

Institute
of Certified
Public Accountants
in Israel

לשכת
רואי חשבון
בישראל



יוני 2022 | גיליון מס' 85

מטרות המידע

- ◆ תמצית פסיקה
- ◆ חקיקה ועדכונים
- ◆ סוגיות בדיני עבודה
- ◆ טבלאות מידע

לציבור לקוחותינו וידידינו

מטריית המידע

(יוני 2022)

הרינו מתכבדים להמציא לכם בזאת את רבעון המידע ליוני 2022.

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



תמצית פסיקה

7	מס הכנסה
		• קבלת ערעור בעניין נכיו מס במקור מנקודות זכות לסוחרים, המשווקים את
7	מוצרי המערערת, בגין הטבות שקיבלו בשווה-כסף
		• סיווג חברה כ"איגוד מקרקעין", וקביעת שווי הרכישה לצורכי מס הרכישה –
8	רכישת מניות ועסקאות החייבות במס רכישה
		• זיהוי ומיסוי זכויות של רוכשי דירות מחברה קבלנית, במסגרת פרוייקט בנייה
9	לחיזוק בניין ותמ"א 38 – דחיית ערר על שומות מס הרכישה
		• ביטול פטור חלקי ממס רכישה שניתן לנכה לאחר שהתברר כי הדירה שרכש
10	לא שימשה למגורים ומטרתו הייתה להפיק רווח מהשכרתה וממכירתה
		• פרשנות סעיף 121ב לפקודת מס הכנסה – מס יסף יחול על מלוא רווח ההון
11	שנוצר לנישומים, גם אם נפרס לשנים קודמות
		• תגמולי ביטוח להם זכאית המערערת אינם מהווים תמורה השוללת
12	החזר מס עסקאות המגיע לה לנוכח קיומו של חוב אבוד



חקיקה ועדכונים

		סעיף 8(ג) לפקודה – פריסת הכנסה
15	חוזר מס הכנסה מספר 2/2022 – רשות המסים
15	1. רקע
15	2. סעיף 8(ג)(1) לפקודה – פריסת הפרשי שכר והפרשי קצבה
17	3. סעיף 8(ג)(2) לפקודה – פריסת פדיון ימי חופשה
		4. סעיף 8(ג)(3) לפקודה – פריסת מענק פרישה, מענק עקב פטירה
18	וסכום המתקבל מהיוון קצבה
28	5. פריסת סכום המתקבל מחזרה מרצף קצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודה
		6. פריסת סכום המתקבל מחזרה מרצף פיצויים בהתאם
29	לסעיף 9(א7)(א)(4)(ד) לפקודה
30	7. פריסת דמי לידה המתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי

32	• 8. פריסת הכנסות שמתקבלות לאחר פטירה
34	• 9. הוראות נוספות
35	• נספח א' – תמצית הוראות החוזר ביחס להפרשי שכר, הפרשי קצבה ופדיון ימי חופשה ..
36	• נספח ב' – תמצית הוראות החוזר ביחס למענק פרישה
38	• נספח ד' – תמצית הוראות החוזר ביחס להיוון קצבה
	• נספח ה' – תמצית הוראות החוזר ביחס לחזרה מרצף קצבה, רצף פיצויים
39	ודמי לידה מביטוח לאומי
40	• נספח ו' – תמצית הוראות החוזר ביחס להכנסות לאחר פטירה
41	תיקון סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה
	דיווח ותשלום בגין הטבות/תשלומים חד פעמיים/תשלומים חודשיים
	לאחר פרישה מהעבודה
43	• מטרת החוזר
43	• סיווג הטבות/תשלומים למבוטח לאחר פרישה
43	• דברי הסבר
43	• אופן הטיפול
46	מיסוי נכסים דיגיטליים מסוג NFT
	חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה (הוראת שעה),
47	התשפ"ב-2022



סוגיות בדיני עבודה

פסקי דין:

	עובד אינו זכאי לדמי חגים עבור חג שחל ביום שישי או בשבת
	שבהם אינו עובד ממילא
51	• החלטת בית הדין הארצי לעבודה
52	• משמעות
54	יחסי עובד מעביד וקיומם חרף תשלום שכר כנגד חשבוניות מס
54	• עובדות המקרה
55	• הכרעה
56	חוק שכר שווה לעובדת ולעובד (תיקון מס' 6), התש"ף-2020
57	מחיר ליום הבראה



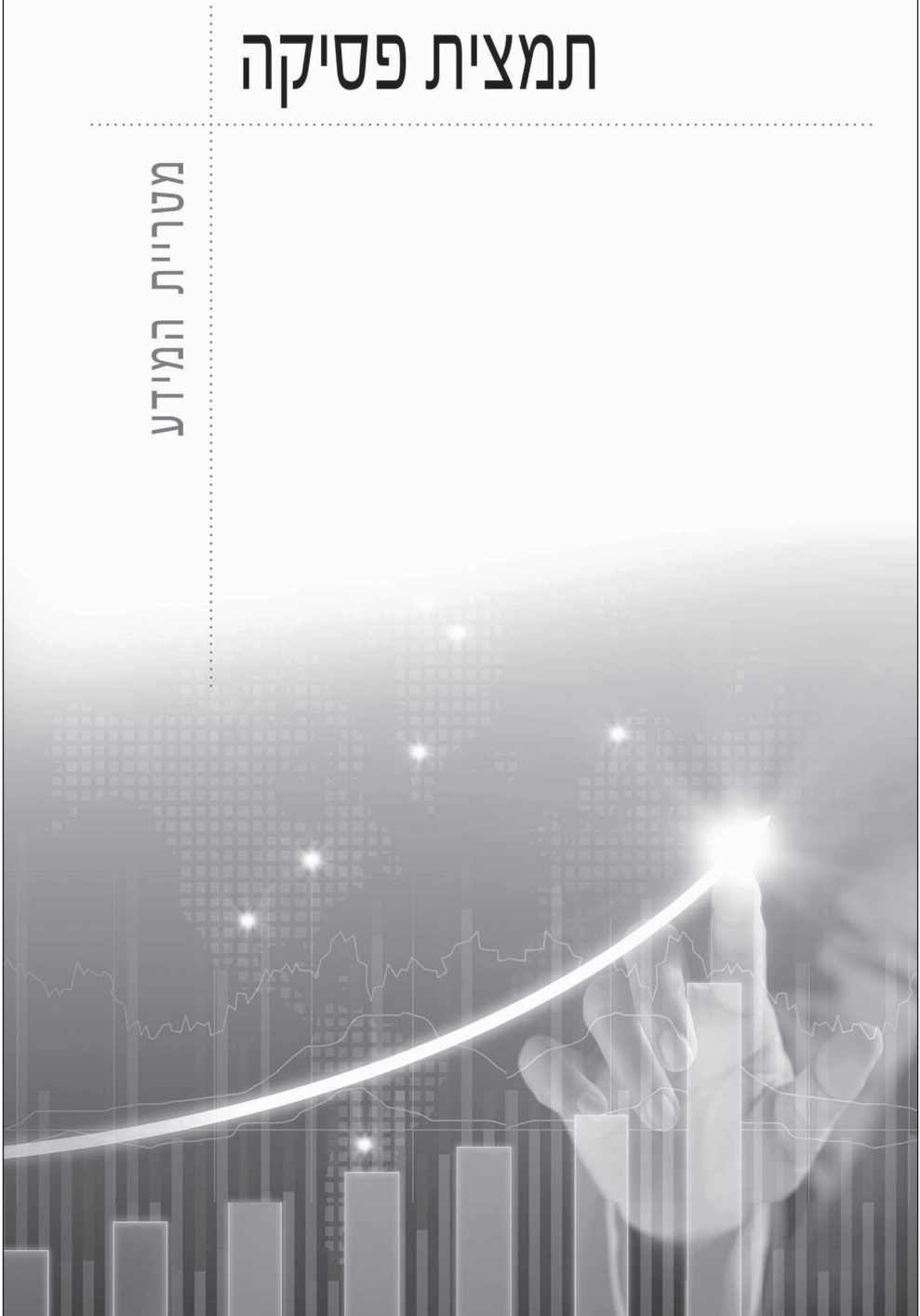
טבלאות מידע

שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי

61	ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2022
61	א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית.
62	ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח)
63	ג. הנחות סוציאליות
64	נתונים שונים לתיאום הוצאות
64	1. הוצאות שונות
64	2. קרן השתלמות
65	3. הוצאות נסיעה לחו"ל
66	דמי ביטוח לאומי – ממעבידים
66	א. עובדים שכירים
68	ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)
69	גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"
70	מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)
75	מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)
78	שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים
78	א. שער השקל ביחס לדולר
80	ב. שער השקל ביחס לאירו
82	תוספת יוקר
82	• מה-3/1990 עד היום
83	שיעורי ריבית
83	1. ריבית בבנקים
84	2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה
85	3. הריבית הבסיסית החודשית מפרברואר 1999 (פריים רייט)
86	4. ריבית החשב הכללי

תמצית פסיקה

מטריות המידע





תוכן עניינים – תמצית פסיקה

7	מס הכנסה
		● קבלת ערעור בעניין ניכוי מס במקור מנקודות זכות לסוחרים, המשווקים את מוצרי המערערת, בגין הטבות שקיבלו בשווה-כסף
7	● סיווג חברה כ"איגוד מקרקעין", וקביעת שווי הרכישה לצורכי מס הרכישה – רכישת מניות ועסקאות החייבות במס רכישה
8	● זיהוי ומיסוי זכויות של רוכשי דירות מחברה קבלנית, במסגרת פרויקט בנייה לחיזוק בניין ותמ"א 38 – דחיית ערר על שומות מס הרכישה
9	● ביטול פטור חלקי ממס רכישה שניתן לנכה לאחר שהתברר כי הדירה שרכש לא שימשה למגוריו ומטרתו הייתה להפיק רווח מהשכרתה וממכירתה
10	● פרשנות סעיף 121ב לפקודת מס הכנסה – מס יסף יחול על מלוא רווח ההון שנוצר לנישומים, גם אם נפרס לשנים קודמות
11	● תגמולי ביטוח להם זכאית המערערת אינם מהווים תמורה השוללת
12	● החזר מס עסקאות המגיע לה לנוכח קיומו של חוב אבוד

מס הכנסה

קבלת ערעור בעניין ניכוי מס במקור מנקודות זכות לסוחרים, המשווקים את מוצרי המערערת, בגין הטבות שקיבלו בשווה-כסף:

המערערת מייצרת ומשווקת מזרנים וריהוט. אחד מאמצעי השיווק שלה הוא תמריצים, בדרך של צבירת נקודות – שמעודדים את הסוחרים לרכוש ממנה סחורה. המערערת סברה, כי מימוש נקודות זכות בשווה-כסף מהווה "הנחה" המוענקת לסוחרים, ולא הכנסה, וכך רשמה בספריה. פקיד השומה סבר, כי ההטבות לסוחרים הן תחליף הכנסה בידי מקבלם, ולכן המערערת חייבת לנכות מס במקור בגינם על בסיס שיעור ניכוי במקור של 30% בהתאם לשיעור המקסימלי שבצו ניכוי במקור מנכסים ושירותים ("הצו"). בית המשפט המחוזי דחה את ערעור המס, אך בית המשפט העליון קיבלו. **נפסק:** לפי "תורת המקור", כדי שתקבול יחויב במס עליו להשתייך לאחד מן המקורות המנויים בחוק, ובהתאם לכך תקבול מקרי (windfall), כגון מתנות ופרסים, אינו נחשב כהכנסה לצורכי מס בהיעדר מקור בפקודה. מכוח סעיף 164 לפקודה, הקובע את חובת הניכוי במקור, נקבעו הצווים בנושא זה. הגדרת הצו מורכבת למעשה משלושה רכיבים, כאשר עיקר המחלוקת נסובה סביב הרכיב השני, שעניינו בשאלה, האם הסוחרים "העניקו במקרה זה שירות" למערערת, שבעדו ניתנו להם ההטבות. היינו, יש לבדוק אם במקרה שבו יצרן נותן תמריצים שמטרתם לעודד סוחרים למכור את מוצריו ולא את מוצרי המתחרים – תוך מתן תגמול כספי או בשווה-כסף לסוחרים לשם קידום מכירות ושיווק מוצריו – מדובר במתן "שירות" מצד הסוחרים בעבור תגמול, המחייב ניכוי מס במקור. השאלה היא, האם קיימת כאן מערכת מתן שירותים דו-כיוונית, או שמא מדובר בהנחה "רגילה" שמעניק יצרן לסוחר, מבלי שהסוחר מעניק תמורתה שירות מיוחד. גם בהנחה כי שיטת התמריצים שהנהיגה המערערת פעלה בתחכום או אף יצרה "תלות" מסוימת מצד הסוחרים, אין בכך כדי להשליך על הגדרת פעולות הסוחרים החורגת ממאפייני מערכת היחסים בין יצרן למפיץ עצמאי. במקרה זה, לא הוכח שהסוחרים העניקו למערערת שירות שיווק ייחודי. פני הדברים היו שונים אם הסוחרים היו מתחייבים להעניק לה שירות חריג בתמורה להטבה כספית או אחרת. לא הוכח כי ההטבות שהעניקה המערערת לסוחרים העצמאיים שימשו כתמורה בגין שירותי שיווק ייחודיים שהוענקו לה. לפיכך, בהתאם לסעיף 2 לצו, ההטבות שניתנו לסוחרים לא מהוות הכנסה לעניין

סעיף 164 לפקודה והיא לא הייתה חייבת בניכוי מס במקור בגינן. ערעור עמינח התקבל.

[ע"א 283/20 עמינח תעשיית רהיטים ומזרונים בע"מ, מיום 21.12.21, פורסם ב"מיסים אונליין" ובחוברת "מיסים" לו-1]

סיווג חברה כ"איגוד מקרקעין", וקביעת שווי הרכישה לצורכי מס הרכישה – רכישת מניות ועסקאות החייבות במס רכישה:

בשנת 2017 רכשה העוררת את מלוא המניות בשתי חברות, "ברגסון 5" ו-"ברגסון 7", שבשנת 2011 ובשנת 2013 החתימו את בעלי הדירות על עסקת תמ"א 38/1, לפיה החברות תחזקנה את הבניינים ובתמורה תקבלנה את הזכויות להקמת יחידות דיור על גג הבניין. ההסכמים ביניהן ועם הדיירים, כללו תנאים מתלים. ביום 3.6.15 ניתן היתר בנייה לפרוייקט. ביום 30.11.15 דווחה עסקת התמ"א למשיב וצויין כי "יום המכירה" לעניין סעיף 49ל49 הינו 3.6.15. ביום 27.7.17 ניתן היתר בנייה לפרוייקט. בחודש אוגוסט 2017 הודיעו בעלי הזכויות במקרקעין לחברת ברגסון 7 כי הם מבטלים את ההסכם עמה. בסופם של דברים העסקה לא בוטלה, וביום 15.4.18 נחתמה תוספת להסכם התמ"א. ביום 17.5.18 דווחה עסקת התמ"א למשיב. בדיווח טענה ברגסון 7 כי יום המכירה לעניין סעיף 49ל49 הינו 15.4.18, קרי יום החתימה על התוספת להסכם התמ"א המקורי. לטענת העוררת, במועד רכישת המניות לא היו בידי ברגסון 5 וברגסון 7 "זכויות במקרקעין", ולכן לא מדובר ברכישת מניות באיגוד מקרקעין. טענתה החליפית הייתה, כי שווי המכירה לעניין מס הרכישה נמוך מזה שקבע המשיב. **נפסק:** המערערת לא הוכיחה שאכן הייתה לחברות פעילות עסקית ענפה וממשית כ"קבלן בניין" עובר לרכישת המניות. כמו כן, לא היו בידי החברות נכסים אחרים מלבד הסכמי התמ"א לרכישת הזכויות מהדיירים בבניינים הרלוונטיים. העוררת טענה כי מועד רכישת המניות בשתי החברות קדם ל"יום המכירה" של הפרוייקט בהתאם לסעיף 49ל49 לחוק. קבלת הטענה תביא למסקנה כי בהתאם להלכת **איווגה**, הרי שבמועד רכישת המניות לא היו בידי החברה הנרכשת "זכות במקרקעין" ועל כן אין לראות את החברות הנרכשות כ"איגוד מקרקעין". נדחו טענות העוררת לגבי השינוי במועד רכישת המניות ונקבע, כי במועד בו רכשה את המניות בברגסון 5 ובברגסון 7, היו בידיה זכויות במקרקעין. זאת, בנוסף לכך שמעבר לאחזקת הזכויות לא הייתה פעילות נוספת לחברות, על כן במועד רכישת המניות היו שתי החברות בגדר "איגוד מקרקעין" ולפיכך רכישת המניות חייבת במס רכישה. בכל הנוגע ל"שווי הרכישה" של המניות לצורך קביעת מס הרכישה, על פי סעיף 9(ב) לחוק, מס הרכישה בו מחוייב מי שרוכש זכויות באיגוד מקרקעין, ייקבע

בהתאם לעקרון השיקוף, קרי שווי המקרקעין שבבעלות החברה הנרכשת בעת הרכישה, ולא לפי שווי רכישת המניות. לאור האמור אימצה הוועדה גם את טענת המשיב בנוגע לשווי הזכויות במקרקעין שהיו בידי החברות הנרכשות במועד רכישת המניות ע"י העוררת. הערר נדחה.

[ו"ע (ת"א) 3307-05-19 סבא ונסה בע"מ, מיום 29.12.21, פורסם ב"מיסים אונליין" ובחוברת "מיסים" לו-1]

יהיו ומיסוי זכויות של רוכשי דירות מחברה קבלנית, במסגרת פרוייקט בנייה לחיזוק בניין ותמ"א 38 – חייית ערר על שומות מס הרכישה:

חברת מסיקה התקשרה עם דיירי בניין בהסכם חיזוק לפי תמ"א 38/1, כך שבתמורה לחיזוק הבניין והדירות הקיימות תקבל זכויות בנייה לדירות על גג הבניין. בהסכמים עם דיירי הבניין נקבע, כי ההסכם ייכנס לתוקף במועד הוצאת היתר הבנייה, וכי חברת מסיקה לא רשאית להמחות לאחרים את זכותה מכוח ההסכמים ללא אישור הדיירים. ביום 15.7.15 התקבל היתר בנייה. למרות התחייבותה של מסיקה, ביום 3.12.15 נתחם הסכם "המחאת זכות" בינה לבין העוררים (וזוג נוסף) להמחאת 10/11 מהזכויות שרכשה מהדיירים. לטענת המשיב, יש לראות את העוררים כחברים ב"קבוצת רכישה" שבה מסיקה הינו ה"גורם המארגן", ולכן יש לחייב אותם במס רכישה לפי שיעורי המס המוטלים על רכישת "דירת מגורים". לטענת העוררים, הם לא רכשו "זכות במקרקעין" ולחילופין יש לראותם כמי שרכשו מחברת מסיקה "זכות במקרקעין" ולא "דירת מגורים". **נפסק:** לשם קיומה של "קבוצת רכישה" לעניין חוק מיסוי מקרקעין יש להוכיח כי מדובר בקבוצת רוכשים אשר רוכשת "זכות במקרקעין" ומאורגנת במסגרת חוזית לשם בנייה על הקרקע, זאת באמצעות "גורם מארגן" המקבל תמורה בעד פעילותו. מסקירת העובדות עולה, כי העוררים חתמו – במקביל להסכם המחאת הזכויות מול חברת מסיקה – גם על הסכם שותפות וגם על הסכם שיתוף וחלוקה אשר מטרתם בניית דירות וחלוקתן בין העוררים. הוועדה קבעה כי עובדתית, בעקבות העסקאות השונות, כל אחד מהעוררים מחזיק בדירה או בחלק מדירה בבניין, ומובן כי זכויות אלו לא נולדו "יש מאין", ועל כן אין יסוד לטענת העוררים, כי כלל לא רכשו "זכות במקרקעין". גם העוררים עצמם טענו כך בהצהרות שהוגשו על ידם למשיב ביום 3.12.15. אומנם לטענתם, במועד זה עדיין לא הוצא היתר בנייה לפרויקט, ולכן לכאורה לא התקיים התנאי המתלה הקבוע בסעיף 49לכ1 לחוק, אולם מהעובדות עולה כי כל התנאים למתן ההיתר היו קיימים כבר ביום 3.12.15. ולכן יש לקבוע כי "יום המכירה" הקבוע בסעיף 49לכ1 התקיים כבר אז.

נקבע, כי העוררים באים בגדר "קבוצת רכישה" כהגדרתה בסעיף 1 לחוק. זאת, לאור מערכת החוזים עליהם חתמו העוררים בינם לבין עצמם, וכן לאור העובדה שקיים "גורם מארגן" בתמורה. נקבע, כי "הגורם המארגן" הינה חברת מסיקה. לעניין התמורה נקבע, כי ראשית, אין זה סביר כי חברת מסיקה תלווה פרויקט כגון זה במשך שנים ארוכות, תוך מחויבות אישית לעוררים, ללא תמורה. לפיכך, יש לראות את העוררים כחברי "קבוצת רכישה" אשר לצורך חישוב מס הרכישה רכשו "דירת מגורים". הערר נדחה.

[ו"ע (מחוזי מרכז) 20-27885-02-20 חן ברדה ואח', מיום 31.1.22, פורסם ב"מיסים אונליין" ובחברת "מיסים" לו-1]

ביטול פטור חלקי ממס רכישה שניתן לנכה לאחר שהתברר כי הדירה שרכש לא שימשה למגוריו ומטרתו הייתה להפיק רווח מהשכרתה וממכירתה:

ביום 30.7.15 רכשו העוררים דירת מגורים בנתניה. באותו מועד התגוררו העוררים בדירה אחרת שבבעלותם. העוררים הגישו למשיב הצהרה על רכישת הנכס וביקשו לשלם מס רכישה לפי תקנה 11 לתקנות מס רכישה, אשר קובעת הקלה במס הרכישה למי שמוגדר בתקנות כ"נכה". לאחר רכישת הדירה, העוררים השכירו אותה וביום 26.2.19 מכרו אותה, מבלי להתגורר בה אפילו יום אחד. המשיב תיקן את שומת העוררים וביטל את ההקלה לפי תקנה 11 אשר ניתנה להם. העוררים הגישו ערר זה על החלטת המשיב. **נפסק:** לטענת העוררים, כאשר רכשו את הדירה בשנת 2015 התכוונו להתאימה לצרכיהם המיוחדים ולעבור להתגורר בה. ואולם עקב הדרדרות במצבם הרפואי נאלצו למכור את הדירה. תקנה 11 המעניקה פטור חלקי ממס רכישה לנכה עבור דירה אשר אמורה לשמש לצורך שיכונו. כידוע, נקודת המוצא לפרשנות דיני המס הינה לשון החוק, ואין מקום לפרשו באופן החורג מפשוטם של דברים. במקרה דנן, לשון תקנה 11 פשוטה: הפטור יינתן לנכה בגין דירה בה הוא מתגורר. התקנה דורשת מגורים בפועל ואין זה סביר כי תוצאת המס תהיה תלויה בכוונתו של הנישום, כל עוד כוונה זו לא יצאה אל הפועל. ככל שהנכה רכש את הדירה והתגורר בה, הוא ייחנה מהפטור; ככל שרכש דירה אך מסיבה זו או אחרת לא עבר להתגורר בה מעולם – אין בסיס בדין ליתן לו את הפטור. אפשר כי במקרים חריגים ביותר בהם נמנע מהנכה להתגורר בדירה או שהוא גר בה זמן קצר בלבד ונאלץ לעזובה, ראוי שהמשיב ינהג במידת הרחמים ויתחשב בנסיבות רחבות יותר, העשויות להיכלל "במטרה הסוציאלית" שביסוד התקנה. עם זאת, המקרה הנוכחי אינו מצדיק סטייה מהכלל. מנסיבות המקרה עולה, כי העוררים רכשו את הדירה בכוונה להשכירה ולהפיק ממנה רווחים.

העוררים גם לא הצליחו לשכנע את הוועדה כי רצו לשפצה ולהתאימה לצורכי המגורים שלהם. למעשה, מלבד הצהרתם כי בכוונתם להתגורר בנכס, לא נעשה על ידם דבר בכדי לממש כוונה זו. הוועדה גם שללה את טענת ההסתמכות של העוררים: שלילת ההקלה במועד מאוחר יותר, לאחר שהמשיב העניק את ההקלה עוד בטרם עברו להתגורר בנכס, הינה ראויה, ובוודאי שאינה אמורה להקים טענת הסתמכות אצל העוררים. הערר נדחה.

[ו"ע (מרכז-לוד) 61821-02-20 עדן יהודה ואח', פורסם ב"מיסים אונליין" ובחוברת "מיסים" לו-1]

פרשנות סעיף 121 לפקודת מס הכנסה – מס יסוף יחול על מלוא רווח ההון שנוצר לנישומים, גם אם נפרס לשנים קודמות:

המערערים הינם ממייסדי חברת אייטי נביגטור בע"מ. ביום 14.8.13 נחתם הסכם למכירת החברה ובכלל זה גם מניות המערערים. המערערים הגישו שומה עצמית לחישוב רווח ההון שנצמח להם ממכירת המניות וביקשו לפרוס את רווח ההון בהתאם לקבוע בסעיף 91(ח)(1) לפקודה, זאת לשנות המס 2010-2013. שידור השומה העצמית של המערערים הביא לחיוב במס יסוף בהתאם לסעיף 121 לפקודה, לגבי החלק שיוחס ברווח ההון הריאלי לשנת המס 2013. המשיב הוציא שומה לפי מיטב השפיטה וקבע, כי לעניין חישוב מס היסוף יש להביא בחשבון בדו"ח לשנת 2013 את מלוא רווח ההון הריאלי, וכי הוראות הפריסה אינן חלות על חישוב מס היסוף לפי סעיף 121 לפקודה. המערערים חלוקים על המשיב וטוענים כי הוראות הפריסה חלות גם לעניין חישוב מס היסוף, ומכאן ערעור זה לבית המשפט. **נפסק:** החלת הוראות הפריסה ברווח הון (ובמס שבח) גם לעניין מס היסוף, נדונה לאחרונה בעניין **שפונט**, שם נפסק כי הוראות הפריסה החלות על רווח הון אינן חלות על חישוב מס יסוף. ניסוחו של סעיף 121 לפקודה מגלה כי בכל הנוגע לפריסה לצורך חישוב מס היסוף, המחוקק התחשב רק בפריסה הנעשית לפי הוראות סעיף 8(ג) לפקודה (הפרשי שכר, קצבה וכו') ולא התייחס לפריסה של רווח הון או שבח. במכוון, ניתנה לצורך מס יסוף האפשרות להתחשב בפריסה לפי סעיף 8(ג) אך לא לפי רווח הון או שבח. לעניין מהותו של מס היסוף, כוונת המחוקק לא הייתה לראות מס יסוף כ"מדרגת מס" נוספת על אלו האמורות בסעיף 121 לפקודה, אלא הכוונה לקבוע מס מיוחד שיחול על כלל ההכנסות שהנישום הפיק באותה שנה. מקום בו לשון החוק ברורה, ניתן לסיים את מלאכת הפרשנות בלשון החוק. הערעור נדחה.

[ע"מ(י"ם) 9173-04-19 גוריץ אלכסנדר ואח', מיום 17.1.22, פורסם ב"מיסים אונליין" ובחוברת "מיסים" לו-1]

תגמולי ביטוח להם זכאית המערערת אינם מהווים תמורה השוללת החרז מס עסקאות המגיע לה לנוכח קיומו של חוב אבוד:

וסק רכש פוליסת ביטוח אשראי מחברת ביטוח. בעקבות אירוע ביטוח עקב חדלות הפירעון של הקונה, קיבל העוסק כספים מחברת הביטוח בגין החוב שלא שולם לו על ידי הקונה. השאלה היא, האם בנסיבות אלה רשאי העוסק להוציא "הודעת זיכוי" ולקבל את החזר המע"מ ששילם בגין עסקאותיו עם הקונה בטענה לקיומו של "חוב אבוד", או שמא אין מדובר כלל ב"חוב אבוד" מכיוון שהעוסק קיבל בסופו של יום את התמורה מחברת הביטוח. סוגיה זו עלתה בערעורים מאוחדים שהגישו המערערות כנגד מנהל מס ערך מוסף. **נפסק:** סעיף 49 לחוק מס ערך מוסף מאפשר החזר מע"מ בגין עסקה שלא יצאה לפועל. בעניין **אלקה** קבע בית המשפט העליון, כי כאשר חוב הופך ל"חוב אבוד", זכאי העוסק להוציא חשבונית זיכוי ולקבל בחזרה את המע"מ ששילם בגין העסקה האמורה. בעקבות פסק דין זה, תוקנו תקנות מס ערך מוסף ונוספה להן תקנה 24א שכותרתה: "הודעה על הכרה בחוב כחוב אבוד". בעניין **קלאבמרקט** נקבע, כי אם תמורת העסקה נכשלה והפכה ל"חוב אבוד", יש להתאים את תוצאות המס למציאות החדשה שהתהוותה, בדרך של השבת המס ששולם ביתר מידי הרשות לידי העוסק. במקרה זה, המערערת התקשרה עם מגה, היא שילמה מס עסקאות ומגה ניכתה את מס התשומות. לימים, כאשר התברר כי העסקה "לא יצאה לפועל", במובן זה שהתמורה לא שולמה במלואה מצד מגה מחמת חדלות פירעון, נדרשה התאמת תוצאות המס למציאות שהתהוותה. התקבלה טענת המערערת כי החוב הפך "אבוד" כתוצאה מכשלון התמורה עקב חדלות הפירעון. עם קבלת תגמולי הביטוח, המחיתה המערערת לחברת הביטוח את מלוא הזכויות, הכספים והתשלומים האחרים המגיעים או שיגיעו בקשר עם חובה של הקונה. משרכשה המערערת ביטוח אשראי וזכתה בתגמולים לנוכח קרות האירוע הביטוחי, תוך התחייבות כי החזר מע"מ, אם יתקבל, יועבר לחברת הביטוח, לא קמה הצדקה לשלול מהמערערת את החזר. תגמולי הביטוח להם זכאית המערערת אינם תמורה השוללת את החזר מס העסקאות המגיע לה לנוכח קיומו של "החוב האבוד". תגמולים אלו הועברו למערערת במסגרת מערכת יחסים חוזית חיצונית ונפרדת בינה לבין חברת הביטוח מכוח פוליסת הביטוח שרכשה בעצמה ועל חשבונה. אין כל הצדקה כי חלף ההכרה בחוב האבוד, תינתן עדיפות למגה, או לקופת הפירוק, על פני המערערת או חברת הביטוח הבאה בנעליה בדרך של הקטנת תביעת החוב במסגרת הליכי חדלות הפירעון. הערעור התקבל.

[ע"מ 19-06-39314 איחוד עוסקים תנובה בע"מ ואח', מיום 3.2.22, פורסם ב"מיסים אונליין" ובחברת "מיסים" לו-1]

חקיקה ועדכונים

מטריות המידע





תוכן עניינים – חקיקה ועדכונים

סעיף 8(ג) לפקודה – פריסת הכנסה

15 חוזר מס הכנסה מספר 2/2022 – רשות המסים

15 1. רקע

15 2. סעיף 8(ג)(1) לפקודה – פריסת הפרשי שכר והפרשי קצבה

17 3. סעיף 8(ג)(2) לפקודה – פריסת פדיון ימי חופשה

4. סעיף 8(ג)(3) לפקודה – פריסת מענק פרישה, מענק עקב פטירה

18 וסכום המתקבל מהיוון קצבה

28 5. פריסת סכום המתקבל מחזרה מרצף קצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ד) לפקודה

6. פריסת סכום המתקבל מחזרה מרצף פיצויים בהתאם

29 לסעיף 9(א7)(א)(4)(ד) לפקודה

30 7. פריסת דמי לידה המתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי

32 8. פריסת הכנסות שמתקבלות לאחר פטירה

34 9. הוראות נוספות

נספח א' – תמצית הוראות החוזר ביחס להפרשי שכר, הפרשי קצבה

35 ופדיון ימי חופשה

36 נספח ב' – תמצית הוראות החוזר ביחס למענק פרישה

38 נספח ד' – תמצית הוראות החוזר ביחס להיוון קצבה

נספח ה' – תמצית הוראות החוזר ביחס לחזרה מרצף קצבה, רצף פיצויים

39 ודמי לידה מביטוח לאומי

40 נספח ו' – תמצית הוראות החוזר ביחס להכנסות לאחר פטירה

41 תיקון סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה

דיווח ותשלום בגין הטבות/תשלומים חד פעמיים/תשלומים חודשיים

43 לאחר פרישה מהעבודה

43 מטרת החוזר

43 סיווג הטבות/תשלומים למבוטח לאחר פרישה

43 דברי הסבר

43 אופן הטיפול

46 מיסוי נכסים דיגיטליים מסוג NFT

חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה (הוראת שעה),

47 התשפ"ב-2022

סעיף 8(ג) לפקודה – פריסת הכנסה

חוזר מס הכנסה מספר 2/2022 – רשות המסים

1. רקע

- 1.1 סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א-1961 (להלן – **"הפקודה"**) מאפשר פריסת הכנסות מסוימות שהתקבלו בידי נישום בשנת מס אחת, על פני מספר שנות מס. מנגנון הפריסה המוסדר בסעיף זה נועד לאפשר ביזור הכנסות המתקבלות בשנת מס מסוימת, כשגורב הזכות לקבלתן נוצרה או מיוחסת על פני מספר שנות מס. נקודת המוצא שעמדה בבסיס חקיקת הסעיף היא שסוגי ההכנסות המנויות בו נוצרו, הלכה למעשה, במשך תקופה של מספר שנים ומשום כך, לא יהיה זה נכון להחיל עליהן מס כאילו נוצרו בשנה אחת.
- 1.2 סוגי ההכנסות אליהן מתייחס סעיף 8(ג) לפקודה הן:
- סעיף 8(ג)(1) לפקודה – הפרשי שכר והפרשי קצבה.
 - סעיף 8(ג)(2) לפקודה – דמי פדיון חופשה.
 - סעיף 8(ג)(3) – סכום המתקבל עקב היוון קצבה מהקצבאות האמורות בפסקאות (1) עד (4) להגדרת "הכנסה מיגיעה אישית", המצויה בסעיף 1 לפקודה וכן החלק החייב במס של מענק פרישה או מענק המשתלם עקב פטירה, המתקבל בידי נישום או יורשיו, לפי העניין.

2. סעיף 8(ג)(1) לפקודה – פריסת הפרשי שכר והפרשי קצבה

- 2.1 ככלל, הכנסת עבודה של עובד שכיר ממוסה על בסיס מזומן. כלומר, המיסוי מתבצע במועד קבלת ההכנסה בפועל. עם זאת, ובהתאם לרציונל המונח בבסיסו, מסדיר סעיף 8(ג)(1) לפקודה את אופן התרת פריסת ההכנסות שמקבל נישום במועד מסוים מהפרשי שכר ומהפרשי קצבה, המיוחסים לתקופות עבר (להלן – **"ההפרשים"**). בהתאם להוראות סעיף זה, פריסת ההפרשים תתאפשר על פני השנים שאליהן ההפרשים מתייחסים, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההפרשים בידי הנישום. הפרשים המתייחסים לשנות המס מעבר לשש השנים

- כאמור, לא יפרסו לאחור אלא יתווספו להכנסת הנישום בשנת המס שבה הם התקבלו.
- 2.2 על פי הוראות סעיף 8(ג)1 לפקודה, יש לייחס את ההפרשים **באופן פרטני** לשנות המס שאליהן הם מתייחסים.
- 2.3 פריסת ההפרשים תתבצע, **בין היתר**, באחד מהאופנים הבאים, לפי העניין:
- א. תיאום מס – ככל שהתקבלו הפרשי שכר ממעסיק קודם או הפרשי קצבה, ניתן להגיש לפקיד השומה בקשה לתיאום מס וזאת במהלך שנת המס שבה התקבלו ההפרשים.
- ב. הגשת דוח שנתי – ניתן להגיש לפקיד השומה בקשה לפריסת ההפרשים לאחר תום שנת המס שבה הם התקבלו וזאת באמצעות הגשת דוח לשנת המס שבה התקבלו ההפרשים בידי הנישום.
- 2.4 הבקשה לפריסה (במסגרת תיאום מס או באמצעות הגשת דוח כאמור), תוגש על ידי הנישום לפקיד השומה באמצעות טופס 116ג', ובצירוף מסמכים המאמתים את המוצהר בטופס.
- 2.5 חישוב המס יעשה לאחר ייחוס ההפרשים לשנות המס שאליהן ההפרשים מתייחסים, לפי שיעור המס החל על הנישום בכל אחת משנות הפריסה. לצורך חישוב המס יילקחו בחשבון פטורים, ניכויים אישיים, נקודות זיכוי וזיכויים אישיים להם זכאי הנישום, מבלי שהיה נדרש להגיש דוח שנתי. היה והוגש דוח שנתי לשנה שבה התקבלו ההפרשים, חישוב המס כאמור יעשה בשנת המס בה התקבלו ההפרשים.
- 2.6 סך הפרש המס המתקבל, לאחר ייחוס ההכנסה מההפרשים בכל אחת משנות הפריסה, יישא ריבית והפרשי הצמדה בהתאם לסעיף 159א לפקודה, מתום שנת המס שבה התקבלו ההפרשים ועד ליום תשלום החזר המס, ככל שהנישום ימצא זכאי לו.
- 2.7 לגבי נישום שאינו חייב בהגשת דוחות – הדוח לשנת המס שבה התקבלו ההפרשים, הכולל את הבקשה לפריסתם, יוגש בהתאם למועד המוסדר בסעיף 160 לפקודה. יובהר, נישום כאמור, המבקש פריסת הכנסות מהפרשים לפי סעיף 8(ג)1 לפקודה, לא יחויב בהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה לכל שנות הפריסה רק בשל בקשתו לפריסה כאמור ואם הוגשו דוחות, לא יבוצע תיקון שומה בשנים להן מיוחסות ההכנסות, אלא, ההכנסות מההפרשים והמס שנוכה בגינם ידווחו בשנה שבה הן התקבלו. יודגש כי אין באמור בכדי לגרוע מסמכות פקיד השומה לדרוש מנישום להגיש דוח שנתי לפי סעיף 131 לפקודה.
- 2.8 נישום שחלה עליו חובת הגשת דוחות, יגיש את הדוח במועד המוסדר בסעיף 132 לפקודה.

2.9 דוגמאות:

דוגמה א' – בשנת המס 2021 התקבלו בידי נישום הפרשי שכר על סך ₪ 82,000, המיוחסים לשנות המס 2012-2016, כמפורט להלן:

2012	–	₪ 10,000
2013	–	₪ 20,000
2014	–	₪ 8,000
2015	–	₪ 9,000
2016	–	₪ 35,000

הנישום מבקש לפרוס את ההפרשים לפי סעיף 8(ג)(1) לפקודה: ההפרשים שמיוחסים לשנות המס 2012, 2013, 2014, 2015 – ימוסו על בסיס מזומן בשנת המס שבה התקבלו (שנת 2021). ההפרש המיוחס לשנת המס 2016 ימוסה בהתאם להכנסות הנישום בשנת מס זו (2016).

דוגמה ב' – בתאריך 15.7.2021 הגיש הנישום לראשונה, בקשה להחזר מס לשנת 2015 (דוח) ובמסגרתה ביקש לייחס הפרשי שכר על סך 100,000 ₪ ששולמו לו בשנת 2015, לשנת המס 2012. במקרה זה ניתן לבצע את הייחוס לשנת 2012 והפרשי השכר ימוסו בהתאם לשיעור המס השולי החל על הנישום בשנת המס 2012. יובהר, בדוגמה זו, המועד האחרון בו ניתן להגיש את הבקשה להחזר המס לשנת המס 2015 הוא ה-31.12.21. על פי הוראות הפקודה, פנייה לפקיד השומה לאחר יום זה תשלול מהנישום את הזכאות לפריסה.

דוגמה ג' – בשנת 2021 התקבלו בידי נישום הפרשי שכר על סך 50,000 ₪, המיוחסים לשנות המס 2012, 2013, 2014, 2015. הנישום מבקש לבצע פריסה של הפרשים לפי סעיף 8(ג)(1) לפקודה.

כאמור, סעיף 8(ג)(1) לפקודה קובע כי ניתן לבצע פריסה של הפרשים לשנות המס שאליהן הם מתייחסים, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבלו. ולכן במקרה זה, לא תתאפשר פריסה לפי סעיף 8(ג)(1) לפקודה וההפרשים ימוסו כולם על פי בסיס מזומן בשנת המס 2021.

3. סעיף 8(ג)(2) לפקודה – פריסת פדיון ימי חופשה

- 3.1 על פי הוראות סעיף 8(ג)(2) לפקודה ולבקשת הנישום, ניתן לפרוס הכנסות מדמי פדיון ימי חופשה, שהתקבלו בשנת מס מסוימת, לתקופה שאינה עולה על שש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההכנסות כאמור, אך לא יותר משנות עבודתו של הנישום.
- 3.2 ניתן לפרוס הכנסות מדמי פדיון ימי חופשה **בחלקים שווים** על פני

תקופת העבודה שבגינה שולמו ההכנסות, אך לא יותר משש שנות פריסה.
 3.3 הוראות **סעיפים 2.3 עד 2.8 לעיל** יחולו גם על פריסת הכנסות מפדיון ימי חופשה, בשינויים המחויבים.
 דוגמאות:

דוגמה א' – במהלך שנת 2021 קיבל הנישום לידי הכנסה מפדיון ימי חופשה על סך 60,000 ₪. שנות העבודה שבגינן התקבלה ההכנסה: 2011-2021. הנישום מבקש לבצע פריסה של ההכנסה. במקרה זה ניתן לאשר פריסה בחלוקה שווה לשנות המס 2016 ועד 2021, או לתקופה קצרה יותר, המסתיימת בשנה שבה התקבלה מפדיון ימי חופשה (2021).

דוגמה ב' – בתאריך 15.7.2021 הוגשה לראשונה בקשה להחזר מס לשנת 2015 ובה בקשה לפריסת הכנסה שהתקבלה בשנת 2015 מפדיון ימי חופשה, על סך 120,000 ₪. שנות העבודה שבגינן התקבלה ההכנסה – 1995-2015. הנישום מבקש לבצע פריסה של פדיון ימי חופשה למספר השנים המרבי. במקרה זה ניתן לאשר פריסה לשנות המס 2010 ועד 2015, כאשר לכל אחת משנות הפריסה ייוחס סך של 20,000 ₪. בדוגמה זו, המועד האחרון בו ניתן להגיש את הבקשה, להחזר המס לשנת 2015 הוא ה-31.12.21. על פי הוראות הפקודה, פנייה לפקיד השומה לאחר יום זה תשלול מהנישום את הזכאות לפריסה.

4. סעיף 8(ג)(3) לפקודה – פריסת מענק פרישה, מענק עקב פטירה וסכום המתקבל מהיוון קצבה

4.1 סעיף 8(ג)(3) לפקודה – הוראות כלליות

4.1.1 סעיף 8(ג)(3) לפקודה מתייחס לפריסת הכנסות מיגיעה אישית, המנויות בפסקאות (5) או (6) להגדרת המונח "הכנסה מיגיעה אישית" בסעיף 1 לפקודה.

4.1.2 פסקה (5) להגדרת מונח זה מתייחסת למענק שהתקבל עקב פרישה או עקב פטירה.

4.1.3 פסקה (6) להגדרת המונח מתייחסת לסכום חד פעמי המתקבל עקב היוון הקצבאות הבאות:

קצבה המשתלמת מאת מעסיק לשעבר, קצבה המשתלמת מאת קופת גמל לקצבה, קצבה המשתלמת לשארי הנישום, קצבת אובדן כושר עבודה וקצבה חבת מס המשתלמת מאת המוסד לביטוח לאומי.

4.1.4 על כל סוגי ההכנסות המוזכרות לעיל חל סעיף 8(ג)(3) לפקודה, המאפשר פריסה לשנים הקודמות לשנת המס שבה התקבל הסכום, וזאת לתקופה שאינה עולה על שש שנות

המס, המסתיימות בשנה שבה התקבל הסכום החד פעמי כאמור.

4.1.5 בנוסף, הוראות סעיף 8(ג) (3) לפקודה מקנות למנהל סמכות להתיר פריסה לתקופה אחרת, לרבות לשנים הבאות, בתנאים שיקבע המנהל, וביניהם קביעת תנאי המתייחס לתשלום מקדמת מס במועד הפריסה.

4.1.6 קביעת מקדמת מס: ככלל, במקרה בו יאשר פקיד השומה פריסה לשנים הבאות, תקבע לנישום מקדמת מס לתשלום, אשר תנוכה על ידי משלם ההכנסה בהתבסס על אישור ניכוי מס במקור שיונפק לנישום ושיועבר על ידו למשלם ההכנסה. יובהר, סכום המס הסופי בשנות הפריסה יקבע בשומות שיערכו לנישום לאותן השנים. תשלום המקדמה, כפי שנקבעה במסגרת אישור הפריסה, מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים לאישור הפריסה. מקדמת המס כאמור תשולם עד תום שנת המס שבה ניתן האישור או תוך 90 יום ממועד מתן האישור, לפי המאוחר.

4.1.7 חובת הגשת דוחות: על פי תקנה 3(א) (3) לתקנות מס הכנסה (פטור מהגשת דין וחשבון), התשמ"ח-1988, יחיד שהכנסתו או הכנסת בן זוגו בשנת המס כללה מענק פרישה או סכום שהתקבל עקב היוון קצבה, שלגביה התיר המנהל חלוקת הכנסות לשנים הבאות בהתאם לסעיף 8(ג) (3) לפקודה, חייב בהגשת דוח שנתי בכל אחת משנות הפריסה. יודגש כי במקרים בהם שנת הפריסה הראשונה נדחתה לשנת המס העוקבת (בהתאם לתנאי המנהל), על הנישום להגיש דוח שנתי גם לשנת המס בה התקבלה ההכנסה.

4.2 פריסת מענק פרישה לשנים הקודמות לשנת קבלת המענק

4.2.1 מענק פרישה הוא תשלום המתקבל בידי הנישום אגב פרישתו מהעבודה, המבוסס על זכויות שצבר במהלך שנות עבודתו. פריסה כאמור תותר בחלקים שנתיים שווים על פני תקופת שנות העבודה שבשלהן משולם המענק, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל מענק הפרישה.

4.2.2 פריסת מענק הפרישה לשנים קודמות תיעשה באחד מהאופנים הבאים:

- א. תיאום מס – ניתן להגיש את הבקשה לפריסה לשנים הקודמות במהלך שנת המס שבה התקבל המענק ובסמוך למועד הפרישה וזאת במסגרת עריכת תיאום מס.
- ב. הגשת דוח שנתי – ניתן להגיש לפקיד השומה בקשה לפריסת מענק הפרישה לאחר תום שנת המס שבה

התקבל וזאת באמצעות הגשת דוח שנתי לשנת המס שבה התקבל המענק.

4.2.3 הוראות **סעיפים 2.4 עד 2.8 לעיל**, יחולו גם על פריסת מענק פרישה לשנים הקודמות, בשינויים המחויבים.

4.3 **פריסת מענק פרישה לשנים הבאות – תנאי המנהל**

4.3.1 כאמור, מכוח סמכות המנהל המוקנית לו על פי סעיף 8(ג) (3) לפקודה, ניתן לבצע פריסה של מענק הפרישה לשנים הבאות לאחר שנת המס שבה התקבל המענק, וזאת באחד מהאופנים המפורטים **בסעיף 4.2.2 לעיל**, תוך קביעת מקדמת מס על ידי פקיד השומה.

4.3.2 כאמור **בסעיף 4.1.6 לעיל**, במסגרת אישור הפריסה לשנים הבאות נקבעת גם מקדמת מס לתשלום וזאת בהתאם לשיקול דעת פקיד השומה, בהתחשב בהכנסותיו החייבות במס הצפויות של הנישום בכל אחת משנות הפריסה. יחד עם זאת, לבקשת הנישום ובהתקיים שלושת התנאים המצטברים להלן, הנישום לא יידרש לשלם מקדמת מס:

א. במועד הטיפול בבקשה לפריסה נקבעה לנישום נכות רפואית המזכה בפטור ממס בהתאם לסעיף 9(5) לפקודה, בכל שנות הפריסה.

ב. סך כל הכנסותיו הצפויות של הנישום בכל אחת משנות הפריסה הבאות, הכוללות גם את חלק ההכנסה הנפרסת, אינו מגיע לחבות במס (וזאת בהתחשב בזכאותו לנקודות הזיכוי ולפטור בהתאם לסעיף 9(5) לפקודה).

ג. הנישום יגיש לפקיד השומה בקשה לאי קביעת מקדמת מס בשל נכות רפואית המזכה בפטור לפי סעיף 9(5) לפקודה וזאת, בין היתר, לנוכח הוראות סעיף 8(ד) לפקודה.

יובהר, אף אם יתקיימו שלושת התנאים לעיל, חובת הגשת הדוחות לשנות הפריסה עומדת בעינה.

4.3.3 פריסה לשנים הבאות תאושר רק במקרה בו מספר שנות העבודה שווה או עולה על שש שנים. על כל ארבע שנות עבודה תאושר לנישום שנת פריסה אחת ובכל מקרה, סך שנות הפריסה של מענק הפרישה לשנים הבאות לא יעלה על שש שנות מס.

דוגמאות:

– תקופת עבודה של 12 שנים מקנה 3 שנות פריסה (12 לחלק ל-4).

– תקופת עבודה של 32 שנים מקנה 6 שנות פריסה (32 לחלק ל-4 ולא יותר מ-6)

4.3.4 במקרים בהם התוצאה המתקבלת מהחלוקה היא מספר שאינו שלם, יש לפעול באופן הבא:
תוצאה עשרונית השווה או העולה על חצי, תעוגל כלפי מעלה. אחרת, יש לעגל את התוצאה כלפי מטה.

דוגמאות:

- תקופת עבודה של 15 שנים מקנה 4 שנות פריסה (15 לחלק ל-4 שווה ל-3.75, התוצאה תעוגל כלפי מעלה).
- תקופת עבודה של 21 שנים מקנה 5 שנות פריסה (21 לחלק ל-4 שווה ל-5.25, התוצאה תעוגל כלפי מטה).
- תקופת עבודה של 6 שנים מקנה 2 שנות פריסה (6 לחלק ל-4 שווה ל-1.5, התוצאה תעוגל כלפי מעלה).

4.3.5 ככלל, בפריסה לשנים הבאות, שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת הפרישה. אולם, נישום שתאריך פרישתו מהעבודה היה במהלך הרבעון האחרון של שנת המס (סיום יחסי עובד מעסיק בתאריך 30 בספטמבר ואילך) ובהתאם לבקשתו, ניתן יהיה לקבוע את השנה הראשונה שלאחר הפרישה כשנה ראשונה לפריסת מענק הפרישה החייב וזאת מבלי לפגוע במספר שנות הפריסה להן הנישום זכאי, בהתאם **לסעיפים 4.3.3 ו-4.3.4 לעיל.**

דוגמה: פרישה בחודש נובמבר 2020 לאחר 12 שנות עבודה, המקנות 3 שנות פריסה:

חלופה א' – פריסה לשנים 2020, 2021, 2022.

חלופה ב' – פריסה לשנים 2021, 2022, 2023.

4.3.6 כמו כן ולבקשת הנישום, ניתן יהיה לפרוס את המענק הפרישה לשנים הבאות, כך ששנת הפריסה הראשונה תהיה זו העוקבת לשנת הפרישה, ובלבד שסך שנות הפריסה, **לרבות** שנת הפרישה שאליה לא יוחסו ההכנסות מהמענק החייב, לא יעלה על מספר שנות הפריסה שהנישום היה זכאי להן בהתאם **לסעיפים 4.3.3 ו-4.3.4 לעיל.** כלומר, נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי.

דוגמה: פרישה בחודש יולי 2020 לאחר 10 שנות עבודה, המקנות 3 שנות פריסה:

חלופה א' – פריסה לשנים 2020, 2021, 2022.

חלופה ב' – פריסה לשנים 2021, 2022.

4.3.7 פריסת מענק הפרישה לשנים הבאות תעשה בחלקים שווים לשנות הפריסה.

4.3.8 על הנישום לצרף לדוח השנתי (אותו הוא מחויב להגיש לפקיד השומה בכל אחת משנות הפריסה) את האישור השנתי

שקיבל מהמשלמים ובו מפורטים התשלומים ששולמו לו והמס שנוכה במקור. בנוסף, עליו לצרף את אישור הפריסה שניתן לו על ידי פקיד השומה. צירוף האסמכתאות להוכחת תשלום המקדמה, כפי שנקבעה על ידי פקיד השומה, מהווה תנאי לאישור הפריסה. במקרים בהם המקדמה לא שולמה בהתאם לנקבע באישור הפריסה ובמועד הנקוב **בסעיף 4.1.6 לעיל**, אישור הפריסה יבוטל.

4.3.9 במסגרת הגשת הדוח השנתי, כאמור **בסעיף 4.1.7 לעיל**, הנישום יהיה זכאי לניכויים ופטורים אישיים וכן לנקודות זיכוי וזיכויים אישיים, כנגד מענק הפרישה החייב במס, המיוחס לשנת המס שבה הוגש הדוח.

4.3.10 במסגרת הגשת הדוח השנתי לכל שנת פריסה כנדרש, תדווחנה ההכנסה ממענק הפרישה החייב, המיוחס לאותה השנה ומקדמת המס ששולמה על ידו המיוחסות לאותה השנה, הכל במונחים נומינאליים, כמפורט באישור הפריסה.

4.3.11 המס הסופי יקבע בשומה בכל אחת משנות הפריסה לאחר הגשת הדוח השנתי. סכום המס לתשלום או החזר המס, יישא ריבית והפרשי הצמדה מתום שנת המס שלגביה הוגש הדוח, וזאת בהתאם להוראות סעיף 159א לפקודה.

4.4 **פריסת מענק עקב פטירה לשנים הקודמות לשנת קבלת המענק**

4.4.1 סעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 (להלן: "**חוק פיצויי פיטורים**") קובע כי במצב בו נפטר העובד **במהלך יחסי עובד-מעסיק**, ישלם המעסיק לשאיריו פיצויי פיטורים כאילו פיטר אותו. "שאירים" לעניין זה; בן זוג של העובד, ידוע בציבור שגר עמו, ילד שבא בגדר "תלוי במבוטח" לפי חוק הביטוח הלאומי. היה ולנפטר אין בן זוג או ילד כאמור – ילד או הורה שעיקר פרנסתם הייתה על הנפטר ואחים שגרו בבית הנפטר לפחות 12 חודשים טרם הפטירה ושכל פרנסתם הייתה על הנפטר (להלן: "**שאירים**"). לפי סעיף 5(ג) לחוק פיצויי פיטורים, סכומים המשולמים לשאיריו של עובד שנפטר במהלך יחסי עובד-מעסיק, אינם חלק מעיזבונו של הנפטר.

4.4.2 במקרה בו נפטר העובד במהלך יחסי עובד-מעסיק, אין לו שאירים וקיימת זכאות למענק עקב פטירה, היורשים יהיו זכאים לכספים כאמור. כספים אלו, המשולמים ליורשים, הם חלק מעיזבונו של הנפטר (כך גם חלק מהמענק עקב פטירה, העולה על חבות הפיצויים בהתאם לדין).

4.4.3 סעיף 9(א7)(ב) לפקודה קובע פטור ממס על מענק הון

המשולם עקב פטירת העובד וזאת עד לגובה מכפלת שתי המשכורות האחרונות של הנפטר (בכפוף לתקרה הנקובה בסעיף: 24,700 ₪ – 2021), במספר שנות העבודה.

4.4.4 כמו כן ובהתאם להוראות סעיף 125א לפקודה, שיעור המס החל על חלק מהמענק שהתקבל עקב פטירה, שאינו פטור ממס (להלן: **"מענק הפטירה החייב"**), מוגבל לשיעור של 40%.

4.4.5 מענק הפטירה החייב יחשב כהכנסה מיגיעה אישית של השאירים או היורשים, על פי חלקם, לרבות האפשרות לניצול הפטור מכוח סעיף 9(5) לפקודה, במידה ומי מהם זכאי זו.

4.4.6 שאירי הנפטר יוכלו לבקש לפרוס את חלקם במענק הפטירה החייב. פריסה כאמור תעשה על פני שנות העבודה של הנפטר, שבשלהן משולם המענק, אך **לא יותר משש שנות מס** המסתיימות בשנה שבה נפטר העובד. במקרה בו לנפטר אין שאירים והיורשים זכאים למענק הפטירה, הפריסה תתאפשר רק אם מדובר בחלוקה של מענק הפטירה ליורשים לפי דין, שנעשתה לפי כללי ברירת המחדל הקבועים בחוק הירושה. כלומר, לא תתאפשר פריסה ליורשים במקרים בהם נעשתה חלוקה של מענק הפטירה באמצעות צוואה, שקבעה חלוקה שונה מכללי ברירת המחדל כאמור.

4.4.7 לחלופין לאמור בהוראות **סעיפים 4.4.5 עד 4.4.6 לעיל**, ולבקשת שאירי או יורשי הנפטר, מלוא המענק ייחשב כהכנסת הנפטר ויסווג כמענק פרישה, על כל המשתמע. במסגרת אפשרות זו תחול הוראת סעיף 9(א7א) לפקודה ולא תחול הוראת סעיף 125א לפקודה. כמו כן, שאירי או יורשי הנפטר יוכלו לבקש בשם הנפטר את פריסת המענק לשנים קודמות. פריסה כאמור תעשה בחלקים שנתיים שווים על פני שנות העבודה של הנפטר שבשלהן משולם המענק, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה נפטר העובד.

4.4.8 בקשות לפריסה כאמור תוגשנה לפקיד השומה השייך לכתובת מגורי הנפטר או בפקיד השומה בו התנהל תיק הנפטר, לפי העניין.

4.4.9 הוראות **סעיף 4.2 לעיל**, יחולו בשינויים המחויבים.

4.5 **פריסת מענק עקב פטירה לשנים הבאות לאחר שנת קבלת המענק**

פריסת מענק עקב פטירה לשנים הבאות לא תתאפשר וזאת, בין היתר, לאור תקרת הפטור הכפולה החלה על מענק פטירה, חלוקת מענק הפטירה החייב בין השאירים/יורשים, לפי חלקם,

מתן האפשרות לפרוס לשנים קודמות, מגבלת שיעור המס המרבי, וכן מתן אפשרות בחירה לשאירים/יורשים לייחס את מלוא המענק לנפטר, כמענק פרישה.

4.6 פריסה לשנים קודמות של סכום המתקבל מהיוון קצבה

4.6.1 הוראות סעיף 8(ג)3 לפקודה קובעות כי פריסת ההכנסות אליהן מתייחס הסעיף תעשה בחלוקה שווה לשנות העבודה שבשלהן משולם המענק או בתקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל המענק או הסכום בגין היוון הקצבה.

4.6.2 "התקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה", משמעותה כמפורט להלן:

א. לעניין סכום המתקבל מהיוון קצבה מאת מעסיק או

קופת גמל – התקופה שבמהלכה ביצעו הנישום או המעסיק הפקדות בפועל לקופות הגמל, בצירוף השנים שבמהלכן הסכומים נצברו בקופת הגמל.

דוגמה – בשנת המס 2021 התקבל בידי נישום סכום חד פעמי בגין היוון קצבה על סך 82,000 ₪. מקור ההכנסה הוא בהפקדות לקופת גמל כעמית שכיר בגין תקופת עבודתו במהלך השנים 2013 ועד 2021. הנישום מבקש לפרוס את הסכום שהתקבל לפי סעיף 8(ג)3 לפקודה. בהתאם להוראות הסעיף ניתן לפרוס את ההכנסה בחלוקה שווה על פני השנים 2021 – 2016.

ב. לעניין סכום המתקבל מהיוון קצבה בשל אובדן כושר

עבודה – התקופה שבמהלכה הנישום זכאי לקצבת אובדן כושר עבודה, תקופה שמתחילה ביום הזכאות לקצבה. כלומר, במועד קרות האירוע המזכה (דהיינו, במועד הפגיעה).

דוגמה א' – בשנת 2021 התקבל בידי נישום סכום חד פעמי בגין היוון קצבת אובדן כושר עבודה. מועד קרות האירוע המזכה (מועד הפגיעה) הוא ה-1.3.2018. הנישום מבקש לפרוס את ההכנסה לפי סעיף 8(ג)3 לפקודה. ניתן לפרוס את ההכנסה על פני שנות המס 2021 – 2018, בחלוקה שווה.

דוגמה ב' – בשנת 2021 התקבל בידי נישום סכום חד פעמי בגין היוון קצבת אובדן כושר עבודה. מועד קרות האירוע המזכה (מועד הפגיעה) הוא ה-1.6.2013. הנישום מבקש לפרוס את ההכנסה לפי סעיף 8(ג)3 לפקודה. ניתן לפרוס את ההכנסה על פני שנות המס 2021 – 2016, בחלוקה שווה.

ג. לעניין סכום המתקבל מהיוון קצבה המשתלמת

לשאיירים מאת מעסיק לשעבר או מקופת גמל – סכום המתקבל מהיוון קצבת שאירים חייב במס בהתאם לשיעור המס השולי החל על הנישום הזכאי לקצבה. התקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה תמנה החל מהמועד שבו השאיר החל להיות זכאי לקצבה כאמור (דהיינו, במועד פטירת הנישום). בהקשר זה יצוין כי סעיף 9(16) לפקודה חל על קצבת שאירים עתית ולא על סכום חד פעמי המתקבל מהיוון קצבה כאמור.

דוגמה א' – בשנת 2021 התקבל בידי שאיר סכום חד פעמי בגין היוון קצבת שאירים. מועד הפטירה הוא 1.7.2018. הנישום מבקש לפרוס את ההכנסה לפי סעיף 8(ג)(3) לפקודה. ניתן לפרוס את ההכנסה על פני שנות המס 2018-2021, בחלוקה שווה.

דוגמה ב' – בשנת 2021 התקבל בידי שאיר סכום חד פעמי בגין היוון קצבת שאירים. מועד הפטירה הוא 1.9.2012. הנישום מבקש לפרוס את ההכנסה לפי סעיף 8(ג)(3) לפקודה. ניתן לפרוס את ההכנסה על פני שנות המס 2016-2021, בחלוקה שווה.

4.6.3 לאחר פריסת הסכום המתקבל מהיוון הקצבה לשנות המס שבהן נוצרה הזכות, חישוב המס בכל שנה ושנה יעשה לפי שיעור המס השולי של הזכאי לקצבה בכל אחת משנות הפריסה. חישוב מסssss אמור יעשה לאחר צירוף החלק שנפרס להכנסות הנוספות שהיו לנישום בכל שנה משנות הפריסה.

4.6.4 הוראות **סעיפים 4.2.2 עד 4.2.3** יחולו גם על פריסה לשנים הקודמות של סכום חד פעמי המתקבל מהיוון קצבאות, בשינויים המחוייבים.

4.7 פריסה לשנים הבאות של סכום המתקבל מהיוון קצבה מאת

מעסיק או קופת גמל – תנאי המנהל

4.7.1 ניתן לפרוס סכום זה לשנים הבאות אך לא יותר משש שנות מס, כאשר שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת המס שבה התקבל הסכום החד פעמי מהיוון הקצבה.

4.7.2 פריסה לשנים הבאות של סכום המתקבל מהיוון קצבה תעשה לפי יחס של שנה אחת לכל ארבע שנות היוון (1:4).

4.7.3 במקרים בהם הוונה קצבה וכמפורט **בסעיף 7.5 לחוזר מס הכנסה 2/2013** בנושא: תיקון 190 לפקודה – הוראות סעיף 9א למתן פטור על הקצבה המזכה, יש לבחון במועד ההיוון את גילו של מי שבחר להוון, כך שכל ארבע שנים שלאחר גיל 70 (אישה וגבר), יפחיתו מתקופת הפריסה שנה אחת.

לדוגמה – נישום שבחר להוון סכום כאמור לאחר שמלאו לו 74 שנים, תופחת מתקופת הפריסה לשנים הבאות שנת פריסה אחת. כלומר, מי שמלאו לו במועד ההיוון 74 שנים, יוכל לפרוס לתקופה שאינה עולה על 5 שנים. נישום שבחר להוון סכום כאמור לאחר שמלאו לו במועד ההיוון 78 שנים, יהא רשאי לפרוס את הסכום כאמור לתקופה שאינה עולה על 4 שנים וכך הלאה.

4.7.4 הוראות **סעיפים 4.3.1 עד 4.3.4 וכן 4.3.7 עד 4.3.11** לעיל, יחולו גם על פריסה לשנים הבאות של סכום חד פעמי המתקבל מהיוון קצבאות, בשינויים המחויבים.

4.8 **פריסה לשנים הבאות של סכום המתקבל מהיוון קצבת אובדן כושר עבודה – תנאי המנהל**

4.8.1 התנאים המפורטים להלן, המסדירים את פריסת הסכום המהוון המפורט בסעיף זה, באים חלף המפורט בסעיף **4.3 לחוזר מס הכנסה מספר 3/2015** בנושא: מיסוי תשלומים המתקבלים בגין פוליסות ביטוח מפני אובדן כושר עבודה, לפיו נקבע בגין היתר, כי מספר שנות הפריסה קדימה יחושבו בהתאם למפתח של שנת פריסה אחת בגין כל ארבע שנות היוון, מלבד האמור, יתר ההוראות והתנאים המפורטים **בחוזר 3/2015 עומדים בתוקפם.**

4.8.2 ישנם מקרים בהם משולם לנישום סכום חד פעמי המשתף את זכאותו לקצבת אובדן כושר עבודה בגין תקופה עתידית – ממועד תשלום הסכום המהוון ועד לתום תקופת הביטוח (לעניין זה – "**הסכום המהוון**"). בשל אופי הקצבאות המשולמות בשל אובדן כושר עבודה, שנועדו לפצות את המבוטח בגין פגיעה בהשתכרות עתידית, תתאפשר לבקשת הנישום, פריסה בחלוקה שווה לשנים הבאות של הסכום המהוון כמספר שנות הפריסה כמפורט להלן, אך לא יותר משש שנות מס.

4.8.3 **קביעת מספר שנות הפריסה תעשה באחת מהחלופות המפורטות להלן:**

א. במקרה בו הסכום המהוון שולם לנישום מכוח פסיקה חלוטה של ערכאה שיפוטית (פסיקה שאינה מהווה הסכם פשרה שקיבל תוקף של פסק דין) ובפסק הדין מצויה קביעה שיפוטית לעניין התקופה שבשלה משולם הסכום המהוון, תשמש קביעה זו לצורך קביעת מספר שנות הפריסה על ידי פקיד השומה ובלבד שמספר השנים לצורך הפריסה לא יעלה על יותר משש שנות מס.

ב. ייתכנו מקרים בהם סכום ההיוון מתקבל במסגרת

הסכס פשרה, שקיבל תוקף של פסק דין. הסכס הפשרה נועד לסיים את כלל המחלוקות בין המבוטח לבין חברת הביטוח ואין לראות בהכרח בהסכס כאמור כהכרעה שיפוטית, הן לעניין סיווגו הנכון של התשלום והן לעניין התקופה שבגינה שולם. במקרים אלו, פקיד השומה יקבע את מספר שנות הפריסה אליהן מתייחס הסכום המהוון (מקסימום שש שנים), באופן הבא: חלוקה של הסכום המהוון שהתקבל בידי הנישום (A) במכפלת סכום השכר המבוטח - כשהוא צמוד למדד ליום תשלום הסכום המהוון (B), בשיעור הביטוח (C) ובשיעור הפגיעה (D) (שיעור אובדן ההשתכרות), כפי שנתונים אלה מוצגים בפוליסת הביטוח שמכוחה שולם לנישום הסכום המהוון וכן בהסתמך על נתונים אובייקטיביים נוספים.

$$A / (B * C * D)$$

= מספר שנות הפריסה

4.8.4 ככלל, שנת הפריסה הראשונה תהיה השנה בה התקבל הסכום המהוון. אולם, אם הסכום המהוון התקבל במהלך הרבעון האחרון של שנת המס ובהתאם לבקשת הנישום, ניתן לקבוע את השנה העוקבת לקבלת הסכום המהוון, כשנה ראשונה לפריסת סכום היוון וזאת מבלי לפגוע במספר שנות הפריסה להן הנישום זכאי.

4.8.5 כמו כן ולבקשת הנישום, ניתן יהיה לפרוס את הסכום המהוון לשנים הבאות, כך ששנת הפריסה הראשונה תהיה זו העוקבת לשנה שבה התקבל הסכום המהוון, ובלבד שסך שנות הפריסה **לרבות** השנה שבה התקבל הסכום המהוון, לא יעלה על מספר שנות הפריסה שהנישום היה זכאי להן בהתאם **לסעיף 4.8.3 לעיל**. כלומר, נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי.

4.8.6 הוראות **סעיפים 4.3.1 עד 4.3.2 וכן 4.3.7 עד 4.3.11 לעיל**, יחולו גם על פריסה לשנים הבאות של סכום חד פעמי המתקבל מהיוון קצבאות אובדן כושר עבודה, בשינויים המחויבים.

4.9 **פריסה לשנים הבאות של סכום המתקבל מהיוון קצבת שאירים – תנאי המנהל**

4.9.1 נישום המבקש לפרוס סכום חד פעמי מהיוון קצבת שאירים לשנים הבאות, יידרש להמציא לפקיד השומה אישור זכאות לקצבת השאירים שיינתן על ידי משלם הקצבה ובו יפורטו

- תקופת הזכאות וסכום קצבת השאירים החודשית וזאת בהתאם לתקנון קרן הפנסיה או חוזה הביטוח.
- 4.9.2 פקיד השמה יקבע את תקופת ההיוון בהתבסס על תקופת הזכאות לקצבת השאירים, כפי שזו מצוינת באישור הזכאות לקצבה, ובלבד שמספר שנות ההיוון לא יעלה על יותר משש שנות מס, המתחילות בשנה שבה התקבל הסכום המהוון.
- 4.9.3 הוראות **סעיפים 4.8.4 עד 4.8.6 לעיל**, יחולו גם על פריסה לשנים הבאות של היוון קצבת שאירים, בשינויים המחויבים.

5. פריסת סכום המתקבל מחזרה מרצף קצבה בהתאם לסעיף 9(א7)(ז) לפקודה

5.1 פריסה לשנים קודמות של סכום המתקבל מחזרה מרצף קצבה

5.1.1 במצב בו בעת הפרישה העובד משך רק את מענק הפרישה הפטור ממס ואילו את החלק החייב במס בחר לייעד לקצבה (בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה), ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל לידי את יתרת המענק, במועד החזרה ובגין חלק המענק החייב במס תתאפשר פריסה לאחור על פני שנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה ביצע חזרה מרצף קצבה. הוראות **סעיף 4.2 לעיל**, יחולו גם במצב זה.

דוגמה: מועד הפרישה וקבלת המענק – 5/2017, תקופת עבודה – 24 שנים. במועד הפרישה העובד משך את כל המענקים ובוחר לייעד לקצבה את חלק המענק החייב במס (סכום של 240,000 ₪). ב-5/2021 החליט לחזור בו מבחירתו לרצף קצבה וביקש פריסה לאחור של הסכום האמור, שנכון למועד החזרה עמד על סך 300,000 ₪. כאמור, פריסה לאחור מתאפשרת על פני שנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה בוצעה החזרה ומשיכת הכספים. במקרה זה, שש השנים הרלוונטיות הן 2016 ועד 2021 (כולל). אולם, ניתן לפרוס לאחור רק על פני שנות העבודה שבהן נצברו הסכומים ולכן במקרה זה תתאפשר פריסה לאחור לשנים 2016 ו-2017 בלבד.

5.1.2 אם בעת הפרישה משך העובד את המענק הפטור ממס וגם משך חלק מתוך המענק החייב במס וביצע לגביו פריסה לאחור במועד הפרישה, ובנוסף בחר לייעד חלק מהמענק החייב לקצבה (בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה),

ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל את יתרת המענק החייב, אזי, במועד החזרה ובגין חלק המענק החייב במס תתאפשר פריסה לאחור על פני שנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה ביצע חזרה מרצף קצבה. **הוראות סעיף 4.2 לעיל**, יחולו בשינויים המחויבים.

5.1.3 במקרים בהם אושרה לנישום במועד הפרישה, פריסה של חלק מהמענק החייב לשנים הבאות, לא תאושר במועד החרטה פריסה לשנים קודמות של הכספים הנמצאים בדרך של חרטה מרצף קצבה.

5.2 פריסה לשנים הבאות של סכום המתקבל מחזרה מרצף קצבה – תנאי המנהל

5.2.1 במקרים בהם בעת הפרישה העובד משך רק את המענק הפטור ממס ואת חלק המענק החייב במס בחר לייעד לקצבה (בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה), ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל לידיו את יתרת המענק, אזי, בגין חלק המענק החייב במס תתאפשר פריסה ליתרת השנים בהן ניתן היה לפרוס, אילו הנישום היה מבקש לפרוס את המענק החייב במועד פרישתו.

5.2.2 אם בעת הפרישה העובד משך את המענק הפטור ממס וגם משך חלק מתוך המענק החייב במס וביצע לגביו פריסה במועד הפרישה, ובנוסף בחר לייעד חלק מהמענק החייב לקצבה בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה, ובמועד מאוחר יותר החליט לבצע חזרה מרצף קצבה ולקבל את יתרת המענק החייב, אזי, בגין חלק זה תתאפשר פריסה ליתרת השנים בהן ניתן היה לפרוס, אילו הנישום היה מבקש לפרוס את המענק החייב במועד פרישתו, כאשר שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת החזרה מרצף קצבה.

5.2.3 הוראות **סעיפים 4.3.7 עד 4.3.11**, יחולו גם על פריסת הכנסות מחזרה מרצף קצבה, בשינויים המחויבים.

5.2.4 במקרים בהם אושרה לנישום במועד הפרישה, פריסה של חלק מהמענק החייב לשנים הקודמות, לא תאושר במועד החרטה פריסה לשנים הבאות של הכספים הנמשכים בדרך של חרטה מרצף קצבה.

6. פריסת סכום המתקבל מחזרה מרצף פיצויים בהתאם לסעיף 9(א7)(א)(4)(ד) לפקודה

נישום שבמועד פרישתו בחר ברצף פיצויים, בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(א)(4) לפקודה ועמד בהוראות הסעיף, רשאי לחזור בו מבחירתו

תוך שנתיים מיום פרישתו מהמעסיק לגביו ביקש להחיל רצף פיצויים. מועד החזרה מרצף פיצויים יחשב כמועד הפרישה.

6.1 פריסה לשנים קודמות של סכום המתקבל מחזרה מרצף פיצויים

6.1.1 בגין המענק החייב במס תתאפשר פריסה לאחור לשנות העבודה שבהן נצברו הסכומים אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה חזר בו מבחירתו וקיבל את המענק. כמו כן, גם במקרה זה יחולו הוראות **סעיף 4.2 לעיל**.
דוגמה:

מועד הפרישה – 5/2019, תקופת עבודה – 24 שנים. במועד הפרישה בחר הנישום לייעד לרצף פיצויים את כל הסכומים שהועמדו לרשותו מהמעסיק, סכום של 300,000 ₪. ב-4/2021 החליט הנישום לחזור בו מבחירתו מרצף פיצויים וביקש פריסה לאחור של הסכום האמור, שנכון למועד החזרה עמד על סך 360,000 ₪.

פתרון: פריסה לאחור לשנות העבודה שלהן נצברו הסכומים אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת קבלת המענק. במקרה זה, 6 השנים המסתיימות בשנת קבלת המענק הן שנות המס 2016 ועד 2021 (כולל) אולם, ניתן לפרוס לאחור רק לשנות העבודה. לכן, במקרה זה תתאפשר פריסה לאחור לשנים 2016-2019 בלבד.

6.2 פריסה לשנים הבאות של סכום המתקבל מחזרה מרצף פיצויים – תנאי המנהל

6.2.1 מועד החזרה מרצף פיצויים יחשב כמועד הפרישה מהמעסיק לגביו ביקש רצף פיצויים. כמו כן, תאושר פריסה קדימה למספר שנות הפריסה להן זכאי הנישום.

6.2.2 הוראות **סעיף 4.3 לעיל**, יחולו גם על פריסת הכנסות מחזרה מרצף פיצויים, בשינויים המחויבים.

7. פריסת דמי לידה המתקבלים מהמוסד לביטוח לאומי

דמי הלידה המשולמים מאת המוסד לביטוח לאומי מחושבים על בסיס גובה ההכנסה החודשית של הזכאי/ת לתשלום ומהווים מעין תחליף להכנסה ממשכורת או מעסק בתקופת הזכאות לדמי לידה. דמי הלידה משולמים בסכום חד פעמי, כאשר מועד התשלום אינו בהכרח בשליטת הזכאי/ית.

במקרים בהם תאריך הלידה חל בשליש האחרון של השנה, ייתכן ותקופת הזכאות לדמי הלידה תיפרס על פני שתי שנות מס. במקרים אלו, דמי הלידה משולמים בשנת המס בה החלה הזכאות (שנת הלידה) או בשנת המס העוקבת וזאת למרות שהם מתייחסים לתקופת זכאות

שנפרסת על פני שתי שנות מס. ככלל, תשלום כאמור ימוסה על בסיס מזומן, כלומר, בשנה בה התקבל התשלום בפועל. אולם, ולנוכח האמור, הוחלט לאפשר את פריסת דמי הלידה וזאת בהתאם למפורט להלן:

7.1 דמי לידה שהתקבלו גם בעבור שנת המס העוקבת

דמי לידה שהתקבלו בשנת מס מסוימת גם בעבור תקופת הזכאות שחלקה בשנת המס העוקבת, ייחוסו, לבקשת הזכאי/ת לדמי הלידה, לכל אחת משנות המס, כמפורט להלן:

- א. לגבי נישום חייב בהגשת דוח שנתי – ההכנסה והמס ידווחו בהתאם לחלקם היחסי לכל שנה, בדוח שיוגש לשנה שבה התקבלו דמי הלידה ובדוח שיוגש לשנת המס העוקבת.
- ב. לגבי נישום שאינו חייב בהגשת דוח שנתי – ייחוס הכנסות דמי הלידה יבוצע רק לאחר הגשת בקשה להחזר מס, הן לשנת המס שבה התקבלו דמי הלידה והן לשנת המס העוקבת. ההכנסות מדמי הלידה והמס ידווחו בכל אחת מהשנים בהתאם לחלקם היחסי בכל שנה. לבחירת הנישום שאינו חייב בהגשת דוח, ניתן להחיל את הוראות סעיף א' לעיל ובלבד שהנישום יהיה חייב בהגשת דוח לשנת המס העוקבת.

דוגמה:

תקופת הזכאות בהתאם לאישור מביטוח לאומי: מיום 1.11.2021 ועד ליום 13.2.2022 (105 ימים מתוכם 44 ימים בשנת 2022)

דמי הלידה ששולמו בעבור תקפת הזכאות (במונחי ברוטו): 84,000 ₪.

מועד התשלום: 21.11.2021.

מס הכנסה שנוכח על ידי הביטוח הלאומי מהתשלום: 21,000 ₪.

מהות הסכום	הסכום	ידווח בשנת 2021	ידווח בשנת 2022
דמי לידה	84,000	$84,000 * 61/105 = 48,800$	$84,000 * 44/105 = 35,200$
מס הכנסה שנוכה	21,000	$21,000 * 61/105 = 12,200$	$21,000 * 44/105 = 8,800$

7.2 דמי לידה שהתקבלו גם בעבור שנת המס הקודמת

דמי לידה שהתקבלו בשנת מס מסוימת גם בעבור תקופת הזכאות שחלקה בשנת המס הקודמת, ייחוסו, לבקשת הזכאי/ת לדמי הלידה, לכל אחת משנות המס. ייחוס כאמור יבוצע רק לאחר הגשת דוח שנתי או בקשה להחזר מס, הן לשנת המס שבה התקבלו דמי הלידה והן לשנת המס שקדמה לה. ההכנסות מדמי הלידה והמס ידווחו בכל אחת מהשנים, בהתאם לחלקם היחסי בכל שנה.

8. פריסת הכנסות שמתקבלות לאחר פטירה

8.1 הפרשי שכר, הפרשי קצבה ופדיון ימי חופשה

8.1.1 הכנסות כאמור שהתקבלו לאחר פטירת הנישום, תחשבה

כחלק מהכנסתו מיגיעה אישית של הנפטר בשנת הפטירה.

לפיכך, במידה והנפטר היה זכאי לפטור לפי סעיף 9(5)

לפקודה בשנת הפטירה, יחול הפטור גם על הכנסה זו באופן

יחסי עד לפטירה. שיעור המס בגין הכנסה זו יהא מוגבל

ל-40% וזאת בהתאם להוראות סעיף 125א לפקודה.

8.1.2 סעיף 8(ג) לפקודה מאפשר ליורשים לבקש בשמו של הנפטר

פריסה של ההכנסות המנויות בו. לצורך חישוב המס, יראו

הכנסות שמקורן בהפרשי שכר או הפרשי קצבה ופדיון ימי

חופשה, כאילו התקבלו בידי הנפטר בשנים אליהן מתייחסות

ההכנסות, או בשנות עבודתו של הנפטר (לפי העניין) ובלבד,

שטרם חלפו שש שנים המסתיימות בשנה שבה התקבלו

הכנסות כאמור. הוראות **סעיפים 2.3 עד 2.9 לעיל**, יחולו

בשינויים המחויבים.

8.2 מענק פרישה:

8.2.1 נישום שפרש מעבודתו ונפטר רק לאחר פטירתו התבררה

זכאותו למענק הפרישה, ייראו את המענק החייב כהכנסתו

מיגיעה אישית של הנפטר בשנת פטירתו (אין הכוונה

לכספים שעמדו לרשותו של הנפטר טרם פטירתו). במידה

והנפטר היה זכאי לפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה,

יחול הפטור על ההכנסה באופן יחסי עד הפטירה. על

הכנסה כאמור לא תחול מגבלת שיעור המס שבסעיף 125א

לפקודה. כלומר, יחול שיעור המס השולי החל על הנישום

בשנה בה נפטר.

8.2.2 יורשי הנישום רשאים לבקש בשמו של הנפטר פריסה של

המענק החייב בהתאם להוראות סעיף 8(ג)(3) לפקודה, באחת

מהחלופות כמפורט להלן:

א. פריסה לאחור – פריסה **לשנות העבודה** של הנפטר

אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנה שבה התקבל

המענק. במקרה זה יחולו הוראות **סעיף 4.2 לעיל**.

ב. פריסה קדימה משנת הפרישה – פריסת המענק החייב

בהתאם לכללים שנקבעו בחוזר זה ובלבד שטרם חלפו

שש שנים משנת הפרישה ועד לתום שנת המס שקדמה

לשנה שבה התקבל המענק. שנת הפריסה הראשונה היא

שנת הפרישה או השנה העוקבת ושנת המס האחרונה

האפשרית לפריסה היא שנת הפטירה. במקרה זה יחולו

הוראות **סעיף 4.3 לעיל**.

8.2.3 דוגמאות:

דוגמה א' – מועד הפרישה 5/2017, תקופת עבודה – 24 שנים.

מועד הפטירה 4/2018. מענק פרישה חייב 240,000 ₪, שולם בשנת 2021.

המענק הועמד לראשונה לרשות יורשי הנישום בשנת 2021. **חלופה א'** – ללא פרישה: המענק החייב ימוסה בתאם להכנסות הנפטר בשנת פטירתו, שנת המס 2018, ויחשב כהכנסתו מיגיעה אישית.

חלופה ב' – פרישה לאחור: בתיק הנפטר לשנות העבודה של הנפטר אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת קבלת המענק. במקרה זה 6 השנים המסתיימות בשנת קבלת המענק הן שנות המס 2016 ועד 2021 (כולל). אולם, ניתן לפרוס לאחור רק לשנות העבודה. לכן, במקרה זה תתאפשר פרישה לשנים 2016 ו-2017 בלבד.

חלופה ג' – פרישה קדימה: מאחר וטרם חלפו שש שנים משנת הפרישה ועד לשנת המס שקדמה לשנת קבלת המענק, תתאפשר פרישה קדימה, כאשר שנת הפרישה הראשונה היא שנת הפרישה 2017 ושנת הפרישה האחרונה היא שנת הפטירה, במקרה זה תתאפשר פרישה לשנות המס 2017 ו-2018.

דוגמה ב' – מועד הפרישה – 5/2014, תקופת עבודה – 25 שנים.

מועד הפטירה – 4/2018. מענק פרישה חייב בסך 240,000 ₪, שולם בשנת 2021.

המענק הועמד לראשונה לרשות יורשי הנפטר בשנת 2021. **חלופה א'** – ללא פרישה: המענק החייב ימוסה בהתאם להכנסות הנפטר בשנת פטירתו, שנת המס 2018 ויחשב כהכנסתו מיגיעה אישית.

חלופה ב' – פרישה לאחור: בתיק הנפטר לשנות העבודה שלו, אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת קבלת המענק. במקרה זה לא תתאפשר פרישה לאחור היות ושנות המס 2016 ועד 2021 אינן שנות העבודה של הנפטר.

חלופה ג' – פרישה קדימה: לא תתאפשר פרישה קדימה משנת הפרישה, מאחר וחלפו שש שנות מס ממועד הפרישה ועד לשנת המס שקדמה לקבלת המענק.

דוגמה ג' – מועד הפרישה – 5/2019, תקופת עבודה – 24 שנים.

מועד הפטירה – 4/2020. סכום מענק הפרישה החייב בסך 240,000 ₪, שולם בשנת 2021.

המענק הועמד לראשונה לרשות יורשי הנפטר בשנת 2021. **חלופה א'** – ללא פריסה: המענק החייב ימוסה בהתאם להכנסות הנפטר בשנת פטירתו, שנת 2020, ויחשב כהכנסה מיגיעה אישית.

חלופה ב' – פריסה לאחור: פריסה לאחור בתיק הנפטר לשנות העבודה של הנפטר אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת קבלת המענק. במקרה זה 6 שנים המסתיימות בשנת קבלת המענק הן שנות המס 2016 ועד 2021 (כולל). לפיכך, תתאפשר פריסה לאחור לשנות המס: 2016, 2017, 2018, 2019.

חלופה ג' – פריסה קדימה: מאחר ולא חלפו שש שנים משנת הפרישה ועד לשנת המס שקדמה לשנת קבלת המענק, תתאפשר פריסה קדימה, כאשר שנת הפריסה הראשונה היא שנת הפרישה 2019. במקרה זה תתאפשר פריסה לשנות המס 2019 ו-2020.

9. הוראות נוספות

- 9.1 חוזה זה והתנאים שנקבעו בו מחליפים את התנאים המצויים בסעיף 3 לחוזר 5/78 ומחליפים את הוראות **חוזר מס הכנסה מספר 10/2011** בנושא: "הכנסות מעבודה ו/או מענקי פרישה/פטירה המתקבלות לאחר אריכות ימים" וכן הנחיות קודמות שאינן תואמות את הוראות חוזר זה.
- 9.2 חוזר זה יחול ממועד פרסומו.

נספח א' – תמצית הוראות החוזר ביחס להפרשי שנו, הפרשי קצבה ופדיון ימי חופשה

סעיף בחוזר	פריסה לשנים הקודמות	פריסה לשנים הבאות	דגשים
2 הפרשי שכר וקצבה	תתאפשר פריסה על פני השנים שאליהן ההפרשים מתייחסים, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההפרשים. הפרשים המתייחסים לשנות המס מעבר לשש השנים, יתווספו להכנסת הנישום בשנת המס שבה הן התקבלו. כלומר, חישוב המס יעשה בשנה בה התקבלו ההפרשים.	לא תתאפשר פריסה קדימה	לא קיימת חובה בהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה לכל שנות הפריסה רק בשל הבקשה לפריסה לשנים קודמות.
3 פדיון ימי חופשה	תתאפשר פריסה לתקופה שאינה עולה על שש שנות מס, המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההכנסות, אך לא יותר משנות עבודתו של הנישום. הפריסה תעשה בחלקים שווים על פני תקופת העבודה שבגינה שולמו ההכנסות, אך לא יותר משש שנים.	לא תתאפשר פריסה קדימה	לא קיימת חובה בהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה לכל שנות הפריסה רק בשל הבקשה לפריסה לשנים קודמות.

נספח ב' – תמצית הוראות החוזר ביחס למענק פרישה

דגשים	פריסה לשנים הבאות	פריסה לשנים הקודמות	סעיף בחוזר
<ul style="list-style-type: none"> ● לא קיימת חובה בהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה לכל שנות הפריסה רק בשל הבקשה לפריסה לשנים קודמות. ● תשלום המקדמה, כפי שנקבעה במסגרת אישור הפריסה, מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים לאישור הפריסה. מקדמת המס כאמור תשולם עד תום שנת המס שבה ניתן האישור או תוך 90 יום ממועד מתן האישור, לפי המאוחר. ● אי קביעת מקדמה לנכה (5)9 העומד בתנאים. ● פריסת מענק הפרישה לשנים הבאות תעשה בחלקים שווים לשנות הפריסה. בכל אחת משנות הפריסה לשנים הבאות חלה חובת הגשת דוחות שנתיים. 	<p>על כל ארבע שנות עבודה תאושר שנת פריסה אחת. סך שנות הפריסה לא יעלה על שש שנות מס. במקרים בהם מספר שנות העבודה אינו עולה על שש שנים לא תאושר פריסה קדימה. במקרים בהם התוצאה של מספר שנות הפריסה המתקבלת אינה מספר שלם, תוצאה עשרונית השווה או העולה על חצי, תעוגל כלפי מעלה. אחרת, יש לעגל את התוצאה כלפי מטה. ככלל, שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת הפרישה. אולם, נישום שתאריך פרישתו מהעבודה היה במהלך הרבעון האחרון ולבקשתו, ניתן יהיה לקבוע את השנה הראשונה שלאחר הפרישה כשנה ראשונה לפריסת מענק הפרישה החייב וזאת מבלי לפגוע במספר שנות הפריסה להן הוא זכאי. נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי.</p>	<p>תתאפשר בחלקים שנתיים שווים על פני תקופת שנות העבודה שבשלהן משולם המענק, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל מענק הפרישה.</p>	<p>4.2 4.3 מענק פרישה</p>

נספח ג' – תמצית הוראות החוזר ביחס למענק עקב פטירה

דגשים	פריסה לשנים הבאות	פריסה לשנים הקודמות	סעיף בחוזר
<ul style="list-style-type: none"> ● לא קיימת חובה בהגשת דוח לפי סעיף 131 לפקודה לכל שנות הפריסה רק בשל הבקשה לפריסה לשנים קודמות. ● מתן אפשרות בחירה לשאירים/יורשים לייחס את מלוא המענק לנפטר כמענק פרישה, על כל המשתמע. שאירי או יורשי הנפטר יוכלו לבקש בשמו לפרוס את החלק החייב במס לשנות העבודה של הנפטר, אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת הפטירה. ● הבקשות תוגשנה לפקיד השומה השייך לכתובת מגורי הנפטר או בפקיד השומה בו התנהל תיק הנפטר, לפי העניין. 	לא תתאפשר פריסה קדימה.	<p>שאירי או יורשי הנפטר יכולים לפרוס את חלקם היחסי במענק החייב לשנות העבודה של הנפטר אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת הפטירה.</p> <p>קיימת זכאות לפטור בגובה מכפלת שתי משכורות בכפוף לתקרה בשנות הוותק של הנפטר. שיעור המס על החלק החייב של מענק הפטירה מוגבל ל-40%.</p>	<p>4.4</p> <p>4.5</p> <p>מענק עקב פטירה</p>

נספח ד' – תמצית הוראות החוזר ביחס להיוון קצבה

זגשים	פריסה לשנים הבאות	פריסה לשנים הקודמות	סעיף בחוזר
הדגשים לפריסת היוון קצבה ממעסיק או קופת גמל זהים לדגשים שניתנו ביחס למענק פרישה. קביעת הוראות מיוחדות ביחס לנישום שבחר להיוון לאחר שמלאו לו 74.	על כל ארבע שנות היוון תאושר לנישום שנת פריסה אחת ובלבד שמספר שנות ההיוון עולה על שש שנים. במקרים בהם מספר שנות ההיוון אינו עולה על שש שנים לא תאושר פריסה קדימה. שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת המס שבה התקבל הסכום החד פעמי מהיוון הקצבה (לא ניתן לדחות את שנת הפריסה הראשונה).	פריסת ההכנסות תעשה בחלוקה שווה על פני התקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל הסכום בגין היוון הקצבה.	4.6 4.7 היוון קצבה מאת מעסיק או קופת גמל
	תתאפשר פריסה בהתאם למספר שנות ההיוון ובלבד שמספר שנות ההיוון לא יעלה על יותר משש שנות מס, המתחילות בשנה שבה התקבל הסכום המהוון. אולם, אם הסכום המהוון התקבל במהלך הרבעון האחרון, ניתן לקבוע את השנה העוקבת לקבלת הסכום המהוון כשנה ראשונה לפריסה. נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי.	פריסת ההכנסות תעשה בחלוקה שווה בתקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל הסכום בגין היוון הקצבה.	8.4 היוון קצבת אובדן כושר עבודה 9.4 היוון קצבת שאירים

נספח ה' – תמצית הוראות החוזר ביחס לחזרה מרצף קצבה, רצף פיצויים ודמי לידה מביטוח לאומי

סעיף בחוזר	פריסה לשנים הקודמות	פריסה לשנים הבאות	דגשים
5 חזרה מרצף קצבה	בגין המענק החייב במס תתאפשר פריסה לאחור לשנות העבודה שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה בוצעה חזרה מרצף קצבה.	בגין המענק החייב במס תתאפשר פריסה השנים שנותרו, אילו הנישום היה מבקש לפרוס את המענק החייב במועד פרישתו.	במקרים בהם במועד הפרישה אושרה פריסה לשנות המס הבאות, לא תאושר פריסה לשנים קודמות, על משיכת הכספים בדרך של חזרה מרצף קצבה ולהיפך.
6 חזרה מרצף פיצויים	תתאפשר פריסה לאחור לשנות העבודה, שבהן נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים, המסתיימות בשנה שבה חזר בו הנישום.	מועד החזרה מרצף פיצויים יחשב כמועד הפרישה ותאושר פריסה קדימה למספר שנות הפריסה להן זכאי הנישום.	
7 דמי לידה	דמי לידה שהתקבלו בגין תקופה שחלקה בשנת המס הקודמת, ניתנים לפריסה וזאת בכפוף לחובת הגשת דוחות, הן לשנת המס בה התקבלה ההכנסה והן לשנת המס שקדמה לה.	דמי לידה שהתקבלו בשנת מס מסוימת גם בעבור השנה העוקבת: א. נישום החייב בהגשת דוח שנתי – ההכנסה והמס ידווחו בהתאם לחלקם היחסי, הן בשנה שבה התקבלו דמי הלידה והן בשנת המס העוקבת. ב. נישום שאינו חייב בהגשת דוח שנתי – ייחוס הכנסות דמי הלידה יבוצע לאחר הגשת בקשה להחזר מס, הן לשנת המס שבה התקבלו דמי הלידה והן לשנת המס העוקבת.	ההכנסות מדמי הלידה והמס ידווחו בכל אחת מהשנים, בהתאם לחלקן היחסי בכל שנה.

נספח ו' – תמצית הוראות החוזר ביחס להכנסות לאחר פטירה

סעיף בחוזר	פריסה לשנים הקודמות	פריסה לשנים הבאות	דגשים
8.1 הכנסות לאחר פטירה – הפרשי שכר, הפרשי קצבה ופדיון ימי חופשה	סעיף 8(ג) לפקודה מאפשר ליורשים לבקש בשמו של הנפטר פריסה של ההכנסות המנויות בו. לצורך חישוב המס יראו הכנסה שמקורה בהפרשי שכר או הפרשי קצבה ופדיון ימי חופשה, כאילו התקבלו בידי הנפטר בשנים אליהן מתייחסות ההכנסות או בשנות עבודתו של הנפטר, לפי העניין ובלבד, שטרם חלפו שש שנים המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההכנסות.	לא תתאפשר פריסה קדימה	הכנסות שהתקבלו לאחר פטירת הנישום, תחשבה כחלק מהכנסת הנפטר מיגיעה אישית בשנת הפטירה. במידה והנפטר היה זכאי לפטור לפי סעיף 9(5) לפקודה בשנת הפטירה, יחול הפטור גם על הכנסה זו באופן יחסי עד לפטירה. ייעור המס בגין הכנסה זו יהא מוגבל ל-40% וזאת בהתאם להוראות סעיף 125א לפקודה.
8.2 הכנסות לאחר פטירה – מענק פרישה	תתאפשר פריסה לשנות העבודה של הנפטר אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנה שבה התקבל המענק.	פריסת המענק החייב תתאפשר בהתאם לכללים שנקבעו בחוזר זה ובלבד שטרם חלפו שש שנים משנת הפרישה ועד לתום שנת המס שקדמה לשנה שבה התקבל המענק. שנת הפריסה הראשונה היא שנת הפרישה או השנה העוקבת ושנת המס האחרונה האפשרית לפריסה, היא שנת הפטירה.	נישום שפרש מעבודתו ונפטר ורק לאחר פטירתו התבררה זכאותו למענק הפרישה, ייראו את המענק החייב כהכנסתו מיגיעה אישית של הנפטר בשנת פטירתו. אין הכוונה לכספים שעמדו לרשותו של הנפטר טרם פטירתו. סעיף 125א לפקודה, מס מוגבל ל-40% – לא חל על הכנסות ממענק פרישה.

תיקון סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה

סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה מעניק פטור ממס הכנסה בתנאים המפורטים בסעיף למי שנקבעה לו נכות בהתאם לכללים שבסעיף (להלן "נכות מזכה"). ביום 15.11.2021, בתיקון מספר 257 לפקודה תוקן הסעיף ונערכה בו הבחנה בין נכים שזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום), התשי"ט-1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל-1970 (להלן: "תגמול חודשי") לגביהם יחול סעיף 9(5)(א) לבין מי שאינם זכאים לתגמול כאמור, לגביהם יחול סעיף 9(5)(א1).
התיקון חל על הכנסה מיגיעה אישית שהופקה החל מיום 1.1.2022.

להלן עיקרי התיקון, הוראות תחולה ומעבר למי שנקבעה נכותו לתקופה של 365 יום ומעלה:

1. **סעיף 9(5)(א1) יחול על עיוור או נכה שאינם זכאים ל"תגמול חודשי".**
לגביהם חלו השינויים הבאים:

1.1 תקרת הפטור:

תקרת הפטור להכנסה מיגיעה אישית למי שנקבעה לו נכות לתקופה של 365 ימים או יותר ואינו זכאי ל"תגמול חודשי" לשנת המס 2022 תעמוד על 409,200 ₪.

1.2 אופן קביעת שיעור ה"נכות המזכה":

1.2.1 למי שנקבע לו נכות של 90% לפחות והנכות נקבעה מחמת שלקה באיברים שונים והאחוז הנ"ל הוא תוצאה של חישוב מיוחד של הליקוי באיברים השונים, נדרש שתקבע **נכות בשיעור של 40% לפחות בשל אחד הליקויים.**
1.2.2 בחישוב אחוזי הנכות כאמור, **לא נדרש** שאחוזי הנכות בחישוב אריתמטי יהיו 100% לפחות. כלומר ינתן הפטור אף אם חיבור אריתמטי של סעיפי הליקוי נמוך מ-100%.

2. **סעיף 9(5)(א) יחול על עיוור או נכה הזכאים ל"תגמול חודשי" ללא קשר לחוק לפיו נקבעה נכותו המזכה:**

2.1 תקרת הפטור:

תקרת הפטור להכנסה מיגיעה אישית למי שנקבעה לו נכות לתקופה של 365 ימים או יותר וזכאי ל"תגמול חודשי" במשך כל שנת המס, תעמוד על 628,800 ₪ בשנת 2022.
היה וזכאותו ל"תגמול חודשי" אינה לשנת מס מלאה, ותקופת נכותו עולה על תקופת הזכאות ל"גמול חודשי", תחושב תקרת

פטור משוקללת עם תקרת הפטור של 409,200 ₪, בהתאם ליחסיות החודשים.

2.2 אופן קביעת שיעור ה"נכות המזכה":

אם ביום תחילת הזכאות לפטור, הפונה זכאי ל"תגמול חודשי" לצמיתות או שתחילת זכאותו לפטור היא בתוך תקופת זכאות זמנית ל"תגמול חודשי" לתקופה של 12 חודשים לפחות, זכאותו לפטור תחושב בהתאם להוראות סעיף 9(א)(5).

חישוב הפטור זהה לחישוב כפי שהיה עובר לתיקון החוק: בחישוב משוקלל אין דרישה לסעיף ליקוי אחד של 40%, ויש דרישה שסיכום אריתמטי של סעיפי הליקוי יהיה בשיעור 100% לפחות.

3. תחולה והוראות מעבר:

3.1 כל מי שנכותו נקבעה לפי סעיף 9(5) לפקודה לפני תיקונו, יהיה זכאי לפטור גם בעתיד לפי הוראות הסעיף טרם תיקונו, כפוף לתקרה המעודכנת.

3.2 כל מי שהגיש בקשה לקביעת אחוז נכותו על פי החוקים המנויים בסעיף 9(א)(5) עד ליום 1.12.2021 או שפנה לפקיד השומה בבקשה להופיע בפני ועדה הרפואית לפי סעיף 9(א)(ב) לפקודה ("ועדה לצורך פטור ממס הכנסה") עד ליום 1.12.2021, נכותו תקבע בהתאם לנוסח הסעיף לפי תיקונו. פניה כאמור חייבת לכלול טופס 169 מלא, מסמכים רפואיים, ותשלום למוסד לביטוח לאומי, וכולם עד ליום 1.12.2021.

3.3 כל מי שיפנה לוועדה כאמור מיום 2.12.2021, תקבע זכאותו בהתאם להוראות הסעיף לאחר תיקונו.

3.4 פרוטוקולים של ועדות רפואיות בהן הפניה לוועדה היא מיום 2.12.2021 ואילך ייקלטו בהתאם להוראות הסעיף לאחר תיקונו, אלא אם כן יוכח שהפניה לוועדה היתה לפני יום 2.12.2021.

3.5 אין שינוי בתקרות הפטור לשנות המס עד וכולל שנת המס 2021.

4. חישוב ההכנסה הפטורה:

4.1 חישוב ההכנסה הפטורה לנכה בשנת 2022 ואילך יהיה בהתאם לתקרה החדשה והמעודכנת (409,200 ₪), כאשר אינו זכאי כלל ל"תגמול חודשי".

4.2 נכה המציג אישור על קבלת "תגמול חודשי" לצמיתות, או שהוא זכאי לתגמול במשך כל שנת המס, חישוב הפטור יתבסס על התקרה של 628,800 ₪.

4.3 נכה המציג אישור על קבלת "תגמול חודשי" זמני לתקופה המסתיימת במהלך שנת המס, חישוב הפטור ייעשה לפי התקרות הרלוונטיות באופן יחסי לחודשי הזכאות.

4.4 בכל מקרה בו הנכות קצרה מ-365 יום אין שינוי בהוראות הסעיף.

דיווח ותשלום בגין הטבות/תשלומים חד פעמיים/תשלומים חודשיים לאחר פרישה מהעבודה

מטרת החוזר

להסביר ולהסדיר את אופן הטיפול במצבים בהם עובד פרש ממקום עבודתו ולאחר הפרישה, ממשיך לקבל הטבות/תשלומים חד פעמיים/תשלומים חודשיים מהמעסיק אצלו עבד.

סיווג הטבות/תשלומים למבוטח לאחר פרישה

החל מינואר 2022 הטבות/תשלומים חד פעמיים/תשלומים חודשיים שיינתנו לעובד לאחר שפרש ממקום עבודתו וטרם הגיע לגיל פרישה, ידווחו וישלמו כהכנסה מפנסיה מוקדמת ולא כהכנסות כשכיר (שמדווחות בטופס 102).

דברי הסבר

בעקבות דיווחים שהתקבלו בשידור טופס 100 חודשי ממעסיקים, נמצאו דיווחים בהם נכללו עובדים, שפרשו ממקום עבודתם להם שולמו לאחר פרישתם הטבות/תשלומים חד פעמיים /חודשיים כגון ארוחות מידי יום, מתנות לחגים ועוד. ההטבות/התשלומים חייבים בתשלום ודיווח עפ"י סעיף 344* לחוק הביטוח הלאומי וסעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה, מאחר שהם ניתנים לעובדים לשעבר שפרשו ממקום עבודתם. אולם מאחר שכבר נותקו יחסי עובד מעסיק במעמד קבלתם, הוחלט שאופן הדיווח והתשלום עבור הטבות אלו יהיה כפנסיה מוקדמת.

אופן הטיפול

מעסיק שמשלם הטבות/תשלומים לעובדים שפרשו בפרישה מוקדמת, יידרש לדווח ולשלם בטופס 617 – פנסיה מוקדמת, במידה ואין לו חוזה דיווח בנושא פנסיה מוקדמת, יפנה לפקיד גבייה ממעסיקים בסניף לשם פתיחת חוזה דיווח לפנסיה מוקדמת.

344. * (א) יראו כהכנסתו החודשית של עובד s את הכנסתו בעד החודש שקדם ל-1 בחודש שבו חל מועד התשלום, מהמקורות המפורטים בסעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה; ואולם –
- (1) אם הוא חבר קיבוץ שיתופי כאמור בסעיף 3, יראו כהכנסתו החודשית את צירופם של כל אלה:
- (א) שווי השירותים שנותן קיבוץ שיתופי מכוח החברות בו לחבריו ולמי שהחברים היו זכאים בעדם בשנה השוטפת לנקודת זיכוי לפי סעיף 37 לפקודת מס הכנסה או לנקודות קצבה לפי סעיף 40 לאותה פקודה, כשהוא מחולק במספר כלל החברים בקיבוץ השיתופי בסוף אותה שנה; בפסקה זו –
- ”טובת הנאה” – לרבות בריכה, חדר אוכל, ארוחות, מכבסה, גן ילדים, לימודים, חוגים, רכב, ארנונה, טלפון נייד ונייד;
- ”שווי דיור” – שווי של 7.5% אחוזים מהסכום כאמור בפסקה (3) להגדרה הסכום הבסיסי, בכל אחד מחודשי השנה בעד כל חבר בקיבוץ השיתופי, כפול מספר חברי הקיבוץ השיתופי בסוף אותה שנה;
- ”שווי שירותים” – שווי הדיור, ועלותן לקיבוץ של אספקת המחיה וטובות הנאה אחרות, שהקיבוץ סיפק אותן או שילם בעדן, לחבריו, אף אם מקורן בסכומים פטורים ממס לפי הוראות פקודת מס הכנסה או בסכומים פטורים מדמי ביטוח;
- (ב) פחת ציוד צרכני מחולק במספר כלל החברים בקיבוץ השיתופי בסוף אותה שנה; בפסקה זו, ”פחת ציוד צרכני” – 90% מהוצאות הפחת על נכסי הקיבוץ השיתופי, הנמצאים, במישרין או בעקיפין, בבעלותו של הקיבוץ השיתופי, או בבעלות משותפת של חבריו, ואשר לא משמשים לצורכי ייצור הכנסה, ואם נעשה בהם שימוש מעורב – הוצאות הפחת על החלק שאינו משמש לייצור הכנסה, והכול למעט נכסים כאמור שייעודם למגורים בלבד;
- (ג) סכום שאילו חבר הקיבוץ השיתופי היה עובד אצל מעסיק, המעסיק היה מנכה בשנה השוטפת מהכנסת העבודה שלו לזכות קופת גמל כמשמעותה בסעיף 180, ולעניין זה תהיה הכנסת העבודה הסכום המתקבל לפי פסקת משנה (א) בתוספת סכום הניכוי כאמור;
- (ד) סכום שאילו חבר הקיבוץ השיתופי היה עובד אצל

מעסיק, המעסיק היה מנכה בשנה השוטפת מהכנסת העבודה שלו לפי דיני מס הכנסה, ולעניין זה תהיה הכנסת העבודה הסכום המתקבל מצירוף הסכומים לפי פסקאות משנה (א) עד (ג), בתוספת סכום הניכוי כאמור; (2) אם הוא בן משפחה העובד במפעל של קרוב כאמור בסעיף 1, יראו כהכנסתו את הסכום שהיו רואים כהכנסתו של אדם שאת מקומו הוא ממלא.

(ב) השר, בהתייעצות עם שר האוצר ובאישור ועדת העבודה והרווחה, רשאי לקבוע סוגים נוספים של תשלומים, טובות הנאה או קצובות שנתן מעסיק במישרין או בעקיפין לעובד, המהווים הכנסה החייבת במס לפי פקודת מס הכנסה, שייחשבו כהכנסה לענין סעיף זה.

(ג) השר רשאי לקבוע הוראות משלימות בדבר חישוב ההכנסה לענין סעיף זה.

מיסוי נכסים דיגיטליים מסוג NFT

- א. הרינו להבהיר את עמדת רשות המסים בנושא אופן המיסוי של נכסים דיגיטליים מסוג Non-Fungible Token (להלן: "NFT").
- ב. סעיף 88 לפקודת מס הכנסה קובע כי "נכס" הוא **"כל רכוש, בין מקרקעין ובין מיטלטלין, וכן כל זכות או טובת הנאה ראויות או מוחזקות [...]. למעט – מיטלטלין של יחיד המוחזקים על ידיו לשימוש האישי [...]"**
- ג. מאחר וה-NFT מהווה זכות חזקה בלתי מוחשית בנכס כלשהוא (לרוב יהיה מדובר בתמונה או בזכות על דמות וירטואלית כלשהיא), ה-NFT עומד בהגדרת "נכס" שבסעיף 88 לפקודת מס הכנסה.
- ד. נציין כי מאחר ומדובר בזכות חזקה בלתי מוחשית, ה-NFT **אינו מהווה "מיטלטלין לשימוש אישי"** ובהתאם לכך, ה-NFT אינו מוחרג מהגדרת נכס הקבועה בסעיף 88 לפקודת מס הכנסה.
- ה. לפיכך, מכירת NFT מהווה אירוע שחייב במס על כל ההיבטים העולים ממנו, וזאת על בסיס העקרונות כפי שפורסמו במסגרת חוזר מס הכנסה 5/2018 שעניינו **"מיסוי פעילות באמצעי תשלום מבוזר (המכונים: מטבעות וירטואליים)"**.

חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה (הוראת שעה), התשפ"ב-2022

1. ביום 18.5.2022 פורסם בספר החוקים 2972 חוק הגדלת נקודות זיכוי להורים במס הכנסה (הוראת שעה), התשפ"ב-2022.
 2. בהתאם להוראת השעה תוקנו סעיפים 40 ו-66 לפקודת מס הכנסה כך שניתנה נקודת זיכוי נוספת להורה לילד שטרם מלאו לו 13 שנים ושאינו פעוט בשנת המס, וזאת לשנת 2022 בלבד. כלומר, כל הורה לילד שמלאו לו 6 עד 12 שנים בשנת המס 2022, יהיה זכאי, לנקודת זיכוי נוספת בגינו.
 3. **להלן טבלה המסכמת את מתן נקודות זיכוי כולל הוראת השעה:**
- נקודות זיכוי לאשה נשואה ולהורה במשפחה חד הורית שילדיו בחזקתו (ומקבל קצבת ילדים בגינם):**

גיל הילד בשנת המס	לפני הוראת השעה	כולל הוראת השעה
שנת הלידה	*1.5	*1.5
שנה עד חמש שנים	2.5	2.5
6-12	1	2
13-17	1	1
18	0.5	0.5

* האישה רשאית להעביר נקודת זיכוי אחת מתוך 1.5 נקודות הזיכוי לשנה שלאחר שנת הלידה.

נקודות זיכוי לגבר נשוי ולהורה במשפחה חד הורית שילדיו לא בחזקתו או שאינו מקבל קצבת ילדים בגינם:

גיל הילד בשנת המס	לפני הוראת השעה	כולל הוראת השעה
שנת הלידה	1.5	1.5
שנה עד חמש שנים	2.5	2.5
6-12	0	1
13-17	0	0
18	0	0

4. **הוראת שעה זו תחול רטרואקטיבית מיום 1.1.22.**

5. **הנחיות למעסיקים ולשכות השירות:**
- 5.1 יש לעדכן את תוכנת השכר בהתאם לאמור לעיל.
- 5.2 תחולת הוראת שעה זו הינה מיום 1.1.2022 ולכן יש לחשב את נקודות הזיכוי האמורות מתחילת השנה.
- 5.3 **תיקני דוחות 102**
- בעקבות חקיקה זו שהגדילה את נקודות הזיכוי בגין ילדים רטרואקטיבית מתחילת שנת 2022, ישנם מעסיקים שהמס שניכו ביתר מעובדיהם מתחילת השנה ועד היום ואשר יוחזר לעובדים במשכורת הקרובה יהיה גבוה מסכום המס שעליהם להעביר בחודש הקרוב, ולכן לא ניתן יהיה לקזזו במלואו כנגד חבות המס בחודש זה.
- מעסיקים אלה יהיו זכאים להחזר בגין אותו חלק מהמס שינכו מהעובדים ויעבירו לרשות המסים בגין החודשים הללו מתחילת השנה, כאמור.
- לצורך קבלת ההחזר, יפנו המעסיקים למשרדי השומה בבקשה לתיקוני דוחות 102 בגין החודשים הקודמים, החל מחודש יישום תיקון החקיקה ואחורה.
6. **מערכת תאומי המס תעודכן בקרוב ועל כך תישלח הודעה בהמשך. עם פתיחת המערכת יונפקו אישורי תאום מס חדשים לאוכלוסיית הזכאים.**

סוגיות בדיני עבודה

מטריית המידע





תוכן עניינים – סוגיות בדיני עבודה

פסקי דין:

51	עובד אינו זכאי לדמי חגים עבור חג שחל ביום שישי או בשבת שבהם אינו עובד ממילא
52	• החלטת בית הדין הארצי לעבודה
52	• משמעות
54	יחסי עובד מעביד וקיומם חרף תשלום שכר כנגד חשבונות מס
54	• עובדות המקרה
55	• הכרעה
56	חוק שכר שווה לעובדת ולעובד (תיקון מס' 6), התש"ף-2020
57	מחיר ליום הבראה

פסקי דין:

עובד אינו זכאי לדמי חגים עבור חג שחל ביום שישי או בשבת שבהם אינו עובד ממילא

בית הדין הארצי לעבודה מס' תיק: עע (ארצי) 21920-02-13

עובדים שעתיים או יומיים זכאים ל**דמי חגים** רק לאחר שהשלימו שלושה חודשי עבודה אצל המעסיק.

עובד המפסיד יום עבודה בשל חג מבין תשעת החגים הנקובים **בצו ההרחבה**, זכאי לתשלום דמי חגים בגין החג האמור.

עובדים יומיים או שעתיים אינם זכאים לדמי חגים עבור חג שחל ביום שישי או בשבת, שבהם לא היו עובדים ממילא, אלא אם נקבע אחרת בהסכם קיבוצי שחל עליהם.

במקומות שבהם נהוג לעבוד ביום שישי זכאים עובדים שעתיים או יומיים לדמי חגים שחלים ביום שישי.

מספר עובדים שעבדו במשמרות בשכר שעותי, הגישו תביעה נגד המעסיק, בטענה שלא קיבלו את מלוא זכויותיהם הסוציאליות, ובין היתר טענו שלא שולמו להם **דמי חגים** עבור חלק מהחגים בתקופת עבודתם.

המעסיק לא חלק על זכאותם של העובדים לדמי חגים אך טען כי העובדים קיבלו את מלוא דמי החגים, שלהם היו זכאים.

בית הדין האזורי לעבודה קבע כי יש לשלם לעובדים דמי חגים, וחישב אותם באופן הבא: מספר שנות העבודה מוכפלות ב-9 ימי חג שלהם זכאי עובד בשנת עבודה, לפי צו ההרחבה של ההסכם הקיבוצי הכללי מיום 9.1.1995, המסדיר, בין היתר, את הזכאות לדמי חגים. מהתוצאה הופחתו ימי חג שחלו בשבת וכן ימי חג ששולם בעדם לעובדים.

המעסיק ערער לבית הדין הארצי לעבודה.

החלטת בית הדין הארצי לעבודה

בית הדין הארצי קיבל את הערעור והפחית את גובה דמי החגים שהמעסיק נדרש לשלם.

בבדיקת רשימת החגים שחלו במהלך תקופת עבודתם של העובדים הסתבר כי חלק מהחגים חלו בשבת וחלק בימי שישי, ועבורם לא שולמו דמי חגים.

צו ההרחבה המסדיר, בין היתר, את הזכאות לדמי חגים נועד להשוות את מצב העובדים היומיים לעובדים החודשיים, שאינם מפסידים שכר כאשר הם נעדרים מיום עבודה בשל חג שחל בו.

כדי להשיג תוצאה זו קובע צו ההרחבה את חובת תשלום דמי החג לעובדים שאינם עובדים חודשיים.

הרציונל העומד מאחורי תשלום דמי חגים הוא שהעובדים יזכו במנוחה בימי החגים מבלי ששכרם יגרע כתוצאה מכך. לאור הרציונאל האמור נקבע כי עובד שאינו עובד חודשי אינו זכאי לימי חג החלים בשבת, שכן ממילא אותו עובד אינו עובד ביום שבת. בהתאמה, עובד יומי שעובד בקביעות בימים א'-ה', אינו זכאי לדמי חג בעד יום חג שחל ביום שישי.

את צו ההרחבה יש לפרש כקובע זכאות לכך שעובד המפסיד יום עבודה בשל חג מבין תשעת החגים הנקובים בצו ההרחבה, זכאי לתשלום דמי חגים בגין החג האמור.

מכיוון שבמקרה זה חלק מהחגים חלו ביום שישי, על המעסיק לא חלה חובה לשלם עבורם דמי חגים (בניגוד לעמדת בית הדין האזורי לעבודה). כמו כן עבור אחד העובדים קבע בית הדין כי חלק מהחגים חלו לפני שהעובד השלים שלושה חודשי עבודה, ועל כן הוא לא היה זכאי לדמי חגים בתקופה זו.

משמעות

עובדים יומיים או שעתיים אינם זכאים לדמי חגים עבור חג שחל ביום שישי או בשבת, שבהם לא היו עובדים ממילא, אלא אם נקבע אחרת בהסכם קיבוצי שחל עליהם.

עובדים יומיים או שעתיים העובדים בימים א-ה בלבד אינם זכאים לדמי חגים עבור חג שחל ביום שישי או בשבת, שבהם לא היו אמורים לעבוד ממילא.

עובדים יומיים או שעתיים שהיו אמורים לעבוד ביום שישי ונעדרו מעבודתם בשל חג שחל באותו יום שישי, זכאים לדמי חגים עבור יום חג זה.

עובדים יומיים או שעתיים שהיו אמורים לעבוד ביום שבת ונעדרו מעבודתם בשל חג שחל באותו יום שבת, זכאים לדמי חגים עבור יום חג זה.

יחסי עובד מעביד וקיומם חרף תשלום שכר כנגד חשבוניות מס

תע"א 11879-08

במסגרת פסק דין אשר ניתן בבית הדין האזורי לעבודה בתל אביב, נקבע כי בהחלט ייתכן מקרה שבו אדם יהיה מועסק כשכיר בחברה למרות שהוא מקבל שכר תמורת חשבוניות מס. במקרה דנן, השופט, אילן איטח, קבע כי החברה לא שילמה את שכרו של העובד כנגד חשבוניות מס בשל היותו עצמאי המעניק שירותים חיצוניים, אלא משיקולים פיננסיים גרידא. אי לכך, נקבע כי התובע היה עובד שכיר בחברה ולא פרילנסר.

מדובר בתביעה אשר הוגשה על ידי אדם בעבור תשלום זכויות שונות כגון **פיצויי פיטורים**, חופשה שנתית, דמי חגים, שעות נוספות וכדומה. כמו כן, התובע טען כי הוא פוטר מהחברה שלא כדין ובחוסר תום לב. במקרים כגון דא, שאלת קיומם של יחסי עובד מעביד נבחנת בהתאם למהות היחסים אשר התקיימו בין הצדדים הלכה למעשה.

עובדות המקרה

עובדות המקרה היו כדלקמן. הנתבעת הינה חברה קטנה ופרטית אשר עיסוקה בתחום האינטרנט והתקשורת. התובע טען כי הוא עבד בתור שכיר בחברה ועבודתו הופסקה במסגרת פיטורין שלא כדין ובגין טענות שווא בנוגע ל"זיוף חתימה על כרטיס אשראי של החברה" (כאשר הוא שהה מטעם הנתבעת בחו"ל). לדבריו, הוא הועסק בחברה במשך כשנה בתור מנהל שיווק. יודגש כי בחוזה עבודה אשר נערך עם התובע נכתב במפורש כי לא יתקיימו **יחסי עובד מעביד** בין הצדדים. שכרו של התובע בחוזה הועמד על 2,500 דולרים לחודש, ונקבע כי במידה והחברה תצליח לגייס הון בסך מיליון דולרים, שכרו יעלה כדי 7,000 דולרים בחודש. בחוזה נקבע כי השכר ישולם לתובע כנגד חשבוניות מס.

הכרעה

השופט איטח בחן את המקרה בהתאם להוראות החוק וההלכה הפסוקה. נקבע כי התובע השתלב בחברה באופן ברור, והוא ביצע פעולות אשר היו חלק אינטגרלי ובלתי נפרד מעיסוקה. כמו כן, נקבע כי העובדה שהתובע קיבל את שכרו על בסיס חשבוניות מס, בשל שיקולים פיננסיים שלא היו קשורים למהות העבודה, לא העידה על מהות יחסי העבודה בין הצדדים. הודגש כי התובע היה כפוף במהלך כל התקופה למנהל החברה, היה לו חדר משלו במשרדי החברה, והוא הועסק בה מדי יום (ואף בשעות נוספות). זאת ועוד, הוכח כי החברה הייתה למעשה מקור פרנסתו היחיד של התובע והוא החזיק אף בכרטיס ביקור שלה. לסיכום, נקבע כי התובע בהחלט לא היה "גורם חיצוני" כפי שהנתבעת ניסתה לטעון.

בית הדין לעבודה התייחס להיבטים נוספים אשר העידו על קיומם של יחסי עובד מעביד במקרה דנן:

1. התובע לא נשא בסיכוני הפסד ומשכורתו החודשית הייתה קבועה ומעוגנת בחוזה עבודה.
2. החברה טענה כי התובע השתמש בעבודתו ברכבו הפרטי ובמכשיר הסלולארי האישי שלו. בית הדין לעבודה קבע כי עבודתו של התובע לא דרשה ממנו שימוש ברכב או בטלפון, ועל כן לא היה בכך כדי להוכיח "בעלות פרטית על כלי העבודה".
3. תלות כלכלית – הוכח כי התובע היה תלוי מבחינה כלכלית באופן מוחלט בחברה. הוא לא ניהל עסק עצמאי ולא התקשר עם "לקוחות" נוספים.
4. בית הדין לעבודה קבע כי הן התובע והן החברה ראו באחרון כעובד של הנתבעת. התובע נהג להציג עצמו ככזה בפני צדדים שלישיים (לרבות באמצעות כרטיס הביקור) וכך גם החברה.

חוק שכר שווה לעובדת ולעובד (תיקון מס' 6), התש"ף-2020

ביום 25.8.2020 פורסם ברשומות חוק שכר שווה לעובדת ולעובד (תיקון מס' 6), התש"ף-2020. בהתאם לתיקון לחוק, מעסיק המעסיק למעלה מ-518 עובדים, יהיה מחויב לערוך אחת לשנה, דוח פנימי על בסיס נתונים שאסף ובו יפורט השכר הממוצע של עובדים המועסקים אצלו, בפילוח עובדים תוך פירוט פערי השכר הממוצע בין גברים לנשים באחוזים בכל קבוצת עובדים במקום העבודה. איסוף ועיבוד המידע לשם הכנת דוח פנימי ייעשו באופן המצמצם את הפגיעה בפרטיות ואת סיכוני אבטחת המידע. כמו כן, אחת לשנה, עם עריכת הדוח הפנימי ובהתבסס עליו, ימסור מעסיק לכל עובד מידע בדבר הקבוצה שהוא משתייך אליה בפילוח העובדים, סוגי העובדים, המשרות או הדירוגים בקבוצה ופערי השכר באותה קבוצה באחוזים, ובלבד שאין במסירת המידע הפרה של כל דין אחר.

בנוסף, אחת לשנה, עם עריכת הדוח הפנימי, המעסיק יפרסם לציבור דוח פומבי לרבות באתר אינטרנט שלו. בפרסום יוצגו פערי השכר הממוצע של העובדים המועסקים אצל המעסיק באחוזים, בלי לגלות את כינוי קבוצות העובדים במקום העבודה ובאופן שאינו מאפשר את זיהויו של עובד ואינו כולל מידע רגיש.

בדוח פומבי רשאי מעסיק לפרט נתונים נוספים המסבירים את פערי השכר בכל קבוצת עובדים ובלבד שלא ייכללו מידע המאפשר זיהוי של עובד מסוים.

החל מ-1.6.2022 יהיה רשאי שר העבודה, הרווחה והשירותים החברתיים לקבוע בצו כי הוראות אלה יחולו גם על מעסיקים המעסיקים מספר קטן יותר של עובדים.

בהתאם לתיקון לחוק, מעסיק מחויב לערוך דוח פנימי ולפרסם דוח פומבי ראשון לא יאוחר מיום 1.6.2022, לגבי השנה שקדמה למועד הדיווח.

מחיר ליום הבראה

להלן עדכון:

עובדי הסתדרות		מגזר ציבורי		מגזר פרטי	
בש"ח	החל מחודש	בש"ח	החל מחודש	סכום בש"ח	החל מחודש
432	06/2021	432	06/2021	(***)378.00	2021
429	06/2020	429	06/2020	378.00	2020
432.00	06/2019	432.00	06/2019	378.00	2019
426.00	06/2018	426.00	06/2018	378.00	2018
424.00	6/2017	424.00	06/2017	378.00	07/2017
421.00	06/2016	421.00	06/2016	378.00	07/2016
425.00	06/2015	425.00	06/2015	378.00	07/2015
427.00	06/2014	427.00	06/2014	378.00	07/2014
423.00	06/2013	423.00	06/2013	374.00	07/2013
420.00	06/2012	420.00	06/2012	371.00	07/2012
(*)411.00	06/2011	(*)411.00	06/2011	365.00	07/2011
(**)395.00	06/2010	(**)395.00	06/2010	351.00	07/2010
(**)383.00	06/2009	(**)383.00	06/2009	340.00	07/2009
372.00	06/2008	372.00	06/2008	331.00	07/2008
360.00	06/2007	355.00	06/2007	318.00	07/2007
360.00	06/2006	360.00	06/2006	318.00	07/2006
347.00	06/2005	347.00	06/2005	307.00	07/2005
346.00	06/2004	346.00	06/2004	306.00	07/2004
351.00	06/2003	351.00	06/2003	306.00	07/2003
341.00	06/2002	341.00	06/2002	301.00	07/2002
325.00	06/2001	325.00	06/2001	285.00	07/2001
320.50	06/2000	320.50	06/2000	282.00	07/2000
315.00	06/1999	315.00	06/1999	276.00	07/1999
295.00	06/1998	295.00	06/1998	260.00	07/1998
280.00	06/1997	280.00	06/1997	245.00	07/1997
252.00	06/1996	252.00	06/1996	225.00	07/1996
225.00	06/1995	225.00	06/1995	200.00	07/1995
200.00	06/1994	200.00	06/1994	182.00	07/1994
180.00	06/1993	180.00	06/1993	165.00	07/1993
161.00	06/1992	161.00	06/1992	148.00	07/1992

עובדי הסתדרות		מגזר ציבורי		מגזר פרטי	
בש"ח	החל מחודש	בש"ח	החל מחודש	סכום בש"ח	החל מחודש
140.00	06/1991	140.00	06/1991	126.00	07/1991
115.00	06/1990	115.00	06/1990	105.00	07/1990

* ביום 29.06.2011 פורסם ברשומות חוק לביטול תשלום חלקי של דמי הבראה בשירות הציבורי בשנת 2010 (הוראת שעה), התשע"א-2011. על פי התיקון לחוק, הפחתה של דמי הבראה בשנת 2010 שטרם בוצעה עד למועד תחילתו של התיקון לחוק לא תבוצע.

** ביום 16.6.2009, פורסם ברשומות חוק לתשלום חלקי של דמי הבראה בשירות הציבורי בשנים 2009 ו-2010 (הוראת שעה), התשס"ט-2009, וכן נחתם הסכם קיבוצי בין המדינה ומעסיקים נוספים בשירות הציבורי לבין ההסתדרות העובדים הכללית החדשה, בדבר הפחתת דמי הבראה ב-50%, לעובדים בדירוגים המיוצגים על ידי ההסתדרות, המועסקים ברשות המעסיקים החתומים על ההסכם, לרבות מעסיקים שיצטרפו אליו. כך, שסכום דמי הבראה בשנת 2009, יעמוד על סך של 191.5 ש"ח ליום הבראה (אלא אם כן יאושר הסכם אחר על ידי שר האוצר). בהתאם לחוזר משרד האוצר, הפחתת דמי הבראה לשנת 2010 תידחה לשנת 2011.

*** ביום 19.7.21 נחתם הסכם קיבוצי כללי בין נשיאות המגזר העסקי לבין ההסתדרות המעדכן את קצובת הבראה ל-382 ש"ח ליום. יצוין כי טרם נחתם צו הרחבה המרחיב את הוראות ההסכם על כלל המשק.

טבלאות מידע

מטריות המידע





תוכן עניינים – טבלאות מידע

61	שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2022 ...
61	• א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית.....
62	• ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח)
63	• ג. הנחות סוציאליות
64	נתונים שונים לתיאום הוצאות
64	• 1. הוצאות שונות
64	• 2. קרן השתלמות.....
65	• 3. הוצאות נסיעה לחו"ל
66	דמי ביטוח לאומי – ממעבידים
66	• א. עובדים שכירים
68	• ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים).....
69	גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"
70	מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)
75	מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)
78	שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים
78	• א. שערי השקל ביחס לדולר
80	• ב. שערי השקל ביחס לאירו
82	תוספת יוקר
82	• מה-3/1990 עד היום
83	שיעורי ריבית
83	• 1. ריבית בבנקים
84	• 2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה.....
85	• 3. הריבית הבסיסית החודשית מפרוואר 1999 (פריים רייט)
86	• 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 שנתי	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		55,270	50

לשנת המס 2021				שיעור המס (%)
שנתי		חודשי		
מס מצטבר	הכנסה שנתי	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		53,970 מעל	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 שנתי	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 שנתי	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 וקיצבה (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	22,540	270,000	הכנסה נוספת בהתאם לסעיף 47(א)(5)
208,800	17,800	213,600	תקרת ההכנסה בהתאם לסעיף 45א(ה)
2,028	-	2,078	רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25%
23,736	1,978	23,736	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 9א(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
עצמאית** (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***	13,400 ש"ח לחודש לינואר 1997 13,900 ש"ח לחודש לתקופה פברואר עד יולי 1997 14,000 ש"ח לחודש לתקופה אוגוסט 1997 עד יולי 1998 14,400 ש"ח לחודש לתקופה אוגוסט 1998 עד דצמבר 1998 15,400 ש"ח לחודש החל מחודש ינואר 1999 עד פברואר 2004 15,712 ש"ח לחודש החל מחודש מרץ 2004
קיצוץ (החל מיום 1.1.2021)	הכנסתו החייבת של הקיצוץ (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 270,000 ש"ח בשנה, מוכפל במספר חברי הקיצוץ שבעבורם משלם הקיצוץ קרן השתלמות (בשנת המס 2021 - 263,000 ש"ח)

* 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 יותר כדלקמן: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום, לענין זה, "כיבוד קל" - שתייה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה. לפי דברי ההסבר של רשויות המס:

(א) "כיבוד קל" ייחשבו שתייה קרה וחמה, עוגיות וכיוצא באלה. לפי דברי ההסבר של רשויות המס: 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 שיורש תחילה 2.5% מההכנסה הקובעת).

*** לגבי שכיר, שהינו חבר בעל שליטה בחברת מעטים - לפי ההתניה לניכוי הוצאה בשל תשלומי המעביד, הכלולה בסעיף 5117 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 הוצאה
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-\$293 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-\$129 ללינה (בשנת המס 2021 – לא יותר מ-\$127 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 היתה 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), מתייחסת 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, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, צרפת, פינלנד, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שווייץ.

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)
עד 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			
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ	
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			
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ	
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 נכות 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			
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ	
טור 1						
7.50	12.00	19.50	3.45	3.50	6.95	עובד תושב/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-2017.1:

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 ושאירים
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
	34,483,465	33,973,055	34,516,080	34,006,322	33,838,306	מאי
	34,517,506	33,939,115	34,312,446	34,039,925	33,603,085	יוני
	34,653,670	34,006,994	34,210,628	34,039,925	33,569,482	יולי
	34,755,792	34,006,994	34,278,507	34,073,528	33,670,291	אוגוסט
	34,823,874	33,973,055	34,210,628	34,107,131	33,703,894	ספטמבר
	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 בבנייה 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
	2,777,478.18	2,692,956.44	2,683,565.14	2,641,304.27	2,568,521.66	מאי
	2,793,912.96	2,692,956.44	2,683,565.14	2,643,652.10	2,573,217.32	יוני
	2,800,956.44	2,692,956.44	2,683,565.14	2,650,695.58	2,577,912.97	יולי
	2,817,391.22	2,695,304.27	2,685,912.97	2,655,391.23	2,589,652.10	אוגוסט
	2,824,434.70	2,692,956.44	2,685,912.97	2,655,391.23	2,594,347.75	ספטמבר
	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
	3.2517	3.4583	3.5973	3.6045	3.5319	3.8566	יוני
	3.2706	3.4332	3.5447	3.6453	3.5509	3.8574	יולי
	3.2237	3.4009	3.5112	3.6664	3.6011	3.7954	אוגוסט
	3.2075	3.4175	3.5241	3.5925	3.5374	3.7657	ספטמבר
	3.2155	3.3950	3.5192	3.6560	3.5124	3.8217	אוקטובר
	3.1205	3.3594	3.4826	3.7055	3.5172	3.8429	נובמבר
	3.1320	3.2475	3.4754	3.7529	3.5034	3.8287	דצמבר
	3.2302	3.4345	3.5444	3.6259	3.5623	3.8406	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
					3.9183	3.8922	4.0618	4.2102	יוני
					3.8666	3.9302	3.9778	4.2583	יולי
					3.7950	4.0238	3.9059	4.2337	אוגוסט
					3.7717	4.0321	3.8811	4.1905	ספטמבר
					3.7303	3.9956	3.8924	4.1987	אוקטובר
					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

בנק דיסקונט חריג	בנק דיסקונט מאושר	בנק הפועלים חריג	בנק פועלים מאושר	בנק לאומי חריג	בנק לאומי מאושר	פריים	תאריך
10.95	8.15	10.65	7.15	11.75	9.35	2.25	26.5.22
10.60	7.85	10.35	6.85	11.45	8.95	1.85	14.4.22
10.35	7.60	10.10	6.60	11.20	8.70	1.60	10.4.20
10.50	7.75	10.25	6.75	11.35	8.85	1.75	30.11.18
10.35	7.60	10.10	6.60	11.20	8.70	1.60	26.2.15
10.50	7.75	10.25	6.75	11.35	8.85	1.75	28.8.14
10.75	8.00	10.50	7.00	11.60	9.10	2.00	31.7.14
11.00	8.25	10.75	7.25	11.85	9.35	2.25	27.2.14
11.25	8.50	11.00	7.50	12.10	9.60	2.50	27.9.13
11.50	8.75	11.25	7.75	12.35	9.85	2.75	30.5.13
11.75	9.00	1.50	8.00	12.60	10.10	3.00	17.5.13
12.00	9.25	11.75	8.25	12.85	10.35	3.25	27.12.12
12.25	9.50	12.00	8.50	13.10	10.60	3.50	1.11.12
12.50	9.75	12.25	8.75	13.35	10.85	3.75	28.6.12
12.75	10.00	12.50	9.00	13.60	11.10	4.00	26.1.12
13.00	10.25	12.75	9.25	13.85	11.35	4.25	1.12.11
13.25	10.50	13.00	9.50	14.10	11.60	4.50	2.10.11
13.50	10.75	13.25	9.75	14.35	11.85	4.75	27.5.11
13.25	10.50	13.00	9.50	14.10	11.60	4.50	1.4.11
12.75	10.00	12.50	9.00	13.60	11.10	4.00	25.2.11
12.50	9.75	12.25	8.75	13.35	10.85	3.75	28.1.11
12.25	9.50	12.00	8.50	13.10	10.60	3.50	3.10.10
12.00	9.25	11.75	8.25	12.85	10.35	3.25	30.7.10

2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה

ריבית הפיגורים לשנה	ריבית במטבע חוץ לשנה	ריבית שקלית לשנה	ריבית צמודה לשנה	תאריך
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 ריית)

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
8.50	0.7083	31 ביולי	
8.00	0.6667	28 באוגוסט	
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	

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
14.50	1.2083	25 בפברואר	1999
14.00	1.1667	31 במרץ	
13.50	1.1250	29 באפריל	
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	

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

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
4.50	0.3750	2 באוקטובר	
4.25	0.3542	1 בדצמבר	
4.00	0.3333	26 בינואר	2012
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	2022

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
5.00	0.4167	30 באוקטובר	
4.50	0.3750	14 בנובמבר	
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. ריבית החשב הכללי*

החל מ-26 במאי 2022 יהיו שיעורי הריבית של החשב הכללי כדלקמן:

1. "ריבית החשב הכללי"

- 1.1 שיעור "ריבית החשב הכללי" יעמוד על 2.25% לשנה, דהיינו 0.1875% 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
4.00	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
2.25		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
4.75	1.10.2011	27.5.2011
4.50	26.5.2011	1.4.2011