעילות מקור ההכנסה האמור נעשית בבית המגורים;

7. הטבות המס לקצבה

במסגרת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 190 והוראת שעה), התשע"ב-2012 (תחילה מיום 1 בינואר 2012) הורחבה מסגרת הטבות המס בעת משיכת כספים באפיק החיסכון לקצבה, לרבות הוראות מטיבות לבעלי שליטה בחברות מעטים בניכוי הוצאה בגין הפקדות לקופות גמל לקצבה.

8. חובת הפרשה לחיסכון פנסיוני לעצמאים

חובת הפקדה של עצמאי לחיסכון פנסיוני: עצמאי יחויב להפקיד לחיסכון פנסיוני (לקופת גמל לקצבה) תשלומים מהכנסתו החייבת בהפקדה, בשיעור של 4.45% על חלק השכר שאינו עולה על מחצית השכר הממוצע במשק, ובשיעור של 12.55% על חלק השכר שעולה על מחצית השכר הממוצע במשק, ואינו עולה על השכר הממוצע במשק. שיעורים אלה מסתכמים לכדי הפקדה אפקטיבית של כ-8.5% מהשכר הממוצע במשק. ההפקדה לקופה תתבצע לא יאחר מתום שנת המס שבשלה מופקדים התשלומים. חלק מסכום ההפקדה, כמפורט בחוק, ייוחס למרכיב חיסכון למצב אבטלה.

לא תחול חובת ההפקדה לפנסיה על עצמאי שמתקיים לגביו, בתום שנת המס, אחד מאלה: (א) טרם מלאו לו 21 שנים; (ב) מעל גיל 60 (גיל פרישה מוקדמת); (ג) טרם חלפו ששה חודשים מהמועד שבו העצמאי נרשם לראשונה כעוסק לפי סעיף 52 לחוק מס ערך מוסף; (ד) עצמאי שביום תחילתו של החוק (1.1.2017) מלאו לו 55 שנים.

במטרה להבטיח את יישום חובת ההפקדה, הוסמך המרכז לגביית קנסות (להלן – "המרכז") לאכוף את החובה. המרכז לגביית קנסות ישלח לכל עצמאי שחלה עליו חובה להפקיד תשלומים לקופת גמל לקצבה לפי הוראות פרק זה, ושהכנסתו החייבת בהפקדה עולה על סכום של 12 פעמים שכר מינימום באותה שנת מס, התראה שלפיה אם לא יפקיד את התשלומים בתוך 90 ימים מיום שנשלחה לו ההתראה, יוטל עליו קנס בסכום של 500 ש"ח. בתחולת התיקון נקבע כי קנס יוטל רק על הפקדות שלא בוצעו בשל שנת המס 2018 ואילך.

9. כפל שיעור פחת לציוד שנרכש בתקופה שמיום 1 בספטמבר

2020 ועד 30 ביוני 2021

ביום 15 בנובמבר 2020, פורסמו בקובץ התקנות* תקנות מס הכנסה (פחת מואץ בתקופת ההתמודדות עם נגיף הקורונה)(הוראת שעה), התשפ"א-2020. הוראת השעה מאפשרת לנישום לתבוע פחת מואץ בשיעור כפול משיעור

* קובץ התקנות 8895 מיום 15 בנובמבר 2020.

הפחת לו היה זכאי לפי כל דין בגין ציוד שנרכש בין התאריכים 1.9.2020 עד 30.6.2021 (התקופה הקובעת), ובלבד שסך כל הפחת לא יעלה על מחירו המקורי של הציוד.

את כפל הפחת ניתן לתבוע רק אם הציוד שימש בייצור הכנסה בכל התקופה מהמועד שבו החל השימוש בציוד ועד תום שנת המס שבשלה נתבע פחת מואץ לפי התקנה לפחות, והנישום הציג אישור מאת מייצגו על התקיימות התנאים המזכים בפחת בתקנה.

יש לשים לב כי בעת בחירה בפחת מואץ לפי התקנה יחול הפחת על כל הציוד שנרכש בתקופה הקובעת ושהנישום רשאי לתבוע פחת מואץ בעדו לפי האמור.

"ציוד" – לרבות מכונות ורכב עבודה כהגדרתו בפקודת התעבורה, שאינו משאית ולמעט נכס בלתי מוחשי ובלבד שהתקיימו בו שלושת אלה:

1. יום רכישתו הוא בתקופה הקובעת.
2. הוא החל לשמש בישראל בייצור הכנסה תוך שלושה חודשים מיום רכישתו או עד ה-30 ביוני, 2021, כמאוחר. ולגבי ציוד מסוג שאינו ניתן להפעלה בתוך שלושה חודשים מיום רכישתו, או ציוד ששימש במפעל תעשייתי (כהגדרתו בחוק לעידוד השקעות הון), עד תשעה חודשים מיום רכישתו, כמאוחר.
3. הוא מופעל בישראל.

הוראת התקנה לא תחול על ציוד שרכש הנישום באחת מאלו:

1. רכישה מקרוב;
 2. רכישה בלא תמורה;
 3. רכישה לפי סעיף 85 לפקודה;
 4. רכישה שחלו עליה הוראות חלק ה 2 לפקודה.
- כמו כן, התקנה לא תחול על נישום שקיבל רישיון, חזקה, זיכיון או זיכיון משנה מהמדינה, ביחס לציוד המשמש לצורך הפעילות שעבורה קיבל את הרישיון, חזקה, זיכיון או זיכיון המשנה כאמור.

רווחים וקיזוז הפסדים מניירות ערך סחירים

קיזוז הפסדי הון שוטפים – שנת מס 2022

הפסד הון שוטף לסוגיו השונים, שגובש בשנת המס 2022, ניתן לקיזוז כנגד רווח הון ריאלי לפי העקרונות הקיימים הקבועים בסעיף 92 לפקודה, בין אם ההפסד או הרווח נוצרו מנכס בחו"ל, לרבות נייר ערך הנסחר בחו"ל, ובין אם ההפסד או הרווח נוצרו מנכס בישראל, לרבות נייר ערך הנסחר בישראל. יצוין כי הפסד הון לצורכי מס מתגבש רק כאשר הנכס / נייר הערך מומש בפועל.

קיזוז הפסד הון כנגד ריבית ודיבידנד מניירות ערך

ניתן לקיזוז הפסד הון שוטף מניירות ערך לסוגיהם השונים שגובש בשנת המס 2022, כנגד הכנסות מדיבידנד או מריבית, הנובעים מאותו נייר ערך שמומש. ניתן לקיזוז הפסד הון שוטף מניירות ערך לסוגיהם השונים שגובש בשנת המס 2022, גם כנגד הכנסות ריבית ודיבידנד מניירות ערך אחרים בשנה זו, בכפוף לכך ששיעור המס החל על הכנסות אלו אינו עולה על השיעורים הבאים:

עבור חברות: מס החברות לפי סעיף 126(א) – בשנת 2022 – 23%.
עבור יחידים: השיעור הקבוע בסעיפים 125ב(1) או 125ג(ב) – בשנת 2022 – 25%.

לא ניתן יהא לקיזוז הפסד הון מועבר מניירות ערך שגובש בשנת 2021 כנגד הכנסות מדיבידנד או מניירות ערך שהתקבלו בשנת 2022. לאור החוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2011, במסגרתו הועלה שיעור המס על דיבידנד לבעל מניות מהותי משיעור של 25% ל-30%, לא מתאפשר לבעל שליטה לקיזוז הפסדי הון שוטפים מהכנסות דיבידנד שקיבל מחברות בשליטתו.

יישום הוראות פס"ד מוזס לעניין הפסדי הון מניירות ערך זרים

בפסק דין מוזס אשר ניתן בביהמ"ש העליון נקבע כי לא יותר הפסד הון מנייר ערך שערך נקוב במטבע זר הנובע מירידה בשע"ח של המטבע.

יישום הוראות פס"ד אור שרה לעניין רווח/הפסד הון בחברה משפחתית

בפס"ד אור שרה אשר ניתן בבית המשפט העליון נקבע כי חישוב רווח/הפסד הון יבוצע בשלב הראשון כחישוב של "חברה רגילה", ולאחר מכן המיסוי ייעשה ברמת היחיד.

נתונים לחישוב המס לשנת המס 2022: מדרגות מס, נקודות זיכוי, תקרות

להלן מדרגות המס, נקודות הזיכוי, פטורים ונתונים נוספים הרלוונטיים לשנת המס 2022:

א. מדרגות ההכנסה ושיעורי המס ליחידים בשנת המס 2022 (חודשי ושנתי):

| הכנסה חודשית ש"ח | שיעור המס % | הכנסה שנתית ש"ח |
|---------------------------|----------------|----------------------------|
| עד 6,450 | *10 | עד 77,400 |
| 6,451 עד 9,240 | *14 | 77,401 עד 110,880 |
| 9,241 עד 14,840 | *20 | 110,881 עד 178,080 |
| 14,841 עד 20,620 | 31 | 178,081 עד 247,440 |
| 20,621 עד 42,910 | 35 | 247,441 עד 514,920 |
| 42,911 עד 55,270 | 47 | 514,921 עד 663,240 |
| מעל 55,270 ("מס נוסף") | 50 | מעל 663,240 ("מס נוסף") |

* השיעורים ההתחלתיים של 10%, 14% ו-20% חלים על הכנסה חייבת מיגיעה אישית כהגדרתה בפקודת מס הכנסה (לגבי הכנסות אחרות שאינן הכנסות מועדפות, שנקבע להן שיעור מס מוגבל – תהיה מדרגת המס השנתית הראשונה עד לסכום של 247,440 ש"ח – 31%). שיעורים מופחתים אלו לא יחולו על הכנסה שחייבים לגביה בניהול פנקסי חשבונות ולא נוהלו לגביה פנקסים קבילים.

לעניין זה נקבע כי:

- הכנסה מדמי שכירות בידי אדם או בידי מי שהיה בן זוגו בעת פטירתו, מהשכרת נכס ששימש בידי להפקת הכנסה מיגיעה אישית מעסק או ממשלח יד, במשך 10 שנים לפחות לפני תחילת ההשכרה, תחשב כהכנסה מיגיעה אישית.
- שיעורי המס ההתחלתיים של 10%, 14% ו-20% יחולו גם על הכנסה חייבת מכל מקור (למעט הכנסה שנקבעה לגביה שיעור מס מיוחד) בידי מי שמלאו לו 60 שנים בשנת המס.

ב. נקודת זיכוי – שנתית:

- (1) שווי נקודת זיכוי אחת 2,676 ש"ח (223 ש"ח לחודש)
 (2) שווי 2¼ נקודות זיכוי 6,021 ש"ח (501.75 ש"ח לחודש)

ג. תקרות ואחוזי הפקדה לקופות גמל (חודשי)

- (1) תקרת קצבה מזכה לפי סעיף 9א – 8,660 ש"ח
 (2) סכום פטור מרבי לפי סעיף 9א, בשיעור 52% מהקצבה המזכה בין השנים 2020-2024 – 4,503 ש"ח
 (3) תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה (סעיף 47) – 8,900 ש"ח. הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה (למי שיש גם הכנסת עבודה-בניכוי הכנסת העבודה או 8,900 ש"ח, לפי הנמוך) – 12,600 ש"ח. הכנסה נוספת – סעיף 47(א)(5)(2) – 22,250 ש"ח.
 (4) סכום החיסכון המזערי לפי סעיף 45א(ד) ולפי סעיף 45א(ה) – 173.16 ש"ח.
 סכום הכנסה מוגדלת בשל הפקדה לקופת גמל לקצבה לפי סעיף 45א(ה) – 17,800 ש"ח (שנתי 213,600 ש"ח).
 (5) הפקדה מוטבת (קרן השתלמות לחברי קיבוץ ולעצמאי) – 9(16)א ו-9(16)ב – 18,960 ש"ח לשנה.
 (6) תקרת השכר החודשית להפרשת המעביד למרכיב התגמולים בקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה-סעיף 3(ה)3 – 26,378 ש"ח. תקרת הפקדה להפרשת המעביד למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה – סעיף 3(ה)3(א)1 – 2,908 ש"ח לחודש (34,900 ש"ח לשנה).
 (7) "שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל – 5,300 ש"ח.

ד. התקרה השנתית להפרשות לפיצויים בשל חבר בעל שליטה המוכרת כהוצאה

סעיף 9(32): 12,640 ש"ח

ה. תקרת סכומי מענק הפרישה הפטורים ממס – סעיף 9(א7)

- תקרת סכום הפטור ששולם החל מיום 1 בינואר 2022: 12,640 ש"ח לכל שנת עבודה.
 סכום המענק הפטור ממס עקב מוות: 25,290 ש"ח לכל שנת עבודה.
 רצף קצבה – סעיף 9(א7)(1ז): 373,080 ש"ח לתקופת הצבירה.

1. הפרשות לקרן השתלמות – שנת

לשכיר שאינו בעל שליטה ולשכיר בעל שליטה-המשכורת השנתית המרבית שההפרשה בגינה פטורה ממס – 188,544 ש"ח (משכורת חודשית בסך 15,712 ש"ח). (סכום זה לא עודכן כבר שנים רבות). לעצמאי, וחבר קיבוץ – ההכנסה המרבית שההפרשה בגינה מזכה בניכוי – 270,000 ש"ח.

הערה: אם מדובר ביחיד עצמאי שיש לו גם הכנסת עבודה, החלק של הכנסת העבודה שבגינה הופקדו כספים על-ידי המעביד לקרן השתלמות יקטין את תקרת ההכנסה מעסק או משלח יד המזכה בניכוי.

2. הטבות הניתנות על-ידי מעבידים

כעקרון, אין פטור ממס בגין הנחות ומתנות שקיבל עובד ממעבידו. לפני משורת הדין, מסכימה נציבות מס הכנסה שמתנה בסכום סביר שנותן מעביד לעובדו לרגל אירוע אישי בלבד (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) לא תיחשב כהכנסת עבודה, וההוצאה תוכר למעביד במגבלת הסכום המותר בניכוי לגבי מתנות לספקים וללקוחות בשל קשר עסקי. בשנת המס 2022 תותר בניכוי הוצאה מסוג זה בסכום של 220 ש"ח. סכום העודף על הסך האמור ייחשב כהוצאה עודפת.

3. תשלומים בשל הוצאות להחזקת בן משפחה במוסד

זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל הוצאות להחזקתם במוסד של בן זוג, הורה או ילד משותקים לחלוטין וכיו"ב. הזיכוי ממס כאמור – יינתן בשל סכומים ששולמו העולים על 12.5% מההכנסה החייבת. יודגש כי על פי תקנות מס הכנסה (זיכוי בעד נטול יכולת וזיכוי בעד הוצאות בשל החזקת קרוב במוסד), תשנ"ו-1996, התנאי לקבלת הזיכוי הינו שההכנסה החייבת (לרבות הכנסה פטורה) השנתית של נטול היכולת בשנת המס 2022 אינה עולה על 173,000 ליחיד או 277,000 ש"ח אם יש לו בן זוג. יצוין כי קבלת הזיכוי האמור לעיל הינה חלופית לנקודות הזיכוי הניתנות לפי סעיף 44 לפקודה בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד מיוחד.

4. תשלומים לביטוח לאומי בשל הכנסה שאינה ממשכורת

ניכוי מההכנסה בגובה 52% מהתשלומים לביטוח לאומי שבוצעו בפועל עד 31 בדצמבר 2022 (לא כולל דמי בריאות). הניכוי אינו ניתן בשל הפרשי הצמדה וקנסות המשתלמים על פיגור בתשלומים.

5. הכנסות עיוור ונכה 100%

סכום ההכנסה **מיגיעה אישית** הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% עפ"י סעיף 9(5):

- עד 184 ימים – אין פטור
- 185-364 ימים – חלק יחסי עד לתקרה של 75,360 ש"ח
- 365 ימים או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 628,800 ש"ח

במידה וההכנסה **אינה מיגיעה אישית** הפטור יהיה כדלקמן:

- עד 184 ימים – אין פטור
 - 185 ימים או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 75,360 ש"ח
- התקרות לעיל מוכפלות במספר ימי הפטור ומחולקות ב-365. הכנסות ריבית לפי סעיף 9(5)ב) שמקורה בפיצויים עבור נזקי גוף מוגבלת בתקרה על סך 309,960 ש"ח.

יא. חוק עידוד השקעה באנרגיה – 2022

תקרת הפטור ממכירת חשמל – 24,800 ש"ח
תקרה נוספת מס בשיעור 10% – 102,292 ש"ח
תקרת הפטור מהשכרת מקרקעין – 5,200 ש"ח

יב. תקרות נוספות לשנת 2022

- הטבות על הכנסה **בעד משמרות** – סכום הזיכוי המרבי בשיעור 15% בגין שכר המשמרות הינו 11,520 ש"ח לשנה (עד לתקרת הכנסה שנתית של 131,520 (חודשית של 10,960 ש"ח).
- הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח (למי שמשפחתו גרה בישוב אחר) – 1,830 ש"ח לחודש.
- משכורת למומחה חוץ – 13,600 ש"ח לחודש.
- הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ 340 ש"ח ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה.
- הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים 340 ש"ח ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה.
- תקרת הפטור להגרלות הימורים ופרסים 31,200 ש"ח (לכל הגרלה/פרס).
- משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר 184,246 ש"ח לשנה.
- פדיון מניות באגודה שיתופית עד לגובה 317,000 ש"ח.
- תקרת פטור למלגה אצל חוקר לפי סעיף 9(29) – 100,000 ש"ח.
- פיצויי הלנת שכר המשולמים לפי חוק הגנת שכר, התשי"ח-1958, פטורים ממס עפ"י סעיף 9(21) לפקודה בגבולות שנקבעו בחוק, זאת במידה ומשכורתו של העובד לא עלתה באף אחד מ-24 החודשים האחרונים של עבודתו על 8,280 ש"ח.
- פטור מהגשת דוח מקוון לדוח לשנת 2021 (הנתון לדוח לשנת 2022 טרם התפרסם):
הכנסה ליחיד – 83,190 ש"ח
הכנסה לזוג – 166,380 ש"ח

נתונים לתיאום הוצאות עודפות לשנת המס 2022

יפורטו להלן הנתונים לתיאום הוצאות עודפות לצורך הכנת הדוח המתואם לצורכי מס לשנת המס 2022:

| מספר הסעיף | הנושא |
|------------|--|
| 1 | כללי |
| 2 | כיבודים במקום העיסוק |
| 3 | אירוח |
| 4 | מתנות בשל קשר עסקי (ללקוחות וספקים) ומתנות לעובדים |
| 5 | אש"ל בארץ לתושב ישראל |
| 6 | הוצאות נסיעה ושהייה בחו"ל |
| 7 | הוצאות לינה וארוחת בוקר בישראל או באזור |
| 8 | הוצאות ביגוד |
| 9 | ניכוי בשל דמי חבר ודמי טיפול |
| 10 | הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד במקום המגורים |
| 11 | הוצאות החזקת טלפון נייד |
| 12 | הוצאות החזקת רכב |
| 13 | הוצאות למתן טובת הנאה שנתן מעביד לעובדיו ואשר לא ניתן ליחסה לעובד פלוני (לרבות גיבוש עובדים) |

1. כללי

יש לתאם הוצאות עודפות מכוח תקנות שהותקנו לפי סעיף 31 לפקודת מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות וניכוי הוצאות רכב), וכן הוצאות למתן טובת הנאה שנתן מעביד לעובדיו ואשר לא ניתן ליחסה לעובד פלוני. על חבר בני אדם לשלם מקדמות בשיעור של 45% (בחבר בני אדם שסעיף 3(ז) לפקודה חל עליו - 90%) מההוצאות העודפות על בסיס שוטף. במקרה של חוסר במקדמות, רצוי לשלם בהקדם את ההפרש כדי לחסוך בהוצאות ריבית, הפרשי הצמדה וקנסות (במיוחד בחברות מפסידות). לדוח המס שישלח לפקיד השומה, יש לצרף את הטפסים **1235** (דוח על הוצאות עודפות) ו-**1227** (הצהרה בעניין מקדמות בשל הוצאות עודפות ששולמו וטרם קוזזו מהמס*).

* לתשומת לב - מקדמות על חשבון עודפות ששולמו בגין שנת המס 1999 ואילך יוצמדו למדד.

ביום 14 בינואר 2020 פורסמה הודעת רשות המיסים לגבי הקלה בניהול ספרים בנושא שימוש במערכת דיגיטלית לדיווח על הוצאות עובדים – הנחיות להגשת בקשה להקלה. בהנחיות נקבע מה תכלול המערכת הדיגיטלית לדיווח הוצאות עובדים. **תנאים לקבלת הקלה לשימוש במערכת דיגיטלית לדיווח הוצאות עובדים:** (1) חברות שמספר העובדים בהן עולה על 50 עובדים; (2) דיווח על הוצאה שהוצאה על-ידי עובד עבור המעסיק ומשופה על-ידי המעסיק; (3) סכום ההוצאה במסמך סרוק אחד לא יעלה על 3,000 ש"ח; (4) שימוש במערכת הדיגיטלית כמפורט בהנחיות.

2. כיבודים במקום העסק

יותר בניכוי רק 80% מההוצאות לכיבוד קל (שתיה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה) במקום העיסוק (מקום שבו מנהל הנישום, דרך קבע, את עיסוקו) של הנישום.

בהודעת רשות המיסים מיום 28 ביוני 2018 נאמר, שעמדת רשות המיסים היא כי הסיפא של הגדרת "כיבוד קל" (וכיוצא באלה) יכולה לכלול גם פירות וירקות העונה.

לפי חוזר מס הכנסה מס' 14/2000, יוכרו ההוצאות לכיבוד קל **במקום העיסוק** הן לאורחים המבקרים והן לעובדים. הוצאות מזון ומשקה אחרות, שאינן כיבוד קל, לא יותרו (לדוגמא: ארוחה עסקית הניתנת לאורח שאינו תושב חוץ – ראה סעיף 3 להלן).

הוצאות כיבוד מחוץ למקום העיסוק לא יותרו בניכוי (ראו ת"צ 20306-12-13 וע"מ 10075/16 בעניין **מהילי בע"מ**).

3. אירוח

הוצאות בשל אירוח בארץ, אינן מותרות בניכוי כלל, פרט להוצאות אירוח אורחים מחו"ל המותרות בניכוי ללא תקרה, במידה שהן סבירות ונוהל לגביהם הרישום הנדרש (שם האורח והארץ ממנה הגיע, מספר ימי האירוח ונסיבותיו, הקשר לנישום וסכום ההוצאה).

לפיכך, הוצאות כיבוד מחוץ למקום העיסוק לא יותרו בניכוי (ראו ת"צ 20306-12-13 וע"מ 10075/16 בעניין **מהילי בע"מ** נ' רשות המיסים).

על פי הודעת רשות המיסים מיום **15 בנובמבר 2018**, עמדת הרשות היא שהוצאות בעבור "שירותי משרד" יוכרו בניכוי הן במס הכנסה והן במע"מ רק כאשר מדובר במשרד בו מנהל הנישום/העוסק את עיסוקו או משלח ידו דרך קבע או כאשר מדובר במקום ששימושו העיקרי הינו משרד (כגון "חללי עבודה משותפים"). לכן, יובהר כי הוצאות בגין שהות בבתי קפה, מסעדות וכיוצ"ב אינן נכנסות להגדרת "שירותי משרד".

ביום 24 בדצמבר 2018 ניתן **פס"ד משרד בקפה (ה"פ 5523-11-18)**. חברת משרד בקפה פיתחה אפליקציה לפיה כאשר מגיע לקוח לבית הקפה מופעלת האפליקציה, מתבצעת העסקה הבאה: החברה משלמת לבית הקפה

עבור השירותים שהוא העניק ללקוח; החברה מוציאה ללקוח שתי חשבוניות מס: האחת בסך של כ-60% מהתשלום לבית הקפה – חשבונית זו מוגדרת כתמורה בעד שירותי משרד; חשבונית שניה בסך של כ-40% מהתשלום לבית הקפה – חשבונית זו מוגדרת כתמורה בעד המזון והמשקאות שצרך הלקוח. לטענת החברה, ההוצאה שבחשבונית הראשונה מותרת בניכוי לצורכי מס הכנסה ובניכוי מס תשומות לעניין מע"מ, ואילו ההוצאה שאינה מותרת בניכוי גלומה בחשבונית השנייה בלבד. **בית המשפט המחוזי דחה את הבקשה לתת סעד הצהרתי** לפיו הוצאה הגלומה בחשבוניות לעיל, מותרת בניכוי לפי סעיף 17 לפקודה, וכי מס התשומות הגלום בחשבוניות אלה מותר בניכוי בהתאם לחוק מע"מ.

4. דירה בשל קשר עסקי (ללקוחות וספקים) ומתנות לעובדים

א. עד ל-220 ש"ח לאדם לשנה.
 ב. אם ניתנה בחו"ל – עד ל-15 דולר של ארה"ב לאדם לשנה.
 ג. מתנה לעובד לרגל אירוע אישי (חתונה, לידת ילד, בר-מצווה) תותר בניכוי מבלי שתחשב הכנסת עבודה בגבולות הסכומים שבסעיף (א) לעיל (220 ש"ח). סכום מעבר לכך – ייחשב כהוצאה עודפת.
 מתנה לעובד לחגים – יש לזקוף שווי למשכורתו. אם ניתנו תווי שי, יש לזקוף שווי לפי עלות תווי השי למעסיק ולא לפי הערך הנקוב של תווי השי. אם ניתנה מתנה בשווי כסף (חפץ כלשהו), יש לזקוף שווי כולל מע"מ.

תשומת לב לכך, שעשויה לקום חובת ניכוי מס במקור ממתנה שניתנה לנותן שירותים, סוכן או לקוח (לרבות לעובדים שלהם). חובת הניכוי במקור קיימת גם במקרה של תשלום על-ידי צד ג' כגון איגודים מקצועיים דוגמת הסתדרות המורים אם העניקו לחבריהם תשלומים כלשהם כגון שי לחג או מלגות (ע"מ 1136/07 הסתדרות המורים בישראל).

5. אש"ל בארץ לתושב ישראל

החל מיום 1 בינואר 2011 הוצאות בשל ארוחת בוקר, ארוחת צהרים, או ארוחת ערב (אש"ל) בארץ **אינן מותרות בניכוי**.

6. הוצאות נסיעה ושהייה בחו"ל

ההוצאה תותר בניכוי אם הנסיעה והשהייה היו הכרחיים לייצור ההכנסה. סכומי ההוצאות שיותרו בניכוי בשנת המס 2022 – הינם כדלקמן:

א. הוצאות טיסה

הוצאה עבור כרטיס במחלקת תיירים או עסקים – תותר במלואה.
 הוצאה עבור כרטיס במחלקה ראשונה – תותר עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה.

ב. הוצאות לינה

בנסיעה אשר כללה עד 90 לינות – עבור 7 הלינות הראשונות יוכרו כל ההוצאות או 313 דולר ללינה, לפי הנמוך (לפי קבלות).
עבור שאר הלינות (החל מהלילה השמיני) בתקופה הנ"ל – אם מחיר כל לינה לא עלה על 137 דולר, תותר כל ההוצאה. אם ההוצאה עלתה על 137 דולר, יוכרו 75% מההוצאה, אך לא פחות מ-137 דולר ולא יותר מ-235 דולר ללינה.
בנסיעה אשר כללה יותר מ-90 לינות – יוכרו ההוצאות לפי קבלות, אך לא יותר מ-137 דולר ללינה, עבור כל הלינות.
לעניין זה, גם שתי נסיעות או יותר שלא הייתה ביניהן שהייה רצופה בישראל של 14 יום לפחות, ייחשבו כנסיעה אחת.

ג. הוצאות שהייה (אש"ל)

אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות – עד 88 דולר לכל יום שהייה.
אם לא נדרשו הוצאות לינה – 147 דולר לכל יום שהייה ללא הבדל בתקופת השהייה בחו"ל.
נציין, שבפס"ד גריידי (עמ"ה 9048/05) נקבע, שקבלת תשלום מהמעביד בגין הוצאות שהייה בחו"ל שלא הוצאו בפועל, ייחשבו להכנסת עבודה של העובד.

ד. הוצאות בגין שכירת רכב

הסכום שיותר בניכוי יהיה הסכום שהוצא בפועל בגין שכירת רכב לפי קבלות, אך לא יותר מ-69 דולר ליום. לפי עמדת רשות המיסים, סכום זה כולל את כל ההוצאות לרכב, לרבות דלק, שירותים וכל הוצאה אחרת.

ה. הוצאות בשל חינוך ילדים

התרת הוצאות לחינוך ילדים בשל שהייה בחו"ל בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים: הוצאות אלו יותרו בניכוי (גם בשל תקופת 10 החודשים הראשונים) בשל ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה* בשנת המס, בסכום שלא יעלה על 784 דולר לחודש לכל ילד. המנהל רשאי להגדיל את הסכום האמור בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד.

ו. הוצאות עסקיות אחרות

הוצאות עסקיות אחרות שנעשו בחו"ל כגון: טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות וכיו"ב (כנגד קבלות) מותרות בניכוי באותו אופן שהיו מותרות בניכוי, אילו הוצאו בישראל.

* נציין כי בחוזר ניכויים של רשות המיסים רשום "שטרם מלאו לו 19 שנה".

ז. הגדלת סכומים לגבי ארצות מסוימות

הוראת מס הכנסה קובעת רשימת מקומות בהם יותרו בניכוי 125% מסכומי הוצאות לינה והשהייה הרגילות המותרות בניכוי. להלן רשימת המקומות לגביהם ניתן לדרוש בשנת 2022 הוצאות לינה ושהייה מוגדלות ל-125% מההוצאות הרגילות:

| | | |
|----------|-----------|--------|
| אוסטרליה | הולנד | עומאן |
| אוסטריה | הונג-קונג | פינלנד |
| איטליה | בריטניה | צרפת |
| איסלנד | טיוואן | קאטר |
| אירלנד | יוון | קוריאה |
| אנגולה | יפן | קמרון |
| בלגיה | לוקסמבורג | קנדה |
| גרמניה | נורווגיה | שבדיה |
| דובאי | ספרד | שוויץ |
| דנמרק | | |

ח. עדכון סכומים

הסכומים הנקובים לעיל בדולרים מתואמים בכל 1 בינואר של כל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד בארצות הברית (לפי מדד "ידוע").

ז. הוצאות לינה וארוחת בוקר בישראל או באזור

א. לגבי הוצאות לינה שהוציא נישום בישראל או באזור (יהודה ושומרון), במרחק של 100 ק"מ ומעלה ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים: הוצאות יוכרו עד לתקרה המתייחסת להתרת הוצאה בשל לינה בחוץ לארץ החל מהלינה השמינית – ראה סעיף 6ב' לעיל (לינה שעלותה נמוכה מ-137\$ יותרו כל ההוצאות, לינה שעלותה גבוהה מ-137\$ תותר 75% מההוצאה בלבד אך לא פחות מ-137\$ ולא יותר מ-235\$) והכל בשקלים חדשים לפי השער היציג של הדולר כפי שפורסם לאחרונה לפני מועד הלינה.

ב. לינה במרחק של פחות מ-100 ק"מ ממקום העיסוק העיקרי או מקום המגורים לא תותר בניכוי כלל, זולת אם שוכנע פקיד השומה שהלינה הייתה הכרחית לייצור ההכנסה של הנישום.

הוצאות לארוחת בוקר הכלולות במחיר הלינה יותרו בניכוי. הוראות אלו לא יחולו על הוצאות לינה שהוציא הנישום במסגרת השתתפות בכנס בתחום עיסוקו.

8. הוצאות ביגוד

הוצאות שהוציא נישום לרכישת ביגוד (לרבות נעליים) בעבורו או בעבור עובדו, שנועדו לשמש לצורכי עבודה וניתן לזהות בהם באופן בולט השתייכות לעסקו של הנישום או שעל פי דין קיימת החובה ללבוש את הביגוד, יותרו בניכוי במלואן אם לא ניתן להשתמש בביגוד שלא לצורכי עבודה (כדוגמת סרבל טיסה, חלוק אחיות, גלימה של עורכי דין, קסדה וכיו"ב). במקרה בו מדובר בביגוד שניתן להשתמש בו גם שלא לצורכי עבודה (כדוגמת חליפת מדים ייצוגית להופעת עורכי דין) יותרו לניכוי 80% בלבד מההוצאה. על פי עמדת רשות המיסים, במקרה בו מעביד מממן ביגוד עבור עובדיו אשר אינם עומדים בקריטריונים הנ"ל, ייחשב הדבר כטובת הנאה ששוויה ייזקף להכנסת העובד.

9. ניכוי בשל דמי חבר ודמי טיפול

יותרו בניכוי 50% מתשלום דמי הטיפול ששילם עובד* משכרו, ולגבי עובד ששילם דמי חבר – 50% מסכום דמי הטיפול שהיה משלם אותו עובד אילו היה מחויב בדמי טיפול. "דמי חבר" – דמי חבר שמשלם עובד **שהוא חבר** בארגון עובדים, לארגון העובדים אשר מותר למעבידו לנכותם מהשכר לפי סעיף 25(א)(3) לחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 (להלן: "**חוק הגנת השכר**"). "דמי טיפול" – תשלום המשולם לארגון עובדים יציג על-ידי עובד **שאינו חבר** בארגון עובדים אשר מותר למעבידו לגבות מהשכר לפי סעיף 25(א)(3) לחוק הגנת השכר.

10. הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד במקום המגורים

לא יותרו בניכוי הוצאות בשל החזקת טלפון שאינו נייד במקום מגוריו של הנישום או של בעל השליטה בנישום, אלא אם כן הוכח להנחת דעתו של פקיד השומה, כי בית המגורים משמש את עיקר עסקו או משלח ידו של הנישום. במקרה זה, ההוצאות שיותרו הינם כדלהלן:

א. שיחות טלפון שאינו נייד בארץ

- 1) אם ההוצאה לא עלתה על 24,400 ש"ח לשנה, יותרו בניכוי, הנמוך מבין 80% מההוצאות החזקת הטלפון או חלק מההוצאות העולה על 2,400 ש"ח.
- 2) במקרה בו ההוצאה עולה על 24,400 ש"ח לשנה יותר בניכוי חלק ההוצאות העולה על 4,900 ש"ח בלבד.

* "עובד" – לרבות מי שמנוכה מהכנסתו מקצבה ממעבידו לשעבר, תשלום דמי חבר על-ידי מעבידו לשעבר.

במקרה בו מקום המגורים שימש את עיקר העיסוק בחלק מהשנה בלבד, יותרו חלק מההוצאות הנ"ל באופן יחסי לתקופת השימוש. ניתן לסכם את הטיפול בהוצאות החזקת טלפון שאינו נייד בטבלה כדלקמן:

| הסכום שיותר בניכוי בש"ח | סכום הוצאות החזקת הטלפון בשנה בש"ח |
|-------------------------|------------------------------------|
| 0 | 0 – 2,400 |
| סכום ההוצאה פחות 2,400 | 2,400 – 12,000 |
| סכום ההוצאה כפול 80% | 12,000 – 24,400 |
| סכום ההוצאה פחות 4,900 | מעל 24,400 |

ב. שיחות טלפון לחו"ל

ההוצאה תותר במלואה, אם נוהל רישום כנדרש (תאריך, שעה, יעד השיחה, פרטי מקבלה, משך השיחה, נושאה ומחירה המשוער). להבדיל מהוצאות טלפון בארץ, אין חובה שמקום המגורים ישמש את עיקר עסקו של הנישום.

11. הוצאות החזקת טלפון נייד

ניכוי ההוצאות בשל החזקת טלפון נייד מוגבל כדלקמן:

- (א) לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד המשמש בייצור הכנסה בסכום של 105 ש"ח לחודש או מחצית מההוצאות, לפי הנמוך.
 - (ב) על אף האמור לעיל, הוצאות מעביד בשל טלפון נייד, שהועמד לרשות עובד, כמשמעותו בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד), התשס"ב-2002, יותרו במלואן.
- יש לוודא שעובד שהטלפון הנייד הועמד לרשותו (למעט טלפון נייד שניתן להתקשר ממנו למקום העבודה בלבד) חויב בשווי שימוש חודשי בגובה מחצית מההוצאה החודשית או 105 ש"ח, לפי הנמוך, והכל בניכוי סכום ההוצאה החודשית ששילם העובד בשל אותו טלפון נייד.
- לא יותרו בניכוי הוצאות החזקת טלפון נייד שהוצאו בייצור הכנסת עבודה.
 - "רדיו טלפון נייד" – למעט רדיו טלפון נייד המותקן באופן קבוע במרכזיה במקום עסקו או מקום משלח ידו של הנישום.
 - יצוין, כי לעניין **מס ערך מוסף** נקבע בתקנה 18 לתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976 ובהוראת פרשנות 1/98 של אגף המכס ומע"מ, כי מקום בו יכול העוסק לקבוע במדויק את השימוש היחסי במכשיר הסלולארי לצורכי העסק ושלא לצורכי העסק, יפעל בהתאם וינכה את מס התשומות בגין רכישת הטלפון ובגין השימוש השוטף בו בהתאם ליחס כאמור. מקום בו לא יכול העוסק לקבוע במדויק את השימוש

היחסי במכשיר, ועיקר השימוש בטלפון הסלולארי הוא לצורכי עסק, רשאי העוסק לנכות שני שלישים ממס התשומות, ואילו, כאשר עיקר השימוש בטלפון הסלולארי הוא שלא לצרכי העסק, רשאי העוסק לנכות רבע ממס התשומות.

12. הוצאות החזקת רכב

א. אופן החישוב: יש לתאם הוצאות החזקת רכב, בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב), התשנ"ה-1995 כדלקמן:

(1) הוצאות החזקת רכב בשל רכב שהמעביד העמיד לרשות עובדו (רכב צמוד) תותרנה בניכוי במלואן.

(2) הוצאות החזקת רכב (שאינו אופנוע שסיווגו L3 או מסוג רכב שנקבע לגביו אחרת – ראה בהמשך), שהוצאו בייצור הכנסה **שאינה הכנסת עבודה** (רכב של עצמאי או רכב חברה שאינו צמוד אך אינו רכב תפעולי), תותרנה בניכוי **לפי הגבוה** מבין:

סכום הוצאות החזקת הרכב (כהגדרתן בתקנות) בניכוי שווי השימוש ברכב כפי שנקבע בתקנות השווי (אפשרות ראשונה);
45% מהוצאות החזקת הרכב (אפשרות שנייה).

דהיינו, יש לתאם את הנמוך מבין: סכום שווי השימוש ברכב או 55% מסך הוצאות החזקת הרכב.

(3) **לגבי רכבים מסוימים, האחוז שיוכר לפי האפשרות השנייה יהיה גבוה יותר מ-45% כדלקמן:**

לגבי אוטובוס ציבורי או מונית – 90%

לגבי רכב סוור או רכב מדברי – 80%

לגבי רכב להוראת נהיגה – 77.5% ובלבד שבבעלות הנישום רכב כאמור אחד בלבד, ולגבי מי שבבעלותו רק שני כלי רכב כאמור, שרק אחד מהם בלבד הוא רכב אוטומטי – 68%.

(4) לגבי הוצאות החזקת אופנוע שסיווגו L3 (בעל מנוע בנפח של מעל 125 סמ"ק ובעל הספק מעל 33 כ"ס) שהוצאו בייצור הכנסה שאינה הכנסת עבודה, האחוז שיוכר לגבי האפשרות השנייה יהיה 25% מסך הוצאות החזקת האופנוע.

ב. הגדרת רכב אינה כוללת "רכב תפעולי" – על כן לא יחושב בגינו תיאום של הוצאות החזקת רכב.

"רכב תפעולי", רכב שנתקיימו בו, להנחת דעתו של פקיד השומה, אחד מאלה:

(1) רכב ביטחון (כהגדרתו בתקנות התעבורה) המשמש בפעילות מבצעית או ביטחונית בלבד;

(2) רכב שלא הועמד לרשות עובד כלשהו של המעביד, המשמש רק לצורכי המעביד או בעל משלח-היד/עסק ואשר בתום שעות העבודה

- אינו יוצא מחוץ למקום העיסוק, והכול בלבד שמקום העיסוק של המעביד או של בעל משלח היד/עסק אינו במקום מגוריו.
- ג. **סוגי הוצאות החזקת רכב** הן רשימה "סגורה" של הוצאות שהוגדרו בתקנות כדלקמן:
- רישוי, ביטוח מקיף, ביטוח חובה, דמי שכירות, דלק, שמנים, הוצאות תיקון ואחזקה, הוצאות חניה שלא במקום העיסוק הקבוע, אגרה לכביש חוצה ישראל ופחת לפי סעיף 21 לפקודת מס הכנסה.
- ד. **הוצאות חניה שלא במקום העיסוק הקבוע**, שהוצאו בייצור הכנסה יתווספו ל"הוצאות החזקת רכב" ויתרו בניכוי על פי התקנות.
- הוצאות חניה במקום העיסוק הקבוע או בסמוך לו, יותרו בדרך כלל במלואן (אם מדובר בתשלום על בסיס קבוע ולא בתשלום לפי שעות חניה בפועל).
- ה. **זקיפה של שווי השימוש ברכב** –
- (1) **השיטה הלינארית – חלה על רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1 בינואר 2010 ואילך**
- רפורמת "המיסוי הירוק" קבעה לעניין שיטת זקיפת שווי שימוש ברכב לעובד כדלקמן:
- שינוי שיטת זקיפת שווי שימוש ברכב צמוד שמקבל עובד שכיר** ממעבידו מעבר משיטה של סכומים קבועים לפי 7 קבוצות מחיר לשיטה של אחוז ממחיר המחירון של הרכב (שיטה ליניארית). השיטה הלינארית חלה רק על רכבים שנרשמו לראשונה מיום 1 בינואר 2010. על כלי רכב שנרשמו לפני אותו מועד, תמשיך לחול שיטת קבוצות המחיר.
- שיעור שווי השימוש החודשיים הינו 2.48% ממחיר הרכב** (למעט אופנוע שסיווגו 3L, אשר שווי השימוש החודשי שלו הינו בשנת 2022 – 930 ש"ח). כמו כן, נקבעה תקרה לזקיפת שווי שימוש שעומדת בשנת 2022 על שווי רכב של 518,190 ש"ח.
- שווי שימוש של רכב היברידי וחשמלי:** יש להפחית משווי השימוש כדלקמן:
- ברכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל – 500 ש"ח לחודש.
- ברכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין) – 1,000 ש"ח לחודש.
- ברכב חשמלי – 1,200 ש"ח לחודש.
- רשות המיסים מפרסמת את **סכומי שווי השימוש לדגם**, באתר האינטרנט שלה. המידע באתר מאפשר חיפוש לפי קוד תוצר וקוד דגם (בהתאם לשיטת הקודים של משרד הרישוי, כפי שאלה מוטבעים על גבי רישיון הרכב).

(2) השיטה הישנה (קבוצות מחיר) – חלה על רכבים שנרשמו לראשונה עד 31 בדצמבר 2009
להלן נתונים על סכום השווי בשנת 2022 לגבי כלי רכב שנרשמו עד 31 בדצמבר 2009 (ש"ח לחודש):

| קבוצת מחיר | שווי השימוש בשנת 2022 |
|------------|-----------------------|
| 1 | 2,800 |
| 2 | 3,030 |
| 3 | 3,900 |
| 4 | 4,680 |
| 5 | 6,470 |
| 6 | 8,390 |
| 7 | 10,790 |
| אופנוע L3 | 930 |

אם סכום השווי שנוקף לעובד עולה על סכום ההוצאות שיש לתאם בגין אותו כלי רכב, אזי לא ניתן לקזז את הסכום השלילי כנגד סכום חיובי מכלי רכב אחר.

ו. פסקי דין בנושא הכרה בהוצאות רכב וחבות במס בשל שווי שימוש ברכב צמוד

(1) חיוב בשווי שימוש רכב לפי התקנות הינו חזקה שאינה ניתנת לסתירה – בית המשפט העליון (ע"א 4096/18 חכם את אור-זך עורכי דין וע"א 7550/18 אור חי הנדסה בע"מ) (מאי 2019) דן בדיון מאוחד בערעורים של שני נישומים שונים. המערערים לא זקפו את שווי השימוש ברכב בהתאם לתקנות, אלא באמצעות מערכת Save-Tax של חברת "הוצאה מוכרת" ("התוכנה"), אשר בעקבות זאת, זקפו לעובדים שווי בשיעור הנמוך מתקנות מס הכנסה (שווי שימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן-"התקנות"). לדבריהם, לאור עיקרון מס אמת, זקיפת שווי שימוש בהתאם לתקנות, מתבססת על סטטיסטיקות והערכות ואינה מחשבת באופן כלכלי נכון את רכיב ההטבה בגין השימוש ברכב.

בית המשפט העליון דחה את טענות המערערים וקבע כי אופן החישוב לצורך זקיפת השווי לעובד בגין רכב שקיבל ממעבידו יהא בהתאם לקבוע בתקנות וכי הכלל הקבוע בתקנות אינו יוצר "חזקה הניתנת לסתירה".

תחילה פנה בית המשפט לבחינת התשתית הנורמטיבית הקבועה בסעיף 2(2)א) לפקודה, הדנה בטובות הנאה שקיבל עובד ממעבידו, לרבות, שוויו של שימוש ברכב. בבואו לבחון את נוסחת חישוב השווי הקבועה בתקנות, קובע בית המשפט כי הנוסחה היא ברורה וחד-משמעית ואין כל אחיזה לשונית לפרשנות אותה מציעות המערערות.

אכן, מעיר בית המשפט כי את דיני המס יש לפרש, כמו כל דין אחר, גם על פי תכליתם, אך כפי שעולה מפסק הדין, גם בחינת תכלית ההסדר אינה מובילה לתוצאה שונה.

בסקירה החקיקתית של התקנות אותה מבצע בית המשפט, הוא קובע כי גם הוועדות השונות עמדו על כך שישנה חשיבות לקביעת נוסחה אחידה לקביעת שווי שימוש לצורך קידום תכליות של יעילות, פשטות וודאות. לפיכך, קובע בית המשפט כי לא רק שאופן החישוב המופיע בתקנות מהווה נוסחה אחידה שאין לסטות ממנה, אלא שהיא גם מחוברת לתכליות הכלליות של דיני המס.

לעניין טענות המערערים בעניין עקרון "מס אמת", קובע בית המשפט כי השימוש בכללים ובחזקות חלוטות מעורר חשש לפגיעה בעיקרון זה, אולם יחד עם זאת אין בחשש זה כדי לבטל את משקלם של שיקולי ודאות, יעילות וסופיות העומדים בבסיס דיני המיסים.

פסק הדין אישר את עמדת רשות המיסים כפי שבאה לידי ביטוי במסגרת מספר הנחיות שפורסמו לציבור (לדוגמא: **הודעה מיום 25 בינואר 2016**) ובעמדה חייבת בדיווח מספר 04/2016 (ראה סעיף ז להלן).

בהודעות רשות המיסים **מיום 2 ביולי 2020** ומיום **1 באוקטובר 2020** נאמר, כי נוכח פסק הדין, מצופה מנישומים יחידים ו/או מנכים אשר נקטו עמדה אשר מנוגדת לפסק הדין, להגיש דוחות מתקנים על כל השנים בהן נקטו עמדה מנוגדת כאמור, ובמסגרתם לזקוף שווי שימוש בהתאם לתקנות שווי שימוש ברכב ולפסק הדין. ככל שהמנכה נושא בנטל המס יש לגלם את ההכנסה כנדרש.

על פי ההודעות, לאור משבר הקורונה, מנכים אשר יגישו עד לתאריך 30.11.2020 את כלל דוחות הניכויים המתקנים (כמפורט בהודעה), הכוללים זקיפת שווי שימוש בהתאם לתקנות שווי שימוש ברכב בגין כל הרכבים שהעמידו לעובדים ויעבירו את המס המתחייב מהדוחות הנוספים/מחליפים כאמור במלואם (לרבות הפרשי הצמדה וריבית על פי הוראות הפקודה) במעמד הגשתם – יבוטלו קנסות פיגורים לפי חוק המיסים (קנס פיגורים), התשמ"א-1980. הקלה זו תינתן רק למנכים אשר טרם החל בעניינם הליך שומתי עד לפירסום הנחיה זו.

אין באמור כדי להורות על ויתור על קנסות כלשהם בתיקים שהחל בהם טיפול שומתי ובתיקים המתנהלים בבתי המשפט. בהודעת רשות המיסים הובאו הנחיות מפורטות לתיקון דיווחי הניכויים.

(2) בית המשפט העליון – ע"א 7891/17 נווה נטוע 1972 בע"מ נ' פקיד שומה חזרה (דצמבר 2018)

ביהמ"ש המחוזי בחיפה (אוגוסט 2017, ע"מ 958-01-15) דחה את טענת המערערת כי מאחר שחייבה בהפרשים בגין שווי שימוש ברכב

את העובדים באמצעות חשבוניות, היה על פקיד השומה להפחית סכומים אלו מהשומה. נקבע כי תשלום המס בגין ההטבה שקיבלו העובדים צריך להיעשות בדרך הקבועה בדין וכי המערערת לא רשאית להחליט כי זקיפת שווי הרכב תבוצע בדרכים אחרות מאלו שנקבעו בפקודה ובתקנות.

בית המשפט העליון אימץ את פסק דינו של בית המשפט המחוזי מכוח תקנה 460(ב) לתקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1984. התקנה קובעת כי בית המשפט שהחליט לדחות ערעור רשאי לכלול בפסק דינו רק את קביעתו בדבר דחיית הערעור, ובלבד שלדעתו מתקיימים התנאים שנקבעו בסעיף.

(3) ניכוי הוצאות רכב שמשמש לצורכי עבודה בלבד – בית המשפט המחוזי (ע"מ 872/06 עיריית נהריה), קיבל את העמדה, שיתכן והתקנות המגבילות ניכוי הוצאות רכב חלות רק אם מדובר בהוצאות מעורבות ועל כן אינן חלות, במקרה בו כל ההוצאות עסקיות.

(4) החזר הוצאות דלק לעובד – עמ"ה 1184-06 אליל 2000 שיווק וניהול בע"מ: בית המשפט המחוזי בת"א קבע כי באופן עקרוני, מקום שהמעביד אינו מעמיד רכב לרשות העובד לצורך ביצוע העבודה, אלא משתמש ברכב הפרטי של העובד ומשיב לו את ההוצאות בגין השימוש האמור שכל כולו עבור המעביד, אין תחולה לתקנה 4 לתקנות הרכב ויש לראות בתשלום שמשלם המעביד לעובד כהוצאה של המעביד המהווה מעין החזר הלוואה ולא כהכנסת עבודה של העובד.

הפרשות לקרן השתלמות בשנת המס 2022

פקודת מס הכנסה מתירה, בתנאים מסוימים, ניכוי תשלומים לקרן השתלמות לשכירים, לעצמאים, לחברי קיבוץ ולשכירים בעלי שליטה בחברת מעטים. להלן ריכוז ההוראות בנושא זה לגבי שנת המס 2022:

1. שיעורי ההפרשות

בשנת המס 2022 יותרו **בניכוי** הפרשות לקרן השתלמות כדלקמן (שנתי):

(1) שכיר רגיל (שאינו בעל שליטה)

הפרשות מעביד עבור עובדים שכירים רגילים (שאינם בעלי שליטה) שאינם בגדר הכנסת עבודה (סעיף 3(ה) לפקודה) יותרו בניכוי כדלקמן:
7.5% מהמשכורת החודשית שאינה עולה על 15,712 ש"ח* (188,544 ש"ח לשנה) ו-2.5% תשלום מקביל של העובד.
(אצל עובדי הוראה: 8.4% חלק המעביד ו-4.2% חלק העובד).
עמדת רשות המיסים הינה שתקרת המשכורת הקובעת הינה בגין הכנסתו הכוללת של העובד ממשכורת, ולא בגין כל מקום עבודה בנפרד, אם הוא עובד במספר מקומות עבודה.
ביום 29 באוקטובר 2018 פורסמה הודעת רשות המיסים, לפיה ניתן לבצע זקיפת הכנסה בגין הפקדות לקופות גמל ולקרן השתלמות העולות על התקרות שנקבעו בפקודה, על בסיס חודשי מצטבר באותה שנת מס במקום על בסיס חודשי, בכפוף לתנאים שפורטו בהודעה.

(2) שכיר בעל שליטה

הפרשות החברה בגובה של עד 4.5% מהמשכורת החודשית שאינה עולה על 15,712 ש"ח (188,544 ש"ח לשנה).
ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של שליש לפחות (1.5%).
היינו, על מנת ליהנות מההטבה המקסימלית בשנת המס 2022 יש צורך בהפרשה בשיעור של 6% (4.5% חלק המעביד ו-1.5% חלק העובד) ממשכורת שנתית שאינה עולה על 188,544 ש"ח (הפרשה מרבית – 11,313 ש"ח וניכוי מירבי של – 8,484 ש"ח).
יצוין, כי הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח – אומנם לא תותר כהוצאה בידי

* סכום התקרה עודכן לאחרונה לפני שנים רבות (מרץ 2004).

המעביד, אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום מקביל של לפחות שליש על-ידי בעל השליטה, כאמור לעיל), וכך ניתן למעשה להעביר כספים מהחברה לבעל השליטה בעלות של שיעור מס החברות בלבד. על כן, ההפרשה המרבית אם בוחרים באפשרות זו תהיה: **חלק המעביד 7.5%: 14,141 ש"ח (יותר בניכוי 8,484 ש"ח), חלק העובד 2.5%: 4,714 ש"ח.**

הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תיחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה בעת ההפרשה כאמור בסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה (בדומה לשכיר שאינו בעל שליטה).

(3) עצמאי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, בוצע תיקון 231 לפקודת מס הכנסה, שהקל משמעותית על ההפרשה לקרן השתלמות לעצמאים (סעיף 17(א5) לפקודה). החל משנת 2017 יכול עצמאי להפקיד 4.5% מהכנסתו לקרן השתלמות ולהיות זכאי בשלהם להטבת מס, בלא תלות בהפקדה של 2.5% נוספים לקרן השתלמות אשר הוא אינו זכאי בשלהם להטבת מס, כפי שנדרש ערב התיקון (עד וכולל לשנת המס 2016).

לפיכך, בשנת 2022 עצמאי יכול לשלם לקרן השתלמות 4.5% מההכנסה מעסק או משלח יד שאינה עולה על 270,000 ש"ח (ניכוי מרבי של 12,150 ש"ח). יחד עם זאת, נציין, שגם לאחר תיקון 231 לפקודה, עצמאי יכול עדיין להפקיד גם סכום גבוה יותר עד לגובה תקרת ההפקדה המוטבת, כהגדרתה בסעיף 9(ב16) לפקודה (סכום של 18,960 ש"ח לשנה בשנת 2022), וליהנות מפטור בגין ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה זו.

2. תקרה להפרשות לעצמאי שהוא גם שכיר וחברי קיבוץ

ישנה מגבלה על התשלומים לקרן השתלמות לעצמאי שיש לו גם הכנסה ממשכורת שבגינה מפריש מעבידו סכומים לקרן השתלמות – ראה סעיף 2(5) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), תשל"ב-1972. הסכומים שיותרו לניכוי לעצמאי כאמור, בגין תשלומיו לקרן השתלמות כעצמאי, ייקבעו בהתאם להכנסתו כעצמאי (עד לתקרת ההכנסה הקובעת הקבועה בסעיף 17(א5) – 270,000 ש"ח בשנת 2022) בהפחתת המשכורת שבגינה הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס. האמור לעיל מתייחס גם לחברי קיבוץ.

3. צבירת ותק

לפי סעיף 9(א16) לפקודה, משיכת כספים מקרן השתלמות (קרן והפרשי הצמדה, וכן ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת – ראה סעיף 4 בהמשך) פטורה ממס לאחר פטירה, ובחיי בעל החשבון – לאחר חלוף 6

שנים ממועד התשלום הראשון לקרן (לגבי עובד שהגיע לגיל פרישה – לאחר חלוף 3 שנים). לגבי סכומים ששימשו את העובד לצורך השתלמותו – אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון.

"מועד התשלום הראשון" ייחשב המוקדם מבין סוף החודש שבו שולם התשלום הראשון, או סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם.

4. מיסוי ריבית ורווחים אחרים בעת המשיכה מקרן השתלמות

עקרונית, ריבית ורווחים אחרים (להבדיל מהקרן והפרשי ההצמדה) המתקבלים בעת פדיון של קרן השתלמות, חייבים במס בשיעור של 25% / 20% בהתאם לחלוקת תקופת הצבירה של הריבית והרווחים עד ולאחר יום התחילה (1.1.2012).

ואולם, לפי סעיף 9(16א) לפקודה **יחול פטור ממס** במקרים הבאים:

לגבי משיכת סכומים מקרן השתלמות של שכירים

- יחול פטור מלא על התשואה הנובעת מהפקדות בקרן השתלמות עד המועד הקובע (31 בדצמבר 2002).
- כמו כן, יינתן פטור בגין משיכת מלוא הקרן (שמקורה בהפקדות העובד והמעביד, לרבות הקרן שחויבה במס במועד ההפקדה) וכן בגין משיכת ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה מוטבת (לגבי הפקדות החל מיום 1 בינואר 2003):

"הפקדה מוטבת" – כל אחד מאלה:

- (1) סכום ששילם מעביד, עד גובה הסכום או השיעור שאין רואים אותו, לפי סעיף 3(ה), כהכנסת עבודה בעת ששולם לקרן;
- (2) סכום ששילם העובד שהוא אחד מאלה:
 - (א) סכום שאינו עולה על שליש מהסכום ששילם המעביד בשיעור הקבוע בסעיף 3(ה), בשל משכורתו הקובעת של העובד כהגדרתה בסעיף האמור;
 - (ב) סכום בשיעור שאינו עולה על 2.5% ממשכורתו הקובעת של העובד;
 - (ג) סכום בשיעור אחר שנקבע לתשלומי העובד בהסכם קיבוצי שאושר לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957, לפני 12 ביוני 2002;

לגבי משיכת תשלומים מקרן השתלמות לעצמאים ולחברי קיבוץ שיתופי

- יחול פטור מלא בגין התשואה הנובעת מהפקדות בקרן ההשתלמות לעצמאיים עד ליום 30 בנובמבר 2002 (לחברי קיבוץ עד ליום 31 בדצמבר 2002).
- בגין הפקדות שבוצעו החל מיום 1 בדצמבר 2002 (חברי קיבוץ שיתופי החל מיום 1 בינואר 2003) יינתן פטור בגין ריבית ורווחים אחרים שמקורם בהפקדה המוטבת, כהגדרתה בסעיף 9(16ב) לפקודה (סכום של 18,960 ש"ח לשנה בשנת 2022).

החוק לצמצום השימוש במזומן

החוק לצמצום השימוש במזומן, התשע"ט-2018, אשר נכנס לתוקף בינואר 2019, הטיל מגבלות על שימוש במזומן ובשיקים בהתאם לקריטריונים הקבועים בחוק. החוק נועד להוות חלק מהמאבק הבינלאומי להפחתת ה"הון השחור" ולסייע במאבק בפעילות פלילית – פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. החוק מטיל אחריות מנהלית ופלילית על מקבלי התשלום במזומן – אך גם על מי שמשלם במזומן, לרבות אזרחים פרטיים.

החל מה-1 באוגוסט 2022 עודכנו הסכומים שבחוק והופחתו משמעותית, כך שהאיסור על שימוש במזומן צומצם עוד מ-50,000 ₪ בעסקאות בין אנשים פרטיים ל-15,000 ₪ בלבד, ו-6,000 ₪ בעסקאות עם עוסקים, במקום 11,000 ₪.

דוגמאות למגבלות בעסקאות עם עוסקים ופרטיים

עוסק שמבצע פעולה של עסקה, הלוואה או תרומה עד לסכום של 6,000 ₪ אינו מוגבל לגבי קבלה או תשלום במזומן. במקרה בו העסקה עולה על סך זה, אותו עוסק יכול לשלם או לקבל סכום במזומן השווה עד לסך של 10% ממחיר העסקה, או 6,000 ₪ – הנמוך מבניהם. מגבלה זו חלה גם על מלכ"רים.

לדוגמה, בעסקה שסכומה הכולל (לרבות מע"מ, משלוח, הרכבה וכו') הוא 7,000 ₪, ניתן לקבל ולשלם במזומן עד סכום של 700 ₪ בלבד, והיתרה תשולם לא במזומן.

איסור זה חל גם על שכר עבודה – כששכר העבודה גבוה מסכום של 6,000 ₪, חל איסור לעוסק/האדם הפרטי לשלם/לקבל באמצעות מזומן, החל מהשקל הראשון.

קבלה/תשלום מתנה – ההגבלות חלות גם על עוסק (במסגרת עסקו) ועל האדם הפרטי. עוסק/אדם פרטי הנותן או מקבל מתנה עד לסכום של 15,000 ₪ אין לו הגבלה על קבלה או תשלום במזומן. במתנה מעל סכום זה העוסק/האדם הפרטי יכול לשלם או לקבל מתנה במזומן רק עד 10% מסכום המתנה או 15,000 ₪, לפי הנמוך.

ההגבלות על השימוש במזומן החלות על עורך דין/ רואה חשבון בעת מתן שירות עסקי ללקוח – אין הגבלה לעו"ד/רו"ח לקבל סכום במזומן עבור שירות עסקי עד 6,000 ₪, הניתן לעוסק ועד 15,000 ₪ הניתן לאדם פרטי. **הגבלה על תשלום במזומן לגבי עסקאות אשר נחתמו בשנת 2018** הכוללות תשלום במזומן בשנת 2019 ואילך בסכום הגבוה מ-6,000 ₪ – הוראות

החוק לא חלות על עסקאות שנחתמו עד ליום ה-31/12/2018, למעט עסקאות מתמשכות לקבלת שירות או סכמי שכירות.

ההגבלות במזומן החלות על מתן מתנות במזומן לקרוב משפחה – ההגבלות על השימוש במזומן לא חלות בין קרובי משפחה, למעט על תשלום במזומן לקרוב משפחה עבור שכר עבודה.

קרוב משפחה הוא: בן זוג, הורה, בן, בת, אח, אחות וילדיהם, נכד או נכדה ובני זוג של כל אחד מאלה וכן כל אדם אחר הסמוך על שולחנו.

ההגבלה לגבי שימוש בצ'קים [להלן – בהמחאות] – ההגבלות חלות על המחאות עבור: עסקה, שכר עבודה, תרומה, הלוואה, מתנה.

עוסק (במסגרת עסקו) יקבל או ייתן המחאה, בכל סכום, רק כאשר שם מקבל התשלום נקוב בהמחאה כנפרע או כנסב. כמו כן עוסק יסב המחאה ויקבל המחאה מוסבת, רק אם שמו ומספר תעודת זהותו של המסב נקובים בהמחאה. ההגבלות הללו חלות לגבי כל סכום של המחאה.

אדם שאינו עוסק –

– בהמחאה שסכומה מעל 5,000 ₪: הוא יקבל תשלום בהמחאה רק כאשר שמו נקוב בהמחאה כמקבל או כנסב.

– בהמחאה שסכומה מעל 5,000 ₪: הוא ייתן תשלום בהמחאה לאדם שאינו עוסק, רק כאשר שם מקבל התשלום נקוב כנפרע או כנסב.

– בכל סכום של המחאה: הוא ייתן תשלום בהמחאה לעוסק במסגרת עסקו, רק כאשר שם העוסק נקוב כנפרע או כנסב.

ההגבלה על הסבת המחאות – מותר להסב המחאה ולקבל המחאות מוסבות בתנאי ששם ומספר תעודת זהות של המסב נקובים בהמחאה. בהמחאה בסכום מעל 10,000 ₪ מותר להסב רק פעם אחת בלבד. (פרט לחריגים המצוינים בתוספת השנייה לחוק).

ההגבלה לגבי עסקה המתבצעת בין עוסק לתיירים – החוק איננו מגביל קבלת תשלום במזומן בעסקאות שסכומן נמוך מ-40,000 ₪, ובמקרה בו העסקה גבוהה מסך זה, ניתן לשלם ולקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 40,000 ₪ – הנמוך מבניהם.

החוק מחריג גופים פיננסיים מפוקחים וגמ"חים מהחוק – ומתיר להם לתת הלוואות במזומן גם בסך העולה על 6,000 ₪. חריג נוסף הקיים בחוק הינו ביחס לתושבי יהודה ושומרון, עזה ואזרחים ישראלים המשלמים או מקבלים מהם תשלומים במזומן – אשר בעניינם ההגבלות על שימוש במזומן ייכנסו לתוקף רק ב-1 בינואר 2023. עד למועד זה, חלה רק חובת דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון כאשר מתבצעת מולם עסקה במזומן שסכומה עולה על 50,000 ₪.

נקודות זיכוי לעולה – חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 262), התשפ"ב-2022

1. ביום 5.7.2022 פורסם בספר החוקים 2994 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 262), התשפ"ב-2022. תחילתו של חוק זה ביום 1.1.22 (להלן: "יום התחילה").
- בהתאם לחוק תוקן סעיף 35 לפקודת מס הכנסה, הוגדלו נקודות הזיכוי לעולים חדשים והוארכה תקופת הזכאות בשנה נוספת למי שעלה לישראל מיום התחילה ואילך.
2. להלן טבלה המסכמת את נקודות הזיכוי לחודש לעולה לפני התיקון ולאחריו:

| מס' חודשים מהעלייה לישראל | לפני התיקון – למי שעלה לפני 1.1.2022 |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 18 חודשים ראשונים | 1/4 נקודת זיכוי עבור כל חודש |
| 12 חודשים לאחר מכן | 1/6 נקודת זיכוי עבור כל חודש |
| 12 חודשים לאחר מכן | 1/12 נקודת זיכוי עבור כל חודש |

| מס' חודשים מהעלייה לישראל | לאחר התיקון – למי שעלה לאחר 1.1.2022 |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 12 חודשים ראשונים | 1/12 נקודת זיכוי עבור כל חודש |
| 18 חודשים לאחר מכן | 1/4 נקודת זיכוי עבור כל חודש |
| 12 חודשים לאחר מכן | 1/6 נקודת זיכוי עבור כל חודש |
| 12 חודשים לאחר מכן | 1/12 נקודת זיכוי עבור כל חודש |

הרחבת חובות תיעוד ודיווח במחירי העברה

בחודש ספטמבר 2022, פורסם תיקון לתקנות מחירי העברה בעניין חובת תיעוד ודיווח, ולהלן עיקרו:

- חובת תיעוד ודיווח במחירי העברה עודכנה כך שמעתייה תכלול היקף רחב יותר של מידע וזאת בהתאם לפרק VI לקווי הנחייה של ארגון ה-OECD בנוסחו מחודש ינואר 2022. הגשת דוח תעשה תוך 30 ימים מיום דרישה (במקום פרק זמן של 60 ימים).
- עבור נישום שהינו ישות בקבוצה רב-לאומית שמחזור העסקאות שלה בשנה שקדמה עולה על 150 מ"ח, דרישת התיעוד והדיווח תכלול גם סקירה של הקבוצה הרב לאומית (Master File על פי קווי הנחיה של ארגון ה-OECD).
- בדוח המס יורחב הדיווח על העסקאות, מחירן, תנאיהן ותנאי השוק ויכלול מעתה גם פרטים על היותו של הנישום חלק מקבוצה רב-לאומית (כולל פרטים מזהים של ישות האם הסופית, על המחזור המאוחד וחובות הדיווח של אותה ישות אם סופית).

התקנות החדשות כוללות גם הוראות לעניין דוח ישות האם הסופית (סעיף 85 ג שחל על נישומים, בדגש על ישות אם סופית ישראלית, שהינה חלק מקבוצה שמחזורה עולה על 3.4 מיליארד ₪).

תחולת מרבית התקנות הינה שנת המס 2022 ודורשת היערכות משמעותית. תשומת הלב, כי נכון למועד כתיבת שורות אלו, רשות המיסים טרם פרסמה את הטפסים הרלוונטיים לצורך הדיווח הנדרש על פי התקנות האמורות.

שינויים הקשורים לחוק לעידוד השקעות הון

החלת כללי ה-Nexus גם במפעל המועדף

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018) התשע"ז 2016, נכנסה לתוקף חקיקה נרחבת בחוק לעידוד השקעות הון ובבסיסה פרק הטבות נוסף לחברות עתירות טכנולוגיה, זאת במטרה לעודד פיתוח קניין רוחני ונכסים בלתי מוחשיים בישראל.

בעקבות תיקון 73 לחוק עידוד השקעות הון ובתקנות מכוחו, נקבעו בין היתר הכללים לחישוב נוסחת ה-NEXUS – מבחן הביזור של ה-OECD ובנוסף, שונתה הגדרת "הכנסה מועדפת". בין היתר נקבע כי לצורך חישוב ההכנסה המועדפת של מפעל מועדף, יש להחיל גם במפעל המועדף את הכללים החלים על הכנסה טכנולוגית מועדפת. בתיקון לחוק נקבעו הוראות מעבר עבור מפעל מועדף (אשר היה זכאי להטבות ביום 30/06/2016), כך שהשינוי האמור חל כבר מיום 30 ביוני 2021.

על פי ההגדרה המעודכנת, העקרונות שנקבעו בדוח של ה-OECD לעניין משטרי מס מזיקים החלים כיום במפעל הטכנולוגי, חלים בתום תקופת המעבר גם על המפעל המועדף. בהתאם לכך, החל מה-30.6.21 חלים עיקרי השינויים הבאים:

1. הטבות המס ניתנות בגין הכנסות מפעילות ייצור או בגין הכנסות מטכנולוגיה אשר מקורה ב"נכס לא מוחשי מוטב", כדוגמת פטנטים, תוכנות, תרופות גנריות וכד'.
2. הכנסה שמקורה בנכס שיווקי כדוגמת מותג, סימן מסחרי, קשרי לקוחות וכד', העולה על 10% מרווחי החברה, לא נהנית מהטבות המס ותמוסה במס חברות מלא.
3. הכנסות מטכנולוגיה נהנות מהטבות בהתאם לכללי ה-NEXUS. לפיכך, מפעלים תעשייתיים אשר ברשותם טכנולוגיה אשר אינה נכללת ברשימת "נכס לא מוחשי מוטב" בחוק, עשויים לשלם מס מלא בגין החלק מפעילותם המיוחס לטכנולוגיה. בפני החברות ישנן מספר חלופות לצמצום החשיפה ונדרשת לכך בדיקה מתאימה ותיעוד מספק.

תקנה 10 לתקנות לעידוד השקעות הון (הכנסה טכנולוגית מועדפת ורווח הון למפעל טכנולוגי), תשע"ז 2017

במסגרת פרסום התקנות לעידוד השקעות הון (הכנסה טכנולוגית מועדפת ורווח הון למפעל טכנולוגי (תשע"ז 2017) להלן: "התקנות"), נקבעה בתקנה

10 הוראת שעה לפיה מפעל טכנולוגי רשאי להביא בחשבון בתקופת מעבר של 5 שנים, את כלל הוצאות המו"פ וההכנסות שלו בשנת המס, לצורך חישוב ההכנסה הטכנולוגית המועדפת, אשר נקבעת בהתאם לנוסחת ה-NEXUS (להלן: "הוראת השעה").

תוקף יישום הוראת השעה חל עד לדוחות מס 2021. לאחר תום תקופת המעבר, חברות אשר פעלו לפי הוראת השעה, ממשיכות לחשב את נוסחת ה-NEXUS ביחס להוצאות מו"פ שהוצאו החל מ-2017 ואילך, ללא צבירה ביחס להוצאות מו"פ קודמות. חברות אשר לא בחרו ליישם את הוראת השעה עד לשנת המס 2021, נדרשות לחשב את נוסחת ה-NEXUS ביחס להוצאות המו"פ שהוצאו מיום תחילת הפיתוח של הנכס הלא מוחשי המוטב.

תיקון סעיף 74 לחוק עידוד השקעות הון – חלוקת דיבידנד על ידי חברה בעלת "רווחים כלואים"

סעיף 74 לחוק עידוד השקעות הון תוקן כך שהחל מיום 15.8.2021, כל חלוקת דיבידנד (לרבות פעולות המהוות "הפקעה" של הפטור ממס על פי סעיף 51 ב לחוק עידוד) ע"י חברה שיש לה "רווחים כלואים", היא עליה לייחס חלק מאותה חלוקה גם לאותם "רווחים כלואים" (פרו-רטה).

ביצוע השקעה מיועדת לטובת עמידה בהוראת השעה בעניין שחרור "רווחים כלואים"

חברות אשר ביצעו שחרור של "רווחים כלואים" בהתאם להוראת השעה שנקבעה בנושא שעיקרה קביעת הנחה בתשלום מס החברות בחלוקת דיבידנד מרווחים שהופטרו ממס בעבר – נדרשות לבצע "השקעה מיועדת" תוך 5 שנים החל מאותה שנת מס שבה חילקו/הפשירו רווחים. יצוין כי יש להגיש טופס 970 א יחד עם דוח המס בכל שנה בתקופת ביצוע ההשקעה המיועדת.

מסלול הטבות מס בהשכרת דירות לזמן ארוך – "שכירות מוסדית"

כיום, המדינה מעודדת בניית דיור להשכרה של יחידים וחברות, בין היתר, באמצעות מתן הטבות מס לפי ההסדר הקבוע בפרק שביעי 1 לחוק עידוד-מסלול הטבות "בניין להשכרה". במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021-2022) התשפ"ב 2021, התווסף מסלול חדש – "שכירות מוסדית" אשר בטווח הקצר יחליף את מסלול "בניין להשכרה" שישנו כיום.

תחולה: תחולת המסלול הישן (להלן: "בניין להשכרה") הוגבלה כך שהוא

יחול רק לגבי בניין שהוגשה לגביו בקשה לאישור תכנית עד ליום 31 בדצמבר 2023.
תחולת המסלול החדש (להלן: "בניין לשכירות מוסדית") הינה לגבי בניין שהוגשה לגביו בקשה לאישור תכנית עד ליום 31 בדצמבר 2031.

תנאים מצטברים לצורך הזכאות להטבות:

- א. בבניין המונה 10 דירות לפחות – אם הוא באזור שאינו פריפריאלי ו-6 דירות לפחות אם הוא באזור פריפריאלי.
 - ב. השכרת הדירות לתקופה של חמש שנים לפחות בממוצע מתוך שש השנים שלאחר המועד הראשון להשכרה (תום הבנייה או רכישה ע"י "משכיר ממשך" – רוכש שמתכוון להמשיך ולעמוד בתנאים).
 - ג. השכרת הדירות לטווח ארוך לתקופה של 15 שנים בממוצע מתוך 18 השנים שלאחר תום הבנייה או מכירה של הדירות למשכיר ממשך לפני תום תקופה זו.
- שיעורי המס החלים על הכנסה חייבת/שבח ריאלי ממכירה/מהשכרה: שיעורי המס הינם נגזרת של התקופה שבה מוחזק הבניין בידי בעליו, כך שבכל 5 שנים (להלן: "תקופת שכירות") שבהן מתקיימים התנאים האמורים לעיל, שיעור המס פוחת.

| תקופת שכירות | ראשונה | שנייה | שלישית | רביעית |
|--------------|--------|-------|--------|--------|
| בידי חברה | 29% | 27.5% | 25.5% | 24% |
| בידי יחיד | 11% | 9% | 7% | 5% |

שיעור המס על דיבידנד שמקורו ברווחי הבניין: 20% (במקום 30% לבעל מניות מהותי).

שיעור מס רכישה החל בידי משכיר ממשך: 0.5% מס רכישה.
פטור ממס ערך מוסף במכירת/השכרת נכס: מכירתן של דירות לשכירות מוסדית שהיו מושכרות במשך חמש שנים לפחות (או נמכרו למשכיר ממשך כאמור) תהיה פטורה ממס ערך מוסף.

תיקון דוח מס לאחר קבלת אישור הוצאות מו"פ לפי סעיף 20א' לפקודה

בחודש מאי 2022 הופץ מכתב פנימי לפקידי השומה אשר מנחה כי בתנאים מסוימים, ניתן יהיה לראות בהגשת דוח מס מתקן על רקע אישור שהתקבל מרשות החדשנות לעניין סעיף 20 א' – כתיקון טכני אשר אינו מביא לעדכון מועד הגשת הדוח ופתיחת ההתיישנות.

שלושת התנאים המצטברים שפורטו במכתב אשר בגינם ניתן יהיה לראות בתיקון כאמור כתיקון טכני הינם כדלקמן:

1. החברה פנתה לרשות החדשנות טרם הגשת דוח המס שבגינו נדרש התיקון ודבר הגשת הבקשה צוין בדוח המס;
2. בדוח המס המקורי החברה יישמה את הוראות סעיף 20 א' כמי שאין בידיה עדיין אישור מטעם רשות החדשנות, קרי תואמו 2/3 מהוצאות המו"פ;
3. מלבד סכום הניכוי שעודכן בהתאם לאישור שהושג מרשות החדשנות, לא השתנה דבר נוסף באופן הגשת הדוח.

יודגש כי חברה שלא תפעל בהתאם להנחיה ותדרוש את הוצאות המו"פ שלה על בסיס הערכה, תידרש לדווח על עמדה חייבת בדיווח במסגרת הגשת דוח המס (ככל שרלוונטי מבחינת הסף הכמותי) וגם לקחת בחשבון את האפשרות לפתיחת מרוץ ההתיישנות לפי יום הגשת דוח המס המתקן.

התחשבות בין חברתית בגין הקצאת אופציות ומניות לעובדים

ביום 27 בינואר 2021, פרסמה רשות המיסים חוזר מס הכנסה מס' 1/2021 בנושא תשלום לחברת אם בגין הענקת מכשיריה ההוניים (אופציות או מניות) לעובדי החברה הבת (הסכמי recharge) אגב עסקה בין לאומית. מטרת החוזר היא להבהיר מתי התחשבות שכזו היא בגדר החזר חוב/ שיפוי לחברה המקצה בגין הוצאות שכר עבודה ואימתי המדובר בתשלום דיבידנד. על מנת שתשלום לחברה המקצה ייחשב כשיפוי בגין הוצאות שכר העבודה בהן נשאה החברה המקצה בעבור החברה המעבידה ולא כתשלום דיבידנד, הרי שעליו להיות עד לגובה הוצאות השכר שנרשמו בדוחותיה הכספיים של החברה המעבידה בגין הענקת המכשירים ההוניים, סופי ולא מותנה בעבודה ומוסכם מראש. על התשלום לקיים את התנאים המפורטים בחוזר.

דוח הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי בישראל

בחדש נובמבר 2021 פורסם דוח הוועדה לרפורמה במיסוי בינלאומי בישראל אשר כולל הצעות לשינויי חקיקה משמעותיים, בין היתר, בנוגע לזיכויים ממס זר, כללי החנ"ז, עדכון סעיף 100 א (מס יציאה), הרחבת דרישות דיווח שונות, מבחני תושבות של יחידים וכיו"ב. נכון למועד כתיבת שורות אלו, אין בהירות לגבי לוחות הזמנים לחקיקת ההמלצות המוצעות במסגרת דוח זה. עם זאת, מומלץ לבחון את ההצעות שעל הפרק, לנתח אפשרות לארגון מחדש ופישוט מבנה האחזקות, המימון ואחזקה בנכסים בלתי מוחשיים ולהמשיך לעקוב אחר ההתפתחויות כדי להיות מוכנים לשינויים הפוטנציאליים.

תמצית פסיקה

מטריות המידע





תוכן עניינים – תמצית פסיקה

| | | |
|----|-------|--|
| 55 | | מס הכנסה |
| | | • סיווג כ"עוסק" לא ניתן לביטול רטרואקטיבית אלא רק מיום הפסקת הפעילות בפועל |
| 55 | | |
| 56 | | • ניסיון כושל מצד פקיד שומה למסות רווח אקראי. |
| | | • מכירת פטנט כהכנסה פירותית או הונית וחייב פקיד השומה לקיים הסכם פשרה גם לגבי שנות מס עתידיות |
| 57 | | |
| | | • רכישת חברה בעלת הפסדים צבורים בסכום של 233 מיליון ₪ תיחשב לעסקה מלאכותית ותגרור אי הכרה בקיזוז ההפסדים |
| 60 | | |
| 61 | | • מיסוי תושב עזה בהגרלת טוטו ווינר |
| 63 | | • לא ניתן לעקוף את הדיווח האלקטרוני לרשות המיסים |
| 63 | | • לא ניתן להגיש דוחות מתוקנים אלא במקרים חריגים |

מס הכנסה

נערך ע"י עו"ד איתן צחור

סיווג כ"עוסק" לא ניתן לביטול רטרואקטיבית אלא רק מיום הפסקת הפעילות בפועל

החברה המערערת, דומסטרוי, היא חברה קבלנית שנרשמה כעסק בהקמה לפי סעיף 52(ב), עוד בטרם החלה בפעילותה העסקית. מטרתה של החברה הייתה הקמת בית מלון באזור כרם התימנים. לשם כך אף רכשה מקרקעין והנפיקה חשבונית עצמית. כעבור מספר שנים שבמהלכן ניהלה את ענייניה מול רשויות המס, התברר כי אין היתכנות להקמת בית המלון לנוכח חקיקה מפורשת חדשה שמנעה הקמת בית מלון זה. בעקבות זאת החברה ביקשה ממנהל מע"מ לבטל באופן רטרואקטיבי את רישומה כעוסק. מנהל מע"מ סירב לכך וקבע, שהעסק קיים מיום הגשת הבקשה נוכח פעילותה בפועל וכוונותיה. על כך הוגש ערעור לביהמ"ש המחוזי אשר קיבל את עמדת החברה וקבע, כי רישומה של החברה כעוסק יבוטל למפרע מיום הרישום. מנהל מע"מ ערער על כך לבית המשפט העליון וטען שגם אם יש לבטל את הרישום, הרי שיש לעשות כן רק מכאן ואילך. ביהמ"ש העליון קבע, בשונה מביהמ"ש המחוזי, כי רישומה של החברה כעוסק במסלול שמתווה סעיף 52(ב) לחוק (רישום עסק בהקמה) מחייב אותה למעמד של "עוסק" וזאת גם אם בדיעבד מתברר שלא קיימת פעילות עסקית (דהיינו, אינה מקיימת פעילות של "עסק בפועל"). ביהמ"ש העליון קבע שעמדת החברה, לפיה יש לבטל את מעמדה כעוסק רטרואקטיבית, יוצרת אי-ודאות ופוגעת בהסתמכותם של גורמים שונים על מעמדה כעוסק בתקופה זו. לפיכך, קיומו של עסק שנרשם לפי סעיף 52(ב) עומד על רגליו כעוסק ואינו תלוי בחלופת "עוסק בפועל". נותרת איפוא אפשרות לבטל את הרישום כ"רישום שאינו נדרש", שתוקפו צריך להיקבע בהתאם למועד שלגביו יוכח כי החל ממנו לא מתקיימת עילת הרישום, קרי "המועד בו זנח באופן סופי ומוחלט את תוכניתו להקים עסק". לפיכך, כל עוד פעלה החברה בתום לב להקמת בית מלון, התקיימו התנאים להגדרתה כעוסק בהקמה. רק במועד בו זנחה התוכנית הפסיקה עילה זו להתקיים ועל כן, רק ממועד זה ואילך היה בסיס למחיקת הרישום.

נראה כי עיקר החשש של החברה הוא שבבואה למכור את הנכס היא תחויב במע"מ כמי שקיזזה תשומות, אולם סוגיה זו אינה עומדת כרגע לדיון. **ערעור המדינה התקבל.**

[ע"א 5188/20 מנהל מע"מ נ. דומסטרוי חברה קבלנית לעבודות בנייה ופיתוח בע"מ, ניתן ביום 1.12.22 ע"י כב' השופטים ע. פוגלמן – המשנה לנשיאה, ע. גרוסקופף וי. כשר, פורסם ב"מיסים אונליין"].

ניסיון כושל מצד פקיד שומה למסות רווח אקראי

בשנת 2003 רכש הנישום קערה עשויה מזכוכית צבעונית, יחד עם צנצנת, תמורת 28,000 ₪. כשמונה שנים הוחזקה הקערה בסלון ביתו. הקערה אף נפלה בשלב מסוים ונשברה לשניים והצנצנת נשברה לרסיסים, אולם הנישום הדביק את הקערה ושמר את רסיסי הצנצנת. מחשש לנזקים נוספים החליט הנישום למכור את הקערה ומסר אותה בקונסיגנציה למומחה עתיקות בלונדון תמורת 10% מהמחיר ששיג. בבדיקת מומחה אקראית (על אף תוצאות קודמות שונות) נמצא, שמדובר בקערה רומית עתיקה [מאה 4-5 לספירה]. בעקבות זאת, בשנת 2012 נמכרה הקערה למוזיאון בניו-יורק ששילם תמורתה לנישום 1.3 מיליון דולר. בישראל דיווח הנישום על ההכנסה כרווח שאינו חייב במס, לאור הגדרת "נכס" בסעיף 88 לפקודה המחריג ממס "נכס לשימוש אישי". פקיד השומה חלק על עמדת הנישום ודרש 50% מהתמורה כמס פירותי מעסקת אקראי בעלת אופי מסחרי, ולחילופין 25% כרווח הון, שכן לדעתו הקערה אינה "נכס לשימוש אישי". על כך הוגש ערעור. ביהמ"ש המחוזי פסק, כי במדינת ישראל שוררת עדיין שיטת המקור המחייבת איתור "מקור" חוקי להכנסה. לפיכך, התעשרות כשלעצמה אין בה כדי להביא להטלת מס. אכן, אין כל ספק שמכירת הקערה מהווה "עיסקה כלכלית", אולם לא כל פעולה כלכלית היא גם פעולה "מסחרית" לצורכי מס. סוגיית "המסחריות" או "העסקיות" יוצרת את ההבחנה בין פעילות פירוטית ובין פעילות במישור ההוני. כך גם המיון בין פעילות פירוטית לפעילות פסיבית. הלכות רבות בביהמ"ש העליון ובבתי המשפט המחוזיים מסתמכות על מבחני עזר או על סממנים האמורים לסייע במלאכת סיווג העסקאות כמסחריות או כהוניות או פטורות, דוגמת "מבחן תקופת ההחזקה", "מבחן "מהות הנכס", "מבחן "הידע והבקיאות", "מבחן המימון" (לאחרונה דנו בכך בהלכות קרן, פלומין, מ.מ.א, שירצקי ועוד). מהפסיקה עולה, שלא כל מימוש מוצלח של נכס הון יגרור בעקבותיו סיווג כעסקת אקראי. בענייננו, תקופת החזקה של תשע שנים וללא כיסוי ביטוחי עולה בקנה אחד עם רכישת מטלטלין לצורך השקעה או שימוש אישי יותר מאשר רכישה לצורך מסחר. היעדר בדיקות שווי במהלך החזקת

הנכס מחזקות את הרושם שהחפץ לא נרכש ממניעים מסחריים. בהלכת **שירצקי** קבע השופט גרוסקופף, שרווח הון נוצר כתוצאה מעלייה בשווי הכלכלי של רכוש; הכנסה פירותית לעומת זאת, היא הכנסה שאדם מפיק מניצול משאבים שונים העומדים לרשותו, ובכלל זה כישוריו, ידיעותיו ונכסיו. יתרה מזו, הסתייעות בידע של אדם אחר, אף אם אותו אחר הוא בעל ידע ובקיאיות, אין בה כשלעצמה כדי להוציא את רווחיו של המשקיע מגדר הכנסה הונית. לפיכך, הצגת הקערה בפני מומחים שונים אין בה כדי להוות פעולת השבחה, בדומה לשמאות שאין בה כדי להשביח נדל"ן. הבנתו של המערער בעולם הטבעות אינה משקפת ידע ובקיעות בעולם הזכוכית העתיקה. גם הסתייעות בסוכן או במתווך בתהליך מכירת נכס כגד תשלום עמלה על בסיס הצלחה אינה יכולה כשלעצמה להביא לסיווג העסקה כבעלת אופי מסחרי. יש לדחות גם את הטענה שמכירה שאינה מסחרית חייבת להתבצע באתרי יד שנייה או בשוק הפשפשים. הצדדים במקרה זה לא העלו כלל טענת היעדר כל מקור (WINDFALL) ולכן המחלוקת מצומצמת לשאלת תחולת החלק הפירותי ולחילופין לשאלת תחולת החלק ההוני. יש לדחות את טענת פקיד השומה שרק כאשר מדובר בנכסים שהם חפצי בית פשוטים לא יוטל המס. נקבע שהחריג לגבי אי מיסוי "נכס לשימוש אישי" אינו כולל מגבלה ביחס לשווי הנכס ואין כל תכלית חקיקה המחייבת את הנישום במס ללא הוראה מפורשת בחוק. ביהמ"ש ציין שניתן להשוות את הגדרת "נכס" בסעיף 88 למונח "נכס" בסעיף (10ט) לפקודה הרואה כמשיכה פרטית גם רכישת "חפצי אמנות או תכשיטים". מכאן, שנכסים אלה יכולים "לשמש" כנכס פרטי. ביהמ"ש ציין שאף שפקיד השומה העלה תהיות רבות לגבי אמיתות סיפור הדברים, לא הורם נטל הראיה להפרכת העובדות שהציג הנישום. **הערעור התקבל.**

[ע"מ 19-02-29712 סלבה יבדיב נ' פקיד שומה ת"א 3, ניתן ביום 15.11.22 ע"י כב' השופט ה' קירש, פורסם ב"מיסים אונליין"]

מכירת פטנט כהכנסה פירותית או הונית וחייב פקיד השומה לקיים הסכם פשרה גם לגבי שנות מס עתידיות

המערערים הם רופאי שיניים שהמציאו ופיתחו, יחד עם אחר, שתל דנטלי בעל ראש מתכנס. זכויותיהם בפטנט נמכרו לחברת נובל ביוקייר. בהתאם לתנאי עסקת נובל, היו המערערים זכאים לתמורה מיידית בסך 750,000 אירו ולתמורות עתידיות לתקופה של עשר שנים ממועד העסקה, אשר יחושבו כנגזרת מאחוז המכירות של השתלים המבוססים על הפטנט. המערערים דיווחו על התקבולים רק בשנת 2006 לפי בסיס מזומן כרווחי הון בשיעור מס של 20% (יצוין, כי בעוד שבשנת 2005

שיעור מס רווח ההון היה 25%, בשנים 2006-2011 שיעורו היה 0%. תחילה, פקיד השומה לא הסכים לסווגאת תקבולי עסקת נובל כרווחי הון, אולם לאחר מספר שנות דיונים, חתם המערער 1 על הסכמי שומה ביחס לתקבולי עסקת נובל לפיהם יהיה שיעור המס 25% בתוספת 5%. המערערים המשיכו לקבל תקבולים בגין עסקת נובל, ופקיד השומה הוציא להם שומות מס לשנים 2013-2016. בשומות אלו קבע המשיב, כי תקבולי עסקת נובל מהווים הכנסה מעסק, ולחלופין הכנסה לפי סעיף 2(9) לפקודת מס הכנסה. המערערים טוענים מנגד כי מדובר ברווחי הון, וכי יש למסותם בהתאם להסכמי השומה. בנוסף, ובמנותק מעסקת נובל, בשנים 2011-2012 המערערים 1 ו-2 המציאו ופתחו שתל דנטלי נוסף (להלן: "הפטנט השני"). ביום 7.11.2013 מכרו המערערים 1 ו-2 את מלוא זכויותיהם בפטנט השני לחברת MIS. לעמדת פקיד השומה, כל תקבולי עסקת MIS מהווים הכנסה פירותית. מנגד, המערערים 1 ו-2 טוענים כי מדובר ברווחי הון. על שתי העסקאות הוגשו ערעורים לביהמ"ש המחוזי אשר קבע כי: ראשית, יש לדון בהסכמי השומה – האם הם חלים גם על תקבולים עתידיים שמתקבלים מעסקת נובל, ולאחר מכן יש לדון בשאלת סיווג העסקאות לגופן כפירותיות או הוניות. לגבי השאלה הראשונה ביחס לתקבולים הנוספים המתקבלים מעסקת הפטנט הראשונה עם חברת נובל, יש לקבל את עמדת המערערים ולהחיל גם בעתיד את אותם שיעורי מס שנקבעו לשנים 2006-2010. עמדה זו עולה מנוסח ההסכמים מהם ניתן להסיק שמדובר ברווח הון (אף שהדבר לא נאמר במפורש), ייאמר, שבענייננו לא חלה התיישנות, שכן כל שנת מס מקימה עילה חדשה, ובנוסף, לא מתקיים השתק פלוגתא, שכן לא הייתה כל הכרעה שיפוטית בעניין. אולם, מקום בו פקיד השומה בחן באופן ענייני את התקבולים מעסקה ספציפית והצדדים התדיינו בעבר לגופו של עניין והגיעו למסקנות פוזיטיביות ולשיעורי מס מוסכמים – כל עוד לא חל שינוי נסיבות משפטי או עובדתי מיוחד, אין מקום לשנות מההסכמות העקרוניות אליהן הגיעו. ההלכה כי כל שנת מס עומדת בפני עצמה מתייחסת בעיקרה לאירוע מס עצמאי שנוצר בשנה מאוחרת, שלגביו המשיב חופשי להחיל עקרונות שונים מאשר אלו שנקבעו ביחס לאירוע מס דומה שחל בשנים הקודמות. ברם, זה לא המקרה בענייננו. יוער, כי בענייננו לא חל שינוי "באקלים המשפטי" ולא נתגלו עובדות חדשות שהמשיב לא היה מודע אליהן, או שהוא לא יכול היה להיות מודע להן בשקידה ראויה, במהלך ברור ההליך הקודם. לפיכך, יש לחייב את המערערים גם בשנות המס שבערעור בתוספת של 5% או 7% מעל לשיעור מס רווח ההון של אותה השנה. זאת בזהה למקרה שבו, אם שיעור מס רווח ההון היה יורד, היה מקום להקטין את השומה. יחד עם זאת ביהמ"ש מציין, שלולא הסכמי השומה, ראוי היה לסווג את עסקת נובל כעסקת אקראי בעלת אופי

מסחרי ולמסותה לפי סעיף 2(1) לפקודה. זאת, בהתאם למבחנים הידועים שנקבעו בפסיקה:

- (א) ידענותם ובקיאותם של המערערים – המערערים פיתחו ומכרו את הפטנט, אך ורק בהתבסס על הידע והבקיאות שלהם כרופאי שיניים; אין כל רלוונטיות לטענה כי המערערים חסרים מומחיות בתחום של המצאת ורישום פטנטים.
- (ב) פיתוח, טיפוח, השבחה, יזמות ושיווק – המערערים השתילו את השתל הדנטלי החדש במטופליהם, בין היתר, על מנת לאסוף נתונים לשם מסחור הפטנט בשלב יותר מאוחר.
- (ג) מבחן ההחזקה – המערערים ביקשו למכור את השתלים עוד בתחילת הדרך.
- (ד) מבחן ההתארגנות – המערערים התארגנו כשותפים וחילקו את הזכויות ביניהם לקראת המכירה.
- (ה) מבחן המימון – המערערים השקיעו מזמנם ואת הונם האנושי בפיתוח הפטנט.
- (ו) "מבחן העל" – המערערים ניצלו את ההזדמנות העסקית שנקרתה בדרכם, בדומה לנסיבות התשלום עבור תובענה ייצוגית שנדון בהלכת קרן.

אם נקבע שתובענה ייצוגית, שאפילו לא נמצאת בתחום ההתמחות של התובע ושגם בה ניתן שירות לציבור, נחשבת כעסקת אקראי בעלת אופי מסחרי, קל וחומר שגם עסקת נובל. לגבי עסקת MIS – בעסקה זו, עצם מכירת הפטנט זמן קצר יחסית לאחר רישומו, מלמד כי מדובר בעסקת אקראי ולא במכירת נכס שנוצר לצורך ייצור הכנסה. המערערים אפילו לא התיימרו להשאיר את הזכויות עצמן לצורך ניצולן, והן מכרו אותן כמעט מיד. בוודאי שלא היה מדובר בניסיון כן וממצה לייצר הכנסות קבועות מהפטנט. חיזוק נוסף לכך ניתן למצוא בהוראות סעיף 2(9) לפקודה, אשר קובע כמקור לתשלום מס הכנסה: "תמורה המתקבלת... אם הומצאה האמצאה או נוצרה היצירה שלא בתחום עיסוקם הרגיל של הממציא או היוצר". מכלל הלאו, ניתן ללמוד על ההן – כאשר האמצאה נוצרה בתחום עיסוקו הרגיל של הנישום, הכלל הוא שמדובר בהכנסה פירותית. לדעת בית המשפט, השימוש במילה "תחום עיסוקו" מלמד כי מדובר בתחום העיסוק הכללי, ולא דווקא בעיסוק הספציפי של המצאת פטנטים. לסיכום, המערערים ישלמו מס על תקבולי עסקת נובל בשיעור של מס רווח ההון שחל בשנות המס הנדונות בערעור בתוספת של האחוז שנקבע (לכל שנה); לגבי עסקת MIS ישלמו המערערים מס

בגין הכנסה פירותית בשל סיווגה כעסקת אקראי בעלת אופי מסחרי. **הערעור התקבל בחלקו** (לגבי עסקת נובל) ו**נדחה בחלקו** (לגבי עסקת מיז).

[ע"מ 20-06-1912 פרופ' ניצן ביצ'צ'ו ואח' נ' פקיד השומה ת"א 4 ואח', ניתן ע"י כב' השופטת י. סוחסי ביום 16.11.22, פורסם ב"מיסים אונליין"]

רכישת חברה בעלת הפסדים צבורים בסכום של 233 מיליון ₪ תיחשב לעסקה מלאכותית ותגרור אי הכרה בקיזוז הפסדים

החברה המערערת החזיקה בבעלותה את מלון ריג'נסי ירושלים עד לחודש אוגוסט 2010, אז נמכר המלון. החברה המערערת נסחרה בבורסה לניירות ערך בתל-אביב משנת 1993 ועד למחיקתה מהמסחר ביום 17.2.14, עת הפיכתה לחברה פרטית. החברה המערערת הגישה דוחות ובהם ביקשה להכיר בהפסדים צבורים בסך 233 מיליון ש"ח (נכון לתום שנת המס 2010) המהווים, לטענת פקיד השומה, חיסכון מיסויי של כ-50 מיליון שקלים. פקיד השומה קבע, כי אין מקום להכיר בהפסדים הצבורים של המערערת וזאת מן הטעם שמדובר בעסקה בעלת טעם פיסקאלי בלבד, שהוא היסוד הדומיננטי ברכישת החברה. בקשר לכך טוען פקיד השומה, כי בזמן הנתון בו נרכשה המערערת, עמדו מספר שלדים בורסאיים למכירה, שהיו רלבנטיים לרכישה. המערערת לא הציגה ראיות הנוגעות לטעמים המסחריים המצדיקים את רכישת המערערת לעומת השלדים האחרים. לטענת פקיד השומה, חל על המערערת השתק שיפוטי בקשר לטענותיה שעלו במסגרת תובענה ייצוגית. בקשר לכך, צירף התובע הייצוגי חוות דעת מומחה הטוענת כי ניתן להכיר בהפסדים הצבורים ע"ס 220 מיליון שקלים, כטענת המערערת בענייננו. אלא שהמערערת, בתגובה לתובענה הייצוגית שהוגשה נגדה, הגישה חוות דעת מטעמה במסגרתה נטען כי זכות הקיזוז עומדת לכל היותר על 18 מיליון שקלים, שמהווים פטור ממס בגובה של כ-5 מיליון שקלים. פקיד השומה טען כי המערערת הייתה מודעת לעמדת רשות המיסים. הדברים עולים גם מדוחותיה הכספיים של הקבוצה אשר לא מצאה לנכון לקזז את ההפסדים הצבורים ולא נרשם מס נדחה בגין ההפסדים הצבורים. פקיד השומה הטיל קנס גירעון. המערערת טוענת בקשר לכך כי הוכיחה טעם כלכלי מובהק ברכישת השלד הבורסאי. העובדה שקיים גם טעם פיסקלי שהוא שווה ערך לטעם המסחרי – שוללת את המסקנה כי מדובר בעסקה מלאכותית. בית המשפט פסק לעניין ההשתק השיפוטי, כי המשיב צודק וכי המערערת מושתקת מלטעון לסכום גבוה מסכום הקיזוז שנטען במסגרת התובענה הייצוגית. בנסיבות העניין, אין מקום לאפשר למערערת לפעול כך, גם כאשר היא

עצמה חשבה כי הסכומים נמוכים יותר וטענותיה חלשות ביותר. לעניין העסקה המלאכותית, הפסיקה קבעה כי על פקיד השומה להוכיח באופן אובייקטיבי כי העסקה היא מלאכותית. במקרה בו נמכרת השליטה בחברה, ללא שהוכח בקשר אליה טעם מסחרי יסודי, אלא רק ניסיון לנצל את ההפסדים הצבורים – הנטייה בפסיקה היא שלא להכיר בקיזוז ההפסדים אותם ספגו בעלי המניות הקודמים. יש לאפשר למערערת להוכיח כי ביסוד העסקה עמדו טעמים מסחריים יסודיים אשר מידת יסודיותם שווה לפחות (כאמור בעניין סגנון) לטעם הפיסקאלי. המערערת טענה למגוון טעמים מסחריים: **רכישת שלד בורסאי כפלטפורמה לגיוס הון** – ביהמ"ש דחה את טענות המערערת כי הפלטפורמה שנבחרה מקורה בטעמים מסחריים יסודיים המשתווים לטעם הפיסקאלי ברכישת ההפסדים הצבורים. **רכישת המערערת לצורך כניסה לפעילות מלונאית וניהול ארגון קבוצות הרכישה** – מכלול הנתונים והנסיבות מביא למסקנה כי אין מדובר בפעילות המשכית של המערערת וכי תחום עיסוקיה של המערערת שונה בתכלית מתחום עיסוקיה במועד שטרם רכישתה. עובדה זו, יחד עם העובדה שהמערערת לא פועלת באופן פעיל בתחום ניהול המלונות (כבעבר), מביאות למסקנה כי אין מדובר בטעם מסחרי משמעותי השקול לטעם הפיסקאלי של קיזוז ההפסדים לצורכי מס. **רכישת המערערת על מנת ליצור גמישות בגיוסי הון** – טענת המערערת דינה להידחות. בסופו של דבר, גם בחקירתו הודה מר חג'ג', כי המערערת נגרעה מהבורסה מכיוון שהייתה רחוקה מדרישות הבורסה בקשר לאמור. **קנס הגירעון**: משנקבע שמדובר בעסקה מלאכותית שמטרתה העיקרית הייתה הפחתת מס בלתי ראויה, אין מקום להתערב בהחלטת המשיב לחייב את המערערת בקנס גירעון. לסיכום, מסקנת ביהמ"ש היא שבבסיס רכישת השלד הבורסאי עמד טעם פיסקאלי בלבד, שגילם למערערת פוטנציאל חיסכון מס משמעותי. בהמשך לכך, לא הוכח כי עמדו מאחורי העסקה טעמים מסחריים יסודיים שמשקלם עולה או שווה לטעם הפיסקאלי שהוכח. לאור כל האמור לעיל, **הערעור נדחה**.

[ע"מ 52353-12-17 מלון רג'נסי ירושלים בע"מ נ' פקיד שומה ירושלים 1, ניתן ע"י כב' השופט א. דורות ביום 22.9.22, פורסם ב"מיסים אונליין".]

מיסוי תושב עזה בהגבלת טוטו ווינר

המערער הוא תושב רצועת עזה ואינו תושב ישראלי לצורכי מס. המערער השתתף וזכה במשחק טוטו (WINNER16) שהתקיים בשנת 2015. סכום הזכייה עמד על 45,277,045 שקלים. בהתאם להוראות סעיף 124ב לפקודה ובהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי מתשלום בשל הימורים,

הגרלות או פעילות נושאת פרסים), נוכו למערער במקור 30% מכספי הזכייה. המערער הגיש בקשה להחזר מס לשנת 2015 בהתאם להוראות סעיף 160 לפקודה ובמסגרתה ביקש החזר **מלוא** סכום המס שנוכה לו במקור. טענתו של המערער הייתה, כי הוא אינו חב במס הכנסה בגין כספי הזכייה. פקיד השומה מסר "הודעה על פתיחת שומה" ובמסגרתה התקיים שימוע בפני המנהל (כהגדרתו בסעיף 147 לפקודה). פקיד השומה הוציא לנישום צו חדש, שבו נקבע כי על המערער לשלם 30% מס הכנסה על כספי הזכייה וכן 2% נוספים בגין מס יסף. לטענת המערער, הוא פטור ממס בשל היותו תושב הרשות הפלסטינאית, שאין לו כל עסק או פעילות בישראל. מסקנה זו עולה, לטענת המערער, מסעיף 2 לנספח החמישי (פרוטוקול בנושא יחסים כלכליים) להסכם הביניים בין ישראל לרשות הפלסטינאית ("**פרוטוקול פריז**"), שם נקבע כי ישראל תמסה פלסטינאים רק מפעילות כלכלית שהם מבצעים בישראל ותעביר לרשות הפלסטינאית 75% מהמס שתגבה. לטענת המערער, הוא לא מקיים כל פעילות כלכלית בישראל ואינו חייב במס על זכייתו בטוּטו. **לחילופין**, יש לסווג את הכנסתו מזכייתו כרווח הון החייב ב-25% בלבד. לעמדת פקיד השומה, אין מקום להתערבות שיפוטית בשיקול דעתו בשומה וזאת בשל סעיף 2א לפקודה, לפיו המיסוי בגין זכייה ברווחים מהימורים חל גם על תושבי חוץ. כמו כן. סעיף 4א(א)(11) לפקודה קובע, כי המקום שבו **הופקה ההכנסה** הוא מקום מושבו של המשלם, וסעיף 124ב לפקודה קובע את שיעור המס ואת העובדה שלא ניתן לתת זכאות "לפטור, להנחה, לניכוי, לזיכוי או לקיזוז כלשהם...". לגבי פרוטוקול פריז נטען, שאין בטענותיו של המערער בנוגע לפרוטוקול פריז בכדי להצדיק את הפטור לו הוא טוען. לטענת המשיב, יש גם לדחות את טענות המערער לגבי הטלת מס בשיעור של 25%, וזאת בשל החקיקה הספציפית שבה מדובר ואשר קובעת ברחל בתך הקטנה את שיעור המס הרלוונטי בעת זכייה בהגרות. לגבי פרוטוקול פריז נקבע, שאינו רלוונטי מכיוון שנקבע בו, כי כל צד יוכל לקבוע את הסדרי המס שלו – וכך נעשה בענייננו. לעניין סעיף 2ב המטיל מס על הגרלות: מדברי ההסבר לחוק עולה, כי תכלית החקיקה היא הרחבת בסיס המס, ולכן אין לקבל את גישת המערער המבקשת לצמצם את הטלת המס במקרים הרלוונטיים. כמו כן, יש לדחות גם את טענת המערער כי מדובר ברווח הוני וכי כרטיס ההגרלה הינו "נכס". המדובר בהסדר חקיקה ייחודי וספציפי בנוגע למיסוי הגרלות, וההסדר הספציפי גובר על ההוראות בנוגע למיסוי רווח הון. בכל הנוגע לפתיחת השומה על-ידי המנהל, פקיד השומה פעל כדין כאשר קבע כי על המערער לשלם גם מס יסף. סמכויותיו של המנהל לפתוח את השומה קבועות באופן ברור במסגרת סעיף 147 כסמכויות שהן רחבות. לגבי מס היסף, צודק

פקיד השומה בטענתו כי תכלית החקיקה הייתה גבייה של כל סוגי ההכנסות הגבוהות לרבות הכנסות בשיעור מס נמוך או מוגבל. לאור כל האמור לעיל, **הערעור נדחה**.

[ע"מ 18-04-57600 פלוני – תושב זר נ' פקיד שומה אוטונומיה, ניתן ע"י כב' השופט א. דורות ביום 28.11.22, פורסם ב"מיסים אונליין"]

לא ניתן לעקוף את הדיווח האלקטרוני לרשות המיסים

העותר הגיש בג"צ נגד חובת הגשת דוח במערכת המקוונת שיצרה רשות המיסים בטענה שהמערכת מסורבלת, נקבעה בחוסר סמכות ומהוראות החוק משתמע שניתן להגיש דיווחים גם בדרך של סריקה וצירוף מסמכים שנערכו ע"י הנישום בקובצי PDF. ביהמ"ש העליון דחה את העתירה וקבע שמכלול הנחיות רשות המיסים בדבר מילוי טפסי הדיווח בהתאם למערכת המקוונת שיצרה רשות המיסים נקבע בסמכות חוקית. ליקויים קלים במערכת אין בהם כדי להתיר דיווח שונה. יחד עם זאת, התקבלה הצהרת רשות המיסים שבמקרים של קשיים או חריגים ניתן לצרף הבהרות בדפי PDF שייבחנו לגופם ע"י מפקח המס שיקבל החלטה בעניינם. מסקנה: בכל מקרה של ספק רצוי לצרף דף הבהרה מחוץ לדיווח המקוון.

[בג"ץ 5562/22 משה הר שמש, עו"ד נ' מנהל רשות המיסים ואח', ניתן ע"י כב' השופטות ע. ברון, י. וילנר ו-ר. רונן, ביום 28.11.22, פורסם במיסים אונליין.]

לא ניתן להגיש דוחות מתוקנים אלא במקרים חריגים

הנישומה היא אגודה שיתופית שקיבלה מהמינהל האזרחי באזור יהודה ושומרון הרשאה להפעיל מחצבה. בשנת 1991 חתמה המבקשת על הסכם עם חברת מדין המפעילה ומתפעלת את המחצבה ואילו המבקשת רושמת הכנסות מתמלוגים אותם מעביר לה המפעיל (הנגזרות כשיעור מתוך ההכנסות ברוטו). עד שנת 2014 דיווחה האגודה על הכנסותיה מהמחצבה כהכנסה מעסק בהתאם לסעיף 12(1) לפקודה. במועד זה, החליפה המבקשת את רואי החשבון והם מצאו לנכון לשנות בדוחות את סיווג ההכנסות מתמלוגים להכנסות פסיביות בהתאם לסעיף 9(2)(א) לפקודה, שמשמעותן פטור ממס למוסד ציבורי ולרשות מקומית. בין פקיד השומה לאגודה התנהלו דיונים שבסיומם התקבלה החלטת פקיד השומה לדחות את בקשת התיקון. על כך הוגשה לביהמ"ש המחוזי בקשה בה ביקשה האגודה לחייב את פקיד השומה לקלוט את הדוחות המתוקנים. לעמדת פקיד השומה, אין לנישום זכות אוטומטית להגשת דוחות מתוקנים. במקרה זה, כל מטרתה של האגודה

היא ביטול המס, ואין כל שינוי עובדתי המצדיק תיקון הדוחות. ביהמ"ש המחוזי פסק שפקודת מס הכנסה המטילה חובת דיווח אינה קובעת את דרכי הבקשה לתיקון דוחות. במהלך השנים התפתחה פרקטיקה בעניין זה וכן גובשה עמדת מס הכנסה בחוזר 3/2018 המטפל בתיקון דוחות. ממכלול ההוראות שנקבעו עולה מסקנה ברורה אחת – הגשת בקשת תיקון על-ידי נישום אינה זכות מוקנית, והכרעה בבקשה שכזו מסורה לפקיד השומה אשר צריך לבחון את נסיבות הגשת הבקשה ואת הטענות שעולות במסגרתה. במקרה זה האגודה לא הצביעה על שינוי עובדתי כלשהו שחל בין מועד הגשת הדוחות המקוריים לבין בקשת תיקון הדוחות, למעט החלפת הייצוג לחברה ע"י רואה-חשבון חדש. תיקון דוחות יתאפשר רק בנסיבות חריגות ביותר שאינן מתקיימות כאן: פקיד השומה פעל בצורה ראויה ושקל את הבקשה בצורה רצינית ביותר. לפיכך יש לדחות את עמדת האגודה לפיה פקיד השומה פעל בניגוד לעקרונות מינהליים, ואין מקום שבית המשפט יתערב בשיקול דעתו בנוגע לתיקון דוחות כספיים. כמובן שהחל ממועד הבקשה בשנת 2016 רשאית האגודה לשנות את סיווג התקבולים. **בקשת תיקון הדוחות נדחתה.**

[ה"פ 9'20-12-54185 חגי אגודה שיתופית חקלאית להתיישבות קהילתית בע"מ נ' פקיד שומה ירושלים 2, ניתן ע"י כב' השופט א. דורות ביום 30.11.22, פורסם ב"מיסים אונליין".]

סוגיות בדיני עבודה

מטריית המידע





תוכן עניינים – סוגיות בדיני עבודה

| | | |
|----|-------|---|
| 67 | | תשלום דמי חגים |
| 68 | | • עבודה בחגים, בערבי חג ובחול המועד |
| 69 | | • גמול עבודה בחג |
| 71 | | ימי שמחה ואבל כללי |
| 71 | | • ימי שמחה |
| 71 | | • ימי אבל |
| 72 | | • ימי בחירה |
| 73 | | דמי מחלה |
| 73 | | • חוק דמי מחלה (תיקון מס' 6), התשפ"ב-2022 |
| 73 | | • פיטורי עובד בזמן מחלה |
| 74 | | • צבירת ימי מחלה |

תשלום דמי חגים

נושא הזכאות לתשלום עבור ימי חג, לכלל העובדים במשק, הוסדר בצו ההרחבה לקיצור שבוע העבודה ל-43 שעות שבועיות, אשר פורסם בחודש 7/2000 (להלן "הצו לקיצור שבוע העבודה"). הצו מהווה "ברירת מחדל" ביחס לכל העובדים והמעבידים אשר לא חל עליהם הסדר מיטיב אחר.

לעניין עובד חודשי – הצו לקיצור שבוע העבודה קובע, כי "עובד חודשי לא יהיה זכאי לתשלום נפרד עבור ימי החג".

לעניין עובד שעתי ויומי – הצו לקיצור שבוע העבודה קובע כי עובד בשכר (עובד שעתי או יומי) זכאי לתשלום עבור ימי החג, לאחר שלושה חודשי עבודה במקום העבודה, אם הוא לא נעדר מהעבודה סמוך ליום החג (יום לפני החג ויום אחריו), אלא בהסכמת המעביד. הזכות הנה לתשלום מלא בעבור 9 ימי חג (2 ימי ראש השנה, יום הכיפורים, 2 ימי חג הסוכות, 2 ימי חג הפסח, חג השבועות ויום העצמאות).

עוד נקבע בצו ההרחבה לקיצור שבוע העבודה כי עובד כאמור לא יהיה זכאי לימי חג החלים בשבת.

ואולם, צו ההרחבה לקיצור שבוע העבודה, מסייג את תחולתו וקובע כי לא יחול על עובדים, שלגביהם נקבעו הוראות עם תנאים עדיפים בהסכמים קיבוציים ומעסיקים.

הוראות עדיפות קיימות למשל בצו ההרחבה בענף תעשיית הפלסטיקה מיום 28/10/1974 ובצו הרחבה בתעשיית הקרמיקה, הזכוכית ומוצריהם מיום 1/7/1986. אשר קובעים בין היתר כי בכפוף להתקיימות התנאים שבצו, ישולם לעובד בשכר עבור ימי החג גם אם חלו בשבת.

עבודה בחגים, בערבי חג ובחול המועד בהתאם להסכמים קיבוציים בענפים שונים

| שיעור הגמול בעד עבודה בחג | שעות עבודה בחול המועד | שעות עבודה בערב חג | הענף |
|---------------------------|---|---|---|
| 150% | אין התייחסות | שווה ליום עבודה ביום שישי | מסחר ושירותים |
| 200% (1)150% | אין התייחסות לפי הסיכום שבין הנהלת המפעל לנציגי העובדים | אין התייחסות ⁽²⁾ ערבי חג - 7 בתשלום מלא כמקובל ערב כיפור ופסח - 5 בתשלום מלא כמקובל | מתכת התאחדות התעשייתיים התאחדות המלאכה והתעשייה |
| 175% | אין התייחסות | ערבי חג - 7 שעות בתשלום של 8. ערב יום כיפור וערב יום ראשון של פסח - 6 שעות בתשלום של 8. | טכסטיל והלבשה |
| 175% | אין התייחסות | 6 שעות בתשלום של יום עבודה רגיל (ערב חג שחל ביום שישי 5 שעות בתשלום מלא) | חקלאות |
| 150% | אין התייחסות | לפי חוק (אין התייחסות) | שמירה ואבטחה |
| 200% | אין התייחסות | ערבי חג - 7 שעות בתשלום של 8 ערב יום כיפור, וערב יום ראשון של פסח - 6 שעות בתשלום של 8 | פלסטיקה |
| 150% | לפי הסיכום עם נציגות העובדים | 5 שעות בתשלום של יום עבודה מלא | מוסכים |
| 175% או (3)200% | חול המועד פסח וסוכות - 5 שעות. | ערב ראש השנה, ערב יום כיפור, ערב סוכות חג ראשון ערב פסח חג ראשון ערב יום העצמאות ובערב שבועות - חצי יום ולא פחות מ-4 שעות. בפורים - 6 שעות. בחנוכה באחד מימי החג - חצי יום ולא פחות מ-4 שעות. | עובדי ההסתדרות |

1. בצו ההרחבה לענף המתכת החשמל האלקטרוניקה והתכנה (בשונה מן ההסכם הקיבוצי) נקבע כי בעד עבודה בימי מנוחה מוכרים, יקבלו העובדים תוספת בשיעור של 100% משכרם הכולל (סה"כ 200%).

2. בצו ההרחבה לענף המתכת החשמל האלקטרוניקה והתכנה (בשונה מן ההסכם הקיבוצי) נקבע כי בערב חג יעבדו 7 שעות בתשלום של 8. ובערב יום כיפור וערב יום ראשון של פסח יעבדו 6 שעות בתשלום של 8.
 3. עבודה בחג עצמו או במוצאי חג עד 22.00 תזכה את עובדי ההסתדרות בתשלום של 175% מהשכר הרגיל, ובנוסף – תמורה של שעת חופשה בעד כל שעה שבה הועסקו בחג.
- בעד עבודה בשעות 6.00-22.00 בליל החג או ליל יום העצמאות, ובמוצאי חג ויום העצמאות יהיו עובדי ההסתדרות זכאים לתשלום של 200% מהשכר הרגיל, ובנוסף – תמורה של שעת חופשה בעד כל שעה שבה הועסקו בשעות כאמור.

גמול עבודה בחג

סעיף 18א לפקודת סדרי שלטון ומשפט קובע, כי דין עבודה בימי חג, כדין עבודה במנוחה השבועית. על-פי סעיף 17 לחוק שעות עבודה ומנוחה "הועבד עובד בשעות המנוחה השבועית או בחלק מהן: ...ישלם לו המעביד בעד שעות אלה שכר עבודה לא פחות מ-1.5 משכרו הרגיל. היה שכרו של העובד, כולו או חלקו, לפי כמות התוצרת, ישלם לו המעביד בעד כל יחידה שנעשתה בשעות המנוחה השבועית שכר עבודה לא פחות מ-1.5 מהשכר המשתלם בעד כל יחידה שנעשתה בשעות העבודה הרגילות";

משילוב שתי ההוראות משתמע, כי יש לשלם לעובדים בעבור עבודתם בחג, לפחות 150% משכרם (תוספת של 50% על שכרם). מובן, שאם חל על העובד ועל המעביד הסכם קיבוצי, צו הרחבה או חוזה אישי, המעניקים גמול גבוה יותר מהמחויב על-פי חוק, יחויב המעביד בשיעור הגמול האמור.

עם זאת, מן הראוי לציין, כי בע"ע 300360/98 נחום צמח נ' ש.א.ש. קרל זינגר צפון (1986) בע"מ נקבע, שאם העובד עובד בחג, שלא מתוך בחירה אלא מתוך כורח, זכאי הוא לתשלום בעבור אותו יום כיום עבודה, בצירוף הגמול בעבור עבודה בחגים, דהיינו, יהיה זכאי לתוספת של 150% לשכרו. בסוגיית המונח "כורח" בית הדין הארצי הדגיש כי העסקה מכוח "כורח", בהעדר ראיה לסתור, היא גם במצב שבו שיבוץ עובדים נעשה באמצעות סידור עבודה שנקבע על ידי המעסיק, וזאת גם אם לצורך שיבוץ סידור העבודה מתבקשים העובדים לשלוח מראש את בקשותיהם, העדפותיהם או משמרות ספציפיות שבהן אין באפשרותם לעבוד. כל עוד לא הוכח על ידי המעסיק אחרת הרי שגם אם השיבוץ נעשה בשיתוף עם העובדים ובהתחשב בבקשותיהם והעדפותיהם, בסופו של דבר, המעסיק הוא זה שקובע את סידור העבודה ומסכים לו, ועל כן נראה בכך "כורח" לצורך הזכאות לדמי חגים.

כמו כן, פסק ביה"ד הארצי כי גם במקומות שבהם נהוג בדרך קבע לעבוד

בימי חג, אין די בכך שבעת קבלת עובד לעבודה מובא הדבר לידיעתו כדי ללמד כי עסקינן בעובד אשר ידע על כך ועבד שלא מתוך כורח. לא ניתן לזהות באופן גורף, בין "ידיעה" על היקף העבודה במקום עבודה, לבין "בחירה" של עובד לעבוד בימי חג, וההכרעה תהיה תמיד בהתאם לנסיבות כל מקרה ומקרה [ע"ע 38313-03-18 איל"ן איגוד ישראלי לילדים נפגעים (ע"ר) נגד מיכאל מוחדינוב].

ימי שמחה ואבל כללי

ימי שמחה

חוקי העבודה אינם מקנים לעובד זכות להיעדר בתשלום, לרגל ימי שמחה. זכות זו מעוגנת בהסכמים קיבוציים/צווי הרחבה סקטוריאליים, הסכם או נוהג במקום העבודה. עובד שלא חל עליו הסכם קיבוצי/צו הרחבה המקנה זכות זו אינו זכאי לתשלום עבור ימי שמחה אלא אם קיים הסכם או נוהג במקום העבודה.

ימי אבל

החל מ-1 ביולי 2000 בהתאם לצו ההרחבה לקיצור שבוע עבודה ל-43 שעות עבודה, חלה חובה על כלל המעבידים במשק לשלם לעובד שעבד במקום העבודה לפחות 3 חודשים והמקיים חובת אבלות (במות הורים, ילדים, בן זוג, אחים ואחיות) מטעמי דת או נוהג ("שבעה"), ואשר אינו עובד באותם ימים, לשלם את שכרו עבור ימי העבודה שנעדר בהם, ולא יותר משבעה ימים קלנדריים.

יש לציין, כי מעבידים הכפופים להסכם קיבוצי, צו הרחבה ענפי, חוזה אישי, או נוהג אשר קובעים הוראה המיטיבה עם העובד, מעבר לקבוע בצו ההרחבה האמור, יהיו מחוייבים על-פי ההוראה המיטיבה.

ימי שמחה בסקטורים נבחרים

| ימי זכאות לרגל נשואי בן/בת | ימי זכאות ליום הברית | ימי זכאות לעובד שנולד לו בן/בת | ימי זכאות לעובד שמתחתן | סקטור |
|----------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------------|---|
| 1 | - | 1 | 2 | בנייה ⁽¹⁾ |
| 1 | - | 1 | 2 | מתכת ⁽²⁾ (התאחדות התעשיינים) |
| 1 | - | 1 | 2 | מתכת (התאחדות המלאכה והתעשייה) |
| - | 1 | 1 | 3 | המסחר והשרותים ⁽²⁾ |
| 1 | - | 1 | 2 | מוסכים ⁽²⁾ |

| ימי זכאות לרגל נשואי בן/בת | ימי זכאות ליום הברית | ימי זכאות לעובד שנולד לו בן/בת | ימי זכאות לעובד שמתחתן | סקטור |
|----------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1 | 1 | - | 2 | חקלאות ⁽³⁾ |
| 1 | 1 | - | 1 | קרימיקה וזכוכית |

1. בענף הבנייה, הזכאות לתשלום עבור ימי שמחה, הינה לאחר ותק של שנה לעבודה אצל המעסיק.
2. בענפי המתכת, המוסכים, המסחר והשרותים הזכאות לתשלום עבור ימי שמחה הינה לעובד קבוע.
3. בענף החקלאות, הזכאות לתשלום עבור היעדרות לרגל נישואין הינה לעובד קבוע או עונתי.

ימי בחירה

הזכות ליום בחירה אינה מוכרת בחוק. זכות זו מעוגנת במסגרת הסכם קיבוצי, או צו הרחבה, או חוזה אישי, נוהג או הסכם במקום העבודה – ומעניקה לעובד זכות להיעדר מעבודתו יום נוסף, בתשלום, בנוסף על ימי החג המגיעים לכל עובד, מבלי שיום זה ינוכה מסך ימי החופשה העומדים לרשותו. ההסכמים הקיבוציים שבהם נקבעה זכות זו, מפרטים בדרך-כלל אלו ימים ייחשבו כימי בחירה. עובד אשר לא חל עליו הסכם קיבוצי ו/או הרחבה כאמור, ולא נקבעה זכות זו בחוזהו האישי, אינו זכאי ליום בחירה, והיעדרות ביום כאמור תנוכה משכרו או מימי החופשה שלו.

עם זאת יצוין, כי על פי סעיף 6(ב) לחוק חופשה שנתית, התשי"א-1951, רשאי עובד לקחת יום אחד מתוך ימי החופשה השנתית לה הוא זכאי במועד שיבחר, ובלבד שהודיע על כך למעבידו 30 ימים מראש לפחות.

על פי תיקון לחוק חופשה שנתית מיום 31.05.2010, בנוסף לאמור בסעיף 6(ב) לחוק כמפורט לעיל, העובד יהיה רשאי לבחור יום חופשה נוסף **מתוך** ימי החופשה השנתית לה הוא זכאי באחד מהימים המנויים בתוספת. ברשימת הימים בתוספת נכללים, בין היתר, את ימים אלה: ערבי החג, פורים, "ג בעומר, ערב חג המולד, ערב חג הפסחא, ערב חג הפסקת הצום (ערב עיד אלפיטר), ערב חג הקורבן (ערב עיד אלאדחא), יום האישה הבינלאומי, יום הזיכרון לשואה ולגבורה, יום ירושלים, אחד במאי וראש השנה האזרחית.

דמי מחלה

| זכאות דמי מחלה על-פי חוק דמי מחלה | | |
|--|----------------------|-------------|
| שעור התשלום | דמי מחלה | יום היעדרות |
| - | אין תשלום | ראשון |
| 50% משכר יום רגיל* | תשלום מחצית דמי מחלה | שני |
| 50% משכר יום רגיל* | תשלום מחצית דמי מחלה | שלישי |
| 100% משכר יום רגיל** | תשלום מלא דמי מחלה | רביעי + |
| צבירה | | |
| 1. חודש עבודה מלא מזכה ב-1.5 ימים לדמי מחלה. | | |
| 2. חודש עבודה חלקי מזכה בחלק היחסי. | | |
| 3. ניתן לצבור 90 ימי זכאות לכל היותר. | | |

* עד ליום 01.04.2011 היה שעור התשלום 37.5% משכר העבודה הרגיל.

** עד ליום 01.04.2011 היה שעור התשלום 75% משכר העבודה הרגיל.

חוק דמי מחלה (תיקון מס' 6), התשפ"ב-2022

בהתאם לתיקון לחוק, החל מיום 1.6.2022, עובד שחלה במחלה ממארת או מחלה שנדרש בשלה טיפול קבוע בדיאליזה, ונעדר בשל כך מעבודתו לשם טיפול תקופתי או בדיקות תקופתיות, אף לאחר החלמתו, **יהיה זכאי לקבל ממעסיקו תשלום דמי מחלה החל מהיום הראשון להיעדרו או מחלקו**, בכפיפות לתקופת הזכאות המקסימלית (90 ימים), ובלבד שמסר למעסיקו אישור רפואי בכתב כי הטיפול או הבדיקה נדרשים בקשר לאותה מחלה.

פיטורי עובד בזמן מחלה

נקבע בחוק דמי מחלה, כי מעביד לא יפטר עובד, שנעדר מעבודתו עקב מחלה כל עוד העובד זכאי לנצל את התקופה הצבורה לו לדמי מחלה, וזאת עד לתקופת הזכאות המקסימאלית כמשמעותה בסעיף 4 לחוק דמי מחלה.

הכלל האמור, לא יחול כאשר מקום העבודה של העובד פסק מלפעול או

אם המעביד פשט את הרגל ואם הוא תאגיד, ניתן בענייניו צו פירוק. כמו כן, הכלל לא יחול במצבים שבהם המעביד הודיע על כוונתו לפטר את העובד, בהודעה מוקדמת כמשמעותה בחוק הודעה מוקדמת לפיטורים ולהתפטרות, התשס"א-2001, בטרם נעדר העובד מעבודתו עקב מחלתו (החל מיום 15.7.09, על פי חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט-2009).

צבירת ימי מחלה

על פי סעיף 4 לחוק דמי מחלה עובד צובר תקופת זכאות לדמי מחלה של יום וחצי לכל חודש עבודה מלא ולא יותר מ-90 יום, בניכוי התקופה בעדה קיבל דמי מחלה.

בחודש עבודה חלקי בו העובד עבד רק חלק מימי העבודה יצבור העובד ימי מחלה יחסיים.

בהתאם לתיקון חוק דמי מחלה, אשר נכנס לתוקף ביום 01.04.2011, אופן צבירת ימי מחלה בחודש עבודה חלקי יהיה כדלקמן:

יש לחלק את מספר ימי העבודה בפועל של העובד בחודש ב-25 כאשר העובד מועסק שישה ימי עבודה בשבוע וב-21 ו-2/3 כאשר העובד מועסק חמישה ימי עבודה בשבוע, ולהכפיל ב-1.5.

טבלאות מידע

מטריות המידע





תוכן עניינים – טבלאות מידע

| | |
|-----|--|
| 77 | שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2022 ... |
| 77 | • א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית..... |
| 78 | • ב. נקודות זיכוי וקצבה (בש"ח)..... |
| 79 | • ג. הנחות סוציאליות..... |
| 80 | נתונים שונים לתיאום הוצאות |
| 80 | • 1. הוצאות שונות..... |
| 80 | • 2. קרן השתלמות..... |
| 81 | • 3. הוצאות נסיעה לחו"ל..... |
| 82 | דמי ביטוח לאומי – ממעבידים |
| 82 | • א. עובדים שכירים..... |
| 84 | • ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)..... |
| 85 | גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים" |
| 86 | מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) |
| 91 | מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975) |
| 94 | שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים |
| 94 | • א. שער השקל ביחס לדולר..... |
| 96 | • ב. שער השקל ביחס לאירו..... |
| 98 | תוספת יוקר |
| 98 | • מה-3/1990 עד היום..... |
| 99 | שיעורי ריבית |
| 99 | • 1. ריבית בבנקים..... |
| 100 | • 2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה..... |
| 101 | • 3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט)..... |
| 102 | • 4. ריבית החשב הכללי..... |

שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2022

בהתאם לפקודת מס הכנסה, שיעורי המס על הכנסות של יחידים, נקודות הזיכוי וההנחות הסוציאליות בשנת 2022 הינם כדלקמן:

א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית*

| לשנת המס 2022 | | | | שיעור המס (%) |
|---------------|-------------|----------|--------------|---------------|
| שנתי | | חודשי | | |
| מס מצטבר | הכנסה שנתית | מס מצטבר | הכנסה חודשית | |
| 7,740 | 77,400 | 645 | 6,450 | 10 |
| 12,427 | 110,880 | 1,036 | 9,240 | 14 |
| 25,867 | 178,080 | 2,156 | 14,840 | 20 |
| 47,369 | 247,440 | 3,948 | 20,620 | 31 |
| 140,987 | 514,920 | 11,750 | 42,910 | 35 |
| 210,697 | 663,240 | 17,559 | 55,270 | 47 |
| | מעל 663,240 | | מעל 55,270 | 50 |

| לשנת המס 2021 | | | | שיעור המס (%) |
|---------------|-------------|----------|--------------|---------------|
| שנתי | | חודשי | | |
| מס מצטבר | הכנסה שנתית | מס מצטבר | הכנסה חודשית | |
| 7,548 | 75,480 | 629 | 6,290 | 10 |
| 12,151 | 108,360 | 1,013 | 9,030 | 14 |
| 18,055 | 137,880 | 1,505 | 11,490 | 20 |
| 50,233 | 241,680 | 4,186 | 20,140 | 31 |
| 141,667 | 502,920 | 11,806 | 41,910 | 35 |
| 209,686 | 647,640 | 17,474 | 53,970 | 47 |
| | מעל 647,640 | | מעל 53,970 | 50 |

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית (ראה בעמוד הבא).

* על הכנסות הנחשבות כהכנסות מיגיעה אישית, ועל הכנסה חייבת של יחיד, שמלאו לו 60 שנה בשנת המס. לגבי הכנסות אחרות - פרט לדיבידנדים, ריבית והכנסות מועדפות שנקבע להן שיעור מס מוגבל.

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

| לשנת המס 2022 | | | | שיעור המס (%) |
|---------------|-------------|----------|--------------|---------------|
| שנתי | | חודשי | | |
| מס מצטבר | הכנסה שנתית | מס מצטבר | הכנסה חודשית | |
| 76,706 | 247,440 | 6,392 | 20,620 | 31 |
| 170,324 | 514,920 | 14,194 | 42,910 | 35 |
| 240,034 | 663,240 | 20,003 | 55,270 | 47 |
| - | מעל 663,240 | - | מעל 55,270 | 50 |

| לשנת המס 2021 | | | | שיעור המס (%) |
|---------------|-------------|----------|--------------|---------------|
| שנתי | | חודשי | | |
| מס מצטבר | הכנסה שנתית | מס מצטבר | הכנסה חודשית | |
| 74,921 | 241,680 | 6,243 | 20,140 | 31 |
| 166,355 | 502,920 | 13,863 | 41,910 | 35 |
| 234,373 | 647,640 | 19,531 | 53,970 | 47 |
| - | מעל 647,640 | - | מעל 53,970 | 50 |

ב. נקודות זיכוי וקצבה (בש"ח)

| הסכום בשנת המס 2021 | הסכום החודשי מ-1.1.2022 | הסכום לשנת המס 2022 | |
|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|
| - | 223 | - | נקודת זיכוי לחודש |
| 2,616 | - | 2,676 | נקודת זיכוי לשנה |

ג. הנחות סוציאליות

| הסכום לשנת 2021 כולה בש"ח | הסכום החודשי מ-1.1.2022 בש"ח | הסכום לשנת המס 2022 כולה בש"ח | |
|------------------------------------|---------------------------------------|--|---|
| 104,400 | 8,900 | 106,800 | 1. "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - לגבי הכנסות עבודה |
| 147,600 | 12,600 | 151,200 | - לגבי הכנסות שאינן מעבודה |
| 261,000 | 22,250 | 267,000 | הכנסה נוספת בהתאם לסעיף 47(א)(5) |
| 208,800 | 17,800 | 213,600 | תקרת ההכנסה בהתאם לסעיף 45(ה) |
| 2,028 | - | 2,078 | רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25% |
| 23,736 | 2,198 | 26,378 | 2. תקרת ההפרשות החודשית של מעביד לקצבה שאינה חייבת במס בידי העובד לפי סעיף 3(ה3) - 7.5% מ-26,378 ש"ח |
| 12,340 | - | 12,640 | 3. תקרת סכום מענק פרישה פטור (סעיף 9(א7)(א)) - לשנת עבודה |
| 24,700 | - | 25,290 | 4. תקרת סכום מענק מוות פטור (סעיף 9(א7)(ב)) - לשנת עבודה |
| 12,340 | - | 12,640 | 5. סכום מענק מוות לבעלי שליטה (בעד שנות עבודה עד 31.12.1975) הראוי לניכוי (סעיף 32(9)(ב)) - לשנת עבודה (לסכום זה מתוסף הסכום שבו חוייבו שאירי העובד במס) |
| 12,340 | - | 12,640 | 6. הפרשות לפיצויים ולקצבה בשל בעלי שליטה (סעיף 32(9)(א)) |
| 101,520 | 8,660 | 103,920 | 7. "קצבה מזכה" חודשית כמשמעותה בסעיף 9(א) - שעד 52% ממנה פטורים ממס |

נתונים שונים לתיאום הוצאות

1. הוצאות שונות

| הערות | תקרה לכל שנת מס | | סוג ההוצאה |
|--|--------------------------------|------------------|--|
| | 2022 | 2021 | |
| | 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד* | | כיבודים במקום העסק |
| אם המתנה ניתנה בחו"ל עד \$15 | 220 ש"ח | 210 ש"ח למתנה | מתנות לספקים ולקוחות בשל קשר עסקי |
| עפ"י חוזר מ"ה - לשנה | 220 ש"ח | 210 ש"ח | מתנות לעובדים לרגל אירוע אישי |
| לפי הנחיית הנציבות לא יעלה הניכוי על מחצית מהכנסתו החייבת של העובד לפני הניכוי | 340 ש"ח | 330 ש"ח | הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל (ליום) |

2. קן השתלמות

| מעמד | הכנסה קובעת |
|--------------------------------|--|
| עצמאי** (החל מיום 1.1.2022) | הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 270,000 ש"ח בשנה (בשנת המס 2021 - 263,000 ש"ח) |
| שכיר*** | 15,712 ש"ח לחודש החל מחודש מרץ 2004 |

* הוצאות כיבודים במקום העסק: החל מיום 1.1.2000 (ק"ת 6038, מיום 31.5.2000):

מקום עיסוק - מקום שבו מנהל הנישום, דרך קבע את עיסוקו.

הוצאות כיבוד יותרו כדלקמן: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום, לעניין

זה, "כיבוד קל" - שתייה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה. לפי דברי ההסבר של רשויות המס:

(א) כ"כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העסק לצרכים עסקיים. לא ייכללו בגדר "כיבוד" ארוחות הניתנות לאורח - גם לא ארוחות עסקיות. על ארוחות יחולו הוראות תקנה 3 הקובעת כי לא יותר ניכוי הוצאות בשל אירוח בארץ, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

(ב) על אף הקביעה הברורה כי 80% מההוצאות הכיבוד מותרים בניכוי, עדיין עומדת לפקיד השומה הסמכות לבחון מקרים בהם הוצאות הכיבוד נראות מופרזות, כמו למשל לעומת מחזור או לעומת הוצאות העבר.

** לגבי עצמאי, יותר ניכוי מקסימלי של 4.5%, (עד וכולל 2016 ובתנאי שיופרש תחילה 2.5% מההכנסה הקובעת).

*** לגבי שכיר, שהינו חבר בעל שליטה בחברת מעטים - לפי ההתניה לניכוי ההוצאה בשל תשלומי המעביד, הכלולה בסעיף 5(17) לפקודה, יש חובה לתשלום נוסף של העמית בגובה של שליש לפחות מהסכום ששילם המעסיק. דהיינו, כדי שהפרשה לקרן השתלמות תוכר כהוצאה בשיעור מקסימלי של 4.5% מהמשכורת הקובעת, יש צורך בתשלום מקביל של 1.5% של העמית.

3. הוצאות נסיעה לחו"ל

| ההגבלה | פירוט ההוצאה |
|---|---|
| א. הוצאות לרכישת כרטיסי טיסה: | |
| מותרות מלוא ההוצאות | (1) במחלקת תיירים או עסקים |
| מותרות ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה | (2) במחלקה ראשונה |
| ב. הוצאות לינה ("הוצאות לינה מוכרות"): | |
| מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$313 ללינה (בשנת המס 2021 – \$293) | (1) בנסיעה שכללה עד וכולל 90 לינות: (א) 7 לינות ראשונות |
| עד וכולל \$137 ללינה – מותרות מלוא ההוצאות. מעל \$137 ללינה – מותרות הוצאות בשיעור 75% מהן אך לא פחות מ-\$137 ללינה ולא יותר מ-\$235 (בשנת המס 2021 – \$129 ו-\$220 בהתאמה) | (ב) מהלינה השמינית ואילך |
| מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$137 ללינה (בשנת המס 2021 – לא יותר מ-\$129 ללינה) | (2) בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות (לעניין מנין מספר הלינות – שתי נסיעות או יותר שביניהן היתה שהייה רצופה בישראל של פחות מ-14 יום – ייחשבו לנסיעה אחת). |
| ג. הוצאות שהייה אחרות: | |
| עד \$88 לכל יום שהייה (בשנת המס 2021 – \$82) | (1) אם נדרשו הוצאות לינה |
| עד \$147 לכל יום שהייה (בשנת המס 2021 – \$137) | (2) אם לא נדרשו הוצאות לינה |
| ד. הוצאות חינוך בחו"ל בשל ילדים: | |
| עד \$784 לחודש לכל ילד (הנציב רשאי לאשר יותר בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד) (בשנת המס 2021 – \$734) | שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס – אם השהייה בחו"ל הייתה בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים |
| ה. הוצאות שכירת רכב בחו"ל | |
| הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-\$69 ליום (החל משנת המס 2022) | |
| ו. הוצאות עסקיות אחרות כגון: | |
| מותרות מלוא ההוצאות כנגד קבלות | טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות |

הערות:

- (א) הוצאות הלינה יותרו על סמך קבלות נאותות. הוצאות שהייה אחרות יותרו – לפי הבהרות נציבות מס ההכנסה – ללא צורך בקבלות.
- (ב) לפי הבהרות הנציבות, הגבלת התרת הוצאות שכירת רכב בחו"ל עד – \$69 ליום (החל משנת 2022), מתיחסת לא רק לדמי השכירות אלא כוללות את כל הוצאות הרכב, לרבות דלק, שירותים וכלל הוצאה אחרת. עמדה זו אינה משתמעת במפורש מנוסח התקנות. כמו כן, ראוי לציון כי לא ברור אם הגבלת הניכוי מתייחסת לרכב או למשתמש.
- (ג) על מי שטס במחלקה הראשונה להצטייד במידע על מחיר כרטיס של טיסה במחלקת העסקים באותה טיסה, שהוא המחיר לפיו תותר לניכוי ההוצאה.
- (ד) תותר תוספת של 25% מההוצאות המותרות בניכוי (כולן או חלקן), בנסיעות לארצות המנויות להלן: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

דמי ביטוח לאומי – ממעבידים

| החל מיום 1.1.2017 | החל מיום 1.12.2017 | החל מיום 1.1.2018 | החל מיום 1.1.2019 | החל מיום 1.1.2020 | החל מיום **1.1.2022 | בסיס ההכנסה (ש"ח) |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------|
| ועד יום 30.11.2017 | עד יום 31.12.2017 | עד יום 31.12.2018 | עד יום 31.12.2019 | עד יום 31.12.2021 | | |
| 43,240 | 43,240 | 43,370 | 43,890 | 44,020 | 45,075 | מקסימום ההכנסה לתשלום משכר העובד |
| 5,000 | 5,300 | 5,300 | 5,300 | 5,300 | 5,300 | מינימום ההכנסה לתשלום |
| 200 | 212 | 212 | 212 | *212 | *212 | מינימום ההכנסה ליום* |
| 5,804 | 5,804 | 5,944 | 6,164 | 6,331 | 6,331 | בסיס ההכנסה לתשלום דמי ביטוח מופחתים |

* לעובד המועסק שבוע עבודה בן 6 ימים (שכר המינימום החודשי מחולק ב-25). לעובד המועסק שבוע עבודה בן 5 ימים, 244.62 ש"ח.

** בחודש ינואר 2022 לא חלו שינויים בסכומים כיוון שהמדד ירד.

א. עובדים שכירים

להלן טבלת שיעורי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח בריאות עבור עובדים שכירים, החל מיום 1.1.2019 (באחוזים)

עדכון דמי ביטוח לאומי למעסיקים בענף נפגעי עבודה החל מ-1.1.2019: עפ"י חוק "ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להגשת יעדי התקציב לשנת התקציב 2019) התשע"ח 2018 נקבע חיוב חדש, נוסף לדמי ביטוח לאומי וזאת בשיעור של 0.1% לגבי המעסיק משכר העבודה של עובד שכיר (החיוב לא יוחל על שכר עצמאים). החיוב ייגבה החל מינואר 2019 וזאת בהוראת שעה ל-5 שנים, בהתאם להוראות החוק.

| מלא | | מופחת | | | סה"כ | |
|---|-------|-------|-------|------|------|---|
| מעסיק | עובד | סה"כ | מעסיק | עובד | | |
| טור 1 | | | | | | |
| 7.60 | 12.00 | 19.60 | 3.55 | 3.50 | 7.05 | עובד תושב ישראל שמלאו לו 18 שנה וטרם הגיע לגיל פרישה |
| טור 2 | | | | | | |
| 7.38 | 11.79 | 19.17 | 3.51 | 3.49 | 7.00 | בעלי שליטה בחברת מעטים שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו לגיל פרישה |
| טור 3 | | | | | | |
| בטור זה יש לדווח על יתר העובדים שהם תושבי ישראל ואינם כלולים בטור 1 ועל בעלי שליטה שאינם כלולים בטור 2 | | | | | | |

א. עובדים שכירים (המשך)

| מלא | | מופחת | | | סה"כ | |
|---------------------|------|-------|-------|------|------|---|
| מעסיק | עובד | סה"כ | מעסיק | עובד | | |
| טור 3 (המשך) | | | | | | |
| 2.12 | 5.00 | 7.12 | 0.48 | 3.10 | 3.58 | אישה וגבר מעל גיל הזכאות שנעשו לראשונה תושבי ישראל מעל גיל 62 |
| 2.06 | 5.00 | 7.06 | 0.47 | 3.10 | 3.57 | בעלי שליטה בחברת מעטים |
| 2.95 | 7.28 | 10.23 | 0.82 | 3.24 | 4.06 | אישה וגבר מתחת לגיל הפרישה שנעשו לראשונה תושבי ישראל מעל גיל 62 |
| 2.47 | 5.35 | 7.82 | 0.55 | 3.12 | 3.67 | אישה בין גיל הפרישה לגיל הזכאות שנעשתה לראשונה תושבת ישראל מעל גיל 62 |
| 2.31 | 5.14 | 7.45 | 0.52 | 3.11 | 3.63 | גבר בין גיל הפרישה לגיל הזכאות שנעשה לראשונה תושב ישראל מעל גיל 62 |
| 2.12 | 5.00 | 7.12 | 0.48 | 3.10 | 3.58 | מבוטחים המקבלים קצבת נכות יציבה מעבודה בשיעור 100%, או קצבת כללית יציבה בשיעור 75% ומעלה או קצבת נכות כללית בלתי יציבה בשיעור 75% ומעלה לתקופה רצופה של שנה אחת לפחות |
| 2.06 | 5.00 | 7.06 | 0.47 | 3.10 | 3.57 | בעלי שליטה בחברת מעטים |
| 6.96 | 9.86 | 16.82 | 3.25 | 3.37 | 6.62 | נשים וגברים בין גיל פרישה לגיל הזכאות (לקצבת אזרח ותיק), שאינם מקבלים קצבת אזרח ותיק |
| 6.90 | 9.86 | 16.76 | 3.24 | 3.37 | 6.61 | בעלי שליטה בחברת מעטים |
| 2.12 | - | 2.12 | 0.48 | - | 0.48 | מי שטרם מלאו לו 18 שנה |
| 2.06 | - | 2.06 | 0.47 | - | 0.47 | בעל שליטה בחברת מעטים |
| 2.12 | - | 2.12 | 0.48 | - | 0.48 | נשים וגברים המקבלים קצבת א. ותיק מהמוסד |
| 2.06 | - | 2.06 | 0.47 | - | 0.47 | בעלי שליטה בחברת מעטים |
| 7.60 | 7.00 | 14.60 | 3.55 | 0.40 | 3.95 | חיילים בשרות סדיר |
| 7.38 | 6.79 | 14.17 | 3.51 | 0.39 | 3.90 | בעלי שליטה בחברת מעטים |
| 7.60 | 7.00 | 14.60 | 3.55 | 0.40 | 3.95 | תושב זר ממדינת אמנה |

לתקופה מיום 1.1.2016 ועד 31.12.2018

| מלא | | מופחת | | | סה"כ | |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|--|
| מעסיק | עובד | סה"כ | מעסיק | עובד | | |
| טור 1 | | | | | | |
| 7.50 | 12.00 | 19.50 | 3.45 | 3.50 | 6.95 | עובד תושבת/ת ישראל שמלאו לו 18 שנה וטרם הגיע לגיל פרישה |
| טור 2 | | | | | | |
| 7.28 | 11.79 | 19.07 | 3.41 | 3.49 | 6.90 | בעלי שליטה בחברה שמלאו להם 18 וטרם הגיעו לגיל פרישה |

א. עובדים שכירים (המשך)

| מלא | | | מופחת | | | |
|--|-------|-------|-------|------|------|--|
| מעסיק | עובד | סה"כ | מעסיק | עובד | סה"כ | |
| טור 3 | | | | | | |
| בטור זה יש לדווח על יתר העובדים שהם תושבים/ות ישראל ואינם כלולים בטור 1 ועל בעלי שליטה שאינם כלולים ב-טור 2 | | | | | | |
| 2.02 | 5.00 | 7.02 | 0.38 | 3.10 | 3.48 | אישה וגבר מעל גיל הזכאות לקצבת זקנה ושאינם מקבלים קצבת זקנה |
| 1.96 | 5.00 | 6.96 | 0.37 | 3.10 | 3.47 | בעלי שליטה |
| 1.85 | 5.00 | 6.85 | 0.38 | 3.10 | 3.48 | אישה וגבר שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62 |
| 2.02 | 5.00 | 7.02 | 0.38 | 3.10 | 3.48 | מבוטחים המקבלים קצבת נכות יציבה מעבודה בשיעור 100%, או קצבת נכות כללית יציבה בשיעור 100% או קצבת נכות כללית בלתי יציבה בשיעור 100% לתקופה רצופה של שנה אחת לפחות |
| 1.96 | 5.00 | 6.96 | 0.37 | 3.10 | 3.47 | בעלי שליטה |
| 6.86 | 9.86 | 16.72 | 3.15 | 3.37 | 6.52 | נשים וגברים בין גיל פרישה לגיל הזכאות לקצבת זקנה שאינם מקבלים קצבת זקנה |
| 6.86 | 9.86 | 16.44 | 3.14 | 3.37 | 6.51 | בעלי שליטה |
| 2.02 | – | 2.02 | 0.38 | – | 0.38 | מי שטרם מלאו לו 18 שנה |
| 1.96 | – | 1.96 | 0.37 | – | 0.37 | בעלי שליטה |
| 1.85 | – | 1.85 | 0.38 | – | 0.38 | נשים וגברים המקבלים קצבת זקנה מהמוסד |
| 1.96 | – | 1.96 | 0.37 | – | 0.37 | בעלי שליטה |
| 7.50 | 7.00 | 14.50 | 3.45 | 0.40 | 3.85 | חיילים בשרות סדיר |
| 7.28 | 11.79 | 19.07 | 3.41 | 0.39 | 3.80 | בעלי שליטה |

ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)

| מלא | | | מופחת | | |
|-------|------|------|-------|------|------|
| מעביד | עובד | סה"כ | מעביד | עובד | סה"כ |
| 2.65 | 0.87 | 3.52 | 0.59 | 0.04 | 0.63 |

גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"

| 2017 | 2018 | 2019 | 2020-2021 | 2022 | תאור |
|---------|---------|---------|-----------|---------|---|
| 9,673 | 9,906 | 10,273 | 10,551 | 10,551 | שכר ממוצע (ש"ח) |
| 5,804 | 5,944 | 6,164 | 6,331 | 6,331 | הסכום לשיעור מופחת לחודש (60% מהשכר הממוצע) |
| 29,016 | 29,724 | 30,819 | 31,656 | 31,656 | סכום הכנסה מינימלית שנתית לעובד עצמאי |
| 2,418 | 2,477 | 2,568 | 2,638 | 2,638 | סכום הכנסה מינימלית חודשית לעובד עצמאי |
| 518,880 | 520,440 | 526,680 | 528,420 | 540,900 | סכום הכנסה מקסימלית שנתית |
| 43,240 | 43,370 | 43,890 | 44,020 | 45,075 | סכום הכנסה מקסימלית חודשית |
| 144 | 148 | 153 | 157 | 157 | מקדמה חודשית מינימלית לעובד עצמאי |
| 7,021 | 7,028 | 7,095 | 7,098 | 7,286 | מקדמה חודשית מקסימלית לעובד עצמאי |

להלן פירוט שיעורי דמי הביטוח ודמי ביטוח בריאות התקפים החל מ-1.1.2017:

| עיסוק המבוטח | | | | | | עצמאי | | ענף |
|--------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------|-------------------|----------------|
| הל"ע | | עצמאי מקבל ק.ז. מותנה** או מעל לגיל | | עצמאי בגיל מותנה** ללא ק.ז. | | עצמאי | | |
| רגיל | מופחת* עד 60% ש"מ | רגיל | מופחת* עד 60% ש"מ | רגיל | מופחת* עד 60% ש"מ | רגיל | מופחת* עד 60% ש"מ | |
| 0.16 | 0.11 | – | – | 0.94 | 0.24 | 0.94 | 0.24 | אמהות |
| 3.65 | 2.4 | – | – | 5.95 | 1.32 | 5.95 | 1.32 | זקנה ושאיירים |
| 1.67 | 1.1 | – | – | 2.74 | 0.59 | 2.74 | 0.59 | ילדים |
| 1.31 | 0.87 | – | – | – | – | 2.12 | 0.47 | נכות |
| – | – | 0.78 | 0.17 | 0.78 | 0.17 | 0.78 | 0.17 | נפגעי עבודה |
| 0.07 | 0.04 | – | – | – | – | 0.09 | 0.03 | נפגעי תאונות |
| 0.14 | 0.09 | – | – | 0.21 | 0.05 | 0.21 | 0.05 | סיעוד |
| 7 | 4.61 | 0.78 | 0.17 | 10.62 | 2.37 | 12.83 | 2.87 | סה"כ ב. לאומי |
| 5 | 5 | – | – | 5 | 3.1 | 5 | 3.1 | סה"כ ב. בריאות |
| 12 | 9.61 | 0.78 | 0.17 | 15.62 | 5.47 | 17.83 | 5.97 | סה"כ |

* עד 60% מהשכר הממוצע במשק – 6,331 ש"ח (החל משנת 2020).

** גיל מותנה: החל מיום 1 ביולי 2004 חל שינוי בגיל הזכאות לקצבת זקנה. לשינוי זה יש השלכה על שיעורי דמי הביטוח של המבוטחים שאינם שכירים, בהתאם לגיל הזכאות הקבוע לגביהם בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)

| 1960 | 1959 | 1958 | 1957 | 1956 | 1955 | 1954 | 1953 | 1952 | 1951 | חודש/שנה |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
| 278.6 | 275.3 | 267.0 | 254.0 | 238.0 | 228.0 | 214.0 | 181.0 | 113.0 | 90.0 | ינואר |
| 279.2 | 277.5 | 269.0 | 259.0 | 239.0 | 228.0 | 216.0 | 182.0 | 120.0 | 92.0 | פברואר |
| 281.9 | 277.8 | 268.0 | 261.0 | 244.0 | 229.0 | 217.0 | 184.0 | 132.0 | 93.0 | מרץ |
| 278.6 | 276.4 | 272.0 | 265.0 | 246.0 | 230.0 | 217.0 | 187.0 | 144.0 | 94.0 | אפריל |
| 284.1 | 287.1 | 276.0 | 270.0 | 249.0 | 230.0 | 218.0 | 191.0 | 150.0 | 96.0 | מאי |
| 277.5 | 273.4 | 267.0 | 258.0 | 249.0 | 232.0 | 214.0 | 197.0 | 157.0 | 95.0 | יוני |
| 278.9 | 269.8 | 274.0 | 264.0 | 244.0 | 233.0 | 217.0 | 200.0 | 162.0 | 96.0 | יולי |
| 279.4 | 269.5 | 274.0 | 269.0 | 247.0 | 231.0 | 222.0 | 201.0 | 165.0 | 98.0 | אוגוסט |
| 286.6 | 275.6 | 280.0 | 268.0 | 260.0 | 239.0 | 227.0 | 205.0 | 169.0 | 100.0 | ספטמבר |
| 292.4 | 280.5 | 280.0 | 268.0 | 259.0 | 238.0 | 227.0 | 207.0 | 173.0 | 103.0 | אוקטובר |
| 291.3 | 281.1 | 273.0 | 267.0 | 248.0 | 236.0 | 228.0 | 208.0 | 175.0 | 105.0 | נובמבר |
| 289.3 | 279.7 | 274.0 | 263.0 | 250.0 | 239.0 | 228.0 | 212.0 | 178.0 | 107.0 | דצמבר |

| 1970 | 1969 | 1968 | 1967 | 1966 | 1965 | 1964 | 1963 | 1962 | 1961 | חודש/שנה |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
| 465.6 | 451.7 | 445.0 | 439.8 | 413.5 | 384.5 | 367.8 | 347.7 | 316.6 | 295.9 | ינואר |
| 467.4 | 450.6 | 444.6 | 435.7 | 417.9 | 386.4 | 367.8 | 347.7 | 318.2 | 293.5 | פברואר |
| 472.0 | 456.9 | 448.0 | 437.6 | 425.0 | 394.2 | 367.3 | 347.7 | 325.4 | 294.0 | מרץ |
| 475.7 | 459.8 | 452.0 | 444.3 | 432.8 | 397.5 | 363.9 | 343.8 | 331.2 | 293.7 | אפריל |
| 481.7 | 457.2 | 451.3 | 445.4 | 434.6 | 405.7 | 376.3 | 355.1 | 327.9 | 314.7 | מאי |
| 480.7 | 461.7 | 446.5 | 440.5 | 433.1 | 403.8 | 365.9 | 352.1 | 323.5 | 303.9 | יוני |
| 478.9 | 462.1 | 448.0 | 437.2 | 434.2 | 400.9 | 370.8 | 352.4 | 326.2 | 297.3 | יולי |
| 481.2 | 453.2 | 443.9 | 433.1 | 429.4 | 396.4 | 367.3 | 346.6 | 330.1 | 294.8 | אוגוסט |
| 500.5 | 456.1 | 445.7 | 432.8 | 435.7 | 401.6 | 370.0 | 353.5 | 337.8 | 304.8 | ספטמבר |
| 510.6 | 461.7 | 448.7 | 436.1 | 439.4 | 405.7 | 374.1 | 356.2 | 341.4 | 308.9 | אוקטובר |
| 510.6 | 465.0 | 447.6 | 437.9 | 437.2 | 407.9 | 377.4 | 363.1 | 343.8 | 311.4 | נובמבר |
| 514.2 | 466.9 | 449.4 | 440.9 | 440.2 | 408.3 | 381.3 | 365.0 | 347.7 | 315.5 | דצמבר |

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

| 1979 | 1978 | 1977 | 1976 | 1975 | 1974 | 1973 | 1972 | 1971 | חודש/שנה |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|-------|-------|----------|
| 4,885.4 | 3,214.2 | 2,199.4 | 1,618.8 | 1,318.3 | 857.3 | 667.4 | 591.3 | 523.4 | ינואר |
| 5,004.2 | 3,265.1 | 2,220.1 | 1,630.3 | 1,338.1 | 926.6 | 673.9 | 588.1 | 522.9 | פברואר |
| 5,285.2 | 3,385.8 | 2,263.5 | 1,689.0 | 1,370.6 | 951.4 | 690.4 | 600.0 | 529.8 | מרץ |
| 5,743.6 | 3,572.5 | 2,318.2 | 1,785.8 | 1,394.0 | 977.1 | 717.0 | 606.9 | 533.9 | אפריל |
| 6,017.1 | 3,638.6 | 2,372.9 | 1,823.8 | 1,413.8 | 1,003.2 | 727.1 | 613.3 | 536.7 | מאי |
| 6,230.3 | 3,710.2 | 2,429.5 | 1,827.5 | 1,408.7 | 1,006.4 | 729.4 | 604.6 | 537.6 | יוני |
| 6,573.5 | 3,798.9 | 2,465.3 | 1,920.6 | 1,415.1 | 1,020.2 | 741.7 | 608.7 | 534.9 | יולי |
| 7,124.3 | 3,889.4 | 2,561.5 | 1,944.0 | 1,415.6 | 1,025.2 | 746.3 | 611.5 | 537.6 | אוגוסט |
| 7,694.0 | 4,006.4 | 2,659.6 | 1,988.5 | 1,445.0 | 1,045.4 | 758.7 | 620.2 | 555.0 | ספטמבר |
| 8,295.7 | 4,236.5 | 2,755.8 | 2,055.0 | 1,536.2 | 1,071.6 | 772.5 | 634.9 | 567.0 | אוקטובר |
| 9,103.0 | 4,500.6 | 3,082.1 | 2,146.8 | 1,584.9 | 1,196.3 | 806.4 | 645.9 | 576.1 | נובמבר |
| 9,840.5 | 4,655.2 | 3,142.5 | 2,204.6 | 1,597.2 | 1,293.1 | 828.0 | 655.0 | 583.0 | דצמבר |

| 1986 | 1985 | 1984 | 1983 | 1982 | 1981 | 1980 | חודש/שנה |
|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|
| 4,801,765 | 1,782,697 | 357,216.6 | 116,001.3 | 50,032.0 | 24,598.7 | 10,561.1 | ינואר |
| 4,843,755 | 2,023,645 | 399,972.9 | 123,040.7 | 52,882.5 | 25,953.0 | 11,081.7 | פברואר |
| 4,918,165 | 2,267,742 | 442,634.8 | 129,985.7 | 55,559.7 | 27,197.2 | 11,647.5 | מרץ |
| 5,081,159 | 2,707,117 | 533,816.9 | 147,230.0 | 61,481.0 | 30,094.8 | 12,835.9 | אפריל |
| 5,162,656 | 2,891,371 | 610,132.7 | 155,356.1 | 65,307.8 | 31,102.7 | 14,050.6 | מאי |
| 5,247,696 | 3,322,871 | 691,614.0 | 160,946.7 | 69,244.9 | 31,953.1 | 14,699.5 | יוני |
| 5,247,696 | 4,236,267 | 777,032.2 | 171,009.8 | 75,622.9 | 33,890.1 | 15,342.7 | יולי |
| 5,304,390 | 4,401,624 | 905,033.7 | 183,261.9 | 81,575.7 | 35,213.0 | 16,608.3 | אוגוסט |
| 5,407,146 | 4,535,483 | 1,098,437.4 | 199,734.5 | 87,764.8 | 38,079.2 | 17,815.5 | ספטמבר |
| 5,534,707 | 4,746,509 | 1,365,778.9 | 241,813.7 | 95,134.9 | 41,512.3 | 19,775.3 | אוקטובר |
| 5,694,157 | 4,768,557 | 1,632,679.5 | 278,507.0 | 101,308.2 | 43,921.7 | 21,629.5 | נובמבר |
| 5,779,198 | 4,829,975 | 1,693,688.1 | 310,838.1 | 106,930.3 | 46,189.5 | 22,923.5 | דצמבר |

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

| 1992 | 1991 | 1990 | 1989 | 1988 | 1987 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 13,088,324 | 11,232,939 | 9,528,501 | 8,176,271 | 6,817,752 | 5,903,215 | ינואר |
| 13,220,402 | 11,302,123 | 9,578,816 | 8,314,639 | 6,874,357 | 5,959,908 | פברואר |
| 13,415,375 | 11,440,490 | 9,698,316 | 8,352,375 | 6,987,567 | 6,037,862 | מרץ |
| 13,654,373 | 11,692,068 | 9,943,604 | 8,566,216 | 7,176,251 | 6,172,509 | אפריל |
| 13,604,058 | 11,912,197 | 10,100,840 | 8,641,689 | 7,264,303 | 6,211,486 | מאי |
| 13,622,926 | 12,144,908 | 10,176,313 | 8,748,610 | 7,283,171 | 6,271,723 | יוני |
| 13,717,267 | 12,509,695 | 10,339,838 | 8,798,926 | 7,289,460 | 6,285,896 | יולי |
| 13,824,188 | 12,767,562 | 10,503,364 | 8,905,846 | 7,346,065 | 6,363,850 | אוגוסט |
| 14,006,582 | 12,968,824 | 10,723,494 | 9,044,214 | 7,471,854 | 6,424,087 | ספטמבר |
| 14,075,766 | 13,025,429 | 10,905,888 | 9,207,739 | 7,647,958 | 6,523,300 | אוקטובר |
| 14,163,818 | 13,044,298 | 11,044,256 | 9,327,239 | 7,773,747 | 6,626,057 | נובמבר |
| 14,314,764 | 13,088,324 | 11,088,282 | 9,427,870 | 7,811,483 | 6,711,098 | דצמבר |

| 1998 | 1997 | 1996 | 1995 | 1994 | 1993 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 23,388,262 | 21,880,816 | 19,870,887 | 18,256,853 | 16,033,750 | 14,497,158 | ינואר |
| 23,373,035 | 22,139,670 | 20,053,608 | 18,287,307 | 16,125,110 | 14,673,263 | פברואר |
| 23,327,355 | 22,352,844 | 20,251,555 | 18,272,080 | 16,292,605 | 14,861,946 | מרץ |
| 23,647,117 | 22,520,338 | 20,586,543 | 18,439,574 | 16,612,366 | 15,069,497 | אפריל |
| 23,738,477 | 22,626,926 | 20,936,758 | 18,622,295 | 16,810,313 | 15,113,523 | מאי |
| 23,829,837 | 22,870,553 | 21,089,025 | 18,683,202 | 17,038,714 | 15,151,260 | יוני |
| 23,799,384 | 23,098,954 | 21,149,932 | 18,728,882 | 17,221,435 | 15,170,128 | יולי |
| 23,921,198 | 23,190,315 | 21,226,066 | 18,957,283 | 17,404,156 | 15,314,785 | אוגוסט |
| 24,256,186 | 23,175,088 | 21,317,427 | 19,140,004 | 17,602,104 | 15,465,732 | ספטמבר |
| 24,987,069 | 23,449,169 | 21,484,921 | 19,337,951 | 17,845,731 | 15,685,862 | אוקטובר |
| 25,306,830 | 23,388,262 | 21,621,961 | 19,474,992 | 18,074,132 | 15,805,362 | נובמבר |
| 25,322,057 | 23,312,129 | 21,789,455 | 19,703,393 | 18,226,400 | 15,924,861 | דצמבר |

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

| 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 | 1999 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 27,137,083 | 27,766,269 | 26,305,750 | 25,511,710 | 25,541,946 | 25,204,918 | ינואר |
| 27,191,795 | 27,875,693 | 26,510,663 | 25,486,096 | 25,421,579 | 25,012,330 | פברואר |
| 27,164,439 | 27,930,405 | 26,638,734 | 25,537,324 | 25,349,358 | 24,964,183 | מרץ |
| 27,465,354 | 27,875,693 | 27,048,560 | 25,767,852 | 25,469,726 | 25,036,404 | אפריל |
| 27,574,778 | 27,738,913 | 27,304,702 | 25,870,309 | 25,686,387 | 25,156,771 | מאי |
| 27,574,778 | 27,574,778 | 27,663,300 | 25,947,151 | 25,758,607 | 25,228,991 | יוני |
| 27,520,066 | 27,383,286 | 27,842,600 | 26,049,608 | 25,830,828 | 25,301,211 | יולי |
| 27,574,778 | 27,437,998 | 27,740,143 | 26,126,450 | 25,686,387 | 25,421,579 | אוגוסט |
| 27,520,066 | 27,301,219 | 27,842,600 | 26,177,679 | 25,541,946 | 25,541,946 | ספטמבר |
| 27,520,066 | 27,301,219 | 28,021,899 | 26,203,293 | 25,686,387 | 25,710,460 | אוקטובר |
| 27,492,710 | 27,246,507 | 27,791,371 | 26,049,608 | 25,686,387 | 25,662,313 | נובמבר |
| 27,520,066 | 27,191,795 | 27,714,527 | 26,023,994 | 25,662,314 | 25,662,313 | דצמבר |

| 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 | 2005 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 31,186,587 | 30,052,529 | 29,105,342 | 28,111,501 | 28,094,540 | 27,355,930 | ינואר |
| 31,097,056 | 30,022,686 | 29,048,551 | 28,026,315 | 28,258,676 | 27,410,642 | פברואר |
| 31,126,900 | 30,171,904 | 29,133,738 | 28,083,106 | 28,340,744 | 27,355,980 | מרץ |
| 31,395,492 | 30,470,340 | 29,559,669 | 28,225,083 | 28,586,947 | 27,547,422 | אפריל |
| 31,515,867 | 30,589,715 | 29,758,438 | 28,225,083 | 28,586,947 | 27,629,490 | מאי |
| 31,604,398 | 30,858,307 | 29,786,833 | 28,423,851 | 28,614,303 | 27,656,846 | יוני |
| 31,753,616 | 31,186,587 | 30,127,579 | 28,736,201 | 28,641,659 | 27,957,761 | יולי |
| 31,902,834 | 31,335,805 | 30,383,138 | 28,934,969 | 28,641,659 | 28,012,473 | אוגוסט |
| 31,992,365 | 31,246,274 | 30,383,138 | 28,792,992 | 28,395,456 | 28,039,829 | ספטמבר |
| 32,081,896 | 31,305,962 | 30,411,533 | 28,821,388 | 28,203,964 | 28,258,676 | אוקטובר |
| 32,111,739 | 31,395,492 | 30,241,160 | 28,934,970 | 28,149,252 | 28,231,320 | נובמבר |
| 32,231,114 | 31,395,492 | 30,212,765 | 29,105,342 | 28,149,252 | 28,176,608 | דצמבר |

מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951) (המשך)

| 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 33,501,154 | 33,705,015 | 33,876,898 | 33,410,549 | 32,930,648 | 32,297,367 | ינואר |
| 33,399,224 | 33,467,177 | 33,810,277 | 33,410,549 | 32,930,648 | 32,392,359 | פברואר |
| 33,331,270 | 33,569,108 | 33,910,209 | 33,477,171 | 33,057,305 | 32,455,687 | מרץ |
| 33,467,177 | 33,772,969 | 33,943,519 | 33,610,413 | 33,342,282 | 32,645,672 | אפריל |
| 33,569,108 | 33,840,922 | 33,976,829 | 33,643,724 | 33,342,282 | 32,803,902 | מאי |
| 33,671,038 | 33,942,853 | 34,076,761 | 33,910,209 | 33,247,289 | 32,930,648 | יוני |
| 33,806,946 | 34,010,807 | 34,110,072 | 34,010,140 | 33,278,953 | 32,835,656 | יולי |
| 33,705,015 | 33,942,852 | 34,076,762 | 34,076,762 | 33,627,258 | 32,993,977 | אוגוסט |
| 33,671,038 | 33,806,945 | 33,976,830 | 34,076,762 | 33,627,258 | 32,930,648 | ספטמבר |
| 33,738,992 | 33,840,922 | 34,076,762 | 34,176,693 | 33,563,930 | 32,962,313 | אוקטובר |
| 33,603,085 | 33,705,015 | 34,010,140 | 34,043,451 | 33,405,610 | 32,930,648 | נובמבר |
| 33,603,085 | 33,671,038 | 34,010,140 | 34,076,762 | 33,468,938 | 32,930,648 | דצמבר |

| 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 34,994,079 | 33,938,810 | 34,074,872 | 33,973,055 | 33,569,482 | 33,535,878 | ינואר |
| 35,232,365 | 34,040,933 | 34,040,933 | 34,006,994 | 33,603,085 | 33,535,878 | פברואר |
| 35,436,611 | 34,245,178 | 34,176,689 | 34,176,689 | 33,703,894 | 33,636,688 | מרץ |
| 35,708,939 | 34,347,301 | 34,074,872 | 34,278,507 | 33,838,306 | 33,703,894 | אפריל |
| 35,913,184 | 34,483,465 | 33,973,055 | 34,516,080 | 34,006,322 | 33,838,306 | מאי |
| 36,049,348 | 34,517,506 | 33,939,115 | 34,312,446 | 34,039,925 | 33,603,085 | יוני |
| 36,457,839 | 34,653,670 | 34,006,994 | 34,210,628 | 34,039,925 | 33,569,482 | יולי |
| 36,355,716 | 34,755,792 | 34,006,994 | 34,278,507 | 34,073,528 | 33,670,291 | אוגוסט |
| 36,423,798 | 34,823,874 | 33,973,055 | 34,210,628 | 34,107,131 | 33,703,894 | ספטמבר |
| 36,628,044 | 34,857,915 | 34,074,872 | 34,346,385 | 34,207,940 | 33,804,703 | אוקטובר |
| | 34,823,874 | 34,006,994 | 34,210,628 | 34,107,131 | 33,703,894 | נובמבר |
| | 34,925,997 | 33,973,055 | 34,210,628 | 34,006,322 | 33,737,497 | דצמבר |

מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)

| 1980 | 1979 | 1978 | 1977 | 1976 | 1975 | חודש/שנה |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
| 790.80 | 346.80 | 215.40 | 149.20 | 114.60 | 96.65 | ינואר |
| 805.90 | 352.40 | 222.30 | 150.30 | 115.50 | 97.67 | פברואר |
| 827.10 | 370.50 | 227.70 | 151.10 | 116.60 | 98.95 | מרץ |
| 942.20 | 413.90 | 253.20 | 158.40 | 126.30 | 100.00 | אפריל |
| 1002.60 | 439.40 | 258.90 | 162.10 | 128.40 | 100.10 | מאי |
| 1085.80 | 484.90 | 270.90 | 169.10 | 133.30 | 103.30 | יוני |
| 1229.30 | 532.20 | 282.30 | 178.00 | 138.50 | 108.60 | יולי |
| 1304.20 | 572.80 | 290.90 | 183.50 | 140.90 | 109.30 | אוגוסט |
| 1305.30 | 596.50 | 298.60 | 182.10 | 140.80 | 106.20 | ספטמבר |
| 1452.00 | 635.70 | 305.00 | 185.70 | 141.40 | 109.90 | אוקטובר |
| 1557.30 | 680.70 | 320.40 | 203.90 | 144.90 | 112.40 | נובמבר |
| 1650.00 | 705.00 | 325.60 | 205.70 | 147.20 | 113.30 | דצמבר |

| 1986 | 1985 | 1984 | 1983 | 1982 | 1981 | חודש/שנה |
|-----------|-----------|-----------|----------|---------|---------|----------|
| 304536.15 | 133407.77 | 25735.45 | 8911.30 | 3916.20 | 1889.80 | ינואר |
| 312849.87 | 148199.48 | 30130.60 | 9334.40 | 4154.70 | 2003.10 | פברואר |
| 315674.06 | 165885.98 | 32425.25 | 9572.40 | 4263.90 | 2053.10 | מרץ |
| 321234.19 | 186855.60 | 40721.32 | 10640.40 | 4715.10 | 2334.30 | אפריל |
| 326829.62 | 198628.95 | 45769.56 | 11178.70 | 5025.10 | 2412.00 | מאי |
| 340862.32 | 221981.49 | 53659.65 | 12094.70 | 5364.30 | 2550.00 | יוני |
| 345681.10 | 277070.89 | 64197.41 | 13660.20 | 6279.40 | 2906.00 | יולי |
| 349246.64 | 289744.45 | 74982.30 | 14767.50 | 6635.30 | 3006.30 | אוגוסט |
| 358337.01 | 282489.80 | 86490.88 | 15031.40 | 6758.40 | 3135.40 | ספטמבר |
| 359925.62 | 283425.32 | 101247.28 | 17651.20 | 7342.30 | 3231.80 | אוקטובר |
| 371081.18 | 292992.27 | 121034.28 | 19628.13 | 7731.30 | 3351.40 | נובמבר |
| 373481.74 | 301200.08 | 127706.43 | 22169.91 | 7961.20 | 3454.80 | דצמבר |

מדד תשומה בנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975) (המשך)

| 1992 | 1991 | 1990 | 1989 | 1988 | 1987 | חודש/שנה |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 866515.06 | 758366.16 | 649069.93 | 554547.75 | 473687.60 | 383560.58 | ינואר |
| 871714.15 | 758277.90 | 655512.61 | 568492.20 | 480324.45 | 392280.27 | פברואר |
| 877779.75 | 778153.15 | 662890.82 | 571845.93 | 490756.31 | 402288.50 | מרץ |
| 883845.36 | 787773.06 | 675864.45 | 578941.71 | 494127.69 | 405977.60 | אפריל |
| 886444.91 | 795680.79 | 682589.56 | 586319.91 | 499140.63 | 409472.54 | מאי |
| 910707.33 | 832748.31 | 705500.81 | 604006.41 | 514479.53 | 422322.61 | יוני |
| 945367.93 | 860849.02 | 727670.72 | 625805.64 | 531424.68 | 443557.00 | יולי |
| 959232.17 | 879947.62 | 735172.48 | 636661.13 | 536031.64 | 449470.16 | אוגוסט |
| 959232.17 | 857195.23 | 752276.49 | 652600.17 | 525723.34 | 446804.83 | ספטמבר |
| 929770.66 | 852817.73 | 740909.12 | 631948.26 | 528265.11 | 447528.52 | אוקטובר |
| 932370.20 | 857989.53 | 744615.87 | 637225.97 | 535237.34 | 459178.32 | נובמבר |
| 936702.78 | 861943.40 | 750440.77 | 641409.31 | 539491.28 | 461826.00 | דצמבר |

| 1998 | 1997 | 1996 | 1995 | 1994 | 1993 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 1435815.45 | 1332700.16 | 1242582.59 | 1141200.33 | 1016422.16 | 942768.38 | ינואר |
| 1437548.48 | 1350896.98 | 1254713.81 | 1148998.97 | 1027686.86 | 956632.63 | פברואר |
| 1440148.03 | 1355229.55 | 1259046.38 | 1157664.12 | 1034761.98 | 960965.20 | מרץ |
| 1450546.21 | 1367360.76 | 1266845.02 | 1171528.36 | 1045853.68 | 965297.78 | אפריל |
| 1446213.63 | 1363894.70 | 1273777.14 | 1178460.48 | 1047616.71 | 967030.81 | מאי |
| 1468743.03 | 1398555.31 | 1303238.65 | 1208788.51 | 1073612.16 | 993026.26 | יוני |
| 1489539.39 | 1434082.42 | 1331833.65 | 1245182.14 | 1114338.37 | 1014689.13 | יולי |
| 1499071.05 | 1446213.63 | 1345697.89 | 1253847.29 | 1136867.76 | 1027686.86 | אוגוסט |
| 1490405.90 | 1453145.75 | 1326634.56 | 1246915.17 | 1106539.25 | 1021621.25 | ספטמבר |
| 1499017.05 | 1435815.45 | 1310170.77 | 1215720.63 | 1106539.73 | 1006023.98 | אוקטובר |
| 1519000.90 | 1433215.91 | 131885.92 | 1216587.14 | 1113471.85 | 1002557.92 | נובמבר |
| 1524199.99 | 1435815.45 | 1325768.04 | 1226985.32 | 1126469.58 | 1010356.56 | דצמבר |

| 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 | 1999 | חודש/שנה |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------|
| 1774622.84 | 1726098.00 | 1617783.62 | 1594387.81 | 1551928.47 | 1525066.50 | ינואר |
| 1797692.94 | 1733896.63 | 1629048.31 | 1589188.62 | 1554528.02 | 1519867.41 | פברואר |
| 1824312.28 | 1737362.69 | 1631647.86 | 1586589.07 | 1558860.59 | 1525933.02 | מרץ |
| 1831410.77 | 1733030.12 | 1643779.07 | 1584856.04 | 1559727.11 | 1527666.05 | אפריל |
| 1838509.26 | 1721765.42 | 1655910.28 | 1586589.07 | 1565792.71 | 1532865.14 | מאי |
| 1840283.89 | 1735629.66 | 1685371.79 | 1605652.40 | 1591788.16 | 1554528.02 | יוני |
| 1847382.38 | 1757292.54 | 1709634.21 | 1624715.74 | 1616050.59 | 1576190.89 | יולי |
| 1842058.51 | 1764224.66 | 1715699.82 | 1627315.28 | 1613451.04 | 1579656.95 | אוגוסט |
| 1843833.13 | 1774622.84 | 1698369.52 | 1622116.19 | 1609984.98 | 1561460.14 | ספטמבר |
| 1831410.77 | 1747760.87 | 1691437.40 | 1603052.86 | 1580523.47 | 1553661.50 | אוקטובר |
| 1834960.02 | 1757292.54 | 1700102.55 | 1603919.37 | 1586589.07 | 1552794.99 | נובמבר |
| 1838509.26 | 1752959.96 | 1712233.76 | 1606518.92 | 1590055.13 | 1557994.07 | דצמבר |

מדד תשומה בנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975) (המשך)

| 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 | 2005 | חודש/שנה |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|
| 2,202,306.95 | 2,184,560.70 | 2,134,871.30 | 2,081,632.60 | 1,969,831.36 | 1,852,706.25 | ינואר |
| 2,212,954.68 | 2,184,560.70 | 2,125,998.20 | 2,085,181.80 | 1,976,929.85 | 1,854,480.87 | פברואר |
| 2,227,151.67 | 2,184,560.70 | 2,131,322.00 | 2,090,505.70 | 1,987,577.59 | 1,859,804.74 | מרץ |
| 2,246,672.52 | 2,186,335.30 | 2,159,716.00 | 2,090,505.70 | 2,001,774.57 | 1,865,128.61 | אפריל |
| 2,251,996.39 | 2,186,335.30 | 2,193,433.80 | 2,086,956.50 | 2,014,196.03 | 1,868,677.86 | מאי |
| 2,246,672.52 | 2,188,110.00 | 2,216,503.90 | 2,101,153.40 | 2,033,717.78 | 1,877,550.97 | יוני |
| 2,244,897.89 | 2,195,208.50 | 2,251,996.40 | 2,124,223.50 | 2,051,464.00 | 1,930,789.66 | יולי |
| 2,255,545.63 | 2,193,433.84 | 2,255,545.60 | 2,129,547.40 | 2,065,660.99 | 1,082,253.72 | אוגוסט |
| 2,259,094.88 | 2,193,433.84 | 2,241,348.70 | 2,131,322.00 | 2,074,534.10 | 1,987,577.59 | ספטמבר |
| 2,260,869.51 | 2,188,109.96 | 2,204,081.60 | 2,127,772.80 | 2,067,435.60 | 1,976,929.85 | אוקטובר |
| 2,267,968.00 | 2,191,659.21 | 2,198,757.70 | 2,125,991.20 | 2,067,435.60 | 1,959,183.62 | נובמבר |
| 2,280,390.36 | 2,195,208.45 | 2,195,208.50 | 2,125,998.20 | 2,062,111.70 | 1,946,761.26 | דצמבר |

| 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | חודש/שנה |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|
| 2,528,608.52 | 2,500,434.72 | 2,486,347.75 | 2,455,826.02 | 2,373,652.11 | 2,294,587.34 | ינואר |
| 2,523,912.98 | 2,498,086.89 | 2,486,347.75 | 2,460,521.67 | 2,385,391.24 | 2,308,784.32 | פברואר |
| 2,523,912.98 | 2,502,782.54 | 2,483,999.93 | 2,460,521.67 | 2,392,434.72 | 2,308,784.32 | מרץ |
| 2,530,956.46 | 2,502,782.54 | 2,486,347.75 | 2,455,826.02 | 2,408,869.50 | 2,308,784.32 | אפריל |
| 2,535,652.10 | 2,502,782.54 | 2,488,695.58 | 2,462,869.49 | 2,411,217.32 | 2,326,530.55 | מאי |
| 2,537,999.93 | 2,502,782.54 | 2,486,347.75 | 2,467,565.15 | 2,418,260.80 | 2,342,502.16 | יוני |
| 2,547,391.23 | 2,505,130.36 | 2,483,999.93 | 2,467,565.15 | 2,425,304.28 | 2,347,826.03 | יולי |
| 2,547,391.23 | 2,509,826.01 | 2,486,347.75 | 2,469,912.97 | 2,434,695.59 | 2,354,869.50 | אוגוסט |
| 2,554,434.71 | 2,512,173.84 | 2,483,999.93 | 2,474,608.62 | 2,434,695.59 | 2,361,912.98 | ספטמבר |
| 2,554,434.71 | 2,514,521.67 | 2,491,043.41 | 2,476,956.45 | 2,434,695.59 | 2,364,260.81 | אוקטובר |
| 2,559,130.36 | 2,512,173.84 | 2,495,739.07 | 2,479,304.28 | 2,441,739.07 | 2,368,956.46 | נובמבר |
| 2,559,130.36 | 2,521,565.14 | 2,498,086.89 | 2,479,304.28 | 2,444,086.89 | 2,366,608.63 | דצמבר |

| 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | חודש/שנה |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|
| 2,876,086.87 | 2,718,782.53 | 2,692,956.44 | 2,676,521.66 | 2,622,521.66 | 2,559,130.36 | ינואר |
| 2,890,173.83 | 2,723,478.18 | 2,692,956.44 | 2,678,869.49 | 2,629,565.14 | 2,563,826.01 | פברואר |
| 2,918,347.74 | 2,737,565.13 | 2,697,652.10 | 2,678,869.49 | 2,631,912.97 | 2,563,826.01 | מרץ |
| 2,946,521.65 | 2,758,695.57 | 2,695,304.27 | 2,681,217.31 | 2,638,956.45 | 2,568,521.66 | אפריל |
| 2,960,608.61 | 2,777,478.18 | 2,692,956.44 | 2,683,565.14 | 2,641,304.27 | 2,568,521.66 | מאי |
| 2,977,043.39 | 2,793,912.96 | 2,692,956.44 | 2,683,565.14 | 2,643,652.10 | 2,573,217.32 | יוני |
| 2,991,130.35 | 2,800,956.44 | 2,692,956.44 | 2,683,565.14 | 2,650,695.58 | 2,577,912.97 | יולי |
| 2,993,478.17 | 2,817,391.22 | 2,695,304.27 | 2,685,912.97 | 2,655,391.23 | 2,589,652.10 | אוגוסט |
| 2,993,478.17 | 2,824,434.70 | 2,692,956.44 | 2,685,912.97 | 2,655,391.23 | 2,594,347.75 | ספטמבר |
| 2,993,478.17 | 2,831,478.18 | 2,690,608.62 | 2,683,565.14 | 2,657,739.05 | 2,599,043.40 | אוקטובר |
| | 2,845,565.14 | 2,690,608.62 | 2,683,565.14 | 2,657,739.05 | 2,601,391.23 | נובמבר |
| | 2,852,608.61 | 2,702,347.75 | 2,688,260.79 | 2,660,086.88 | 2,608,434.71 | דצמבר |

שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים

א. שער השקל ביחס לדולר

ממוצעים חודשיים בשקלים חדשים לדולר משנת 1987

| 1995 | 1994 | 1993 | 1992 | 1991 | 1990 | 1989 | 1988 | 1987 | חודש/שנה |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 3.0117 | 2.9846 | 2.7811 | 2.2984 | 2.0286 | 1.1945 | 1.8157 | 1.5679 | 1.5738 | ינואר |
| 3.0096 | 2.9763 | 2.8036 | 2.3306 | 2.0077 | 1.9441 | 1.8027 | 1.5861 | 1.6134 | פברואר |
| 2.9761 | 2.9721 | 2.7893 | 2.4019 | 2.1638 | 2.0127 | 1.8081 | 1.5722 | 1.6168 | מרץ |
| 2.9589 | 2.9930 | 2.7433 | 2.4042 | 2.2614 | 2.0062 | 1.8147 | 1.5660 | 1.6001 | אפריל |
| 3.0042 | 3.0151 | 2.7348 | 2.4360 | 2.3627 | 2.0181 | 1.8733 | 1.5715 | 1.5877 | מאי |
| 2.9810 | 3.0473 | 2.7670 | 2.4535 | 2.3986 | 2.0605 | 1.9509 | 1.5964 | 1.6021 | יוני |
| 2.9553 | 3.0273 | 2.8215 | 2.4458 | 2.3800 | 2.0627 | 1.9800 | 1.6296 | 1.6119 | יולי |
| 3.0308 | 3.0351 | 2.8590 | 2.4406 | 2.3395 | 2.0301 | 1.9947 | 1.6419 | 1.6140 | אוגוסט |
| 3.0356 | 3.0231 | 2.8569 | 2.4486 | 2.3309 | 2.0505 | 2.0141 | 1.6410 | 1.5978 | ספטמבר |
| 3.0103 | 3.0180 | 2.8848 | 2.5012 | 2.4190 | 2.0246 | 1.9990 | 1.6202 | 1.5956 | אוקטובר |
| 3.0420 | 3.0155 | 2.9465 | 2.6479 | 2.3490 | 2.0084 | 1.9884 | 1.5914 | 1.6830 | נובמבר |
| 3.1197 | 3.0268 | 2.9727 | 2.6999 | 2.3087 | 2.0313 | 1.9586 | 1.6031 | 1.5542 | דצמבר |
| 3.0113 | 3.0112 | 2.8300 | 2.4591 | 2.2782 | 2.0162 | 1.9168 | 1.5989 | 1.5946 | ממוצע שנתי |

| 2005 | 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 | 1999 | 1998 | 1997 | 1996 | חודש/שנה |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|------------|
| 4.3787 | 4.4235 | 4.8363 | 4.5371 | 4.1193 | 4.1049 | 4.0798 | 3.5772 | 3.2761 | 3.1295 | ינואר |
| 4.3703 | 4.4638 | 4.8659 | 4.6620 | 4.1215 | 4.0536 | 4.0677 | 3.5943 | 3.3366 | 3.1131 | פברואר |
| 4.3290 | 4.5031 | 4.7810 | 4.6644 | 4.1646 | 4.0041 | 4.0309 | 3.5863 | 3.3666 | 3.0991 | מרץ |
| 4.3715 | 4.5523 | 4.6185 | 4.8062 | 4.1780 | 4.0403 | 4.0610 | 3.7051 | 3.3899 | 3.1649 | אפריל |
| 4.3737 | 4.5955 | 4.4779 | 4.8940 | 4.1400 | 4.1456 | 4.1176 | 3.6655 | 3.3988 | 3.2528 | מאי |
| 4.4849 | 4.5166 | 4.3780 | 4.9393 | 4.1625 | 4.1069 | 4.0892 | 3.6642 | 3.4530 | 3.2555 | יוני |
| 4.5605 | 4.4912 | 4.3710 | 4.7210 | 4.1982 | 4.0895 | 4.0966 | 3.6600 | 3.5440 | 3.1795 | יולי |
| 4.5093 | 4.5341 | 4.4522 | 4.6762 | 4.2333 | 4.0480 | 4.2026 | 3.7076 | 3.53013 | 3.1461 | אוגוסט |
| 4.5384 | 4.4975 | 4.4649 | 4.7750 | 4.3225 | 4.0386 | 4.2467 | 3.8449 | 3.5079 | 3.1669 | ספטמבר |
| 4.6255 | 4.4596 | 4.4480 | 4.7983 | 4.3148 | 4.1052 | 4.2640 | 4.1940 | 3.5218 | 3.2253 | אוקטובר |
| 4.6998 | 4.4052 | 4.4937 | 4.6867 | 4.2389 | 4.1097 | 4.2262 | 4.2263 | 3.5334 | 3.2444 | נובמבר |
| 4.6117 | 4.3418 | 4.3928 | 4.6937 | 4.2757 | 4.0812 | 4.1928 | 4.1764 | 3.5355 | 3.2765 | דצמבר |
| 4.4878 | 4.4820 | 4.5483 | 4.7378 | 4.2031 | 4.0781 | 4.1396 | 3.8002 | 3.4494 | 3.1878 | ממוצע שנתי |

ממוצעים חודשיים בשקלים לדולר (המשך)

| 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 | חודש/שנה |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 3.9464 | 3.4934 | 3.7394 | 3.8090 | 3.5843 | 3.7126 | 3.9133 | 3.7509 | 4.2283 | 4.6188 | ינואר |
| 3.8929 | 3.5186 | 3.6927 | 3.7408 | 3.6567 | 3.7466 | 4.1031 | 3.6084 | 4.2180 | 4.7032 | פברואר |
| 3.9978 | 3.4799 | 3.6922 | 3.7632 | 3.5627 | 3.7439 | 4.1590 | 3.6084 | 4.2001 | 4.6891 | מרץ |
| 3.9384 | 3.4758 | 3.6200 | 3.7513 | 3.4338 | 3.7126 | 4.1959 | 3.5197 | 4.0692 | 4.5797 | אפריל |
| 3.8623 | 3.4654 | 3.6287 | 3.8273 | 3.4681 | 3.7855 | 4.0916 | 3.3788 | 4.0010 | 4.4740 | מאי |
| 3.8245 | 3.4536 | 3.6300 | 3.8928 | 3.4224 | 3.8523 | 3.9436 | 3.3623 | 4.1827 | 4.4723 | יוני |
| 3.7890 | 3.4215 | 3.6068 | 3.9911 | 3.4202 | 3.8544 | 3.8924 | 3.3711 | 4.2543 | 4.4328 | יולי |
| 3.8449 | 3.5000 | 3.5786 | 4.0153 | 3.5433 | 3.7908 | 3.8320 | 3.5587 | 4.2244 | 4.3793 | אוגוסט |
| 3.9129 | 3.6272 | 3.5617 | 3.9586 | 3.6806 | 3.7376 | 3.7659 | 3.5457 | 4.0872 | 4.3528 | ספטמבר |
| 3.8630 | 3.7360 | 3.5374 | 3.8511 | 3.6661 | 3.6112 | 3.7262 | 3.6872 | 4.0139 | 4.2720 | אוקטובר |
| 3.8893 | 3.8290 | 3.5366 | 3.8935 | 3.7255 | 3.6442 | 3.7790 | 3.8904 | 3.9134 | 4.3009 | נובמבר |
| 3.8814 | 3.9347 | 3.5050 | 3.7771 | 3.7739 | 3.6040 | 3.7896 | 3.8700 | 3.9052 | 4.2016 | דצמבר |
| 3.8869 | 3.5779 | 3.6107 | 3.8559 | 3.5781 | 3.7330 | 3.9326 | 3.5878 | 4.1081 | 4.4565 | ממוצע שנתי |

| 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | חודש/שנה |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 3.1343 | 3.2221 | 3.4602 | 3.6870 | 3.4232 | 3.8182 | 3.9509 | ינואר |
| 3.2139 | 3.2697 | 3.4337 | 3.6263 | 3.4944 | 3.7291 | 3.9080 | פברואר |
| 3.2433 | 3.3112 | 3.6179 | 3.6186 | 3.4688 | 3.6493 | 3.8676 | מרץ |
| 3.2422 | 3.2755 | 3.5678 | 3.5946 | 3.5386 | 3.6497 | 3.7784 | אפריל |
| 3.3820 | 3.2623 | 3.5175 | 3.5932 | 3.5910 | 3.5974 | 3.8135 | מאי |
| 3.4140 | 3.2517 | 3.4583 | 3.5973 | 3.6045 | 3.5319 | 3.8566 | יוני |
| 3.4655 | 3.2706 | 3.4332 | 3.5447 | 3.6453 | 3.5509 | 3.8574 | יולי |
| 3.2988 | 3.2237 | 3.4009 | 3.5112 | 3.6664 | 3.6011 | 3.7954 | אוגוסט |
| 3.4422 | 3.2075 | 3.4175 | 3.5241 | 3.5925 | 3.5374 | 3.7657 | ספטמבר |
| 3.5479 | 3.2155 | 3.3950 | 3.5192 | 3.6560 | 3.5124 | 3.8217 | אוקטובר |
| 3.4796 | 3.1205 | 3.3594 | 3.4826 | 3.7055 | 3.5172 | 3.8429 | נובמבר |
| | | 3.1320 | 3.2475 | 3.4754 | 3.7529 | 3.5034 | דצמבר |
| | | 3.2302 | 3.4345 | 3.5444 | 3.6259 | 3.5623 | ממוצע שנתי |

ב. שער השקל ביחס לאירו

ממוצעים חודשיים בשקלים חדשים לאירו משנת 2000

| 2008 | 2007 | 2006 | 2005 | 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | 2000 | חודש/שנה |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 5.5194 | 5.4976 | 5.6001 | 5.7475 | 5.5827 | 5.1332 | 4.0085 | 3.8664 | 4.1650 | ינואר |
| 5.3207 | 5.5122 | 5.6177 | 5.6893 | 5.6457 | 5.2427 | 4.0564 | 3.7945 | 3.9906 | פברואר |
| 5.4501 | 5.5637 | 5.6371 | 5.7108 | 5.5210 | 5.1795 | 4.0859 | 3.7815 | 3.8627 | מרץ |
| 5.5482 | 5.5051 | 5.6250 | 5.6546 | 5.4546 | 4.9980 | 4.2601 | 3.7249 | 3.8415 | אפריל |
| 5.2579 | 5.4093 | 5.7142 | 5.5563 | 5.5071 | 5.1894 | 4.4846 | 3.6263 | 3.7518 | מאי |
| 5.2242 | 5.6119 | 5.6595 | 5.4566 | 5.4800 | 5.1047 | 4.7186 | 3.5527 | 3.8952 | יוני |
| 5.3181 | 5.8339 | 5.6239 | 5.4913 | 5.5122 | 4.9708 | 4.6812 | 3.6116 | 3.8448 | יולי |
| 5.3293 | 5.7523 | 5.6132 | 5.5441 | 5.5226 | 4.9553 | 4.5714 | 3.8135 | 3.6619 | אוגוסט |
| 5.0972 | 5.6675 | 5.5405 | 5.5643 | 5.4863 | 5.0052 | 4.6848 | 3.9199 | 3.5151 | ספטמבר |
| 4.8728 | 5.7117 | 5.3890 | 5.5726 | 5.5761 | 5.2040 | 4.7073 | 3.9030 | 3.5089 | אוקטובר |
| 4.9657 | 5.7424 | 5.5343 | 5.5397 | 5.7216 | 5.2573 | 4.6915 | 3.7645 | 3.5170 | נובמבר |
| 5.2071 | 5.6836 | 5.5524 | 5.4690 | 5.8232 | 5.3939 | 4.7860 | 3.8136 | 3.6602 | דצמבר |
| 5.2585 | 5.6243 | 5.5922 | 5.5830 | 5.5694 | 5.1362 | 4.4780 | 3.7644 | 3.7679 | ממוצע שנתי |

| 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | חודש/שנה |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 4.0571 | 4.2931 | 4.5866 | 4.7572 | 4.9698 | 4.9175 | 4.7921 | 5.3031 | 5.1869 | ינואר |
| 3.9684 | 4.3347 | 4.4211 | 4.8044 | 4.9371 | 4.9483 | 4.9928 | 5.1254 | 5.2436 | פברואר |
| 3.8990 | 4.2924 | 4.3292 | 4.8090 | 4.7900 | 4.9674 | 4.9861 | 5.0860 | 5.4436 | מרץ |
| 3.9199 | 4.2840 | 4.2503 | 4.8021 | 4.7128 | 4.9354 | 4.9651 | 4.9780 | 5.5349 | אפריל |
| 3.9740 | 4.3137 | 4.3143 | 4.7598 | 4.7191 | 4.9023 | 4.9801 | 4.7683 | 5.5572 | מאי |
| 3.9652 | 4.3317 | 4.2912 | 4.6953 | 4.7871 | 4.8784 | 4.9200 | 4.7059 | 5.5270 | יוני |
| 4.0865 | 4.2690 | 4.1675 | 4.6343 | 4.7190 | 4.9089 | 4.8817 | 4.9215 | 5.4843 | יולי |
| 4.2510 | 4.2548 | 4.2813 | 4.6595 | 4.7640 | 4.9766 | 5.0850 | 4.8930 | 5.4662 | אוגוסט |
| 4.2134 | 4.2222 | 4.3952 | 4.6886 | 4.7601 | 5.0748 | 5.0850 | 4.8875 | 5.4802 | ספטמבר |
| 4.1271 | 4.2080 | 4.3402 | 4.7317 | 4.8243 | 4.9985 | 5.0299 | 5.0175 | 5.5229 | אוקטובר |
| 4.1275 | 4.1509 | 4.1765 | 4.7769 | 4.7732 | 4.9970 | 5.0497 | 4.9805 | 5.6381 | נובמבר |
| 4.1465 | 4.0393 | 4.2190 | 4.8532 | 4.8024 | 4.9526 | 4.9695 | 4.7683 | 5.5376 | דצמבר |
| 4.0752 | 4.2495 | 4.3144 | 4.7477 | 4.7966 | 4.9551 | 4.9781 | 4.9529 | 5.4685 | ממוצע שנתי |

ממוצעים חודשיים בשקלים חדשים לאירו (המשך)

| 2026 | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | חודש/שנה |
|------|------|------|------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|
| | | | | 3.5467 | 3.9217 | 3.8413 | 4.2105 | 4.1757 | ינואר |
| | | | | 3.6448 | 3.9551 | 3.7451 | 4.1164 | 4.3173 | פברואר |
| | | | | 3.5725 | 3.9418 | 3.9885 | 4.0889 | 4.2817 | מרץ |
| | | | | 3.5094 | 3.9197 | 3.8709 | 4.0417 | 4.3436 | אפריל |
| | | | | 3.5764 | 3.9626 | 3.8316 | 4.0190 | 4.2484 | מאי |
| | | | | 3.6072 | 3.9183 | 3.8922 | 4.0618 | 4.2102 | יוני |
| | | | | 3.5284 | 3.8666 | 3.9302 | 3.9778 | 4.2583 | יולי |
| | | | | 3.3410 | 3.7950 | 4.0238 | 3.9059 | 4.2337 | אוגוסט |
| | | | | 3.4203 | 3.7717 | 4.0321 | 3.8811 | 4.1905 | ספטמבר |
| | | | | 3.4876 | 3.7303 | 3.9956 | 3.8924 | 4.1987 | אוקטובר |
| | | | | 3.5501 | 3.5618 | 3.9771 | 3.8493 | 4.2117 | נובמבר |
| | | | | | 3.5406 | 3.9507 | 3.8621 | 4.2731 | דצמבר |
| | | | | | 3.8238 | 3.9520 | 3.9922 | 4.2445 | ממוצע שנתי |

תוספת יוקר

מה-3/1990 עד היום

| תוספת מרבית | עד תקרה ש"ח | אחוז תוספת | תקופה |
|--|-------------|------------|----------|
| 86.58 | 2,220 | 3.90 | 03/1990 |
| 142.50 | 2,500 | 5.70 | 09/1990 |
| 105.30 | 2,700 | 3.90 | 03/1991 |
| 145.00 | 2,900 | 5.00 | 08/1991 |
| 43.40 | 3,100 | 1.40 | 02/1992 |
| 48.00 | 3,200 | 1.50 | 08/1992 |
| 74.70 | 3,248 | 2.30 | 02/1993 |
| 46.50 | 3,323 | 1.40 | 08/1993 |
| 87.40 | 3,800 | 2.30 | 02/1994 |
| 159.10 | 4,300 | 3.70 | 08/1994 |
| 156.00 | 6,000 | 2.60 | 02/1995 |
| 32.50 | 6,500 | 0.50 | 08/1995 |
| 156.00 | 6,500 | 2.40 | 02/1996 |
| 214.40 | 6,700 | 3.20 | 08/1996 |
| 41.70 | 6,950 | 0.60 | 02/1997 |
| 168.00 | 7,000 | 2.40 | 08/1997 |
| 36.00 | 7,200 | 0.50 | 08/1998 |
| 18.09 | 7,236 | 0.25 | 01/1999 |
| 68.60 | 3,267 | 2.10 | 01/2003 |
| 87.20 | 3,335-7,700 | 2.00 | 01/2004 |
| 3.12 | 7,700-7,856 | 2.00 | 03/2004 |
| תוספת יוקר של 2.1% לכל העובדים במגזר הציבורי | | | 1.6.2006 |

שיעורי ריבית

1. ריבית בבנקים

| תאריך | פריים | בנק לאומי מאושר | בנק לאומי חריג | בנק פועלים מאושר | בנק הפועלים חריג | בנק דיסקונט מאושר | בנק דיסקונט חריג |
|----------|-------|-----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 24.11.22 | 4.75 | 14.65 | 18.15 | 9.75 | 13.25 | 14.75 | 17.90 |
| 9.10.22 | 4.25 | 14.15 | 17.65 | 9.25 | 12.75 | 14.25 | 17.40 |
| 25.8.22 | 3.50 | 10.60 | 13.00 | 8.30 | 11.80 | 9.40 | 12.20 |
| 7.7.22 | 2.75 | 9.85 | 12.25 | 7.55 | 11.05 | 8.65 | 11.45 |
| 26.5.22 | 2.25 | 9.35 | 11.75 | 7.15 | 10.65 | 8.15 | 10.95 |
| 14.4.22 | 1.85 | 8.95 | 11.45 | 6.85 | 10.35 | 7.85 | 10.60 |
| 10.4.20 | 1.60 | 8.70 | 11.20 | 6.60 | 10.10 | 7.60 | 10.35 |
| 30.11.18 | 1.75 | 8.85 | 11.35 | 6.75 | 10.25 | 7.75 | 10.50 |
| 26.2.15 | 1.60 | 8.70 | 11.20 | 6.60 | 10.10 | 7.60 | 10.35 |
| 28.8.14 | 1.75 | 8.85 | 11.35 | 6.75 | 10.25 | 7.75 | 10.50 |
| 31.7.14 | 2.00 | 9.10 | 11.60 | 7.00 | 10.50 | 8.00 | 10.75 |
| 27.2.14 | 2.25 | 9.35 | 11.85 | 7.25 | 10.75 | 8.25 | 11.00 |
| 27.9.13 | 2.50 | 9.60 | 12.10 | 7.50 | 11.00 | 8.50 | 11.25 |
| 30.5.13 | 2.75 | 9.85 | 12.35 | 7.75 | 11.25 | 8.75 | 11.50 |
| 17.5.13 | 3.00 | 10.10 | 12.60 | 8.00 | 1.50 | 9.00 | 11.75 |
| 27.12.12 | 3.25 | 10.35 | 12.85 | 8.25 | 11.75 | 9.25 | 12.00 |
| 1.11.12 | 3.50 | 10.60 | 13.10 | 8.50 | 12.00 | 9.50 | 12.25 |
| 28.6.12 | 3.75 | 10.85 | 13.35 | 8.75 | 12.25 | 9.75 | 12.50 |
| 26.1.12 | 4.00 | 11.10 | 13.60 | 9.00 | 12.50 | 10.00 | 12.75 |
| 1.12.11 | 4.25 | 11.35 | 13.85 | 9.25 | 12.75 | 10.25 | 13.00 |
| 2.10.11 | 4.50 | 11.60 | 14.10 | 9.50 | 13.00 | 10.50 | 13.25 |
| 27.5.11 | 4.75 | 11.85 | 14.35 | 9.75 | 13.25 | 10.75 | 13.50 |
| 1.4.11 | 4.50 | 11.60 | 14.10 | 9.50 | 13.00 | 10.50 | 13.25 |
| 25.2.11 | 4.00 | 11.10 | 13.60 | 9.00 | 12.50 | 10.00 | 12.75 |
| 28.1.11 | 3.75 | 10.85 | 13.35 | 8.75 | 12.25 | 9.75 | 12.50 |

2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה

| ריבית הפיגורים לשנה | ריבית במטבע חוץ לשנה | ריבית שקלית לשנה | ריבית צמודה לשנה | תאריך |
|------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|------------|
| 7.6 | 4.74286 | 4.4 | 1.1 | 01/10/2022 |
| 7.5 | 3.277140 | 3.10 | 1 | 01/07/2022 |
| 7.5 | 1.967 | 2.3 | 1 | 01/04/2022 |
| 7.5 | 1.214 | 2.01 | 1 | 01/01/2022 |
| 7.5 | 1.131 | 2.01 | 1 | 01/10/2021 |
| 7.5 | 1.145 | 2.02 | 1 | 01/07/2021 |
| 7.5 | 1.202 | 2 | 1 | 01/04/2021 |
| 7.5 | 1.254 | 2 | 1 | 01/01/2021 |
| 7.5 | 1.22 | 2 | 1 | 01/10/2020 |
| 7.5 | 1.308 | 2.03 | 1 | 01/07/2020 |
| 7.8 | 2.45 | 2.2 | 1.3 | 01/04/2020 |
| 7.5 | 2.945 | 2.2 | 1 | 01/01/2020 |
| 7.5 | 3.099 | 2.2 | 1 | 01/10/2019 |
| 7.5 | 3.33 | 2.3 | 1 | 01/07/2019 |
| 7.5 | 3.601 | 2.3 | 1 | 01/04/2019 |
| 7.5 | 3.803 | 2.4 | 1 | 01/01/2019 |
| 7.5 | 3.386 | 2.2 | 1 | 01/10/2018 |
| 7.5 | 3.334 | 2.1 | 1 | 01/07/2018 |
| 7.5 | 3.302 | 2.1 | 1 | 01/04/2018 |
| 7.5 | 2.695 | 2.1 | 1 | 01/01/2018 |
| 7.5 | 2.335 | 2.1 | 1 | 01/10/2017 |
| 7.5 | 2.299 | 2.1 | 1 | 01/07/2017 |
| 7.5 | 2.148 | 2.1 | 1 | 01/04/2017 |
| 7.5 | 1.998 | 2.2 | 1 | 01/01/2017 |
| 7.5 | 1.846 | 2.1 | 1 | 01/10/2016 |
| 7.5 | 1.646 | 2.1 | 1 | 01/07/2016 |
| 7.5 | 1.625 | 2.1 | 1 | 01/04/2016 |
| 7.6 | 1.612 | 2.1 | 1.1 | 01/01/2016 |
| 7.5 | 1.326 | 2.1 | 1 | 01/10/2015 |
| 7.5 | 1.284 | 2.1 | 1 | 01/07/2015 |
| 7.5 | 1.274 | 2.1 | 1 | 01/04/2015 |
| 7.5 | 1.255 | 2.2 | 1 | 01/01/2015 |
| 7.5 | 1.235 | 2.2 | 1 | 01/10/2014 |
| 7.5 | 1.235 | 2.7 | 1 | 01/07/2014 |
| 7.5 | 1.233 | 2.7 | 1 | 01/04/2014 |
| 7.5 | 1.247 | 2.9 | 1 | 01/01/2014 |

3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים ריט)

| ריבית תעריפית (באחוזים) | | | |
|-------------------------|--------|-------------|------|
| שנתית | חודשית | היום | השנה |
| 7.60 | 0.6333 | 25 בספטמבר | |
| 7.10 | 0.5917 | 30 באוקטובר | |
| 6.70 | 0.5583 | 27 בנובמבר | |
| 6.30 | 0.5250 | 1 בינואר | 2004 |
| 6.00 | 0.5000 | 29 בינואר | |
| 5.80 | 0.4833 | 26 בפברואר | |
| 5.60 | 0.4667 | 1 באפריל | |
| 5.40 | 0.4500 | 25 בנובמבר | |
| 5.20 | 0.4333 | 30 בדצמבר | |
| 5.00 | 0.4167 | 27 בינואר | 2005 |
| 5.25 | 0.4438 | 30 בספטמבר | |
| 5.50 | 0.4583 | 30 באוקטובר | |
| 6.00 | 0.5000 | 2 בדצמבר | |
| 6.25 | 0.5208 | 27 בינואר | 2006 |
| 6.50 | 0.5420 | 2 באפריל | |
| 6.75 | 0.5630 | 28 באפריל | |
| 7.00 | 0.5830 | 28 ביולי | |
| 6.75 | 0.5625 | 26 באוקטובר | |
| 6.50 | 0.5417 | 30 בנובמבר | |
| 6.00 | 0.5000 | 28 בדצמבר | |
| 5.75 | 0.4792 | 1 בפברואר | 2007 |
| 5.50 | 0.4583 | 1 במרץ | |
| 5.25 | 0.4375 | 26 באפריל | |
| 5.00 | 0.4160 | 31 במאי | |
| 5.25 | 0.4375 | 29 ביולי | |
| 5.50 | 0.4580 | 31 באוגוסט | |
| 5.75 | 0.4792 | 28 בדצמבר | |
| 5.25 | 0.4375 | 28 ינואר | 2008 |
| 4.75 | 0.3958 | 27 במרץ | |
| 5.00 | 0.4167 | 30 במאי | |
| 5.25 | 0.4375 | 27 ביוני | |
| 5.50 | 0.4580 | 1 באוגוסט | |
| 5.75 | 0.4792 | 29 באוגוסט | |
| 5.25 | 0.4375 | 12 באוקטובר | |
| 5.00 | 0.4167 | 30 באוקטובר | |
| 4.50 | 0.3750 | 14 בנובמבר | |

| ריבית תעריפית (באחוזים) | | | |
|-------------------------|--------|-------------|------|
| שנתית | חודשית | היום | השנה |
| 13.50 | 1.1250 | 29 באפריל | 1999 |
| 13.00 | 1.0833 | 29 ביולי | |
| 12.70 | 1.0580 | 25 בנובמבר | |
| 12.20 | 1.0167 | 30 בדצמבר | |
| 11.80 | 0.9833 | 27 בינואר | 2000 |
| 11.40 | 0.9500 | 24 בפברואר | |
| 11.10 | 0.9250 | 30 במרץ | |
| 10.80 | 0.9000 | 27 באפריל | |
| 10.60 | 0.8833 | 27 ביולי | |
| 10.40 | 0.8666 | 31 באוגוסט | |
| 10.10 | 0.8417 | 28 בספטמבר | |
| 9.90 | 0.8250 | 26 באוקטובר | |
| 9.70 | 0.8083 | 30 בנובמבר | |
| 9.50 | 0.7917 | 28 בדצמבר | |
| 9.20 | 0.7667 | 1 בפברואר | 2001 |
| 9.00 | 0.7500 | 1 במרץ | |
| 8.70 | 0.7250 | 29 במרץ | |
| 8.50 | 0.7083 | 31 במאי | |
| 8.30 | 0.6917 | 21 ביוני | |
| 8.00 | 0.6667 | 28 ביוני | |
| 7.80 | 0.6500 | 26 ביוני | |
| 7.60 | 0.6333 | 1 בנובמבר | |
| 7.30 | 0.6083 | 29 בנובמבר | |
| 5.30 | 0.4417 | 25 בדצמבר | |
| 5.90 | 0.4917 | 3 במרץ | 2002 |
| 6.10 | 0.5083 | 26 באפריל | |
| 7.10 | 0.5917 | 31 במאי | |
| 8.60 | 0.7167 | 13 ביוני | |
| 10.60 | 0.8833 | 28 ביוני | |
| 10.40 | 0.8667 | 26 בדצמבר | |
| 10.20 | 0.8500 | 27 במרץ | 2003 |
| 9.90 | 0.8250 | 1 במאי | |
| 9.50 | 0.7917 | 29 במאי | |
| 9.00 | 0.7500 | 26 ביוני | |
| 8.50 | 0.7083 | 31 ביולי | |
| 8.00 | 0.6667 | 28 באוגוסט | |

הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט) (המשך)

| ריבית תעריפית (באחוזים) | | | |
|-------------------------|--------|------------|------|
| שנתית | חודשית | היום | השנה |
| 3.75 | 0.3125 | 28 ביוני | |
| 3.50 | 0.2926 | 1 בנובמבר | |
| 3.25 | 0.2708 | 27 בדצמבר | |
| 3.00 | 0.2500 | 17 במאי | 2013 |
| 2.75 | 0.2292 | 30 במאי | |
| 2.50 | 0.2083 | 27 בספטמבר | |
| 2.25 | 0.1875 | 27 בפברואר | 2014 |
| 2.00 | 0.1667 | 31 ביולי | |
| 1.75 | 0.1458 | 28 באוגוסט | |
| 1.60 | 0.1333 | 26 בפברואר | 2015 |
| 1.75 | 0.1458 | 29 בנובמבר | 2018 |
| 1.60 | 0.1333 | 10 באפריל | 2020 |
| 1.85 | 0.1542 | 14 באפריל | 2022 |
| 2.25 | 0.1875 | 26 במאי | |
| 2.75 | 0.2292 | 7 ביולי | |
| 3.50 | 0.2916 | 25 באוגוסט | |
| 4.25 | 0.3542 | 9 באוקטובר | |
| 4.75 | 0.3958 | 24 בנובמבר | |

| ריבית תעריפית (באחוזים) | | | |
|-------------------------|---------|------------|------|
| שנתית | חודשית | היום | השנה |
| 4.00 | 0.3330 | 28 בנובמבר | |
| 3.25 | 0.2083 | 1 בינואר | 2009 |
| 2.50 | 0.2708 | 29 בינואר | |
| 2.25 | 0.1875 | 26 בפברואר | |
| 2.00 | 0.1667 | 26 במרץ | |
| 2.25 | 0.1875 | 28 באוגוסט | |
| 2.50 | 0.2083 | 27 נובמבר | |
| 2.75 | 0.2292 | 1 בינואר | 2010 |
| 3.00 | 0.2500 | 1 באפריל | |
| 3.25 | 0.2700 | 30 ביולי | |
| 3.50 | 0.2900 | 3 באוקטובר | |
| 3.75 | 0.3125 | 28 בינואר | |
| 4.00 | 0.3333 | 25 בפברואר | 2011 |
| 4.50 | 0.3750 | 1 באפריל | |
| 4.75 | 0.39583 | 27 במאי | |
| 4.50 | 0.3750 | 2 באוקטובר | |
| 4.25 | 0.3542 | 1 בדצמבר | |
| 4.00 | 0.3333 | 26 בינואר | 2012 |

4. ריבית החשב הכללי*

החל מ-24 באוגוסט 2022 יהיו שיעורי הריבית של החשב הכללי כדלקמן:

1. "ריבית החשב הכללי"

- 1.1 שיעור "ריבית החשב הכללי" יעמוד על 4.75% לשנה, דהיינו 0.395833% לחודש. ריבית מצטברת תחושב לפי חישוב רבעוני.
- 1.2 שיעור ריבית זה יחול על כל ההסדרים של המדינה עם גופים שונים, המבוססים על שיעור "ריבית החשב הכללי".

* הריבית מחושבת על בסיס רבעוני. ריבית התעריפית = "הפריים" רייט מובחרים לא כולל עמלת הקצאה, דמי ניהול חשבון, חיובים שונים וריבית חריגה. הריבית נבדקת **ביום** התאריך הרשום.

3. "ריבית פיגורים"

החל מיום 1.2.2017*

| | |
|--------------------------|-------------------------|
| ממועד תחילת הפיגור 0% | תוספת לריבית עד 90 יום |
| ממועד תחילת הפיגור 1.50% | תוספת לריבית עד שנה |
| ממועד תחילת הפיגור 3.00% | תוספת לריבית עד שנתיים |
| ממועד תחילת הפיגור 4.50% | תוספת לריבית מעל שנתיים |

עד ליום 31.1.2017

שיעור "ריבית פיגורים" 8.10% לשנה, דהיינו 0.6750% לחודש.

* עבור גופים שאינם משרדי ממשלה ויחידות סמך השינוי בתוקף מה-1.7.2017.

4. להלן שיעורי הריבית השנתית כפי שהיו החל מיום 30 במאי 2008:

| ריבית באחוזים | עד יום | מיום |
|---------------|------------|------------|
| 4.75 | 1.10.2011 | 27.5.2011 |
| 4.50 | 26.5.2011 | 1.4.2011 |
| 4.00 | 31.3.2011 | 25.2.2011 |
| 3.75 | 24.2.2011 | 27.1.2011 |
| 3.50 | 27.1.2011 | 3.10.2010 |
| 3.25 | 2.10.2010 | 30.7.2010 |
| 3.00 | 29.7.2010 | 1.4.2010 |
| 2.75 | 31.3.2010 | 1.1.2010 |
| 2.25 | 27.11.2009 | 28.8.2009 |
| 2.00 | 27.8.2009 | 26.3.2009 |
| 2.25 | 25.3.2009 | 26.2.2009 |
| 2.50 | 25.2.2009 | 29.1.2009 |
| 3.25 | 28.1.2009 | 1.1.2009 |
| 4.00 | 31.12.2008 | 27.11.2008 |
| 4.50 | 26.11.2008 | 14.11.2008 |
| 5.00 | 13.11.2008 | 30.10.2008 |
| 5.25 | 29.10.2008 | 12.10.2008 |
| 5.75 | 11.10.2008 | 29.8.2008 |
| 5.50 | 28.8.2008 | 1.8.2008 |
| 5.25 | 31.7.2008 | 27.6.2008 |
| 5.00 | 26.6.2008 | 30.5.2008 |

| ריבית באחוזים | עד יום | מיום |
|---------------|------------|------------|
| 4.75 | | 24.11.2022 |
| 4.25 | 23.11.2022 | 9.10.2022 |
| 3.50 | 8.10.2022 | 25.8.2022 |
| 2.75 | 24.8.2022 | 7.7.2022 |
| 2.25 | 6.7.2022 | 26.5.2022 |
| 1.85 | 25.5.2022 | 14.4.2022 |
| 1.60 | 13.4.2022 | 10.4.2020 |
| 1.75 | 9.4.2020 | 29.11.2018 |
| 1.60 | 28.11.2018 | 26.2.2015 |
| 1.75 | 25.2.2015 | 28.8.2014 |
| 2.00 | 27.8.2014 | 31.7.2014 |
| 2.25 | 30.7.2014 | 27.2.2014 |
| 2.50 | 26.2.2014 | 27.9.2013 |
| 2.75 | 26.9.2013 | 30.5.2013 |
| 3.00 | 29.5.2013 | 17.5.2013 |
| 3.25 | 16.5.2013 | 27.12.2012 |
| 3.50 | 26.12.2012 | 1.11.2012 |
| 3.75 | 31.10.2012 | 28.6.2012 |
| 4.00 | 27.6.2012 | 26.1.2012 |
| 4.25 | 25.1.2012 | 1.11.2011 |
| 4.50 | 30.11.2011 | 2.10.2011 |