

Institute  
of Certified  
Public Accountants  
in Israel

לשכת  
רואי חשבון  
בישראל



ספטמבר 2022 | גיליון מס' 86

# מטרות המידע

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

לציבור לקוחותינו וידידינו

## מטריית המידע

(ספטמבר 2022)

הרינו מתכבדים להמציא לכם בזאת את רבעון המידע לספטמבר 2022.

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

נשמח לעמוד לרשותכם, בכל שאלה או הבהרה שתתבקש.

**לכל ציבור לקוחותינו וידידינו ובני ביתם ולכל בית ישראל**

**שנה טובה**

**וגמר חתימה טובה**

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	.....	<b>מס הכנסה</b>
		• קבלת ערעורו של פקיד השומה וקביעה, כי אין להתיר
7	.....	ניכוי ממס של סכומים שחולטו
		• קבלת ערעורה של חברה על שומת המס שנקבעה לה – דיון בסוגיית היבטי המס בשינוי
8	.....	מודל עסקי או בשינוי מבנה עסקי בחברה
		• הוצאות פיתוח שהרוכש התחייב לשאת בהן, שטרם בוצעו במועד
9	.....	חתימת הסכם המכר, לא נכללות בסכום שעליו מוטל מס רכישה
		• דחיית ערעורים בשאלת זכאותם של תאילנדים המועסקים בחקלאות
10	.....	לנקודות זיכוי מכוח פקודת מס הכנסה
		• דחיית ערר על שומת מס רכישה שהוצאה ל"גורם מארגן" של קבוצת רכישה,
11	.....	שרכש עבור עצמו חלק מהזכויות במקרקעין יחד עם חברי קבוצת הרכישה
		• דחיית ערר בנוגע לעסקת מכר של נכס שירשו העוררות, תוך דחיית
12	.....	טענת ההסתמכות שלהן על אישור מס שהונפק בטעות

## חקיקה ועדכונים

**הוראת ביצוע של רשות המסים בישראל הנחיות לציבור לקבלת מענק סיוע לעסקים – מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות בהתאם לחוק מענק סיוע לעסקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות**

17	.....	<b>זן אומיקרון של נגיף הקורונה החדש (הוראת שעה), התשפ"ב-2022</b>
17	.....	א. כללי
18	.....	ב. מודל מענק הסיוע
21	.....	ג. חישוב המענק
22	.....	ד. חישוב שיעור ירידת המחזורים
30	.....	ה. הוראות תפעוליות
36	.....	ו. דוגמאות לחישוב המענק

43	..... הבחירות לכנסת העשרים וחמש שיתקיימו בנובמבר 2022
43	..... 1. מבוא
43	..... 2. פתיחת תיקי ניכויים
43	..... 3. מיסוי תשלומים בתקופת בחירות עפ"י הוראות הדין המיוחד
46	..... 4. מיסוי "תשלומים אחרים" בשל פעילות ב"תקופת הבחירות"
47	..... 5. מיסוי תשלומים לנערים
47	..... 6. מיסוי תשלומים עבור בחירות על פי הדין הרגיל
47	..... 7. דיווח ותשלום מס הכנסה
48	..... <b>החוק לצמצום השימוש במזומן</b>
48	..... • מגבלות בעסקאות עם עוסקים
	<b>נקודות זיכוי לעולה – חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 262),</b>
50	..... <b>התשפ"ב-2022</b>



## סוגיות בדיני עבודה

53	..... <b>תשלום דמי חגים</b>
54	..... • עבודה בחגים, בערבי חג ובחול המועד
55	..... • גמול עבודה בחג
57	..... <b>ימי שמחה ואבל כללי</b>
57	..... • ימי שמחה
57	..... • ימי אבל
58	..... • ימי בחירה
59	..... <b>דמי מחלה</b>
59	..... • חוק דמי מחלה (תיקון מס' 6), התשפ"ב-2022
59	..... • פיטורי עובד בזמן מחלה
60	..... • צבירת ימי מחלה



## טבלאות מידע

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

# תמצית פסיקה

מטרות המידע





## תוכן עניינים – תמצית פסיקה

7	.....	<b>מס הכנסה</b>
		• קבלת ערעורו של פקיד השומה וקביעה, כי אין להתיר
7	.....	ניכוי ממס של סכומים שחולטו
		• קבלת ערעורה של חברה על שומת המס שנקבעה לה – דיון בסוגיית היבטי המס
8	.....	בשינוי מודל עסקי או בשינוי מבנה עסקי בחברה
		• הוצאות פיתוח שהרוכש התחייב לשאת בהן, שטרם בוצעו במועד
9	.....	חתימת הסכם המכר, לא נכללות בסכום שעליו מוטל מס רכישה
		• דחיית ערעורים בשאלת זכאותם של תאילנדים המועסקים בחקלאות
10	.....	לנקודות זיכוי מכוח פקודת מס הכנסה
		• דחיית ערר על שומת מס רכישה שהוצאה ל"גורם מארגן" של קבוצת רכישה, שרכש
11	.....	עבור עצמו חלק מהזכויות במקרקעין יחד עם חברי קבוצת הרכישה
		• דחיית ערר בנוגע לעסקת מכר של נכס שירשו העוררות, תוך דחיית
12	.....	טענת ההסתמכות שלהן על אישור מס שהונפק בטעות

## מס הכנסה

### קבלת ערעורו של פקיד השומה וקביעה, כי אין להתיר ניכוי ממס של סכומים שחולטו:

אדם הורשע בעבירות של ניהול וארגון הימורים, בהלבנת הון ובשתי עבירות מרמה לפי פקודת מס הכנסה, על פי הודאתו, במסגרת הסדר טיעון שכלל הסכמה עונשית. בגזר הדין הורה בית המשפט, בין היתר, על חילוט כספים שהשיג כתוצאה מפעילותו העבריינית. בית המשפט המחוזי בחן, האם יש להתיר לאותו אדם לנכות את סכום החילוט מהמס שהוטל על הכנסתו החייבת. בית המשפט המחוזי השיב בחיוב על שאלה זו, בקבלו את ערעורו המשיב על דחיית השגתו בעניין. **בית המשפט העליון קיבל את ערעורו של פקיד השומה**, ברוב דעות של כב' השופטים ג. קרא וד. מינץ, וכנגד דעתו החולקת של כב' השופט ש. שוחט. השופט א. קרא ציין, כי על פי ההלכה המושרשת, גם הכנסה בלתי-חוקית חייבת במס. כמו כן, בשלילת ההתעשרות, בדרך של חילוט, לאחר שזו נמצאה בידי הנישום, אין משום איון הכנסה. חילוט פירות עבירה אינו בא בגדר רשימת ההוצאות שניכוי הותר במפורש בסעיף 17 לפקודת מס הכנסה. לא ניתן לראות בכספי החילוט הוצאה המוכרת בניכוי, משום שאין זו הוצאה שיצאה כולה בייצור ההכנסה או כזו המשתלבת בתהליך הטבעי של הפקת ההכנסה ("מבחן האינצידנטליות"), והיא אינה חלק "מהסיכונים השוטפים הקשורים לייצור ההכנסה בהיותה תוצאה של פעולה אקטיבית של הנישום ("מבחן הסיכון"). אמנם אין בסעיף 32 לפקודת מס הכנסה איסור מפורש על הכרה בתשלום כספי חילוט כהוצאה מותרת בניכוי, אולם הדבר מתחייב מטעמי מדיניות הנוגעים לתקנת הציבור. השופט ד. מינץ הצטרף לדעתו של השופט ג. קרא, ולדעתו אופיו של החילוט אינו תרופתי כי אם עונשי-הרתעתו ומשכך, מחייב את הקביעה כי אין להתיר למשיב לנכות את הכספים שחולטו, וכל מסקנה אחרת תיטול את העוקץ מהשימוש במנגנון החילוט. לדעת השופט ש. שוחט, בדעת מיעוט, יש להתיר את ניכוי סכום החילוט כהוצאה. לגישתו, בגדר "מבחן הסיכון", ניתן לראות בפעולת החילוט משום התממשות של "סיכון מסיכוני העסק" – שעניינו בארגון הימורים אסורים. עוד סבר השופט שוחט, כי כעולה מלשון החוק וממכלול תכליותיו, התכלית העונשית לא מהווה תכלית עיקרית של מנגנון החילוט וכי בהינתן מאפייניו האזרחיים הדומיננטיים של מנגנון החילוט, אין מקום לאסור על ניכוי כספי החילוט



הכוחאה מטעמים של תקנת הציבור. לצד זאת, מוצדקת הקביעה כי הכספים שבאו בעבירה הם חלק מהכנסתו החייבת של הנישום, גם אם חולטו, בשל העובדה כי הרווח שהופק מהפעילות העבריינית של המשיב נשלל ממנו באמצעות החילוט והועבר לקרן רלוונטית, שבאמצעותה מושבים סכומי הכסף שבהם נעברו העבירות לחברה; ולאור עקרון היסוד שעניינו גביית מס אמת מן הנישום והרצון למנוע פגיעה בקניינו.

[ע"א 6077/20 רועי חיון, מיום 29.5.22, עמ' ה-8, 104-ה]

## קבלת ערעורה של חברה על שומת המס שנקבעה לה – דיון בסוגיית היבטי המס בשינוי מודל עסקי או בשינוי מבנה עסקי בחברה:

המערערת היא חברה ישראלית שפיתחה עבור חולי סוכרת משאבת אינסולין אלחוטית ייחודית בשם "סולו" (להלן: "הסולו"). המערערת הוקמה בנובמבר 2005 תחת השליטה של אלרון תעשייה אלקטרונית בע"מ (להלן: "אלרון"), והיא פעלה ממשרדיה באזור התעשייה יקנעם. ביום 13.4.2010 רכשה F. Hoffmann-La Roche Ltd מקבוצת Roche (קבוצת Roche וכל החברות הקשורות אליה יכוננו להלן: "רוש") את מלוא הון מניותיה של המערערת בתמורה לכ-160 מיליון דולר ארה"ב, בתוספת תשלום של 19 מיליון דולר לפי אבני דרך מוסכמות, אשר לא כולן הושלמו (להלן: "רכישת המניות"). רכישת המניות הושלמה ביום 28.5.2010. כחצי שנה לאחר רכישת המניות, נחתמו בין המערערת לבין חברה מקבוצת רוש בשם Roche Diagnostic International LTD ("RDI") ארבעה הסכמים בעלי תחולה רטרואקטיבית (להלן יחדיו: "ההסכמים הבין-חברתיים"). במסגרת ההסכם למכירת הקניין הרוחני, המערערת מכרה לרוש את כל זכויותיה וחובותיה, לרבות פטנטים, סימני מסחר, זכויות רישום וכדומה, בעבור 42.9 מיליון CHF. היא דיווחה למשיב כי היא מכרה את קניינה הרוחני תמורת 166,070,190 ש"ח. המשיב לא קיבל את טענתה, כי קניינה הרוחני נמכר בשנת 2013 במסגרת ההסכם למכירת הקניין הרוחני, וסבר כי היא העבירה את עיקר הפונקציות, הנכסים והסיכונים (FAR – Functions, Assets, Risks) הקשורים לפעילותה כבר בשנת המס 2010, וכי העברה זו מהווה עסקה הונית המתחייבת במס, ומכאן הערעור. בית המשפט ציין, כי סוגיית העסקאות בין צדדים קשורים מעלה קושי בענפים רבים מהמשפט האזרחי. בדיני המס, החשש המרכזי הוא לתכנון ואף להעלמת מס, על ידי כריתת הסכמים שאינם משקפים את המהות הכלכלית, או במחיר שאינו ראוי. לטענת המשיב, עיקר פעילותה של המערערת, ה-FAR שלה, הועבר לרוש בסמוך לאחר רכישת המניות, ובהמשך להסכמים בין-חברתיים שנכרתו. מדובר ב"שינוי מבנה עסקי" או "שינוי

**מודל עסקי** המתחייב במס. בנסיבות אלה, יש לבחון את מערכת ההסכמים הבין-חברתיים כמכלול, על רקע העסקה לרכישת המניות והתמורה ששולמה בגינן, ונוכח הפיכתה של המערערת לחברה בשליטה מלאה של רוש. נפסק, כי ההסכמים הבין-חברתיים כשלעצמם לא מהווים מכירת הפעילות. מחומר הראיות עולה, כי הפעילות במערערת נמשכה, ואף ביתר שאת, בהתאם לאמור בהסכמים הבין-חברתיים. בחינה של טענות המשיב מגלה כי הסוגיה שעומדת בבסיס טענותיו היא סוגיית **המחיר** של העסקה, ולא אפיונה. אולם, המשיב נמנע מלהתייחס לתמחורה, והוא לא טען בעניין זה. משכך, לא נותר אלא לקבל את הערעור. **הערעור התקבל.**

[ע"מ 16-01-53528 מדינגו בע"מ, מיום 8.5.22, עמ' ה-17, ה-144]

## הוצאות פיתוח שהרוכש התחייב לשאת בהן, שטרם בוצעו במועד חתימת הסכם המכר, לא נכללות בסכום שעליו מוטל מס רכישה:

הערעורים דנן עוסקים בסוגיית הוצאות הפיתוח והכללתן ב"שווי הרכישה" לעניין שומת מס הרכישה של הרוכש, זאת כאשר הרוכש התחייב בהסכם הרכישה לקחת על עצמו את תשלום ההוצאות, גם כאשר ההוצאות טרם בוצעו בפועל. החברות דיווחו למנהלי מיסוי מקרקעין על הרכישות, אולם לעניין "שווי הרכישה" הפחיתו את עלויות הוצאות הפיתוח להן התחייבו. מנהלי מיסוי מקרקעין דחו את טענתן וחייבו אותן במס רכישה גם בגין הוצאות הפיתוח. בערר שהגישו, קבעה ועדת הערר, כי רק הוצאות הפיתוח אשר בוצעו בפועל במקרקעין נכון ליום המכירה יתווספו ל"שווי המכירה" לעניין מס הרכישה. על כך הגישו מנהלי מיסוי המקרקעין ערעור זה. הערעורים נדחו ברוב דעות של כב' השופטים וילנר וסולברג, וכנגד דעת המיעוט של כב' השופט קרא. כב' השופטת וילנר (רוב) ציינה, כי לאור הפסיקה בנושא הכללת הוצאות הפיתוח להן התחייב הרוכש כחלק מהסכם הרכישה, רק שווין של הוצאות הפיתוח אשר בוצעו בפועל ביום המכירה ייכלל ב"שווי המכירה" לעניין מס הרכישה (עניין **שרביט**). נדחתה טענת המערערים, כי בפסקי דין שניתנו לאחר פס"ד **שרביט** שינה בית המשפט העליון את ההלכה. אמנם באותם פסקי דין, הרוכשות התחייבו בהסכם המכר לבצע התחייבויות עתידיות, אולם, מדובר היה בהתחייבויות עתידיות אשר היו צפויות להשביח את המקרקעין. לדעת השופטת, רק כאשר ההתחייבויות העתידיות יביאו לעליית השווי של המקרקעין הנרכשים בהתאם לתב"ע שחלה בעת החתימה על הסכם המכר, יש לראות את הזכות במקרקעין הנמכרת כזכות במקרקעין מושבחים, ולכן יש מקום לצרף את ההתחייבויות לשווי המכירה. אולם, במקום בו התנאי האמור אינו מתקיים,

היינו, כאשר מימוש ההתחייבות שנטל על עצמו הרוכש (נשיאה בהוצאות הפיתוח כנגד התחייבותו של המוכר לפעול לפיתוח המקרקעין) אינו מוביל להשבחת המקרקעין בהתאם לתוכנית שחלה ותקפה באותה עת, תמשיך לחול הלכת **שרביט**. אולם, מקום בו פיתוח המקרקעין הינו תנאי להשבחתם בכל דרך שהיא בהתאם לתוכנית החלה בעת המכירה, הרי שיש לראות את הזכות במקרקעין הנמכרים כזכות במקרקעין מושבחים, ואת שווי המכירה כשווי המקרקעין בתוספת ההשבחה הצפויה (כפי שעולה מנסיבות פס"ד **מידטאון**). משמע, הכללת הוצאות הפיתוח ב"שווי המכירה" תתאפשר אך ורק בנסיבות שבהן, כתוצאה מהתחייבות זו, המקרקעין צפויים להיות מושבחים בהתאם לתוכנית החלה על המקרקעין בעת המכירה – היינו, ערכם צפוי לעלות כתוצאה מהחלטה של הרשות התכנונית הרלוונטית, ולא בשל מעשה או התחייבות מצד בעל המקרקעין או הרוכש. היא לא תתאפשר בנסיבות שבהן הרוכש אך מתחייב לשאת בעלויות עבודות הפיתוח (אשר צפויות להעלות את ערך המקרקעין). העובדה כי במשך השנים ניסו המערערים ליזום תיקון חקיקה אשר לא נשא פרי, מחזקת את הדעה כי הלכת **שרביט** נותרה על מכונה. לאור האמור, יש לדחות את הערעורים ולקבוע כי לאור הלכת **שרביט**, רק הוצאות פיתוח אשר בוצעו בפועל ביום המכירה יתווספו לשווי המכירה. **הערעורים נדחו**.

[ע"א 6404/19 אמרלד בנין ופיתוח בע"מ, מיום 22.3.22, עמ' ה-1, ה-83]

## דחיית ערעורים בשאלת זכאותם של תאילנדים המועסקים בחקלאות לנקודות זיכוי מכוח פקודת מס הכנסה:

פסק הדין של בית המשפט המחוזי מתייחס ל-40 ערעורים שאוחדו, המתייחסים לשנות המס 2015-2016, בשאלת זכאותם של עובדים תאילנדים המועסקים בחקלאות, לנקודות זיכוי מכוח פקודת מס הכנסה. לפי עמדת המערערים (המעסיקים), העובדים הזרים הם תושבי ישראל על פי הפקודה, ולפיכך זכאים לקבל נקודות זיכוי כדין תושבי ישראל. המשיב סבור, כי העובדים הזרים אינם בבחינת תושבי ישראל, כך שאין הם זכאים לנקודות זיכוי כאמור. הצדדים הסכימו, כי במקרה דנן מדובר בעובדים זרים כמשמעותם בחוק עובדים זרים, כי הם לא פעלו לשינוי מעמדם לצורך חוק הכניסה לישראל, מיום הגעתם ועד ליום עזיבתם, וכן כי הוחלו לגביהם הוראות החוק הרלוונטיות, כגון בקשר לתנאי שהייתם ותשלום ביטוח לאומי והיטל כנדרש. המחלוקת התמקדה בטענת המערערים, כי ביחס לעובדיהם האמורים, הנחשבים, לשיטתם, לתושבי ישראל לצורך הפקודה, אין מקום להחלת תקנות הזיכויים, זאת נוכח האמנה למניעת כפל מס שבין ישראל לתאילנד וסעיף 196 לפקודת מס הכנסה. בית המשפט דחה

את עמדת המעסיקים, כי לא ניתן לשלול מעובדיהם הזרים, תושבי ישראל לפי הפקודה, את נקודות הזיכוי הניתנות לאזרחי ישראל תושבי ישראל, וזאת אך ורק על בסיס אזרחותם הזרה, וכי שלילה כאמור מהווה הפרה של הוראות האמנה בדבר אי-אפליה. נפסק, כי אין לראות את העובדים הזרים של המערערים כתושבי ישראל, ובכל מקרה, גם אם היה ניתן לראותם כ"תושבי ישראל" לעניין הפקודה, זכותם לנקודות זיכוי נשללה על פי סעיף 48א לפקודה ותקנות הזיכויים, ואין בכך הפרה של הוראות האמנה בדבר אי-אפליה. **הערעורים נדחו.**

[ע"מ 20-12-21928 דניאל יחזקאל ו-39 אח', מיום 13.6.22, עמ' ה-22, ה-165]

## דחיית ערר על שומת מס רכישה שהוצאה ל"גורם מארגן" של קבוצת רכישה, שרכש עבור עצמו חלק מהזכויות במקרקעין יחד עם חברי קבוצת הרכישה:

העוררת היא "גורם מארגן" של "קבוצת רכישה", כמשמעות מונחים אלה בסעיף 1 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) (להלן: "**החוק**"). לצד היותה גורם מארגן, היא אף רכשה בעצמה חלק מהזכויות באותם מקרקעין וחתמה על מערך הסכמים עם שאר הרוכשים בקבוצת הרכישה. המחלוקת בין הצדדים נוגעת לשאלה, מה דינו של גורם מארגן אשר רוכש עבור עצמו חלק מהזכויות במקרקעין יחד עם חברי קבוצת הרכישה, לעניין החבות במס הרכישה. לטענת המשיב, דין העוררת כדין שאר הרוכשים בקבוצת הרכישה, ולכן יש לחייבה במס רכישה בהתאם לשוויו של נכס בנוי ומוגמר. מנגד, לטענת העוררת, אין למנותה עם חברי קבוצת הרכישה ולכן, בשונה מהם, יש לחייבה במס רכישה רק בהתאם לשווי המקרקעין בעת רכישתם. לדעת בית המשפט, השאלה המשפטית שמציב ערר זה נדונה בעניין **נופי קבוצת ניהול ומסגרתה** נקבעה בחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) (תיקון מס' 69), התשע"א-2011. ככלל, שווי המכירה לצורך קביעת מס רכישה, הוא שווי הזכות הנמכרת במועד רכישתה. אלא שהחוק קבע חריג לכך, בסעיף 9(א), לפיו שווי המכירה לעניין מס הרכישה החל על רוכש זכות במקרקעין הנמנה על קבוצת רכישה, לגבי נכס שאינו משמש למגורים – הוא שווי הנכס הבנוי (הוראה דומה קיימת בסעיף 9(ג1א)(3) לחוק, אף ביחס למי שנמנה על קבוצת רכישה והרוכש זכות שמטרתה בניית דירת מגורים). בענייננו, אין חולק כי העוררת היא "הגורם המארגן" וכי קבוצת הרוכשים שהיא ארגנה היא "קבוצת רכישה". כמו כן, אין חולק כי העוררת רכשה זכות במקרקעין לגבי נכס מסחרי. העוררת טענה כי אין לראות בה "רוכש הנמנה עם קבוצת רכישה", שכן רוכש כאמור הוא, לשיטתה, רק מי שמשלם בעצמו תמורה לגורם מארגן, והיא לא שילמה (לעצמה) תמורה כאמור. בדחותו

את הערר הבהיר השופט א' גורמן, כי: (א) אדם עשוי להימנות על קבוצת רכישה, גם אם הוא עצמו אינו משלם תמורה לגורם מארגן; (ב) לחילופין ולמעלה מן הצורך, יש לראות בעוררת כמי שקיבלה תמורה אף בכובעה כגורם מארגן, מעצם רכישתה את יתרת הזכויות, והיתרונות הנובעים לה כתוצאה מכך. בחוק אין דרישה לתשלום תמורה לגורם מארגן מידי כל אחד מחברי קבוצת הרכישה. בניגוד לטענות העוררת, אין בחוק דרישה כי מי שנמנה על קבוצת רכישה ישלם בעצמו תמורה לגורם מארגן, ודי בכך שהגורם המארגן מקבל תמורה עבור שירותי הארגון – אף אם לא מידי אותו רוכש. לאור זאת, גם בהיעדר תמורה ששילמה העוררת לעצמה בכובעה השונים – כרוכשת הנמנית על קבוצת רכישה וכגורם מארגן, אין בכך כדי להחריג אותה מההסדר שקבע המחוקק בסעיף 9 לחוק לעניין מס רכישה החל על מי שנמנה על קבוצת רכישה. המחויבות למסגרת החוזית יחד עם כלל חברי הקבוצה, היא הרכיב הדומיננטי אשר יש בו כדי להכלילה יחד עימם כחברה בקבוצת הרכישה. די באמור עד כה, כדי להביא לדחיית הערר. אלא שמעבר לנדרש, התקבלו אף טענות המשיב לפיהן ניתן לזהות תמורה שמקבלת העוררת כגורם מארגן, כך שגם אם הייתה מתקבלת טענתה בדבר נחיצות תמורה כאמור, דין הערר להידחות. **הערר נדחה.**

[ו"ע 29157-09-20 א.מ. שטון תשתיות בע"מ, מיום 30.5.22, עמ' ה-57, ה-203]

## **דחיית ערר בנוגע לעסקת מכר של נכס שירשו העוררות, תוך דחיית טענת ההסתמכות שלהן על אישור מס שהונפק בטעות:**

עניינו של הערר בהחלטת המנהל בהשגה באשר לעסקת מכר שבוצעה ביום 11.11.2018 בנכס שבבעלות העוררות, אותו ירשו בשנת 1970, כאשר חברת אופנת סופר מאי בע"מ חכרה אותו מהן בשנת 1973. המשיב דחה את השומות העצמאיות שלהן וערך שומה לפי מיטב השפיטה, במסגרתה נקבע כי שווי הרכישה הינו 120,000 ל"י, שווה ערך ל-12 ש"ח. כפועל יוצא מכך אף קבע בשומתו שבח גבוה יותר. לאחר שהשגתן על החלטתו נדחתה, הן הגישו את הערר, בטענה כי הסתמכו על גיליון הערכה בספר השדה בשנות השמונים, שבו נרשם כי הנכס נרכש בשנת 1970 תמורת 1,200,000 ל"י (120 ש"ח). המשיב טען, כי הגיליון אליו הפנו העוררות מתייחס לחלקה הצמודה, שאינה רלוונטית. בנוסף, הן ביקשו להסתמך על אישור המס שהנפיק להם ביום 4.6.2017 ביחס לעסקת חכירה שבוצעה בשנת 1973, כאשר באותו אישור נקבע כי שווי המכירה הינו 120 ש"ח. אין מחלוקת כי שווי הרכישה משנת 1970 הוא 12 ש"ח, כעולה משטר המכר שאותר לאחר שהוגש הערר. נותרה המחלוקת הנוגעת לטענת ההסתמכות על אישור המס בהתייחס לעסקת החכירה משנת 1973, שבו נכתב כי שווי המכירה הוא

120 ש"ח, שווי אשר תוקן על ידי המשיב לאחר הגשת הערר. הלכה ידועה היא, כי טעויות שנעשו בידי הרשות אין להנציח, בין היתר לאור העיקרון בדבר גביית מס אמת (עניין **דמארי**). לצד זאת, יש לשקול גם את אינטרס ההסתמכות של הפרט על מצב הדברים שקדם לתיקון (עניין **אורנית**). העוררות לא הוכיחו את הסתמכותן על האמור באישור המס משנת 2017. לפיכך קמה חזקה לפיה אילו היו הן מציגות את הראיות, היה הדבר פועל כנגדן. לאחר הגשת הערר נערכה בדיקה בלשכת רישום המקרקעין והתקבל שטר המכר, לפיו שווי הרכישה הוא אכן 120,000 ל"י כשומת המשיב. הן הסתמכו אפוא, על רישום בגיליון הערכה בספר השדה המתייחס לחלקה אחרת. **הערעור נדחה.**

[ו"ע 20-06-28300 שריתה דהן ואח', מיום 31.5.22, ה-55]



# חקיקה ועדכונים

מטריות המידע







## תוכן עניינים – חקיקה ועדכונים

הוראת ביצוע של רשות המסים בישראל הנחיות לציבור לקבלת מענק סיוע לעסקים – מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות בהתאם לחוק מענק סיוע לעסקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות

זן אומיקרון של נגיף הקורונה החדש (הוראת שעה), התשפ"ב-2022..... 17

• א. כללי ..... 17

• ב. מודל מענק הסיוע ..... 18

• ג. חישוב המענק ..... 21

• ד. חישוב שיעור ירידת המחזורים ..... 22

• ה. הוראות תפעוליות ..... 30

• ו. דוגמאות לחישוב המענק ..... 36

**הבחירות לכנסת העשרים וחמש שיתקיימו בנובמבר 2022..... 43**

• 1. מבוא ..... 43

• 2. פתיחת תיקי נכויים ..... 43

• 3. מיסוי תשלומים בתקופת בחירות עפ"י הוראות הדין המיוחד ..... 43

• 4. מיסוי "תשלומים אחרים" בשל פעילות ב"תקופת הבחירות" ..... 46

• 5. מיסוי תשלומים לנערים ..... 47

• 6. מיסוי תשלומים עבור בחירות על פי הדין הרגיל ..... 47

• 7. דיווח ותשלום מס הכנסה ..... 47

**החוק לצמצום השימוש במזומן..... 48**

• מגבלות בעסקאות עם עוסקים ..... 48

**נקודות זיכוי לעולה – חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 262),**

התשפ"ב-2022..... 50

## הוראת ביצוע של רשות המסים בישראל הנחיות לציבור לקבלת מענק סיוע לעסקים

מענק סיוע לעסקים בעד השתתפות בהוצאות קבועות בהתאם לחוק מענק סיוע לעסקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות זן אומיקרון של נגיף הקורונה החדש (הוראת שעה), התשפ"ב-2022

### א. כללי

במהלך חודשים ינואר ופברואר בשנת 2022 חלה התפשטותו העיקרית של זן האומיקרון של נגיף הקורונה החדש (להלן: "זן האומיקרון"). קצב התפשטות הזן היה גבוה מאוד באופן יחסי לזנים קודמים והביא לכך שקבוצה גדולה מהאוכלוסייה חלתה או שהתנה בבידוד בהיקף גבוה לעומת גלי ההדבקה הקודמים. כתוצאה מכך, נפגעה למשך תקופה ממושכת הפעילות הכלכלית הסדירה של חלק מהעסקים, שעיקרה בפלח הצרכני, וזאת לאחר שנתיים שבהן הטילה הממשלה מזמן לזמן הגבלות משמעותיות על פתיחת עסקים ועל התייצבותם של עובדים במקום עבודתם. אומנם, ביצועי המשק הישראלי בתקופת התפשטות זן האומיקרון, נפגעו פחות ביחס לשנים הקודמות שבהן התפשטו זנים אחרים של נגיף הקורונה החדש בישראל, בהיבטי שיעור התעסוקה ולפי נתוני גביית המסים. ואולם, למרות שהיקפי הפגיעה הכלכלית נמוכים יותר מגלי ההתפשטות הראשונים של נגיף הקורונה החדש, ישנם עסקים שחוו ירידת מחזורים במסגרת ההתמודדות עם ההשפעה הכלכלית של התפשטות זן האומיקרון בחודשים ינואר ופברואר בשנת 2022.

עסקים שפעילותם נפגעה כאמור, היו יכולים לצמצם את הוצאותיהם המשתנות, כגון רכישות מספקים ותשלומי שכר, ואולם ישנן הוצאות שלא יכלו להימנע מהן, ובהן תשלומי שכירות, הוצאות ביטוח, הוצ' בנק וכיו"ב.

על רקע זה נקבע מתווה סיוע לעסקים קטנים ובינוניים. בעסקים אלה, היקפן של ההוצאות הקבועות ביחס למחזור העסקאות, גבוה יותר לעומת המצב בעסקים גדולים, ועל כן עסקים קטנים חשופים לפגיעה כלכלית בעת משבר בצורה משמעותית יותר וזקוקים לסיוע כדי לשרוד את ירידת המחזורים האמורה.

לנוכח האמור וכדי לתת מענה לעסקים אשר נפגעו בעת התפשטות זן האומיקרון בחודשים ינואר ופברואר בשנת 2022, קבעה הממשלה ליתן מענק אשר יהווה סיוע כולל לעסקים בעד השתתפות בנוק הכלכלי שנגרם להם כתוצאה מהתפשטות זן האומיקרון.

החקיקה אושרה בכנסת ופורסמה ברשומות ביום 4 ביולי 2022 תחת השם: **חוק מענק סיוע לעסקים בשל ההשפעה הכלכלית של התפשטות זן אומיקרון של נגיף הקורונה החדש (הוראת שעה), התשפ"ב-2022** (להלן: "החוק").

המודל שנקבע בחוק זה מבוסס בעיקרו על המודל של המענק שניתן בעד השתתפות בהוצאות קבועות בחוק התוכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש)(הוראת שעה), התש"ף-2020 (להלן: "**חוק תוכנית הסיוע**"), בשינויים מסוימים שיפורטו להלן, לרבות הגדלת מקדמי נוסחת מענק הסיוע המביאה לכך שתינתן תוספת, בסכום החורג מעבר להוצאותיו הקבועות של העסק, עד תקרה של 15,000 ₪, וזאת בשונה ממענק ההוצאות הקבועות שנקבע בחוק תוכנית הסיוע, שמטרתו הייתה לסייע **בכיסוי הוצאות קבועות בלבד**.

בהתאם לכך נקבע בחוק, כי המקדמים שיובאו בחישוב המענק – מקדם הסיוע ומקדם ההכפלה בתשומות, ישתנו. בעוד שבחוק תוכנית הסיוע כלל מקדם הסיוע מכפלה של 0.9 ביחס שבין התשומות של העסק למחזור העסקאות שלו, נקבע בחוק כי המכפלה תהיה בשיעור 0.85.

במקביל, בעוד שבחוק תוכנית הסיוע מקדם המענק עמד על 0.3 לכל היותר, נקבע בחוק כי הוא יעמוד על 0.4 לכל היותר. **שינויים אלו מביאים למענק גבוה יותר מהמענק שנקבע בחוק תוכנית הסיוע.**

רשות המסים היא הגוף שהוסמך והופקד על יישום החוק ומתוקף סמכותה היא זו שאמונה על הטיפול בתביעות ותשלום מענק הסיוע לבעלי העסקים הזכאים.

לאור האמור, רצ"ב הנחיה מקצועית של רשות המסים הבאה להבהיר ולהסביר את החקיקה שפורסמה בכל הנוגע למענק בעד השתתפות בהוצאות קבועות.

## ב. מודל מענק הסיוע

### 1.1. אוכלוסיית הזכאים למענק:

- המענק יינתן לחברה/שותפות אשר מחזור עסקאותיה לשנת המס 2019 \* ולשנת 2021 עולה על 18,000 ₪ ואינו עולה על 80 מיליון ₪.

\* "מחזור עסקאות לשנת 2019" – לעניין זה –

– עסק שפעילותו החלה לפני 1 בינואר 2019 – מחזור העסקאות בשנת 2019.  
– עסק שפעילותו החלה לאחר יום 1 בינואר 2019 – מחזור העסקאות שלו מיום

- איחוד עוסקים – מחזור כלל האיחוד לשנת הבסיס ולשנת 2021 עולה על 18,000 ₪ ועד 150 מיליון ₪ (**חברה באיחוד** אשר מחזור עסקאותיה עולה על 80 מיליון ₪ **אינה זכאית** להגשת תביעה למענק).
- לגבי עצמאים, המענק יינתן לעסק אשר מחזור עסקאותיו לשנת 2019 ולשנת 2021 עולה על 18,000 ₪ ואינו עולה על 80 מיליון ₪.
- מודל המענק נותן אפשרות להגשת תביעה למענק סיוע גם עבור עסקים חדשים שמועד פתיחתם לאחר 1 בינואר 2019 ועד 31 בדצמבר 2019 (להלן: "**עסק חדש בשנת 2019**") וכן עסקים שנפתחו במהלך התקופה שבין 1 בינואר 2020 ועד 31 בדצמבר 2021 (להלן: "**עסק חדש בשנת 2020/2021**").
- מוסד ציבורי זכאי – בהתאם להגדרתו בחוק, יהא רשאי להגשת תביעה למענק.
- בחוק נקבע כי סוגי עסקים וגופים מסויימים אינם זכאים למענק.
- בסעיף ב.4. להלן מפורטים סוגי עסקים מסויימים שהוחרגו מזכאותם למענק בשל אופן התנהלותם בתקופות הרלבנטיות, זאת בנוסף כאמור לרשימת העוסקים שהוחרגו מהגדרת "עוסק."

#### 2.ב. תקופת הזכאות:

תקופת הזכאות היא בגין החודשים ינואר-פברואר 2022.

#### 3.ב. שיעור הירידה במחזורים המזכה במענק:

הירידה במחזור העסקאות בתקופת הזכאות ביחס לחודשים מקבילים בתקופת הבסיס הינה בשיעור העולה על 25% כתוצאה מהתפשטות נגיף האומיקרון **ולא מכל גורם אחר**.

#### 4.ב. תנאים נוספים לקבלת המענק:

- המענק יינתן לעוסק אשר מחזור עסקאותיו בשנת 2021 עולה על 18 אלף ₪ ואינו עולה על 80 מיליון ₪, ואם הוא עוסק הרשום בתקופת הזכאות כעוסק אחד עם עוסק אחר לפי סעיף 56 לחוק מס ערך מוסף (איחוד עוסקים) ומחזור עסקאותיו הוא

תחילת החודש העוקב ליום פתיחת העסק ועד ליום 29 בפברואר 2020, כשהוא מחולק במספר חודשי העיסוק ומוכפל ב-12;

- עסק שפעילותו החלה בתקופה שמיום 1 בינואר 2020 עד יום 31 בדצמבר 2021 – מחזור העסקאות שלו מיום 1 במרס 2021 או מיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדיווח הראשון למע"מ לפי המאוחר ועד יום 31 לדצמבר 2021, כשהוא מחולק במספר חודשי העיסוק ומוכפל ב-12;
- ולעניין זה בלבד, קרי, בדיקת המחזור השנתי לצורך בדיקת הזכאות למענק: עבור עוסק הרשום כשותפות ועוסק הרשום יחד עם עוסק אחר לפי סעיף 56 לחוק מס ערך מוסף – לפי מחזור העסקאות המאוחד של עוסקים הרשומים יחד, או של השותפות, לפי העניין;

- בגדר הסכומים האמורים, מחזור העסקאות המאוחד של העוסקים הרשומים יחד אינו עולה על 150 מיליון ₪.
- עבור עסקים שמחזור העסקאות שלהם גבוה מ-300,000 ₪ ועד 80 מיליון ₪, סכום המענק לא יעלה על תקרה בסך **600,000** ₪ ולא יפחת מ-**9,350** ₪ בעד עסק, עבור תקופת הזכאות.
  - המענק יינתן בשל ירידה במחזורי העסקאות, כאשר חישוב המענק מתבסס על השוואת מחזורי העסקאות בין שתי תקופות מקבילות – החודשים בתקופת הזכאות לעומת חודשים מקבילים בתקופת הבסיס. בנוסף לכך מביא המענק בחשבון תוספת, בסכום החורג מעבר להוצאותיו הקבועות של העסק, עד תקרה של 15,000 ₪, וזאת בשונה ממענק ההוצאות הקבועות שנקבע בחוק תוכנית הסיוע, שמטרתו הייתה לסייע בכיסוי הוצאות קבועות בלבד.
  - בשל הצמצום במספר העובדים במקומות העבודה, נחסכה למעסיק ההוצאה בגין תשלומי השכר של עובדים שעבודתם הופסקה. לפיכך, החיסכון בהוצאות השכר, יבוא לידי ביטוי בעת חישוב המענק.
  - הוגש דו"ח תקופתי למע"מ לפי סעיפים 67,67א, או 71א לחוק מס ערך מוסף, עבור תקופת הזכאות, או הצהרה לפי תקנה 15 לתקנות מס ערך מוסף (רישום), התשל"ו-1976, לשנת המס שתקופת הזכאות חלה בה, אם היה חייב בהגשתם לפי חוק מס ערך מוסף.
  - המענק יינתן לעסקים, כאמור לעיל, ובלבד שספריהם מנוהלים באופן תקין וקביל.
  - עוסק שהיה חייב בניהול פנקסים לשנת הבסיס או לשנת 2022 ולא ניהלם – לא יהא זכאי למענק.
  - עוסק שפנקסיו לשנת 2022 נמצאו כבלתי קבילים בשל ליקוי **שנמצא בהם לגבי תקופת הזכאות**, בקביעה שאינה ניתנת לערר או לערעור – לא יהא זכאי למענק.
  - לא יינתן מענק לעוסק שדיווח לרשות המסים על סגירת עסקו לפני תחילת תקופת הזכאות, ולעניין זה ייראו כעסק שדיווח על סגירת עסקו, גם עוסק שדיווח על מחזור עסקאות בשיעור אפס בתקופת הזכאות וכן חלה אצלו ירידה ניכרת בהוצאות שהוציא לצורך ייצור הכנסתו בעסק, אלא אם כן שוכנע המנהל שהעסק המשיך לפעול גם בחודשים מרס ואפריל 2022 (כגון: דיווח על מחזור חיובי למע"מ, ממשיך לשאת בהוצאות העסק וכיו"ב).
  - לא יינתן מענק לעוסק שדיווח לרשות המסים על מחזור עסקאות בשיעור אפס, לגבי ארבעת החודשים שלפני מועד תחילת הזכאות (בחודשים ספטמבר-דצמבר 2021), אלא אם כן שוכנע המנהל שהעסק המשיך לפעול גם בחודשים מרס ואפריל 2022.

- לא יינתן מענק לחברה, כהגדרתה בפקודה, שחילקה דיבידנד, אחד או יותר בתקופה שמיום 1 בינואר 2020 עד תום תקופת הזכאות בסכום מצטבר העולה על הרווחים הנצברים שלה עד 31 בדצמבר 2019, כאשר רווחים נצברים מוגדרים ככלל ההכנסה החייבת של החברה, בתוספת ההכנסות הפטורות ממס, לרבות שבח כמשמעותו בסעיף 6 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) התשכ"ג-1963, אשר נצברו מיום התאגדותה ועד תום שנת המס 2019 בניכוי המס החל עליה ובניכוי דיבידנד שהיא חילקה עד תום אותה שנה.
- לא יינתן מענק לגורם ריכוזי כהגדרתו בסעיף 3 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013.
- מחזור עסקאותיו של העוסק לשנת 2021 בתוספת מענקי הקורונה (מענק הוצאות קבועות/מענק סוציאלי/מענק בעלי שליטה) ששולמו לעוסק בשל שנת 2021, אינו עולה על מכפלה של 1.15 במחזור עסקאותיו בשנת הבסיס.

## ג. חישוב המענק

- ג.1. **מענק לעוסקים שמחזור העסקאות שלהם בשנת הבסיס נע בין 18,000 ₪ ל-300,000 ₪:**
- לעוסקים העומדים בתנאי הזכאות ומחזור העסקאות שלהם בשנת הבסיס הוא עד 300,000 ₪ יינתן מענק בסכום קבוע עבור כל תקופת הזכאות לפי הפירוט הבא:
- מחזור העסקאות בשנת הבסיס אינו עולה על 50,000 ₪ – מענק בסך 3,000 ₪
- מחזור העסקאות בשנת הבסיס בין 50,001 ₪ ל-100,000 ₪ – מענק בסך 4,350 ₪
- מחזור העסקאות בשנת הבסיס בין 100,001 ₪ ל-150,000 ₪ – מענק בסך 5,300 ₪
- מחזור העסקאות בשנת הבסיס בין 150,001 ₪ ל-200,000 ₪ – מענק בסך 6,250 ₪
- מחזור העסקאות בשנת הבסיס בין 200,001 ₪ ל-250,000 ₪ – מענק בסך 8,000 ₪
- מחזור העסקאות בשנת הבסיס בין 250,001 ₪ ל-300,000 ₪ – מענק בסך 9,350 ₪
- ג.2. **מענק לעוסקים שמחזור העסקאות שלהם בשנת 2019 מ-300,000 ₪ ועד 1.5 מיליון ₪:**
- ג.2.א. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 25% ואינו עולה על 40% – סכום השווה למכפלה של 0.1 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם בשיעור קבוע של 0.4 (מקדם מענק הסיוע);

- ג.2.ב. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 40% ואינו עולה על 60% – סכום השווה למכפלה של 0.2 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם בשיעור קבוע של 0.4 (מקדם מענק הסיוע);
- ג.2.ג. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 60% ואינו עולה על 80% – סכום השווה למכפלה של 0.35 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם בשיעור קבוע של 0.4 (מקדם מענק הסיוע);
- ג.2.ד. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 80% – סכום השווה למכפלה של 0.5 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם בשיעור קבוע של 0.4 (מקדם מענק הסיוע);
- 3.ג. **מענק לעוסקים שמחזור העסקאות שלהם בשנת 2019 מ-1.5 מיליון ₪ ועד 80 מיליון ₪:**
- ג.3.א. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 25% ואינו עולה על 40% – סכום השווה למכפלה של 0.1 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם מענק הסיוע;
- ג.3.ב. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 40% ואינו עולה על 60% – סכום השווה למכפלה של 0.2 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם מענק הסיוע;
- ג.3.ג. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 60% ואינו עולה על 80% – סכום השווה למכפלה של 0.35 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם מענק הסיוע;
- ג.3.ד. עוסק ששיעור ירידת מחזור העסקאות שלו עולה על 80% – סכום השווה למכפלה של 0.5 במחזור העסקאות בתקופת הבסיס ובמקדם מענק הסיוע;

הערה:

- \* בחינת סיווגו של "עסק חדש בשנת 2019" לעניין מחזור העסקאות לשנת 2019 ייקבע לפי חישוב מחזור העסקאות של העסק מיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדיווח התקופתי הראשון ועד ליום 29 בפברואר 2020, כשהוא מחולק במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב-12;
- \* בחינת סיווגו של "עסק חדש בשנת 2020/2021" לעניין מחזור העסקאות לשנת הבסיס ייקבע לפי מחזור העסקאות של העסק מיום 1 במרס 2021 או מיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדיווח הראשון למע"מ לפי המאוחר ועד יום 31 לדצמבר 2021, כשהוא מחולק במספר חודשי הפעילות ומוכפל ב-12;

## ד. חישוב שיעור ירידת המחזורים

כפי שצוין לעיל, קבלת המענק מותנית בכך שלעסק נגרמה ירידת מחזורים בשיעור של למעלה מ-25% וזאת בשל ההשפעה של התפשטות נגיף

**האומיקרון בלבד.** כמו כן, גובה המענק ייקבע בהתאם לשיעור ירידת המחזורים וככל ששיעור זה גבוה יותר כך יגדל סכום המענק, בכפוף לתקרה. להלן הנוסחה לחישוב שיעור ירידת המחזורים:

שיעור ירידת המחזורים	=	מחזור עסקאות בתקופת הזכאות - מחזור עסקאות בתקופת הבסיס
		מחזור עסקאות בתקופת הבסיס

#### 1.ד. "מחזור עסקאות בתקופת הבסיס"

מחזור העסקאות כפי שדווח לרשות המסים בישראל על פי דין ובניכוי מכירות הוניות וכן עסקאות שדווחו על ידי הקונה לפי סעיפים 20 או 21 לחוק מס ערך מוסף לתקופה הבאה:

- לעניין עוסק שפעילותו החלה לפני יום 1 בינואר 2019: מחזור העסקאות שלו לחודשים ינואר-פברואר 2019.
- לעניין עוסק שפעילותו החלה לאחר 1 בינואר 2019 ועד 31 בדצמבר 2019: מחזור העסקאות שלו בתקופה שמיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש לפי סעיפים 67 או 67 א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, עד יום 29 בפברואר 2020, מחולק במספר חודשי הפעילות בתקופה האמורה ומוכפל ב-2.
- לעניין עוסק שפעילותו החלה לאחר 1 בינואר 2020 ועד 31 בדצמבר 2021: מחזור העסקאות שלו בתקופה שמיום 1 במרס 2021 או מיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש לפי סעיפים 67 או 67 א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, לפי המאוחר, עד יום 31 בדצמבר 2021, מחולק במספר חודשי הפעילות בתקופה האמורה ומוכפל ב-2.
- עוסק חדש אשר החל לדווח למע"מ בחודשים מאוחרים יותר ממועד פתיחת העסק במע"מ: במקרים בהם עסק החל את פעילותו מספר חודשים לאחר מועד פתיחת התיק במע"מ ועל כן בחודשים הראשונים מאז הקמתו דווחו מחזורים בסכום 0 או שלא דווחו כלל, עריכת ממוצע של תקופת הבסיס בהתאם להוראות החוק, הלוקחת בחשבון את כל הדיווחים החל מה-1 בחודש העוקב ליום פתיחתו של העסק (כולל חודשים בהם לא דווח כל מחזור), תביא לתוצאה של תקופת בסיס נמוכה יותר וכתוצאה מכך למענק נמוך יותר או אף להיעדר זכאות.
- במקרים אלה, ייערך ממוצע שאינו לוקח בחשבון את החודשים בהם לא דווחה כל הכנסה, אלא רק החל מהחודש בו החלה פעילות העסק בפועל. דבר זה יגדיל את מחזורי תקופת הבסיס ויגדיל את גובה הזכאות למענק.



2.ד.

**מחזור עסקאות בתקופת הבסיס לעוסקים שונים**

**למוסד ציבורי זכאי** – בהתאם להכנסה בתקופת הבסיס הקשורה למכירת שירותים ומוצרים המסופקים באופן שוטף ובמהלך רוב חודשי השנה, כשהיא מאושרת על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**ליהלומנים** – בהתאם למחזור העסקאות בתקופת הבסיס כשהוא מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס, ובלבד שהגיש דו"ח שנתי לשנת הבסיס בהתאם לסעיף 131 לפקודה, אם היה חייב בהגשתו, עד יום הגשת התביעה לקבלת המענק לפי החוק.

**לנותני שירותים פיננסיים וזכני פיס** – מחזור עסקאות מעמלות בלבד עבור חודשיים בתקופת הבסיס, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**שותף יחד עם אגש"ח** – מחזור עסקאות לחודשיים בתקופת הבסיס, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**עוסקים באילת** – מחזור עסקאות לחודשיים בתקופת הבסיס, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**חברה באיחוד עוסקים** – מחזור עסקאות לחודשיים בתקופת הבסיס של מחזור החברה באיחוד לאחר ניטרול עסקאות פנימיות בין חברי האיחוד, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**הבהרות לגבי חישוב המחזור בתקופת הבסיס:**

- **צמצום פעילות** – יובהר כי עוסקים, לגביהם חלה ירידת מחזורים בעסק שאינה נובעת ממשבר האומיקרון, אשר החלה עוד לפני תקופת המענק וטרם השפעות נגיף האומיקרון, כגון: ירידה הנובעת מצמצום פעילות, סגירת סניף בתקופה שקדמה לתקופת המענק, אבדן לקוח מהותי וכיוצ"ב – ירידה זו תנוטרל מחישוב ירידת המחזורים לצורך חישוב המענק וזאת מכוח סעיף 2(4) לחוק.

- **הרחבת פעילות** – במקרים בהם אירעה בעסק הרחבת פעילות שהחלה לאחר תקופת הבסיס כגון: פתיחת סניף נוסף לאחר תקופת הבסיס – תקופת הבסיס אינה משקפת את התרחבות העסק והסניף הנוסף שנפתח, דבר היוצר עיוות בחישוב המענק על פי תקופת הבסיס. עריכת חישוב של תקופת הבסיס בהתאם לפעילות העסקית טרם ההרחבה תביא לתוצאה של תקופת בסיס נמוכה יותר וכתוצאה מכך למענק נמוך יותר או אף להיעדר זכאות.

במקרים אלה, קיימת סמכות להתערב בנוסחת המענק ולקבוע תקופת בסיס שונה מזו שבנוסחה, כך שתקופת הבסיס החלופית תהיה התקופה שממועד פתיחת הסניף הנוסף ועד לתחילת תקופת הזכאות וזאת כדי להגדיל את המענק שישקף את הפעילות העסקית החדשה הכוללת את הפעילות המורחבת.

● שינוי סיווג מיחיד לחברה/מחברה ליחיד בתקופה שקדמה לתקופת הזכאות –

א. עוסק שבשנת הבסיס היה עצמאי והפך במהלך התקופה שקדמה לתקופת הזכאות לחברה או להיפך, וכל זאת כאשר **לא בוצע כל שינוי** בבעלי המניות בעסק, והבעלות המלאה היא של אותם בעלים קודמים והשינוי **היחיד** הוא בסיווג העסק כאמור, במקרים אלה, תתאפשר פתיחת התביעה והזנת נתוני התביעה על ידי העוסק, כישות הממשיכה את העסק הקודם.

תביעה תוגש על ידי העוסק **הממשיך** כאשר חישוב מחזור הבסיס ייקבע לפי מחזורי העסק הקודם והמחזור בתקופת הזכאות הוא של הישות החדשה. שאר החישוב יתבסס על נתוני העסק הקודם בהתאמה.

ב. עוסק שבשנת הבסיס היה עצמאי והפך במהלך התקופה שקדמה לתקופת הזכאות לחברה או להיפך, ואין זהות מלאה בין בעלי המניות **או** שהפעילות השתנתה באופן משמעותי בין באופי הפעילות ובין ברמת ההכנסות, יש לראות שינוי זה כ"**עסק חדש**" לכל דבר ועניין ובהתאמה החישוב יבוצע לפי ההגדרות בחוק לעסק חדש ולפיו, תקופת הבסיס תיקבע לפי חישוב ממוצע של חודשי הפעילות של העסק החדש.

#### 3.ד "מחזור עסקאות בתקופת הזכאות"

מחזור עסקאות לחודשים **ינואר-פברואר 2022**, כפי שדווח לרשות המסים בישראל על פי דין, בניכוי מכירות הוניות וכן עסקאות שדווחו על ידי הקונה לפי סעיפים 20 או 21 לחוק מס ערך מוסף.

#### 4.ד מחזור עסקאות בתקופת הזכאות לעוסקים שונים

**למוסד ציבורי זכאי** – הכנסה עבור החודשים ינואר-פברואר 2022 הקשורה למכירת שירותים ומוצרים המסופקים באופן שוטף ובמהלך רוב חודשי השנה, מאושרת על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**ליהלומנים** – מחזור עסקאות עבור החודשים ינואר-פברואר 2022, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**לנותני שירותים פיננסיים ודוכני פיס** – מחזור עסקאות מעמלות בלבד עבור החודשים ינואר-פברואר 2022, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**שותף יחד עם אגש"ח** – מחזור עסקאות עבור החודשים ינואר-פברואר 2022, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**עוסקים באילת** – מחזור עסקאות עבור החודשים ינואר-פברואר 2022, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**חברה באיחוד עוסקים** – מחזור עסקאות עבור החודשים ינואר-פברואר 2022 של מחזור החברה באיחוד, לאחר ניטרול עסקאות פנימיות בין חברי האיחוד, מאושר על ידי רואה חשבון או יועץ מס.

**הבהרות:**

- לגבי כל העוסקים – מחזור העסקאות לא יכול מכירות הונות וכן עסקאות שדווחו על ידי הקונה לפי סעיפים 20 או 21 לחוק מס ערך מוסף.
- בחישוב מחזור העסקאות בתקופת הזכאות ניתן לנטרל עסקאות חריגות שנעשו בתקופה זו. יינתן ביטוי לירידה משמעותית בתקופה שקדמה לתקופת הזכאות אשר אינה קשורה להתפשטות נגיף האומיקרון וכן תנוטרל עסקה היוצרת עיוות מהותי במחזור העסקאות הרגיל.
- יש לנטרל עסקאות שנעשו בין עוסק לקרובו (כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה), אלא אם כן אישר המנהל לבקשת העוסק, כי לגבי עסקה כאמור שנעשתה עם קרובו מתקיימים אותם מאפיינים המתקיימים לגבי עסקה כאמור שנעשתה עם אדם שאינו קרובו.

**5.ד. מקדם מענק הסיוע:**

**לעסקים שמחזור העסקאות שלהם בשנת 2019 נע בין 300,000 ₪ ל-1.5 מיליון ₪**

עסקים אלו אינם נדרשים לבצע את החישוב בנוסחה שלהלן, היות שנקבע להם מקדם קבוע בשיעור 0.4 (מקדם מענק הסיוע המקסימלי). לגבי עוסק במסחר סיטונאי או קמעונאי בדלק – לא יותר מ-0.1 לפי הנוסחה להלן.

לגבי עוסק בענף היהלומים – לא יותר מ-0.055 לפי הנוסחה להלן.  
**לעסקים שמחזור העסקאות שלהם בשנת 2019 נע בין 1.5 מיליון ₪ ל-80 מיליון ₪**

התוצאה המתקבלת מהפחתת **מקדם הסיוע** לפי העניין, מ-1, אך לא יותר מ-0.4, ובלבד שאם היא נמוכה מאפס היא תיחשב כאפס.

מקדם הסיוע – הסכום המתקבל מצירוף של שני אלה:

1. סך כל התשומות השוטפות בשנת הבסיס, כשהן מחולקות במחזור העסקאות בשנת הבסיס ומוכפל ב-0.85;

2. סכום הוצאות שכר נחסכות כשהוא מחולק במחזור העסקאות בשנת הבסיס.

נוסחת מקדם מענק הסיוע:

$$1 - \frac{\text{שכר נחסך} + \text{תשומות בשנת הבסיס} * 0.85}{\text{עסקאות בשנת הבסיס}} = \text{מקדם} \leq 40\% \text{ מענק סיוע}$$

**6.ד. "תשומות שוטפות לשנת הבסיס"**

אחת מאלה, לפי העניין, למעט תשומות של עוסק שנרכשו מקרוב, אלא אם כן אישר המנהל, לבקשת עוסק, כי לגבי תשומה כאמור שנרכשה מקרובו מתקיימים אותם מאפיינים המתקיימים לגבי תשומה הנרכשת מאדם שאינו קרובו.

- לעניין עסק שהחל פעילותו לפני 1 בינואר 2019:
- סך כל התשומות בשנת 2019, למעט תשומות ציוד שנרכשו לצורכי העסק ושנוכה בשלהן מס תשומות בהתאם לחוק מס ערך מוסף, כפי שדווח לרשות המסים בישראל באמצעות דוח תקופתי לפי סעיפים 67 או 67א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, לרבות תשומות החייבות בשיעור מס ערך מוסף אפס (כגון: רכישת פירות וירקות) ולרבות הוצאות שדווחו בדוח לפי סעיף 131 לפקודה בשנת 2019 שאינן תשומות (כגון: רכישות מחו"ל, חבילות תיור בחו"ל).
- לעניין עסק שהחל פעילותו לאחר 1 בינואר 2019 ועד 31 בדצמבר 2019:  
 סך כל התשומות בתקופה שמיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש לפי סעיפים 67 או 67 א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, עד יום 29 בפברואר 2020, מחולק במספר חודשי הפעילות בתקופה האמורה ומוכפל ב-12, למעט תשומות ציוד שנרכשו לצורכי העסק ושנוכה בשלהן מס תשומות בהתאם לחוק מס ערך מוסף, כפי שדווח לרשות המסים בישראל באמצעות דוח תקופתי לפי סעיפים 67 או 67א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, לרבות תשומות החייבות בשיעור מס ערך מוסף אפס (כגון: רכישת פירות וירקות) ולרבות הוצאות שדווחו בדוח לפי סעיף 131 לפקודה בתקופה האמורה שאינן תשומות (כגון: רכישות מחו"ל, חבילות תיור בחו"ל).
- לעניין עסק שהחל פעילותו לאחר 1 בינואר 2020 ועד 31 בדצמבר 2021:  
 סך כל התשומות בתקופה שמיום 1 במרס 2021 או מיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש לפי סעיפים 67 או 67 א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, לפי המאוחר, עד יום 31 בדצמבר 2021, מחולק במספר חודשי הפעילות בתקופה האמורה ומוכפל ב-12, למעט תשומות ציוד שנרכשו לצורכי העסק ושנוכה בשלהן מס תשומות בהתאם לחוק מס ערך מוסף, כפי שדווח לרשות המסים בישראל באמצעות דוח תקופתי לפי סעיפים 67 או 67א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, לרבות תשומות החייבות בשיעור מס ערך מוסף אפס (כגון: רכישת פירות וירקות) ולרבות הוצאות שדווחו בדוח לפי סעיף 131 לפקודה בתקופה האמורה שאינן תשומות (כגון: רכישות מחו"ל, חבילות תיור בחו"ל).
- לעניין עסק שמקום רישומו בעיר אילת:  
 סך התשומות כפי שדווח בדוח השנתי שהוגש לפקיד השומה לגבי שנת הבסיס לפי העניין.

- לעניין עוסק הרשום כעוסק אחד עם עוסק אחר לפי סעיף 56 לחוק מס ערך מוסף (להלן: "איחוד עוסקים"): "סך כל התשומות השוטפות, למעט תשומות ציוד, שנרכשו לצרכי העסק, שהיה מדווח העוסק לרשות המסים בישראל בשל שנת הבסיס לפי העניין, והכל אילולא היה רשום כעוסק אחד עם עוסק אחר;
  - לעניין מוסד ציבורי זכאי:
- סך כל ההוצאות הקשורות למכירת שירותים או מוצרים המסופקים באופן שוטף ובמהלך רוב חודשי השנה בשל שנת הבסיס לפי העניין.

### **הבהרה בנוגע לחישוב "מקדם הסיוע":**

בענפים מסוימים, חלק מהתשומות/הוצאות הינן תשומות בשיעור מס אפס ו/או תשומות פטורות ועל כן אינן מדווחות למע"מ. במהלך הטיפול באלפי תביעות למענק בעד הוצאות קבועות עקב משבר הקורונה, בהן טיפלה קרן הפיזיים, נתגלו מקרים בהן התגלו טעויות, כגון:

עוסק הרושם בתביעתו את התשומות החייבות שדווחו למע"מ, ללא הכללת תשומות נוספות המדווחות במס הכנסה כתשומות פטורות או תשומות בשיעור אפס ולכן תוצאת מקדם ההוצאות הקבועות גבוהה דבר אשר משפיע באופן ישיר על הגדלת המענק. רישום שגוי זה משנה את תוצאת חישוב המענק ולכן יש להקפיד על רישום נכון של התשומות.

### **7.ד. מחזור עסקאות לשנת הבסיס**

- לעניין עסק שהחל פעילותו לפני 1 בינואר 2019: מחזור העסקאות בשנת 2019.
- לעניין עסק שהחל פעילותו לאחר 1 בינואר 2019 ועד 31 בדצמבר 2019: מחזור העסקאות מיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש לפי סעיפים 67 או 67 א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, עד יום 29 בפברואר 2020, מחולק במספר חודשי הפעילות בתקופה האמורה ומוכפל ב-12.
- לעניין עסק שהחל פעילותו לאחר 1 בינואר 2020 ועד 31 בדצמבר 2021: מחזור העסקאות מיום 1 במרס 2021 או מיום 1 בחודש שלאחר תום תקופת הדוח התקופתי הראשון שהגיש לפי סעיפים 67 או 67 א לחוק מס ערך מוסף, לפי העניין, לפי המאוחר, עד יום 31 בדצמבר 2021, מחולק במספר חודשי הפעילות בתקופה האמורה ומוכפל ב-12.

### **8.ד. הוצאות שכר נחסכות**

חישוב הוצאות השכר שנחסכו יהיה ההפרש שבין היקף השכר בתקופת הזכאות בהשוואה לדיווח על היקף שכר בחודשים המקבילים בשנת

הבסיס (בהתאם לתקופה שנקבעה כמחזור בתקופת הבסיס) כפי שדווח בתיקי הניכויים של העוסק (דיווח ל-102). ההפרש בין תקופת הבסיס בניכויים לבין תקופת הזכאות, יוכפל ב-6 (התאמה לגובה השכר שנחסך במונחים שנתיים) וב-1.25 (מקדם הוצאות מעביד); הוצאות השכר הנחסכות יכללו את **כל העובדים** (עובדים זמניים, עובדים קבועים, עובדים זרים וכדומה) שלא שולם להם שכר על ידי העוסק בתקופת הזכאות, בין אם הם פוטרו, יצאו לחל"ת, יצאו לחופשה או כל הפסקת עבודה אחרת בתקופה זו.

#### 9.ד. **סמכות המנהל להתערב בשיעור מקדם מענק הסיוע**

בהתאם לסמכות שניתנה למנהל בחוק, ישנה אפשרות להתערב בשיעור מקדם מענק סיוע ולקבוע מקדם שונה וכתוצאה מכך להגדיל או להקטין את גובה המענק לעוסק:

"המנהל רשאי לקבוע מקדם מענק סיוע אחר, לגבי עוסק כאמור בפסקה זו, שמחזור עסקאותיו בשנת הבסיס עולה על 1 מיליון ₪, אם שוכנע כי המקדם אינו משקף את ההוצאות הקבועות של העסק במקרה של אי-הפעלת עסק מסוג עיסוקו של העוסק, בתוספת הכנסתו החייבת מעסק לשנת הבסיס, מחולקת ב-6, ובלבד שלא תעלה על 15 אלף שקלים חדשים, והכול ובלבד שהמקדם שיקבע לא יעלה על 0.4".

**הבהרות לגבי סמכות המנהל להגדיל או להקטין את מקדם מענק סיוע**

#### ● **גובה המענק אינו מכסה את ההוצאות הקבועות**

- ייתכנו מקרים בהם גובה המענק אינו מכסה את ההוצאות הקבועות והפער בין גובה המענק להוצאות הקבועות בפועל הוא משמעותי מאוד - בדרך כלל יהא ניתן לראות מקרים אילו בעסקים עתירי הוצאות קבועות (בתי מלון, חדרי כושר, אולמות אירועים ועוד).

- בהתאם לסמכות שניתנה למנהל בחוק, ישנה אפשרות להתערב בשיעור מקדם מענק סיוע ולקבוע מקדם גבוה יותר (עד 40%) וכתוצאה מכך להגדיל את גובה המענק לעוסק.

#### ● **מקדם מענק הסיוע - שלילי**

- הגדלת שיעור מקדם מענק הסיוע תיבחן גם במקרים בהם תוצאת חישוב המקדם קובעת שיעור מקדם שלילי (עסקים בהם סכום ההוצאות בתוספת סכום השכר שנחסך גבוה ממחזור העסקאות). בחישוב גובה ההוצאות הקבועות יובא לידי ביטוי כאמור, שיעור הירידה במחזור והימצאותו של ההפסד גם בתקופת המענק.

- לגובה ההוצאות הקבועות שיקבע תתווסף הכנסה חייבת משנת הבסיס מחולקת ב-6 ובלבד שלא תעלה על 15,000 ₪ ובלבד שהמקדם לא יעלה על 0.4.

### ● גובה המענק מכסה את ההוצאות הקבועות ביתר

- יתכנו מקרים בהם גובה המענק מכסה את ההוצאות הקבועות ביתר והפער בין גובה המענק להוצאות הקבועות בפועל הוא משמעותי - בדרך כלל יהא ניתן לראות מקרים אילו בעסקים עם שיעור הוצאות קבועות נמוך ביחס להכנסות. בהתאם לסמכות שניתנה למנהל בחוק, ישנה אפשרות להתערב בשיעור מקדם מענק סיוע ולקבוע מקדם נמוך יותר וכתוצאה מכך להקטין את גובה המענק לעוסק.
- הפעלת סמכות המנהל מתבצעת במקרים בהם קיים פער משמעותי בין גובה המענק המחושב לגובה ההוצאות הקבועות של העוסק בפועל - במקרים אלו ייבחנו ההוצאות בהסתמך על הדוחות הכספיים של העסק ולפי חשבונות מס בדבר קיום ההוצאות בפועל ובהתחשב בשיעור הירידה במחזור בתקופת המענק.

**חשוב לציין**, סמכות זאת ניתנה למנהל רק לגבי עוסקים אשר מחזור עסקאותיהם לשנת הבסיס הינו מעל 1 מיליון ₪.

### ● עסקים ללא הוצאות קבועות בתקופת המענק

- במקרים בהם העוסק הפסיק לשלם הוצאות (ירידה ניכרת בתשומות) או לחלופין דיווח על עסקאות אפס במספר תקופות - העסק ייחשב כמי שדיווח על סגירת עסקו וזאת בהתאם לסמכות בחוק.
- בהגדרת "עוסק" בחוק (ס"ק 10), נקבע כי עוסק שדיווח לרשות המסים בישראל על סגירת עסקו לפני תקופת הזכאות לא זכאי לקבלת המענק; "לעניין זה, יראו גם עוסק שחלה ירידה ניכרת בהוצאות שהוציא לצורך ייצור הכנסה בעסקו בשל הפסקת פעילות העסק, ודיווח על מחזור עסקאות בשיעור אפס לגבי תקופת הזכאות, כמי שדיווח על סגירת עסקו, אלא אם כן שוכנע המנהל שהעסק היה פעיל בחודשים מרס ואפריל בשנת 2022".
- ככל והעוסק יוכיח שאכן היה פעיל בחודשים מרס ואפריל 2022, וכן בתקופת המענק הוצאו הוצאות קבועות שלא היה ניתן לחסוך - העוסק יקבל פיצוי בגובה אותם הוצאות כפי שצויין לעיל.

## ה. הוראות תפעוליות

### 1. הגשת תביעה למענק -

- ה.1.א. האפשרות להגשת תביעה לקבלת מענק עבור תקופת הזכאות החלה ביום 5 ביולי 2022.
- ה.1.ב. פרק הזמן להגשת המענק הינו למשך 90 יום החל מ-14 ימים

מיום פרסום החוק ברשומות, קרי עד תאריך 20 באוקטובר 2022.

ה.1.1. המנהל רשאי להאריך את התקופה המירבית להגשת תביעה מעבר ל-90 יום ועד הארכה נוספת של 180 ימים נוספים. קביעת המנהל על הארכה תפורסם גם באתר האינטרנט של רשות המסים.

ה.1.1. התביעה תוגש בטופס מקוון באתר רשות המסים ותכלול את מלא הפרטים הדרושים והצרופות ככל שנדרש לצרף, לשם בחינת עמידתו של העוסק בתנאי הזכאות ולשם תשלום המענק.

ה.1.1. ככל שיידרשו מסמכים לצורך בדיקת תנאי הזכאות ותשלום המענק, רשאית רשות המסים לבקשם ומגיש התביעה יהא מחויב להמציאם בתוך זמן סביר.

ה.1.1. **בדיקת התביעות למענק** – ככלל, הגשת התביעה באופן מקוון תיבדק באופן אוטומטי במערכת הייעודית לכך. יחד עם זאת, יכול ויהיו מקרים בהם יהיה צורך בבדיקה ובחינה פרטנית של התביעה ונתוני העוסק, על מנת לבחון זכאות העוסק למענק בהתאם לחוק.

ה.1.1. תביעה למענק שתוגש ולאחר מכן יוחלט על ידי המגיש לבטלה, לא תוכל להיות מוגשת בשנית.

## 2. **מערכת פניות מקוונת**

לרשות העוסקים, הוקם מרכז מידע ושירות מקוון בו ניתן יהיה לקבל מענה לשאלות בדבר הזכאות לקבלת המענק, אופן הגשת התביעות ופרטים נוספים לגבי התביעה.

להלן הקישור למערכת הפניות המקוונת: קישור למערכת פניות מקוונת חדשה

## 3. **קביעת הזכאות למענק ומועדי התשלום**

ה.3.1. עוסק שהגיש למנהל תביעה לקבלת מענק במועד, צירף את כל הנתונים והמסמכים הדרושים לשם בחינת עמידתו בתנאים שנקבעו ונמצא זכאי לקבלו, המנהל יקבע בהחלטה מנומקת את זכאותו של העוסק למענק וכן את סכום המענק, וישלם את סכום המענק בתוך 100 ימים ממועד הגשת התביעה, ואם ביקש מהעוסק פרטים נוספים לצורך בדיקת התביעה – רשאי הוא להאריך את המועד האמור בתקופה נוספת אחת בלבד של 20 ימים.

ה.3.1. המנהל רשאי, ביוזמתו או לפי דרישת העוסק, לתקן את החלטתו, אם התגלו עובדות חדשות או אם מצא כי נפלה טעות בקביעה זו.

ה.3.1. לאחר שנקבעה זכאותו של עוסק לפי החלטת המנהל, המענק ישולם לו תוך 5 ימים ממועד קביעת הזכאות.



**4.ה תשלום מקדמות**

- ה.4.א. תביעה שהוגשה וטרם אושרה ולא נקבעה לגביה החלטה, תשלום מקדמה בשיעור של 40% מסכום המענק המגיע לעוסק כפי שהוכח להנחת דעתו של המנהל, בתוך 21 ימים מיום הגשת התביעה.
- ה.4.ב. חלפו 28 ימים מיום הגשת התביעה והתביעה טרם התבררה, תשלום מקדמה נוספת בשיעור 20%, ובסך הכל לאחר 28 ימים תשלום מקדמה בשיעור 60% מסכום המענק המגיע כפי שהוכח להנחת דעתו של המנהל.
- ה.4.ג. מסכום המענק הסופי שייקבע, יקוזזו המקדמות ששולמו.

**5.ה תשלום ביתר ותשלום בחסר**

- ה.5.א. שולם לעוסק סכום שהוא נמוך מהסכום המגיע לו על פי חוק זה, ישולם לו ההפרש בתוספת הפרשי הצמדה וריבית החל מתום 30 יום מהגשת התביעה ועד למועד תשלום ההפרש.
- ה.5.ב. שולמו לעוסק מענק לרבות מקדמה והתברר כי המענק או המקדמה עולים על סכום המענק המגיע לעוסק, יחזיר העוסק את סכום היתר בתוספת הפרשי הצמדה, מיום ששולם סכום היתר ועד ליום ההחזר וזאת תוך 90 ימים מיום שנמסרה לו דרישת המנהל להחזר.
- ה.5.ג. אין בהגשת השגה או ערר בכדי לעכב את השבת הסכום ששולם ביתר.
- ה.5.ד. סכום היתר והפרשי ההצמדה ייחשבו כאילו היו מס ויחולו לגביהם הוראות פקודת המסים (גבייה), וכן יחולו עליהם הוראות חוק קיזוז מסים, התש"ם-1980, כאילו היו חוב מס.
- ה.5.ה. את סכום היתר כאמור ניתן יהיה לקזז ממענקים אחרים המגיעים לעוסק מכח חוק זה ומכח חוק תכנית הסיוע.

**6.ה דגשים במילוי טופס התביעה המקוון**

- פערים בין סכום התביעה שהגיש העוסק לבין הסכום שקבע המנהל עלולים להיווצר, בין היתר:
- מדיווח שגוי של תשומות (רישום מס התשומות במקום התשומות, חוסר בדיווח של תשומות שלא נכללו בדיווח למע"מ וכיו"ב)
  - חוסר התייחסות לעסקאות חריגות ועסקאות חד פעמיות, חישוב שגוי של השכר שנחסך (אי הכללת עובדים שפוטרו או עובדים זמניים שלא שולם להם שכר, אי הכפלה במקדם 1.25 והכפלה ב-6 לחישוב השכר שנחסך במונחים שנתיים וכיו"ב)
  - הגשת תביעה למענק עבור עוסקים שהוחרגו בחוק לרבות עוסקים שאינם מנהלים את ספריהם באופן תקין.
- מילוי טופס התביעה בהתאם לכללים שנקבעו, המופיעים ברובם בהנחיה זו, ימנע פערים בין תוצאות החישוב ועיכוב בקבלת המענק, וכן יחסוך את הצורך בהגשת בירור והשגה.**

## ה.7. צירוף מסמכים לתביעה

ככלל, עוסק המגיש תביעה למענק הסיוע נדרש למלא את כל השדות שצוינו בטופס המקוון **ללא צורך** בהמצאת מסמכים נוספים. העוסקים שלהלן, שנתוני העסקאות והתשומות שלהם אינם מדווחים לרשות המסים בדיווח שוטף, יידרשו לצרף מסמכים לצורך חישוב המענק עבורם:

**עוסק באיחוד עוסקים או שותף ביחד עם אגש"ח** יצרף לתביעתו המקוונת אישור רואה חשבון או יועץ מס המאשר את הנתונים הבאים:

- מחזורים חודשיים עבור החודשים ינואר 2018 ועד החודש האחרון בתקופת הזכאות ולרבות המחזור לתקופת הבסיס ולתקופת הזכאות.

- סך התשומות השוטפות לשנת הבסיס.

- מחזור העסקאות לשנת הבסיס.

- הצגת דו"ח תקופתי למע"מ לפי סעיף 71א לחוק מס ערך מוסף.

**מוסד ציבורי זכאי\*** יצרף לתביעתו המקוונת אישור רואה חשבון המאשר את הנתונים הבאים:

- מחזור לשנת הבסיס ממכירת שירותים.

- המחזור לתקופת הבסיס והזכאות ממכירת שירותים או מוצרים.

- סך התשומות השוטפות לשנת הבסיס ממכירת שירותים או מוצרים.

- דו"ח כספי לשנת הבסיס.

**עסק הרשום בעיר אילת** יצרף לתביעתו המקוונת את המסמכים הבאים:

- עוסקים באילת **שלא** מדווחים על מקדמות למס הכנסה, והמחזור השנתי לשנת 2019 הוא בין 300,000 ₪ עד 1.5 מיליון ₪ - יידרשו להמציא אישור רו"ח/יועץ מס על נתוני המחזור בתקופת הבסיס ובתקופת הזכאות.

- עוסקים באילת **שלא** מדווחים על מקדמות למס הכנסה, והמחזור השנתי לשנת הבסיס הוא בין 1.5 מיליון ₪ עד 80 מיליון ₪, יידרשו להמציא אישור רו"ח/יועץ מס על נתוני המחזורים עבור החודשים ינואר 2018 ועד החודש האחרון בתקופת הזכאות בגינה הוגשה תביעה ולרבות המחזור בתקופת הבסיס ולתקופת הזכאות.

- דו"ח רווח והפסד לשנת הבסיס לצורך חישוב מקדם מענק הסיוע.

- עוסקים שמחזור העסקאות שלהם נע בין 300,000 ₪ ל-1.5 מיליון **המדווחים** על מקדמות למס הכנסה והדיווח עבור תקופת הבסיס בשנת הבסיס ובתקופת הזכאות הוגש, אינם נדרשים לצרף מסמכים.

- עוסקים שמחזור העסקאות שלהם נע בין 1.5 מיליון ₪ ל-80 מיליון ₪ **המדווחים** על מקדמות למס הכנסה והדיווח עבור

\* מוסד ציבורי זכאי כהגדרתו בחוק זה ובכפוף לתנאים שנקבעו בו.

תקופת הבסיס ותקופת הזכאות הוגש, יידרשו להמציא דוח רווח והפסד עבור שנת הבסיס בלבד, לצורך חישוב מקדם מענק הסיוע. **עוסק בענף היהלומים** יצרף לתביעתו המקוונת אישור רואה חשבון

או יועץ מס המאשר את הנתונים הבאים:

- המחזור לתקופת הבסיס והזכאות.

- מחזור העסקאות לשנת הבסיס.

- סך התשומות השוטפות לשנת הבסיס.

**עוסק בענף נותני שירותים פיננסיים** יצרף לתביעתו המקוונת העתק עדכני מהרישיון שניתן לו מהממונה על חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו - 2016 ובנוסף, אישור רואה חשבון או יועץ מס המאשר את הנתונים הבאים:

- המחזור **מעמלות בלבד** עבור החודשים ינואר 2018 ועד החודש האחרון בתקופת הזכאות בגינה הוגשה תביעה ולרבות המחזור לתקופת הבסיס ולתקופת הזכאות.

- מחזור העסקאות **מעמלות בלבד** לשנת הבסיס.

- סך התשומות השוטפות לשנת הבסיס.

- דו"ח כספי לשנת הבסיס.

**עוסק המפעיל דוכן פיס** יצרף לתביעתו המקוונת אישור רואה חשבון או יועץ מס המאשר את הנתונים הבאים:

- המחזור **מעמלות בלבד** עבור החודשים ינואר 2018 ועד החודש האחרון בתקופת הזכאות בגינה הוגשה תביעה ולרבות המחזור לתקופת הבסיס ולתקופת הזכאות.

- מחזור העסקאות **מעמלות בלבד** לשנת הבסיס.

- סך התשומות השוטפות לשנת הבסיס.

- דו"ח כספי לשנת הבסיס.

#### 8. הודעות והחלטות באמצעות דואר אלקטרוני

עוסק שיגיש את תביעתו למענק באופן מקוון מגלה דעתו כי מסירת מכתבי החלטה ומכתבי דרישת מסמכים, באמצעות דואר אלקטרוני, תהווה המצאה כדין.

#### 9. ה. מס הכנסה, מע"מ, עיקולים וניכוי מס במקור

המענק חייב בתשלום מס הכנסה - המענק המשולם מהווה הכנסה החייבת במס על-פי פקודת מס הכנסה והוא ידווח בדוח השנתי המתייחס לשנת קבלת המענק.

ניכוי מס במקור - לעוסק הזכאי לפטור מניכוי מס במקור לא ינוכה מס.

לעוסק בעל אישור לניכוי מס בשיעור מופחת, ינוכה מס בהתאם לאישור המעודכן מצווי בידי רשות המיסים נכון ליום התשלום. מומלץ לוודא, בטרם הגשת התביעה, כי קיים אישור מתאים במערכי רשות המיסים (ניתן לבדיקה באתר האינטרנט של רשות המיסים).

עוסק אשר אין בידי אישור כאמור, ינוכה מסכום המענק, מס במקור בשיעור של 20%.

לכל הברורים לעניין ניכוי המס מהמענק **לאחר קבלתו**, יש לפנות לפקיד השומה בו מתנהל תיקד.

פטור ממע"מ – בהתאם לחוק נקבע כי המענק המשולם לא ייחשב לחלק ממחיר עסקאותיו של עוסק לפי סעיף 12 לחוק מס ערך מוסף ולפיכך הוא פטור מתשלומי מע"מ.

עיקולים – המענק שישולם עבור עוסק שמחזור עסקאותיו בשנת הבסיס אינו עולה על 300,000 ₪ לא יעוקל ולא ישועבד בכל דרך שהיא, למעט תשלום מזונות לפי פסק דין של בית משפט.

#### 10.ה. העברת התשלום

תשלום המענק יועבר לחשבון הבנק המצוין בטופס התביעה המקוון. כדי למנוע עיכוב בקבלת המענק יש לוודא **לפני** פתיחת התביעה כי חשבון הבנק אליו מבקש העוסק להעביר את סכום המענק הוא חשבון פעיל וכי הוא מופיע במערך הממוחשב של מס הכנסה או מע"מ לפי העניין.

#### 11.ה. השגה וערר

ה.11.א. הרואה עצמו נפגע מהחלטת רשות המסים בנוגע למענק הסייג, רשאי להגיש השגה לעובד אשר המנהל הסמיכו לשם כך, בתוך 45 ימים מיום קבלת ההחלטה.

ה.11.ב. ההשגה תוגש בקישור המתאים המצוין בטופס התביעה המקוון.

ה.11.ג. ההשגה תהא מפורטת ותכלול את טענות המשיג ומלא המסמכים התומכים בטענותיו.

ה.11.ד. הגורם המוסמך לטיפול בהשגה יהא רשאי לדון ולהכריע בהשגה על פי טענות וראיות שיוגשו בכתב.

ה.11.ה. החלטה בהשגה תהיה מנומקת ותינתן בכתב בתוך 120 ימים. כמו כן על המנהל להודיע למשיג על זכותו לערר וכן את המועד להגשתו.

ה.11.ו. על החלטה בהשגה ניתן לערור בפני ועדת ערר שמונתה לכך אותה הקים שר המשפטים, בהתאם לסעיף 21 לחוק התכנית לסייג כלכלי. הרכבה: עובד מדינה הכשיר להתמנות לשופט בבית משפט שלום והוא יהיה יושב הראש. חבר נוסף בוועדה יהיה נציג ציבור בעל ידע ומומחיות בתחום ראית חשבון או כלכלה או בתחום מקצועי אחר הנוגע לעניין והוא ימונה על ידי שר האוצר. עמדת היו"ר תכריע במצב של מחלוקת ביו חברי ועדת הערר.

ה.11.ז. הערר יוגש תוך 45 ימים מיום שניתנה החלטה בהשגה.

ה.11.ח. סמכות ועדת הערר לאשר את החלטת המנהל, לבטלה ולקבל

החלטה אחרת במקומה או להחזיר את העניין עם הוראות למנהל. כמו כן יש לה סמכות לחייב את בעלי הדין בהוצאות, לרבות שכ"ט עורכי דין, הוצאות נסיעה ושכר בטלה של עדים.

ה.11.ט. ועדת הערר רשאית לקיים דיון בנוכחות בעלי הדין וכן לדון ולהחליט בערר על פי טענות וראיות שהוגשו בכתב בלבד או לבצע דיון באמצעים טכנולוגיים.

ה.11.י. החלטה סופית של ועדת הערר ניתנת לערעור לפני בית משפט לעניינים מנהליים.

#### ה.12. רשות לייצג

הרשות לייצג בעל עסק לפי חוק זה הינה בהתאם לסעיף 236 לפקודה, ולפיו רשאים רואה חשבון ויועץ מס לייצג את העוסק. אין בהוראה זו בכדי לפגוע בזכותו של עורך-דין לייצג על פי חוק לשכת עורכי הדין, תשכ"א-1961.

#### ה.13. קנס גירעון

עוסק שהגיש תביעה בסכום העולה על 50% מסכום המענק שנקבע לו על ידי המנהל ולא הוכיח להנחת דעתו של המנהל שלא התרשל בעריכת התביעה שהגיש יהיה חייב בקנס בשיעור של 25% מסכום ההפרש.

**הערה:** לאור הסמכות להטיל קנס גירעון, רשות המסים מבקשת מכל עוסק או מייצג לקרוא היטב את החוק ואת הוראת הביצוע בטרם הגשת התביעה.

**לא יתקבלו בהבנה ביצוע דוחות מתקנים למע"מ ללא הצדקה או רישום נתון שגוי במטרה להגדיל את גובה המענק.** ביצוע פעולות אלה עלול לעלות לכדי עבירה פלילית כאמור בסעיף ה.14. להלן.

#### ה.14. עונשין וסמכויות אכיפה

עוסק שהגיש תביעה למענק בטופס המקוון ומסר בה פרטים לא נכונים בנוגע למחזור העסקאות השנתי בשנת הבסיס, מחזור הבסיס, מחזור בתקופת הזכאות, שיעור ירידת המחזור, תאריך פתיחת העסק – עובר עבירה פלילית ודינו מאסר שנה.

למנהל הרשות ניתנה הסמכות לפעול על מנת למנוע עבירות לפי חוק זה ולהביא גילוי אותן עבירות.

### 1. דוגמאות לחישוב המענק

דוגמאות לחברות בעלי מחזור עסקאות מעל ל-18,000 ₪ ועד 300,000 ₪ בשנת 2019

דוגמה א'

מחזור שנתי 2019 :	15,000
סכום המענק :	לא זכאי

**דוגמה ב'**

מחזור שנתי 2019 : 80,000  
 סכום המענק : 4,350 ₪

**דוגמה ג'**

מחזור שנתי 2019 : 180,000 ₪  
 סכום המענק : 6,250 ₪

**דוגמה ד'**

מחזור שנתי 2019 : 280,000 ₪  
 סכום המענק : 9,350 ₪

**דוגמאות לעסקים בעלי מחזור עסקאות מעל ל 300 אלף ועד 1.5 מיליון ₪ בשנת 2019**

**תנאי עיקרי והכרחי:**

מחזור תקופת הזכאות, יהיה נמוך בשיעור מינימלי של 25% ממחזור תקופת הבסיס.

**מדרגות לשיעור הירידה במחזורים כמופרט להלן:**

האחוז שיוכפל במחזור הבסיס	שיעור הירידה בתקופת הזכאות	דירוג הירידה
$0.1 * 0.4 = 4\%$	מעל 25% ועד 40%	א
$0.2 * 0.4 = 8\%$	מעל 40% ועד 60%	ב
$0.35 * 0.4 = 14\%$	מעל 60% ועד 80%	ג
$0.5 * 0.4 = 20\%$	מעל 80%	ד

האחוזים שמוצגים בעמודת "האחוז שיוכפל במחזור הבסיס" הם תוצאה של מכפלת מקדם השתתפות בהוצאות הקבועות המקסימלי (40%) -ב- מקדם מענק לפי שיעור הירידה במחזור (10% / 20% / 35% / 50%)

**מענק נוכחי** = מחזור הבסיס בשנת 2019 (או בשנת הבסיס המחושבת)  $\times$  מקדם מענק לפי שיעור הירידה במחזור  $\times$  0.4

**דוגמה א'**

מחזור 01+02/2019 - 174,000

מחזור 01+02/2022 - 90,000

ירידה במחזור 84,000

**ירידה בשיעור של 48%** (174,000/84,000) במחזור בין תקופת הזכאות לתקופת הבסיס אשר מזכה בדירוג ב'

סכום המענק :  $174,000 \times 20\% \times 40\% = 13,920$

**דוגמה ב'**

מחזור 01+02/2019 – 92,000

מחזור 01+02/2022 – 75,000

ירידה במחזור  $\frac{17,000}{92,000}$ 

**ירידה בשיעור של 18%** ( $17,000/92,000$ ), במחזור בתקופת הזכאות לעומת מחזור הבסיס.

**אין זכאות למענק משום שנדרשת ירידה של לפחות 25%**

**דוגמה ג' – עסק חדש שנפתח בתאריך 2019/06/09**

מחזור 01+02/2019 – לא קיים, יש לחשב מחזור בסיס מתואם

מחזור 01+02/2022 – 30,000

**נתונים לחישוב:**

מחזור מדווח למע"מ בגין התקופה 01/07/2019 עד 29/02/2020 – **810,000** (יש לחשב את תקופת הבסיס החל מה-1 בחודש לאחר פתיחת העסק ועד 29 בפברואר 2020)

מספר חודשי העיסוק: 8 חודשים – מחודש יולי 2019 עד פברואר 2020.

בדיקת גובה המחזור השנתי:  $1,215,000 = 12 \times (810,000 / 8)$  – פחות ממיליון וחצי.

מחזור העסקאות לתקופת הבסיס המותאם (חודשיים):  $202,500 = 2 \times (810,000 / 8)$

ירידה במחזור –  $172,500 = 30,000 - 202,500$

ירידה של 85% ( $172,500/202,500$ ) במחזור בתקופת הזכאות לעומת המחזור בתקופת הבסיס המתואם, המזכה בדירוג ד'.

המענק סכום:  $40,500 = 202,500 \times 40\% \times 50\%$

**דוגמה ד' – עסק חדש שנפתח בתאריך 15/03/2020**

מחזור 01+02/2019 – לא קיים, יש לחשב בסיס מתואם

מחזור 01+02/2022 – 52,000

**נתונים לחישוב:**

מחזור מדווח למע"מ בגין התקופה 01/03/2021 עד 31/12/2021 – **450,000** (יש לחשב את תקופת הבסיס החל מיום 1 במרס 2021 ועד 31 בדצמבר 2021)

מספר חודשי העיסוק: 10 חודשים – מחודש מרס 2021 עד דצמבר 2021.

בדיקת גובה המחזור השנתי:  $540,000 = 12 \times (450,000/10)$  – פחות ממיליון וחצי.

מחזור העסקאות לתקופת הבסיס המותאם (חודשיים):  $90,000 = 2 \times (450,000/10)$

ירידה במחזור –  $38,000 = 90,000 - 52,000$   
 ירידה של 42% ( $38,000/90,000$ ) במחזור בתקופת הזכאות לעומת  
 המחזור בתקופת הבסיס המתואם, המזכה בדירוג ב'.  
 המענק סכום:  $7,200 = 90,000 \times 20\% \times 40\%$

### דוגמאות לעסקים בעלי מחזור עסקאות מעל 1.5 מיליון ₪ ועד 80 מיליון ₪ בשנת הבסיס

#### תנאי עיקרי והכרחי:

המחזור בתקופת הזכאות, יהיה נמוך בשיעור מינימלי של 25% מהמחזור בתקופת הבסיס.  
 בקבוצת מענק זו יש לחשב גם את מקדם מענק הסיוע בהתאם לגובה התשומות ולהוצאות השכר הנחסכות.  
**טבלת שיעור המענק:**

שיעור המענק	שיעור הירידה בתקופת הזכאות
10%	מעל 25% ועד 40%
20%	מעל 40% ועד 60%
35%	מעל 60% ועד 80%
50%	מעל 80%

להלן נוסחת מקדם השתתפות בהוצאות הקבועות:

$$1 - \frac{\text{תשומות שוטפות} \times 0.85}{\text{מחזור שנתי}} + \frac{\text{הוצאות שכר שנחסך}}{\text{מחזור שנתי}}$$

סכום המענק = מחזור הבסיס  $\times$  מקדם מענק הסיוע  $\times$  מקדם שיעור הירידה

#### דוגמה א' – עסק שנפתח לפני 01/01/2019

מחזור שנתי שדווח ב 2019 ללא עסקאות הוניות 15,000,000  
 תשומות שדווחו למע"מ בשנת 2019 ללא תשומות ציוד 9,000,000

#### חישוב הוצאות שכר של עובדים

דווח ב-102 שכר עבור 1-2/19 – 950,000

דווח ב-102 שכר עבור 1-2/22 – 416,667

הפרש לחודשיים – 533,333 ₪

חישוב הוצאות שכר נחסכות:  $4,000,000 = 1.25 \times 6 \times 533,333$

מחזור 01+02/2019 אשר דווח למע"מ 2,500,000

מחזור 01+02/2022 אשר דווח למע"מ 700,000



ירידה במחזור: 1,800,000, ירידה של 72% המזכה את החברה בשיעור מענק של 35%.

### חישוב מקדם מענק הסיוע

$$1 - \frac{(0.85 \times 9,000,000 + 4,000,000)}{15,000,000} = 22.3\%$$

מאחר ומקדם מענק הסיוע נמוך מ-40%, ייקבע השיעור לפי המקדם המחושב: 22.3%

$$2,500,000 \times 35\% \times 22.3\% = 195,125$$

סכום המענק: 195,125

### דוגמה ב' – עסק חדש שנפתח בתאריך 11/08/2019

מחזור 01+02/2019 – לא קיים

מחזור 01+02/2022 – 375,000

### נתונים לחישוב:

מחזור מדווח למע"מ בגין התקופה 01/09/2019 עד 29/02/2020 – 2,560,000 (יש לחשב את תקופת הבסיס החל מהדיווח הראשון לאחר פתיחת העסק ועד 29 בפברואר 2020) מספר חודשי העיסוק: 6 חודשים – מחודש ספטמבר 2019 עד פברואר 2020.

**חישוב המחזור השנתי המתואם:**  $5,120,000 = 12 \times (2,560,000/6)$

**מחזור העסקאות לתקופת הבסיס המתואם (חודשיים):**  $853,333 = 2 \times (2,560,000/6)$

$$478,333 = 853,333 - 375,000$$

ירידה במחזור – 56%  $(478,333/853,333)$  במחזור בתקופת הזכאות לעומת המחזור בתקופת הבסיס המתואם, מקדם שיעור הירידה (בין 40%-60%) – 20%.

### חישוב הוצאות שכר של עובדים

חישוב הוצאות שכר של עובדים

דו"ח ב-102 שכר עבור 9/19 עד 2/20 – 650,000 ₪ שכר לחודשיים –  $216,666 = 2 * 650,000 / 6$

דו"ח ב-102 שכר עבור 1-2/22 – 115,000 ₪

הפרש לחודשיים – 101,666 ₪

$$762,500 = 1.25 * 6 * 101,666$$

חישוב הוצאות שכר נחסכות: 762,500 ₪

### חישוב תשומות שוטפות

תשומות שדווחו למע"מ בגין התקופה 01/09/2019 עד 29/02/2020 – 1,120,000 (יש לחשב את התשומות לתקופה שחושבה לצורך קביעת המחזור השנתי, כלומר, החל מה-1 בחודש לאחר פתיחת העסק ועד 29 בפברואר 2020).

מספר חודשי העיסוק: 6 חודשים – מחודש ספטמבר 2019 עד פברואר 2020.

בדיקת תשומות לפי חישוב שנתי:  $2,240,000 = 12 \times (6 / 1,120,000)$   
**חישוב מקדם מענק הסיוע**

$$1 - \frac{(0.85 \times 2,240,000 + 762,500)}{5,120,000} = 47.9\%$$

מאחר ומקדם מענק הסיוע גבוה מ-40%, ייקבע השיעור לפי המקדם  
 המקסימלי: **40%**

#### **סכום המענק**

$$853,333 \times 20\% \times 40\% = 68,267$$

**דוגמה ג' – עסק חדש שנפתח בתאריך 15/07/2021**

מחזור 01+02/2019 – לא קיים, יש לחשב מחזור בסיס מתואם

מחזור 01+02/2022 – 902,400

#### **נתונים לחישוב:**

מחזור מדווח למע"מ בגין התקופה 01/08/2021 עד 31/12/2021 –  
**6,150,000** (יש לחשב את תקופת הבסיס החל מחודש לאחר פתיחת  
 העסק ועד 31 בדצמבר 2021)

מספר חודשי העיסוק: 5 חודשים – מחודש אוגוסט 2021 עד דצמבר  
 2021.

**חישוב המחזור השנתי המתואם:**  $14,760,000 = 12 \times (6,150,000 / 5)$   
**מחזור העסקאות לתקופת הבסיס המתואם (חודשיים):**

$$2,460,000 = 2 \times (6,150,000 / 5)$$

$$1,557,600 = 2,460,000 - 902,400$$

ירידה במחזור – **1,557,600** (1,557,600/2,460,000) **63%** במחזור בתקופת הזכאות  
 לעומת המחזור בתקופת הבסיס המתואם, שיעור מקדם הירידה –  
**35%**.

#### **חישוב הוצאות שכר של עובדים**

דווח ב-102 שכר עבור 8/21 עד 12/21 – 1,700,000 ₪ שכר לחודשיים  
 $680,000 = 2 \times 1,700,000 / 5$  –

דווח ב-102 שכר עבור 1-2/22 – 200,000 ₪

הפרש לחודשיים – 480,000 ₪

$$3,600,000 = 1.25 \times 6 \times 480,000$$

#### **חישוב תשומות שוטפות**

תשומות שדווחו למע"מ בגין התקופה 01/08/2021 עד 31/12/2021 –  
**4,300,000** (יש לחשב את התשומות לתקופה שחושבה לצורך קביעת  
 המחזור השנתי, כלומר, החל מה-1 בחודש לאחר פתיחת העסק ועד  
 31 בדצמבר 2021).

מספר חודשי העיסוק: 5 חודשים – מחודש אוגוסט 2021 עד דצמבר  
 2021.

בדיקת תשומות לפי חישוב שנתי:  $10,320,000 = 12 \times (4,300,000 / 5)$

**חישוב מקדם מענק הסיוע**

$$1 - \frac{(0.85 \times 10,320,000 + 3,600,000)}{14,760,000} = 16.17\%$$

מאחר ומקדם מענק הסיוע נמוך מ-40%, ייקבע השיעור לפי המקדם המחושב: **16.17%**

**סכום המענק**

$$2,460,000 \times 35\% \times 16.17\% = 139,224$$

# הבחירות לכנסת העשרים וחמש שיתקיימו בנובמבר 2022

## 1. מבוא

ביום 1.11.2022 (ז' בחשוון תשפ"ג) יתקיימו הבחירות לכנסת העשרים וחמש.

לקראת הבחירות ובמהלכן מבצעים המועמדים, המפלגות הקיימות, המפלגות החדשות וועדת הבחירות תשלומים שונים עליהם חלה חובת ניכוי מס במקור או חובת תשלום מקדמה בשל הוצאות עודפות. בחוק מיסוי תשלומים בתקופת בחירות, התשנ"ו-1996 (להלן: "החוק") ובתקנות מיסוי תשלומים בתקופת בחירות, התשנ"ו-1996 שהוצאו מכוחו, נקבעו הוראות מיוחדות למיסוי תשלומים בתקופת הבחירות (להלן: "הוראות הדין המיוחד").

**יש להבהיר כי בכל מקרה הוראות הדין המיוחד אינן חלות על תשלומים שנעשו במהלך עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל.** הנחיה זו כוללת הוראות הן לגבי תשלומים שחלות עליהם הוראות הדין המיוחד והן לגבי תשלומים אחרים המשולמים בגין בחירות.

## 2. פתיחת תיקי ניכויים

כל מי שמעסיק עובדים או מבצע תשלומים עליהם חלה חובת ניכוי מס במקור, יפתח תיק ניכויים במשרד השומה באזור מגוריו או באזור בו מתנהל מטה הבחירות.

מועמדים ומפלגות קיימות, אשר יש להם תיק ניכויים פעיל – ישתמשו בתיק הקיים.

מועמדים ומפלגות קיימות כאמור, שתיק הניכויים שלהם מסווג כלא פעיל, יש לסווגו כפעיל, ואין צורך לפתוח תיק נוסף.

## 3. מיסוי תשלומים בתקופת בחירות עפ"י הוראות הדין המיוחד

### א. הגדרת "תקופת הבחירות"

"תקופת הבחירות" – היא כל אחת מאלה:

1. תקופה של 30 ימים המסתיימת יום לאחר היום שבו נערכות הבחירות המוקדמות למועמדי המפלגות כמשמעותן בסעיף 17 לחוק המפלגות (בחירה בהליך שהוגדר בתקנון המפלגה).

2. תקופה של 60 ימים המסתיימת ביום ה-14 שלאחר יום הבחירות, דהיינו מיום 17.9.2022 ועד ליום 15.11.2022.

## ב. הגדרת התשלומים

הוראות הדין המיוחד חלות **אך ורק** על תשלומים שנתקיימו לגביהם התנאים הבאים:

1. התשלום הוא בעד עבודה או שירות בשל הבחירות, שנעשו בתקופת הבחירות, בעד הסעת נוסעים או הובלה או החזר הוצאות בשל הבחירות שבוצעו או הוצאו, לפי העניין, בתקופת הבחירות, אך לא בעד דמי שכירות.
2. המשלם הוא אחד מאלה:
  - א. מפלגה.
  - ב. רשות הממונה על פי דין על ביצוע הבחירות.
  - ג. מועמד לבחירות מוקדמות.

### חברות כוח אדם אינן נחשבות כמשלם.

3. העבודה או השרות נעשו רק "בתקופת הבחירות" כמוגדר לעיל.
  4. התשלום הכולל למקבל אחד אינו עולה על 18,000 ₪.
  5. מקבל התשלום מועסק על ידי המשלם או נותן לו שרות בתקופת הבחירות בלבד, דהיינו אינו נמנה על עובדיו או ספקיו הקבועים של המשלם. לעניין זה, מקבל לרבות מזכיר ועדת הקלפי המועסק על ידי הרשות הממונה על ביצוע הבחירות על פי דין, גם אם הוא מועסק לא רק בתקופת הבחירות.
- תשלום הינו תמורה בכסף או בשווה כסף בעד עבודה או שרות בשל הבחירות שהוצאו על ידי משלם בתקופת הבחירות, בעד הסעת נוסעים או הובלה או החזר הוצאות בשל הבחירות **ובלבד שלא נעשו במהלך עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל.**

## ג. סוגי תשלומים שכיחים עבור עבודה או שרות המתבצעים

### ב"תקופת הבחירות:

- פרסום, לרבות מודעות בעיתונים ובאמצעי התקשורת האלקטרוניים.
- הפצת תעמולת בחירות לתיבות הדואר, הדבקת מודעות וכרזות בדרכים העירוניות והבינעירוניות.
- תשלומים לפעילי הרשימות ולנציגיהן בקלפיות ובמרכזים לספירת הקולות לפעילים המועסקים רק ב"תקופת הבחירות",

- למזכירי קלפי גם אם הם מועסקים ע"י הרשות הממונה על ביצוע הבחירות באופן קבוע.
  - תשלומים לטלפנים/טלפניות.
  - תשלומים לשמירה וסדרנות.
  - ייעוץ לסוגיו.
  - תשלום לשליחים עבור חלוקת דברי דואר לתיבות הדואר וממוענים אחרים.
  - תשלום לעירייה עבור הדבקת מודעות.
  - הסעות והובלות.
- מודגש כי אין מדובר ברשימה סגורה אלא בדוגמאות בלבד, וכן **מדובר רק בתשלומים שאינם נעשים בתחום עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל.**

#### ד. סוגי תשלומים נפוצים שאינם תשלום ב"תקופת הבחירות":

- כאמור לעיל, תשלום עבור טובין ונכסים אחרים אינו נחשב כתשלום עליו חל הדין המיוחד. להלן סוגי התשלומים הנפוצים במערכת הבחירות שאין לראות בהם "תשלום" לעניין החוק גם אם סכומם המצטבר נמוך מ-18,000 ₪.
- תשלום לבתי דפוס.
  - רכישת ציוד או שכירתו לרבות טלפונים, מחשבים, ציוד משרדי.
  - שכירת מבנים.
- גם רשימה זו אינה רשימה סגורה ומכילה דוגמאות בלבד.

#### ה. מהות המס המיוחד ושיעורו

על התשלום ב"תקופת הבחירות" כאמור לעיל יחול מס מיוחד שאיננו מס הכנסה כמשמעותו בפקודה. שיעור המס המיוחד הוא 25% והוא מוטל על מלוא התשלום, בלא זכות לניכוי, קיזוז, פטור או הפחתה כלשהם וזאת גם אם מקבל התשלום פטור ממס הכנסה או נמצא בשיעור מס שולי נמוך יותר.

מאחר ומדובר במס שאיננו מס הכנסה יחולו ההוראות הבאות לגבי התשלום האמור:

1. התשלום אינו "הכנסה", כהגדרתה בפקודת מס הכנסה, לכן עצם קבלתו אינה מחייבת את מקבלה בהגשת דוח למס הכנסה.
2. התשלום אינו "הכנסה" או "שכר", לעניין חוק מע"מ, חוק ביטוח בריאות ממלכתי וחוק הביטוח הלאומי - למעט לעניין ביטוח נפגעי עבודה.

**יודגש כי הוראות הדין המיוחד אינן ניתנות להתניה, דהיינו המקבל אינו רשאי לדווח על התשלומים כהכנסה רגילה ולשלם בגינה מס הכנסה עפ"י הפקודה.**

## 1. דיווח ותשלום המס המיוחד

1. משלם יגיש לפקיד השומה עד ה-16 לחודש דין וחשבון על תשלומים שביצע בין ה-14 לחודש הקודם עד ה-13 בחודש הדיווח.
  2. הדוח יוגש על גבי טופס 102 מיוחד שיונפק ע"י משרד השומה בו מתנהל תיק המשלם שיכלול את התשלומים בגין "תקופת הבחירות" בלבד.
  3. דיווח על תשלום שהוגדר בחוק הבחירות כתשלום ב"תקופת הבחירות" יועבר בדוח 0136.
- הדוח יועבר במתכונת שפורסמה באתר הרשות ובהתאם לנהלים המפורטים בטופס. הדוח יועבר באופן מקוון למיל ייעודי שנפתח לטובת דיווחים אלו. כתובת המייל להעברת הדוח הינה: [136@taxes.gov.il](mailto:136@taxes.gov.il) על הדוח לכלול את כל הפרטים הנדרשים, לזיהוי מקבלי התשלומים ויהא חתום על ידי המשלם.
- משנת 2019 ואילך, יקלטו ברשות המסים הדיווחים שיועברו באמצעות הטופס הנ"ל בלבד. דיווחים שיועברו באמצעות טופס 126 לא יקלטו.

**הוראות הפקודה בדבר שומה, גבייה ועונשין יחולו על המס המיוחד כאילו היה מס הכנסה.**

## 4. מיסוי "תשלומים אחרים" בשל פעילות ב"תקופת הבחירות"

- עפ"י הוראות הדין המיוחד, תשלומים המבוצעים ב"תקופת הבחירות" והעונים על הכללים המופיעים בסעיף 3 לעיל אך סכומם המצטבר למקבל עולה על 18,000 ₪, וכן תשלומים שניתנים במהלך עסקו, משלח ידו או עבודתו של המקבל, נחשבים כ"תשלומים אחרים" ויחולו לגבי **כל התשלום** האמור הכללים הבאים:
- א. הוא ייחשב כהכנסה לצורך פקודת מס הכנסה לכל דבר ועניין.
  - ב. במידה וחלות הוראות ניכוי מס במקור ספציפיות לתשלום הנדון, יחולו הוראות הניכוי במקור כאמור לפי סוג ואופי התשלום.
  - ג. בכל מקרה בו אין הוראות ניכוי מס במקור ספציפיות לתשלום, קיימת חובת ניכוי מס במקור בשיעור של 25% מכוח תקנות הדין המיוחד. הניכוי יועבר לפקיד השומה באמצעות טופס 102 עד ה-16 לחודש לגבי התשלומים האחרים ששולמו בחודש הקודם.
  - ד. חשוב להדגיש כי הניכוי האמור אינו מס סופי ולכן על המקבל חלה החובה לכלול את התקבול בדוח על הכנסותיו ולהשלים את המס המגיע. מאידך, רשאי המקבל לבקש מפקיד השומה אישור על הקטנת הניכוי במקור האמור אם קיימת הצדקה לכך.

## 5. מיסוי תשלומים לנערים

על אף האמור לעיל, על תשלומים המשולמים לנער, יחולו ההוראות הבאות:

- א. "תשלום", כהגדרתו בחוק, שניתן ל"נער" ב"תקופת הבחירות", יראוהו כהכנסת עבודה כמשמעותה בסעיף 2(2) לפקודה, ויחולו עליה חובות הניכוי לפי סעיף 164 לפקודה ותקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג-1993; לעניין זה, "נער" – ילד או צעיר שטרם מלאו להם 18 שנים.
- ב. על "תשלום" המשולם ל"נער" לא תחול החבות במס בשיעור של 25%, ללא זכות לניכוי, לקיזוז, לפטור או להפחתה כלשהי.
- ג. "תשלום" ל"נער" ב"תקופת הבחירות" שרואים אותו כהכנסת עבודה לצורך הפקודה, לא יחשב כהכנסה לעניין חוק ביטוח בריאות ממלכתי וחוק הביטוח הלאומי, למעט לעניין ביטוח נפגעי עבודה, וכן לא ייחשב כשכר לעניין חוק מע"מ (לצורך מס שכר).

## 6. מיסוי תשלומים עבור בחירות על פי הדין הרגיל

על תשלומים בגין פעילות בחירות שאינם "תשלומים מיוחדים" ואינם "תשלומים אחרים" כאמור לעיל, יחולו לפי העניין הוראות פקודת מס הכנסה, הצווים והתקנות בהתאם לסוג ההתקשרות עם מקבל התשלום: עובד שכיר, נותן שירות, משכיר או מוכר נכס וכו'. יודגש כי כאשר התשלום אינו חייב בניכוי במקור מכוח הוראות הדין הרגילות – אין חובת ניכוי גורפת, רק בשל העובדה שמדובר בתשלומי בחירות.

## 7. דיווח ותשלום מס הכנסה

גם על "תשלומים אחרים" ב"תקופת הבחירות" ועל תשלומים בגין פעילות בחירות שלא ב"תקופת הבחירות" יחולו כל כללי הדיווח החודשי והשנתי הרגילים. המשלם ידווח עליהם בטופסי 0102, 0106, 0126, 0856, 0806 – לפי העניין, וסכומי הניכוי יועברו במועדים הנקובים בתקנות הניכוי במקור.



## החוק לצמצום השימוש במזומן

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

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

### מגבלות בעסקאות עם עוסקים

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

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

איסור זה חל גם על שכר עבודה – וחל איסור לשלם ולקבל שכר עבודה בסכום העולה על 6,000 ₪. עם זאת, בשנתיים הקרובות, עובד שיקבל שכר במזומן בסכום שבין 6,000 ל-8,500 ₪ יקבל בפעם הראשונה התראה בלבד, לפיה אם יעבור עבירה זו פעם נוספת יוטל עליו קנס בשל אותה עבירה.

סכום נוסף שיעודכן הוא בעסקה המתבצעת בין עוסק לתיירים – החוק איננו מגביל קבלת תשלום במזומן בעסקאות שסכומן נמוך מ-40,000 ₪, ובמקרה בו העסקה גבוהה מסך זה, ניתן לשלם ולקבל במזומן רק עד 10% ממחיר העסקה או 40,000 ₪ – הנמוך מביניהם.

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

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

1. ביום 5.7.222 פורסם בספר החוקים 2994 חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 262), התשפ"ב-2022. תחילתו של חוק זה ביום 1.1.22 (להלן: "יום התחילה").
- בהתאם לחוק תוקן סעיף 35 לפקודת מס הכנסה, הוגדלו נקודות הזיכוי לעולים חדשים והוארכה תקופת הזכאות בשנה נוספת למי שעלה לישראל מיום התחילה ואילך.
2. להלן טבלה המסכמת את נקודות הזיכוי לחודש לעולה לפני התיקון ולאחריו:

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

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

3. הנחיות למעסיקים ולשכות השירות:  
יש לעדכן את תוכנת השכר בהתאם לאמור לעיל.  
חוק זה יחול לגבי הכנסתו של מי שנעשה עולה לראשונה מיום התחילה ואילך.

# סוגיות בדיני עבודה

מטריית המידע





## תוכן עניינים – סוגיות ביני עבודה

53	.....	<b>תשלום דמי חגים</b>
54	.....	• עבודה בחגים, בערבי חג ובחול המועד
55	.....	• גמול עבודה בחג
57	.....	<b>ימי שמחה ואבל כללי</b>
57	.....	• ימי שמחה
57	.....	• ימי אבל
58	.....	• ימי בחירה
59	.....	<b>דמי מחלה</b>
59	.....	• חוק דמי מחלה (תיקון מס' 6), התשפ"ב-2022
59	.....	• פיטורי עובד בזמן מחלה
60	.....	• צבירת ימי מחלה

## תשלום דמי חגים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## גמול עבודה בחג

סעיף 18א לפקודת סדרי שלטון ומשפט קובע, כי דין עבודה בימי חג, כדין עבודה במנוחה השבועית. על-פי סעיף 17 לחוק שעות עבודה ומנוחה "הועבד עובד בשעות המנוחה השבועית או בחלק מהן: ...ישלם לו המעביד בעד שעות אלה שכר עבודה לא פחות מ-1.5 משכרו הרגיל. היה שכרו של הועבד, כולו או חלקו, לפי כמות התוצרת, ישלם לו המעביד בעד כל יחידה שנעשתה בשעות המנוחה השבועית שכר עבודה לא פחות מ-1.5 מהשכר המשתלם בעד כל יחידה שנעשתה בשעות העבודה הרגילות"; משילוב שתי ההוראות משתמע, כי יש לשלם לעובדים בעבור עבודתם בחג, לפחות 150% משכרם (תוספת של 50% על שכרם). מובן, שאם חל על הועבד ועל המעביד הסכם קיבוצי, צו הרחבה או חוזה אישי, המעניקים גמול גבוה יותר מהמחויב על-פי חוק, יחויב המעביד בשיעור הגמול האמור.

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

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



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

## ימי שמחה ואבל כללי

### ימי שמחה

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

### ימי אבל

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

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

### ימי שמחה בסקטורים נבחרים

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

ימי זכאות לרגל נשואי בן/בת	ימי זכאות ליום הברית	ימי זכאות לעובד שנולד לו בן/בת	ימי זכאות לעובד שמתחתן	סקטור
1	1	-	2	חקלאות <sup>(3)</sup>
1	1	-	1	קרמיקה וזכוכית

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

## ימי בחירה

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

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

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

## דמי מחלה

זכאות דמי מחלה על-פי חוק דמי מחלה		
שעור התשלום	דמי מחלה	יום היעדרות
–	אין תשלום	ראשון
50% משכר יום רגיל*	תשלום מחצית דמי מחלה	שני
50% משכר יום רגיל*	תשלום מחצית דמי מחלה	שלישי
100% משכר יום רגיל**	תשלום מלא דמי מחלה	רביעי +

  

צבירה
1. חודש עבודה מלא מזכה ב-1.5 ימים לדמי מחלה.
2. חודש עבודה חלקי מזכה בחלק היחסי.
3. ניתן לצבור 90 ימי זכאות לכל היותר.

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

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

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

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

### פיטורי עובד בזמן מחלה

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

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

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

## צבירת ימי מחלה

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

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

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

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

# טבלאות מידע

מטריות המידע





## תוכן עניינים – טבלאות מידע

63	שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2022 ...
63	• א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית.....
64	• ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח) .....
65	• ג. הנחות סוציאליות .....
66	<b>נתונים שונים לתיאום הוצאות</b> .....
66	• 1. הוצאות שונות .....
66	• 2. קרן השתלמות.....
67	• 3. הוצאות נסיעה לחו"ל .....
68	<b>דמי ביטוח לאומי – ממעבידים</b> .....
68	• א. עובדים שכירים .....
70	• ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים).....
71	<b>גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"</b> .....
72	<b>מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)</b> .....
77	<b>מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)</b> .....
80	<b>שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים</b> .....
80	• א. שער השקל ביחס לדולר .....
82	• ב. שער השקל ביחס לאירו .....
84	<b>תוספת יוקר</b> .....
84	• מה-3/1990 עד היום .....
85	<b>שיעורי ריבית</b> .....
85	• 1. ריבית בבנקים .....
86	• 2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה.....
87	• 3. הריבית הבסיסית החודשית מפרוואר 1999 (פריים רייט) .....
88	• 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 וכיו"ב פרטי מזון קלים הניתנים לאורח, המבקר במקום העסק לצרכים עסקיים. לא ייכללו בגדר "כיבוד" ארוחות הניתנות לאורח - גם לא ארוחות עסקיות. על ארוחות יחולו הוראות תקנה 3 הקובעת כי לא יותר ניכוי הוצאות בשל אירוח בארץ, למעט ניכוי הוצאה סבירה לאירוח אדם מחו"ל.

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

\*\* לגבי עצמאי, יותר ניכוי מקסימלי של 4.5%, (עד וכולל 2016 ובתנאי 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 שההפרשה 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
<b>א. הוצאות לרכישת כרטיסי טיסה:</b>	
מותרות מלוא ההוצאות	(1) במחלקת תיירים או עסקים
מותרות ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה	(2) במחלקה ראשונה
<b>ב. הוצאות לינה ("הוצאות לינה מוכרות"):</b>	
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).
<b>ג. הוצאות שהייה אחרות:</b>	
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
<b>ד. הוצאות חינוך בחו"ל בשל ילדים:</b>	
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
<b>ה. הוצאות שכירת רכב בחו"ל</b>	
הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-\$69 ליום (החל משנת המס 2022)	
<b>ו. הוצאות עסקיות אחרות כגון:</b>	
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			טור	
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד		סה"כ
7.60	12.00	19.60	3.55	3.50	7.05	טור 1 עובד תושב ישראל שמלאו לו 18 שנה וטרם הגיע לגיל פרישה
7.38	11.79	19.17	3.51	3.49	7.00	טור 2 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	
<b>טור 3 (המשך)</b>						
2.12	5.00	7.12	0.48	3.10	3.58	אישה וגבר מעל גיל הזכאות שנעשו לראשונה <b>תושבי ישראל</b> 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 <b>תושבי ישראל</b> מעל גיל 62
2.47	5.35	7.82	0.55	3.12	3.67	אישה בין גיל הפרישה לגיל הזכאות שנעשתה לראשונה <b>תושבת ישראל</b> מעל גיל 62
2.31	5.14	7.45	0.52	3.11	3.63	גבר בין גיל הפרישה לגיל הזכאות שנעשה לראשונה <b>תושב ישראל</b> 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 <b>הזכאות</b> (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	
<b>טור 1</b>						
7.50	12.00	19.50	3.45	3.50	6.95	עובד <b>תושב/ת ישראל</b> שמלאו לו 18 שנה וטרם הגיע לגיל פרישה
<b>טור 2</b>						
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	
<b>טור 3</b>						
בטור זה יש לדווח על יתר העובדים שהם <b>תושבים/ות ישראל</b> 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 <b>גיל הזכאות לקצבת זקנה</b> 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 <b>גיל פרישה לגיל הזכאות לקצבת זקנה</b> 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-2017.1.1:

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
<b>7</b>	<b>4.61</b>	<b>0.78</b>	<b>0.17</b>	<b>10.62</b>	<b>2.37</b>	<b>12.83</b>	<b>2.87</b>	<b>סה"כ ב. לאומי</b>
<b>5</b>	<b>5</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5</b>	<b>3.1</b>	<b>5</b>	<b>3.1</b>	<b>סה"כ ב. בריאות</b>
<b>12</b>	<b>9.61</b>	<b>0.78</b>	<b>0.17</b>	<b>15.62</b>	<b>5.47</b>	<b>17.83</b>	<b>5.97</b>	<b>סה"כ</b>

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

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



## מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2022	2021	2020	2019	2018	2017	חודש/שנה
34,994,079	33,938,810	34,074,872	33,973,055	33,569,482	33,535,878	ינואר
35,232,365	34,040,933	34,040,933	34,006,994	33,603,085	33,535,878	פברואר
35,436,611	34,245,178	34,176,689	34,176,689	33,703,894	33,636,688	מרץ
35,708,939	34,347,301	34,074,872	34,278,507	33,838,306	33,703,894	אפריל
35,913,184	34,483,465	33,973,055	34,516,080	34,006,322	33,838,306	מאי
36,049,348	34,517,506	33,939,115	34,312,446	34,039,925	33,603,085	יוני
36,457,839	34,653,670	34,006,994	34,210,628	34,039,925	33,569,482	יולי
	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
2,960,608.61	2,777,478.18	2,692,956.44	2,683,565.14	2,641,304.27	2,568,521.66	מאי
2,977,043.39	2,793,912.96	2,692,956.44	2,683,565.14	2,643,652.10	2,573,217.32	יוני
2,991,130.35	2,800,956.44	2,692,956.44	2,683,565.14	2,650,695.58	2,577,912.97	יולי
	2,817,391.22	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
3.4140	3.2517	3.4583	3.5973	3.6045	3.5319	3.8566	יוני
3.4655	3.2706	3.4332	3.5447	3.6453	3.5509	3.8574	יולי
3.2988	3.2237	3.4009	3.5112	3.6664	3.6011	3.7954	אוגוסט
3.3847	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 לאירו משנת 2000

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

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

### ממוצעים חודשיים בשקלים חדשים לאירו (המשך)

2026	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	חודש/שנה
				3.5467	3.9217	3.8413	4.2105	4.1757	ינואר
				3.6448	3.9551	3.7451	4.1164	4.3173	פברואר
				3.5725	3.9418	3.9885	4.0889	4.2817	מרץ
				3.5094	3.9197	3.8709	4.0417	4.3436	אפריל
				3.5764	3.9626	3.8316	4.0190	4.2484	מאי
				3.6072	3.9183	3.8922	4.0618	4.2102	יוני
				3.5284	3.8666	3.9302	3.9778	4.2583	יולי
				3.3410	3.7950	4.0238	3.9059	4.2337	אוגוסט
				3.3762	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

תאריך	פריים	בנק לאומי מאושר	בנק לאומי חריג	בנק פועלים מאושר	בנק הפועלים חריג	בנק דיסקונט מאושר	בנק דיסקונט חריג
28.8.22	3.50	10.60	13.00	8.30	11.80	9.40	12.20
7.7.22	2.75	9.85	12.25	7.55	11.05	8.65	11.45
26.5.22	2.25	9.35	11.75	7.15	10.65	8.15	10.95
14.4.22	1.85	8.95	11.45	6.85	10.35	7.85	10.60
10.4.20	1.60	8.70	11.20	6.60	10.10	7.60	10.35
30.11.18	1.75	8.85	11.35	6.75	10.25	7.75	10.50
26.2.15	1.60	8.70	11.20	6.60	10.10	7.60	10.35
28.8.14	1.75	8.85	11.35	6.75	10.25	7.75	10.50
31.7.14	2.00	9.10	11.60	7.00	10.50	8.00	10.75
27.2.14	2.25	9.35	11.85	7.25	10.75	8.25	11.00
27.9.13	2.50	9.60	12.10	7.50	11.00	8.50	11.25
30.5.13	2.75	9.85	12.35	7.75	11.25	8.75	11.50
17.5.13	3.00	10.10	12.60	8.00	1.50	9.00	11.75
27.12.12	3.25	10.35	12.85	8.25	11.75	9.25	12.00
1.11.12	3.50	10.60	13.10	8.50	12.00	9.50	12.25
28.6.12	3.75	10.85	13.35	8.75	12.25	9.75	12.50
26.1.12	4.00	11.10	13.60	9.00	12.50	10.00	12.75
1.12.11	4.25	11.35	13.85	9.25	12.75	10.25	13.00
2.10.11	4.50	11.60	14.10	9.50	13.00	10.50	13.25
27.5.11	4.75	11.85	14.35	9.75	13.25	10.75	13.50
1.4.11	4.50	11.60	14.10	9.50	13.00	10.50	13.25
25.2.11	4.00	11.10	13.60	9.00	12.50	10.00	12.75
28.1.11	3.75	10.85	13.35	8.75	12.25	9.75	12.50

## 2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה

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

### 3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים ריית)

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

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



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

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
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
2.75	0.2292	7 ביולי	2022
3.50	0.2916	25 באוגוסט	2022

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

### 4. ריבית החשב הכללי\*

החל מ-25 באוגוסט 2022 יהיו שיעורי הריבית של החשב הכללי כדלקמן:

#### 1. "ריבית החשב הכללי"

- 1.1 שיעור "ריבית החשב הכללי" יעמוד על 2.75% לשנה, דהיינו 0.29616% 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
4.50	26.5.2011	1.4.2011
4.00	31.3.2011	25.2.2011
3.75	24.2.2011	27.1.2011
3.50	27.1.2011	3.10.2010
3.25	2.10.2010	30.7.2010
3.00	29.7.2010	1.4.2010
2.75	31.3.2010	1.1.2010
2.25	27.11.2009	28.8.2009
2.00	27.8.2009	26.3.2009
2.25	25.3.2009	26.2.2009
2.50	25.2.2009	29.1.2009
3.25	28.1.2009	1.1.2009
4.00	31.12.2008	27.11.2008
4.50	26.11.2008	14.11.2008
5.00	13.11.2008	30.10.2008
5.25	29.10.2008	12.10.2008
5.75	11.10.2008	29.8.2008
5.50	28.8.2008	1.8.2008
5.25	31.7.2008	27.6.2008
5.00	26.6.2008	30.5.2008

ריבית באחוזים	עד יום	מיום
3.50		25.8.2022
2.75	24.8.2022	7.7.2022
2.25	6.7.2022	26.5.2022
1.85	25.5.2022	14.4.2022
1.60	13.4.2022	10.4.2020
1.75	9.4.2020	29.11.2018
1.60	28.11.2018	26.2.2015
1.75	25.2.2015	28.8.2014
2.00	27.8.2014	31.7.2014
2.25	30.7.2014	27.2.2014
2.50	26.2.2014	27.9.2013
2.75	26.9.2013	30.5.2013
3.00	29.5.2013	17.5.2013
3.25	16.5.2013	27.12.2012
3.50	26.12.2012	1.11.2012
3.75	31.10.2012	28.6.2012
4.00	27.6.2012	26.1.2012
4.25	25.1.2012	1.11.2011
4.50	30.11.2011	2.10.2011
4.75	1.10.2011	27.5.2011