

לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public
Accountants In Israel

نقابة مدققى الحسابات فى إسرائيل



מטריית המידע

מרץ 2021 | גיליון מס' 80
מטריית המידע

מטריית המידע

מרץ 2021 | גיליון מס' 80

מרץ 2021 | גיליון מס' 80



לציבור לקוחותינו וידידינו

מטריית המידע – בימי קורונה

(מרץ 2021)

הרינו מתכבדים להמציא לכם בזאת את רבעון המידע למרץ 2021.

אנו תקווה כי החומר המובא בעלון יסייע בידכם בעבודתכם.

נשמח לעמוד לרשותכם, בכל שאלה או הבהרה שתתבקש.

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

תוכן עניינים כללי

תמצית פסיקה

מס הכנסה

- 7 דחיית תביעת יורשים לקזז הכנסות מקופות גמל של המנוח כנגד הפסדיו לפני הפטירה.
- 8 התרת קיזוז תשומות עבור דמי שכירות למבנה ששימש לארוחות עובדים.
- 9 הסתרת מידע מונעת הכרה בהפסדים בחברה שהפכה לפתע לתושבת ישראל וחייב במס פירותי מכירת מניות בחברה משום שפרטי פעילותה אינם נחשפים.
- 12 שלילת הפטור ממס לתושב חוזר ותיק שממשיך לעבוד בחברה הזרה מישראל.
- 13 עסקה מלאכותית בהעברת מניות שהתקבלו כתמורה לשכר טירחה לידי חברה בשליטת היחידים בשל יצירת יתרת זכות ומשיכת דיבידנדים ללא מס.

מס ערך מוסף

- 15 שירותים לתייר בבית מלון ששיעור המע"מ אפס כוללים גם דירות אך אינם כוללים שירותים שאינם ניתנים ע"י בית המלון עצמו.

חקיקה ועדכונים

מענק סיוע לעסקים עקב פגיעה ממושכת בהתאם לחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון מס' 4) התשפ"א - 2021

- 19 א. כללי.
- 20 ב. "פגיעה ממושכת" – מהי?
- 20 ג. הגדרות בסיסיות.
- 21 ד. מענק פגיעה ממושכת לעוסק פטור.
- 23 ה. מענק פגיעה ממושכת לעוסק מורשה שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 300,000 ₪.
- 24 ו. מענק פגיעה ממושכת לעוסק שמחזור עסקאותיו עולה על 300,000 ₪.
- 25 ז. ורינת עולה על 400 מיליון ₪.
- 27 ח. הוראות תפעוליות.
- 29 ט. נושאים נוספים שנקבעו בתיקון מס' 4 לחוק.

31	לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2021 ואילך
40	מתן הטבת מס בגין תושבות ביישוב מוטב
41	שיעור הריבית לפי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה – הלוואות לצדדים קשורים לשנת 2021
	תשלום לחברת אם בגין הענקת מכשיריה ההוניים לעובדי חברת הבת
44	(הסכמי RECHARGE) אגב עסקה בין-לאומית
44	• 1. רקע כללי
44	• 2. הסכם recharge – אימתי שיפוי ואימתי דיבידנד
45	• 3. הערות
46	• נספח: דוגמאות
47	פרשנות המונח "ארוחה" בהתאם לתקנה 15א לתקנות מע"מ – פסק דין "אמדוקס"
49	עדכון מדרגות מס רכישה לשנת 2021 בהתאם לשינוי במדד בשנת 2020



סוגיות בדיני עבודה

פסקי דין:

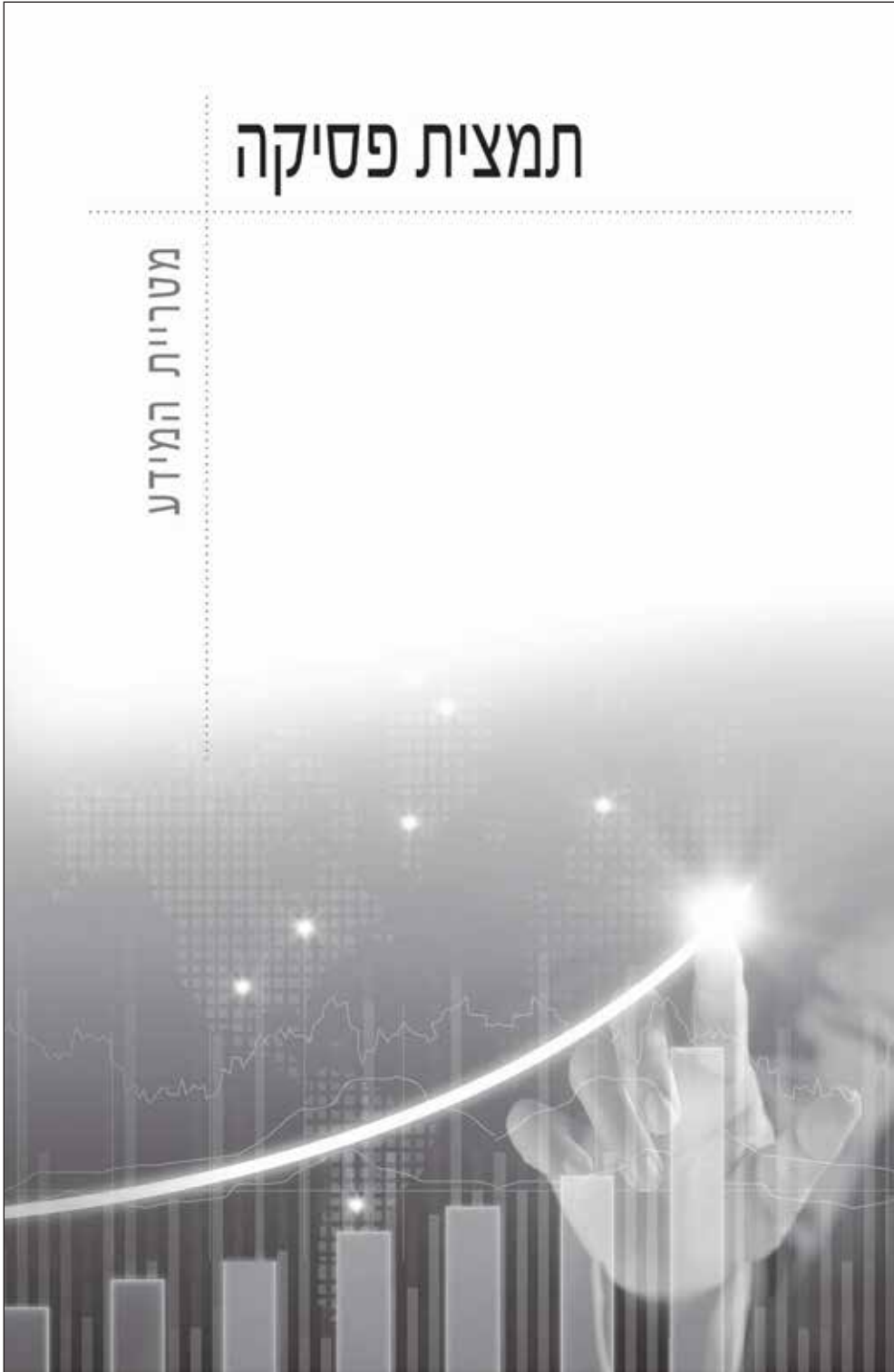
53	בית המשפט: חוק שעות עבודה ומנוחה אינו חל על העובד
55	הפחתת פיצויי פיטורים בעקבות הפרת משמעת חמורה
55	• ישולמו פיצויי פיטורים אך בשיעור מופחת
56	• שיעור הפיצויי הופחת פעם נוספת
57	יחסי עבודה בין מעסיק ועובד על בסיס מסמך בין הצדדים
57	• האם המסמך אשר נערך בין הצדדים תקף ומעיד על יחסי עובד מעביד?
	חוק הודעה לעובד ולמועמד לעבודה
59	(תנאי עבודה והליכי מיין וקבלה לעבודה), התשס"ב-2002
59	• הודעה על תנאי העבודה לנער עובד
60	• הליכי מיין וקבלה לעבודה
61	הבראה
	• הזכאות לימי הבראה על פי צו ההרחבה בדבר השתתפות המעביד בהוצאות הבראה ונופש
61	לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957
61	• הזכאות לימי הבראה על-פי הסכמים קיבוציים ענפיים
62	• זכאות לדמי הבראה בגין תקופות העדרות
63	ביטוח נפגעי תאונות

טבלאות מידע

67	שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2021 ..
67	• א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית
68	• ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח)
69	• ג. הנחות סוציאליות
70	נתונים שונים לתיאום הוצאות.
70	• 1. הוצאות שונות
70	• 2. קרן השתלמות
71	• 3. הוצאות נסיעה לחו"ל
72	דמי ביטוח לאומי – ממעבידים
72	• א. עובדים שכירים
74	• ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)
75	גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"
76	מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)
81	מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)
84	שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים
84	• א. שער השקל ביחס לדולר
86	• ב. שער השקל ביחס לאירו
88	תוספת יוקר
88	• מה-3/1990 עד היום
89	שיעורי ריבית
89	• 1. ריבית בבנקים
89	• 2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה
90	• 3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט)
92	• 4. ריבית החשב הכללי

תמצית פסיקה

מטרות המידע





תוכן עניינים – תמצית פסיקה

מס הכנסה

- דחיית תביעת יורשים לקזז הכנסות מקופות גמל של המנוח
7 כנגד הפסדיו לפני הפטירה
- התרת קיזוז תשומות עבור דמי שכירות למבנה ששימש לארוחות עובדים 8
- הסתרת מידע מונעת הכרה בהפסדים בחברה שהפכה לפתע לתושבת ישראל
9 וחיוב במס פירותי מכירת מניות בחברה משום שפרטי פעילותה אינם נחשפים
- שלילת הפטור ממס לתושב חוזר ותיק שממשיך לעבוד בחברה הזרה מישראל 12
- עסקה מלאכותית בהעברת מניות שהתקבלו כתמורה לשכר טירחה לידי חברה
13 בשליטת היחידים בשל יצירת יתרת זכות ומשיכת דיבידנדים ללא מס

מס ערך מוסף

- שירותים לתייר בבית מלון ששיעור המע"מ אפס כוללים גם דירות אך
15 אינם כוללים שירותים שאינם ניתנים ע"י בית המלון עצמו

מס הכנסה

דחיית תביעת יורשים לקזז הכנסות מקופות גמל של המנוח נגד הפסדיו לפני הפטירה

התובעים הם שניים מילדיו ומיורשיו של המנוח שהלך לעולמו בחודש ספטמבר 2005 במהלך חייו הפעיל המנוח משרד עורכי דין. על פי דו"ח הכנסות והוצאות לשנת 2005, נכון למועד פטירת המנוח הייתה לו יתרת הפסד מעסקו, לרבות הפסדים משנים קודמות, בסך של 572,804 ₪. בשנת 2008 ניתן פסק דין המורה על שחרור סך של 633,691 ש"ח, אשר הצטבר בחשבון שניהל המנוח בקופת גמל מרכזית לפיצויים. מתוך סכום זה, סך של 253,584 ש"ח נוכה במקור ושולם כמס לפקיד השומה. סכום זה דורשים היורשים כהחזר מס. לטענת היורשים הוגש דוח מתקן ביום 16.1.11 לשנת 2005 ובו נכללה הכנסה חייבת בספטמבר 2005 [572 אלף ₪] וכן הפסדים לאחר הפטירה ועד סוף אותה שנה [118 אלף ₪]. לטענת פקיד השומה הזכאות לכספי קופת הגמל נוצרה רק בשנת 2008 מכח פסק דין, לאחר פטירת המנוח. מכאן שאין המדובר בהכנסת המנוח. כמו כן היורשים שינו מעת לעת את טענותיהם ועמדתם במטרה שלא לחייב את הכנסות קופת הגמל לפיצויים. בית משפט השלום פסק שטענת היורשים היחידה שנותרת הייתה כי פקיד השומה מושתק למעשה מלפעול בניגוד לדו"ח המתוקן, וזאת מכוח הוראת סעיף 145 לפקודה, שכן חלפה תקופת ההתישנות. אולם כיום אין עוד לכאורה מחלוקת שאופן החישוב הכלול בדו"ח המתוקן לשנת 2005 אינו עולה בקנה אחד עם סעיף 120(ב) לפקודה הקובע כי **"מיום פטירתו של אדם יראו את הכנסתו החייבת של העזבון כהכנסתם של היורשים לפי חלקיהם בהכנסות העזבון"**. בכך סעיף 120 לפקודה מגשים ותואם את עקרון **"הנפילה המיידית"** הנהוג בדיני הירושה בישראל, לפיו **"במות אדם עובר עזבונו ליורשיו"**. במקרה זה, ההכנסה הנובעת מקופת הפיצויים הגיעה בשנת 2008, היינו מספר שנים לאחר פטירת המנוח. ממילא, לא הוברר כיצד היא יכולה להיחשב כהכנסה של המנוח שהגיעה בשנת 2005, כנטען בדו"ח המתוקן, ולא הוברר כיצד ניתן לקזז כנגדה גם הפסדים שהיו למנוח עצמו קודם פטירתו. אלא שבנסיבות המקרה לא הוכח כלל שהדו"ח המתוקן "נמסר" לידי פקיד השומה ואף נראה שהיורשים ומייצגיהם אינם עומדים עוד מאחורי הטענות בדו"ח המתקן. המכתב והדו"ח המתקן שהוצגו אינם נושאים חותמת "נתקבל", ולא הובהר אם אכן נמסרו. בדיון בשנת 2017 במשרדי השומה נאמר לנישומים שהדו"ח לא נקלט, לא שודר ואין תאריך

קליטה. אלא שגם אם הדו"ח המתוקן נמסר במובן הפיסי, לא נראה שהמייצגים עמדו מאחוריו. נראה שהיורשים חזרו בהם למעשה מן האמור בו, וטענו לפני פקיד השומה, טיעונים אחרים לגמרי מאלה שהשתקפו בדו"ח, הן ביחס לסוג וסכום ההפסדים שאותם ניתן לקזז כנגד ההכנסה מקופת הגמל לפיצויים, והן ביחס למועד הגעת הכנסה זו. בשלב מסוים טענו היורשים טענה נוספת, והיא שחלק ניכר מן ההכנסה של כספי קופת הגמל לפיצויים פטור ממס מעיקרא, שכן הוא שייך לאח נוסף. בנסיבות אלה, גם אם הדו"ח המתוקן נמסר לפקיד השומה בשנת 2011, כטענת היורשים, לא היה מצופה שפקיד השומה ינקוט הליכים כלשהם בעניינו, וזאת נוכח עמדת היורשים עצמם שממנה השתקף כי הם אינם עומדים מאחורי אותו דו"ח. **התובענה נדחית.**

[ת"א 21519-12-19, דן אליעזר טרוים ואח', מיום 10.12.2020, השופט א. נחלון, פורסם בדו-ירחון מסים לד' 4]

התרת קיזוז תשומות עבור דמי שכירות למבנה ששימש לארוחות עובדים

חברה המעסיקה כ-5000 עובדים הממוקמים ברובם במשרדי המערערת בצומת רעננה. החברה הקצתה בבניינים המשמשים לפעילותה העסקית שטחים לטובת חדרי אוכל לעובדים. בנוסף הוקצו גם שטחים למטבחים, לחדרי אחסון מזון וכו'. מדי יום מסופקות אלפי ארוחות בחדרי האוכל ע"י חברת קייטרינג חיצונית הפועלת במקום מבוקר עד לילה. החברה המערערת ניכתה תשומות בגין שכירות הנכס כולו אף שכאמור חלק מהמבנה קשור לארוחות העובדים. המערערת לא ניכתה מס תשומות בגין הקייטרינג עצמו ואף לא בגין הציוד שרכשה להכנת הארוחות. מנהל מע"מ קבע שומה בגין החלק היחסי של התשומות עבור דמי השכירות כיחס שטחי חדרי האוכל, המטבחים חדרי האחסון והקירור – לכלל המבנה ובסך הכל חייב בתאום מס תשומות בסך בסך 5.15 מליון ₪. לטענת מנהל מע"מ התשומות בגין אותם חלקים במבנה מהווים חלק בלתי נפרד ממכלול שלם של "הארוחה" המסופקת ע"י המערערת לעובדיה וזאת עפ"י פרשנות תכליתית של התקנה. כמו כן לא הוכחו טענות המערערת בדבר שימוש מעורב בחלק זה במבנה להרצאות. כמו כן לא הוכח העדר מקום אחר לאספקת ארוחות דוגמת מסעדות בסביבת מקום. לטענת המערערת התשומות בגין השכירות אינן בגדר "הטבה לעובד" כמשמעותה בתקנה 15א' האוסרת ניכוי תשומות בשל הטבות לעובדים. כמו כן יש בשומה הפלייה אסורה לאחר שבהסכם שומה עם חברה אחרת התקבלה פשרה בענין זהה. כמו כן חברת הקייטרינג מספקת ארוחות לסועדים אחרים [שאינם עובדים בחברה המערערת] במחיר היקר ב-9 שקלים והפרש זה מועבר מחברת הקייטרינג לחברה המערערת. לטענת החברה אין לחייב סכום זה במע"מ עסקאות. ביהמ"ש המחוזי פסק שיש

למקד את הסוגיה בניתוח המושג "ארוחה" מהיבטה הנפוץ בקרב חברות רבות שבהן קיימת הסעדת עובדים ואין רלבנטיות לשאלות ספציפיות הנוגעות דוקא לחברה זו, דוגמת סוג העבודה, מיקום בית העסק או קיומה של אפשרות הסעדה אחרת. יש להחיל את תקנה 15א' לתקנת מע"מ על תשומות הקשורות באופן מובהק ובלעדי לארוחה. התשומות היחסיות הקשורות למקום שהוקצה מתוך מבנה לשם הכנתה וצריכתה של הארוחה אין מקום לראותו כתשומות בשל העובד. מקומות עבודה רבים מעמידים לטובת העובדים פינות ישיבה, פינות הסבה, מזנונים, מטבחים וכיוצ"ב מתחמים בשטחים מצומצמים יותר ואין בכך דבר מה חריג. לגבי טענת המערערת בדבר אפליה לעומת מקרה דומה אחר, קשה לקבל טענת "טעות" מצד מנהל מע"מ כנימוק למצב של איפה ואיפה. יש לבטל את מס העסקאות גם על ההפרש בין ארוחה לעובדים לארוחה לזרים שכן שומת עסקאות יש להוציא באופן מסודר ולתת אפשרות השגה ולא להעלות שומת עסקאות לראשונה בשלב הערעור. **הערעור התקבל.**

[ע"מ 17-09-22467, אמדוקס ישראל בע"מ מיום 17.12.2020, השופט שמואל בורנשטיין, פורסם בדו-ירחון מסים לד' 4]

הסתרת מידע מונעת הכרה בהפסדים בחברה שהפכה לפתע לתושבת ישראל וחיוב במס פירותי מכירת מניות בחברה משום שפרטי פעילותה אינם נחשפים

המערער אלעד ברקן הוא אזרח ותושב ישראל. ד"ר למדעי המחשב ממציא פטנטים ויזם וחוקר באקדמיה. אביו של המערער [להלן – מרדכי] הוא תושב ישראל, עו"ד, מהנדס אלקטרוניקה וממציא פטנטים. סבו של המערער יליד 1907 עבד כעו"ד והיה אזרח ותושב ישראל. עד לפטירתו בשנת 1998 החזיק הסב במלוא מניות המערערת שהיא כיום חברה משפחתית כשהמערער הוא הנישום המייצג בה. במועד הקמתה היה הסב בן 88. לדברי הנישום המניות של הסב הוחזקו בנאמנות ע"י תושב שוויץ שנפטר בשנת 2007 ולאחר מכן נוהלה החברה ע"י בנו של התושב הזר. בצוואתו הוריש הסב את מניות המערערת, מחצית למערער ומחצית לאביו – מרדכי. לא הוצע הסבר מדוע נכס זה לא נחלק בשווה בין שלושת ילדי המנוח. החברה המערערת הוקמה באיי הבתולה והיא לא דיווחה על הכנסותיה לפקיד השומה עד לשנת 2010 השנה בה הפכה לטענת הנישום לתושבת ישראל. לדברי המערערת, בתחילת דרכה פיתחה טכנולוגיה בתחום מערכות תקשורת מוצפנות, ובשנת 1996 היא מכרה את הטכנולוגיה לחברה קנדית בשם דיברסינט. עסקת הטכנולוגיה [סך של 2.5 מיליון דולר קנדי, וכן כ-10,234,716 מניות בשווי של 7.5 מיליון דולר קנדי] לא דווחה לפקיד השומה בישראל, ולטענת המערערים – בדין לא דווחה. לראשונה במסגרת דיוני ההוכחות טען מרדכי כי מרבית מניות דיברסינט

שהתקבלו בעסקת הטכנולוגיה היו מעין מניות למוכ"ז, וכי הן נעלמו/נגנבו במרוצת השנים מהמערערת. לטענת מרדכי, המערערת ניהלה החל משנת 1999 תביעה נגד דיברסינט ובמסגרת הסכם פשרה משנת 2000 קיבלה המערערת 25 מליון דולר מדיברסינט פיצוי בגין אירוע זה, בדרך של הקצאת מניות ואופציות של דיברסינט. סכום זה שיקף לטענת המערערת את מחיר עלות המניות. במהלך השנים 2011 עד 2013 מכרה המערערת את המניות של חב' דיברסינט ובעקבות מכירה זו נוצרו למערערת הפסדי הון בסך 45 מליון ₪ – העומדים בלב המחלוקת המרכזית שבין הצדדים. בענין אחר, בשנות המס שבערעור קיבל המערער הכנסות מחברה שאת שמה ביקש לא לצטט המכונה בפסק הדין כחברת X. לטענת המערער הוא בעל כשליש ממניות חברה זו וההכנסה בסך 18 מליון ₪ שקיבל נובע מרווח הון שנבע לו כתוצאה מרכישה עצמית של מניות חברת X עצמה מידי המערער, שהוא כאמור בעל שליטה בה. פקיד השומה אינו מקבל את דיווחי המערערת והמערער. הוא סבור שאין להכיר בהפסדים ממכירת מניות דיברסט ואין לקזז את הכנסות חברת X מול הפסדים אלה. ביהמ"ש המחוזי קיבל בענין הפסדי ההון ממכירת מניות דיברסינט את עמדת פקיד השומה. נקבע שמדיניות ההסתרה בה נקטה המערערת, מביאה לכך שהיא לא עמדה בנטל ההוכחה המוטל עליה להוכיח כי היא זכאית להכרה בהפסדים. כתוצאה ישירה מההסתרה בה נקטו המערערים בהחלט ייתכן כי מדובר בהכנסות בסכומים גבוהים באופן ניכר מן ההפסדים הנטענים. הכרה בהפסד אינה כרוכה רק בזיהוי גובה "המחיר המקורי" ו-"התמורה" – כמשמעות מונחים אלה בסעיף 88 לפקודה. אלה הם כמונח רכיבים הכרחיים, אולם אין בהם די בהליך השומתי. פקיד השומה טוען כי המערערת נועדה לשמש כיסוי עבור המערערים להסתרת כספים ונכסים שהגיעו לידיהם – מעיני רשות המסים בישראל. בהתאם לטענה זו, המבוססת על בחינת עסקת מכירת הטכנולוגיה לדיברסינט ועל התנהלות הצדדים בהמשך הדרך לאורך השנים, למערערת לא היו מקורות עצמאיים לרכישת המניות, ואלה למעשה שייכות למרדכי אשר עשה במערערת כבשלו. לראשונה בדיון ההוכחות ניטען כי מיליוני המניות הללו "נעלמו" וכי היא ניהלה תביעה בעקבות כך – שאת מסמכיה סירבה המערערת להציג. המערערת לא דיווחה על הכנסותיה למדינת ישראל מיום הקמתה, ורק "לעת ערב" היא מבקשת להביא ארצה כ-45 מיליון ש"ח הפסדים צבורים. זהו מקרה ברור בו אין להקל בדרישות הראייתיות הנדרשות בלאו הכי, להוכחת ההפסדים והצדקת קיזוזם. ביהמ"ש התרשם כי מרדכי הינו איש מבריק, עו"ד מנוסה וממציא פטנטים שהמצאתו הוערכה לכל הפחות (ואין לדעת אם לא בהרבה יותר) ב-10 מיליון דולר קנדי, ולכן מתקשה ביהמ"ש להאמין כי מרדכי, אשר ידע במשך שנים ארוכות לנהל מאבקים עיקשים כמו בפרשיית שלומוביץ (שם דובר על \$50,000 בלבד), אינו בקי היטב בפרשיה חמורה זו – במסגרתה נגנבו ממנו לטענתו (כך עולה מהתביעה שלא הוצגה) קרן בסך של 25 מיליון \$. מבחן השכל הישר מחייב לא לתת אמון בהצגת

דברים זו. מרדכי והמערערים בחרו באופן מודע למנוע מידע זה מפקיד השומה ומבית המשפט, וחזקה עליהם כי ידעו מדוע, נוכח הדברים הבאים: גרסתו המגומגמת (במכוון) של מרדכי בעניין זה. הדעת נותנת כי מרדכי (אולי בסיוע של המערער) הוא שפיתח את הטכנולוגיה שנמכרה לדיברסינט בראשית הדרך. גרסתו המיתממת כאילו הכל נוהל בידי אביו הקשיש (כבן 90 במועד ביצוע עסקת הטכנולוגיה) וחברו אוטו אלטשולר, והיה נתון להחלטתם בלבד, אינה אמינה. אין בערעור שלפנינו שאלה האם הנישום מעלים מעיני פקיד השומה חלק מהמידע. העלמת המידע היא נתון, שהמערערים אינם חולקים עליו. הם סירבו להגיש דוחות כספיים, הם סירבו להעביר את הסכם מכירת הטכנולוגיה, הם סירבו להעביר את מסמכי תביעת דיברסינט (על סך 25 מיליון דולר) ואת הסכם הפשרה, הם לא סיפקו עוד מידע רב שנדרש להליכי שומה תקינים (כגון מסמכי תנועות בחשבונות הבנק, ועוד). העלמת המידע אינה אפוא שאלה בערעור זה. השאלה, בתוך המשחק שמשחקים המערערים עם פקיד השומה – היא מה מידת הרלוונטיות של המידע שהועלם. לאור כל האמור צדק פקיד השומה כשקבע כי אין להכיר למערערת בהפסדים ברי קיזוז ממכירת מניות דיברסינט, והערעורים שהוגשו בעניין זה, נדחים. בענין הרווחים מחברת X [בה מכר המערער חלק קטן ממניותיו בחברת X שביצעה רכישה עצמית ומבקש לקזזם מול הפסדיו]. גם בפרשיה זו טוען פקיד השומה לחוסר שיתוף פעולה חמור מצד המערער. התנאי שמציב המערער לגילוי פרטים הוא שרשויות המס לא יפעלו כנגד אלה הנחשפים ולא יעבירו מידע לחו"ל אין לקבלו בשום פנים ואופן. אין די בהבאת עד לבית המשפט, נחמד ומשכיל ככל שיהיה, ואשר יאמר כי כך הם פני הדברים. יש להציג ראיות של ממש, כבר בזמן הליכי השומה, כדי שפקיד השומה יוכל, באמצעות הכלים שבידו – לבחון. לפיכך גם הערעור בעניין סיווג ההכנסה מחברת X נדחה. הכנסה זו תסווג כהכנסה פירונית אשר סעיף המקור לה הוא (1)2 או (10)2 לפקודה. בענינים אחרים: ביהמ"ש דן בהפסדים שנבעו למערער מקריסת בית השקעות. בענין זה מקבל ביהמ"ש את טענות המערערת לאור סתירה בעמדת פקיד השומה. בענין אחר טענה המערערת שנבעו לה הפסדים נוספים משטרי הון שרכשה במחיר גבוה ומכרה אותם בהפסד. ביהמ"ש דחה טענת המערערת בשל קיומה של עסקה מלאכותית שנועדה להפחתת המס בלבד. באשר להטלת קנס גרעון התקבל הערעור ונקבע שהטלת קנס גרעון חייבת להיעשות באופן ברור ואין די בסימול 01 שנעשה לטענת פקיד השומה במרשמיו ביחס לחלק מהשנים. לפיכך יש לבטל את קנס הגרעון למעט לשנת 2014. **הערעור נדחה ברובו.**

[ע"מ 17-10-16201 ואח', המערערים: 1. חברת קנוקה אינטרנשיונל 2. אלעד ברקן, מיום 18.10.2018. השופט אבי גורמן, פורסם בדו-ירחון מסים לד' 4]

הערת הצוות: ראוי לעיין בפסק הדין במלואו ובהפניות הכלולות בו כדי לרדת לעומקם של תכנוני המס במקרה זה שנמשכו במשך שנים רבות.

שליטת הפטור ממס לתושב חוזר ותיק שממשיך לעבוד בחברה הזרה מישראל

המערער עומד בתנאי סעיף 14(א) לפקודה. לאחר שובו לישראל המשיך לקבל שכר עבודה מהחברה בחו"ל שבה הועסק בשל עבודתו הן בישראל והן בחו"ל. דרך חישוב הפטור לפי עמדת רשות המסים, שפורסמה בחוזר המקצועי, קבעה את החלק הפטור באמצעות פיצול ההכנסות לפי יחס ימי העסקים שבהם שהה במהלך השנה מחוץ לישראל ביחס לכלל ימי העסקים בשנה. לפי חישוב זה האחוז ששווייך להכנסת המערער מישראל עמד על 64%-91% בהתאם לכל אחת משנות המס שבמחלוקת [2007-2011]. לעמדת המערער בביהמ"ש המחוזי, יש ליחס את מלוא הכנסתו לפטור הקבוע בסעיף 14(א) לפקודה בהתאם לשתי החלופות: האחת, מקום הפקת ההכנסה (לאור תפקידו הגלובלי בחברה הזרה), והשנייה – חלופת מקום הנכס (לאור השיטות שפיתח במהלך שהותו בחו"ל המהוות "נכס" מחוץ לישראל). בית המשפט המחוזי קיבל את העמדה של פקיד השומה ואת שיטת החישוב שלו, ודחה את הערעור. על כך הגיש המערער ערעור לבית המשפט העליון אולם צימצם זאת רק לטענת פטור מכוח מקום הנכס המניב וזנח את החלופה בדבר מקום הפקת ההכנסה. ביהמ"ש העליון פסק שהפרשנות של החלופה הראשונה בסעיף 14(א) בדבר מקום הפקת ההכנסה אינה מעוררת קושי במקרה זה, לאור סעיף 4 לפקודה הקובע שמקומה של הכנסת עבודה הוא במקום ביצועה. החלופה השנייה, לעומת זאת, מעוררת קושי שכן למונח "נכס" יש לתת פרשנות מרחיבה, ולטענתו של המערער הכוונה לכל זיקה לנכס וכל זיקה לחברה בה הוא מועסק. המחלוקת היא פרשנית. לאחר מיצוי בחינת כלל מקורות הפרשנות, רק אז תועדף הפרשנות המקילה עם הנישום. אכן, לצורך הפעלת החלופה הראשונה – מורה לנו סעיף 4 כיצד לקבוע את המקור. מהלך דומה יש לעשות גם ביחס לחלופה השנייה – "הכנסות" שמקורן בנכסים מחוץ לישראל". הכנסת עבודה, לפי טבעה, אינה מסוג ההכנסות ש"מקורן בנכסים", ולפיכך החלופה של מקום הנכס המניב אינה רלוונטית לגביה. מקור ההכנסה במקרה זה איננו הנכס. לדעת השופט מלצר יש להסתייג קלות מהמסקנה המשתמעת מדעתו של השופט גרוסקופף, לפיה חלופת הנכס בסעיף 14(א) חלה רק על הכנסות פסיביות. לדעת השופט מלצר, יש מצבים מסוימים, בעיקר בתחום הקניין הרוחני, שבהם גם הכנסות אקטיביות מסוימות יחולו על פי חלופה זו. **הערעור נדחה.**

[ע"א 1779/18, יהודה תלמי, מיום 2.12.2020 השופטים: ח. מלצר, ע. ברון וע. גרוסקופף, פורסם בדו-ירחון מסים לד' 4]

הערת הצוות: ההלכה מרחיקה כמעט כל אפשרות של עבודה בישראל תוך החלת הפטור. מתחייב תכנון מס קפדני בטרם חזרה לישראל. יש לשים לב שביהמ"ש לא שלל אפשרות לראות בפיצויי פיטורין כהכנסה שמקורה בנכס מחו"ל.

עסקה מלאכותית בהעברת מניות שהתקבלו כתמורה לשכר טירחה לידי חברה בשליטת היחידים בשל יצירת יתרת זכות ומשיכת דיבידנדים ללא מס

ארבעת המערערים הם שותפים במשרד עורכי דין. ביום 1.2.2001 נחתם הסכם שכר טירחה בין שותפות עורכי הדין לבין לקוחה שהיא חברת נדל"ן [להלן – חברת הנדל"ן] עבור טיפול בנושא הנדל"ן שבבעלות החברה. הטיפול המשפטי הסתיים בשנת 2006 ולאור מחלוקת בין עורכי הדין לבין החברה הלקוחה בנושא שכר הטירחה הושג הסכם פשרה ביום 30.4.08. על פי ההסדר שהושג, תשלום שכר הטירחה יבוצע בדרך של הקצאת מניות של חברת הנדל"ן ליחיד עורכי הדין באופן שלעורכי הדין יוקצו 6% ממניות חברת הנדל"ן [בהגבלות מסוימות על המניות]. בין השותפים לבין עצמם נחתם הסכם נאמנות לפיו אחד מהם [שרגא בירן] יחזיק באותן מניות עבור ארבע חברות פרטיות שבבעלות כל אחד מארבעת עורכי הדין. בהסכם הנאמנות בין השותפים נקבע שהנאמן יקבל הלוואה בנקאית בגובה הסכום הנדרש ע"י החברות לרכישת המניות. סכום זה שימש לתשלום המס בגין שכר הטירחה. ביום 30.4.08 שילמה חברת הנדל"ן את שכר הטיחה בדרך של הקצאת מניות לחברת הנאמנות בשעור של 6% מכלל מניותיה. השותפות הנפיקה חשבונית מס בגין שכר הטירחה בגובה 18.77 מליון ₪. הואיל וחברת הנדל"ן היא איגוד מקרקעין הגישה חברת בירן הצהרה על הקצאת המניות למנהל מס שבח. כמו כן הוצהר למנהל מס"ח על הנאמנות. מנהל מס"ח הוציא שומה לפיה הקצאת המניות אינה חייבת במס רכישה ובמס שבח בגין ההקצאה לחברות הפרטיות בשל פטור מנאמן לנהנה. בדו"ח האישי של כל אחד מהשותפים לשנת 2008 נכללה הכנסה בגין חלקם בשכר הטירחה שחויבה במס בשעור של כ-50%. בשנת 2013 החלו הליכי ביקורת של מע"מ אך העיסקאות לא חויבו במע"מ. ביום 25.12.2014, הוציא המשיב שומות לפי מיטב השפיטה. טענתו העיקרית של המשיב נגעה לסוגיית שווי המניות. בשנים 2014-2015 הוצאו שומות נוספות במסגרתן נקבע כי יש לייחס את הדיבידנדים, למערערים הנ"ל, ולא לחברות שבשליטתם. ביחס לשומות בסוגיית שווי המניות לאחר משא ומתן ממושך, ביום 21.2.2016 נכרת בין המערערים לבין פקיד השומה הסכם בו הגיעו הצדדים להסכמה, כי שווי המניות ייקבע על סך של 19,952,540 ש"ח במקום סך של 18,772,537 ש"ח. ביום 25.2.16 הוצאו שומות בצו למערערים, במסגרתן נקבע כי יש לראות בדיבידנדים שחילקה חברת הנדל"ן כהכנסה מדיבידנד בידי בעל המניות היחיד ולא בידי החברה שבשליטתו. לטענת פקיד השומה כל אחד מהמערערים ביצע עיסקה מלאכותית בכך שהעביר את המניות שקיבל מחברת הנדל"ן כשכר טירחה לידי החברה בשליטתו, וכך יצר חוב של החברה הפרטית כלפיו. יתרת זכות זו איפשרה לו למשוך סכומים שהחברה הפרטית קיבלה כדיבידנד מחברת הנדל"ן ללא מס. בנוסף, המחאת הזכויות לחברה הפרטית הקנתה ליחיד יכולת

לשלוט ולווסת את תשלומי המס בגין דיבידנדים שתחלק חברת הנדל"ן לבעלי מניותיה, ומשכך יכולת למשוך בפטור ממס רווחים שיצטברו בחברות הפרטיות בגובה שווי המניות המועברות. לטענת המערערים, שלילת העברת מניות חברת הנדל"ן הועברו מהמערערים לחברות בשליטתם הינה שומה שגויה בעליל. אין כל בסיס לסיווג התנהלות המערערים כ"עסקה מלאכותית" בתואנה שמטרתה הימנעות מחיוב במס בגין דיבידנדים. ביהמ"ש המחוזי פסק שעל פי הסכמי שכר הטרחה, מי שהיה זכאי לשכר הטרחה הם היחידים. תשלום שכר הטרחה בשווה כסף יצר הקלה מבחינה תזרימית אצל חברת הנדל"ן שלא היתה צריכה לממש נכסים לצורך תשלום זה. מהיבט עורכי הדין הם נאלצו ליטול הלוואות לשם תשלום המס בגין ההכנסה שהתקבלה בשווה כסף. אין מחלוקת שכל נישום רשאי לפעול באמצעות חברה או כיחיד. אילו המערערים היו פועלים בשנים בהן ניתנו השירותים לחברת הנדל"ן באמצעות חברה שהייתה נותנת את השירותים ושכר הטרחה היה מתקבל אצל החברה, פקיד השומה לא היה מוציא שומה כלל. רואי החשבון שהעידו מטעם המערערים נשאלו בחקירתם הנגדית מדוע המערערים לא העבירו את המניות לחברות בשליטתן באמצעות המתווה הקבוע בסעיף 104א לפקודה ולא ידעו להשיב על כך. העובדה שהמערערים בחרו לבצע את הפעולות כך שהמניות לא הועברו מהם אל החברות שבשליטתם, במסגרת המתווה הקבוע בסעיף 104א לפקודה, מלמד כי מדובר בתכנון מס שלילי ולא בתכנון מס ניטרלי כפי שנטען ע"י המערערים. המערערים לא הצביעו על טעם מסחרי כלשהו להמחאת הזכות לקבלת המניות לחברת האחזקות כנגד יצירת יתרת חוב כלפי בעל המניות. המחאת המניות לחברות הפרטיות אפשרה למערערים לשלם את המס המתחייב בגין שכר הטרחה ללא חלוקת דיבידנד או קבלת הלוואה מהחברות הפרטיות. לאור האמור, נוצרה ליחידים יתרת זכות בחברותיהם ובעקבותיה נמנע תשלום מס בגין הכספים שחולקו למערערים בגובה יתרת הזכות ובגין הדיבידנדים שהתקבלו מחברת הנדל"ן. העובדה שמנהל מיסוי מקרקעין הוציא שומה ללא חיוב במס רכישה אינה מלמדת כי מיסוי מקרקעין קיבל את עמדת המערערים. באשר לפער בין שלב א' בשומות לשלב ב', על פי הפסיקה, בשלב ב' (שלב ההשגה) ניתן להעלות נושאים שלא היו ידועים לפקיד השומה בשלב א' ואף שלא נכללו בצו. העולה מן המקובץ הוא שאומנם זכות הטיעון של המערערים נפגעה במידה מסוימת, בכך שהטיעונים בשלב ההשגה לא יכולים היו להתייחס לטענת המלאכותיות אולם אין מדובר בפגיעה כה חמורה, המביאה לתוצאה של בטלות הצווים. במסגרת הצווים חויבו המערערים בקנס גרעון. ביהמ"ש סבור כי הדין הוא עם פקיד השומה. לא הוצג כל הסבר ממשי לדרך רבת השלבים, שלא לומר הפתלתלה, שבה נקטו המערערים. תכנון המס העומד בבסיס העסקאות שבוצעו על ידי המערערים הוא תכנון מס שלילי, שנועד לצורך השגת הטבת מס בלתי לגיטימית. **הערעור נדחה.**

[ע"מ 16-03-56990-03 דיוד אמיד ואח' מיום 3.1.20 השופט א. דורות]

מס ערך מוסף

שירותים לתייר בבית מלון ששיעור המע"מ אפס כוללים גם דירות אך אינם כוללים שירותים שאינם ניתנים ע"י בית המלון עצמו

המערער דיווח למנהל מע"מ על הכנסות המזכות בהטבת מע"מ בשיעור אפס, בגין שירותים שהוא מעניק לתיירים שהם: שירותי כביסה, סידור החדר ואספקת מזון ושתייה לתיירים השוכרים דירות באופן עצמאי מבעלי דירות. התשלום למערער עבור השירותים מתבצע ישירות על ידי התייר. לטענת המערער, הדירות בהן ניתנו השירותים עונות להגדרת המונח "בית מלון" בחוק מע"מ. לפיכך אף אם לא הוכח שבעלי הדירות הינם עוסקים המפעילים בית מלון, אין בכך כדי למנוע את הטבת המס. ביהמ"ש המחוזי פסק לאור סעיף 30א[8] לחוק מע"מ ותקנה 12ב לתקנות מע"מ שאכן אין אזכור בחוק מע"מ למהותו של בית המלון המעניק את ההטבה במע"מ בשל השירותים. המסקנה היא, כי הדירות הרלוונטיות לערעור שימשו בתקופה הרלוונטית כ"בית מלון" ולכן עלה בידי המערער להוכיח מרכיב זה המופיע בסעיף 30א[8] לחוק מע"מ ("לינה של תייר בבית מלון"). יחד עם זאת, לא עלה בידי המערער להוכיח כי מדובר בשירותים נוספים (בנוסף ללינת התייר בבית המלון) שנקבעו על ידי שר האוצר בתקנות מע"מ. שכן על פי התקנה התנאי הוא שהשירותים יינתנו בבית המלון בו לן התייר ועל ידי בית המלון ולא ע"י גורם זר. לטענת המערער, תנאי זה, שנקבע על ידי שר האוצר בתקנות, יוצר אפליה לטובת בית מלון שנותן את השירות לתייר באמצעות גורם שלישי. כך, למשל, בבתי מלון מסוימים אין שירות מכבסה "In House" והם נעזרים בעוסקים אחרים, הפועלים מחוץ לבית המלון. במצב זה, המלון, המחייב את התייר בשירותי הכביסה בנפרד ממחיר הלינה, לא יחייב את התייר במע"מ ואילו נותן שירותים חיצוני דוגמת המערער יאלץ לגבות מן התייר מע"מ, באופן הפוגע בתחרות ובעקרון השוויון. ביהמ"ש בחן את ההסטוריה החקיקתית של החוק והתקנות וקבע שהמחוקק ביקש לצמצם את תחולת סעיף 30א[8] לחוק והתקנות. מחוקק המשנה יצא מנקודת הנחה כי במחיר הלינה בבית המלון כלולה, למשל, ארוחת בוקר וכן כלול במחיר הלינה שירות של סידור החדר וניקיונו. עם זאת, המחוקק הניח כי בתי מלון נוהגים לגבות מן התייר תשלומים נפרדים עבור שירותים נלווים, כגון ארוחות נוספות, שימוש במתקן סאונה, שימוש בטלפון הנמצא בחדר

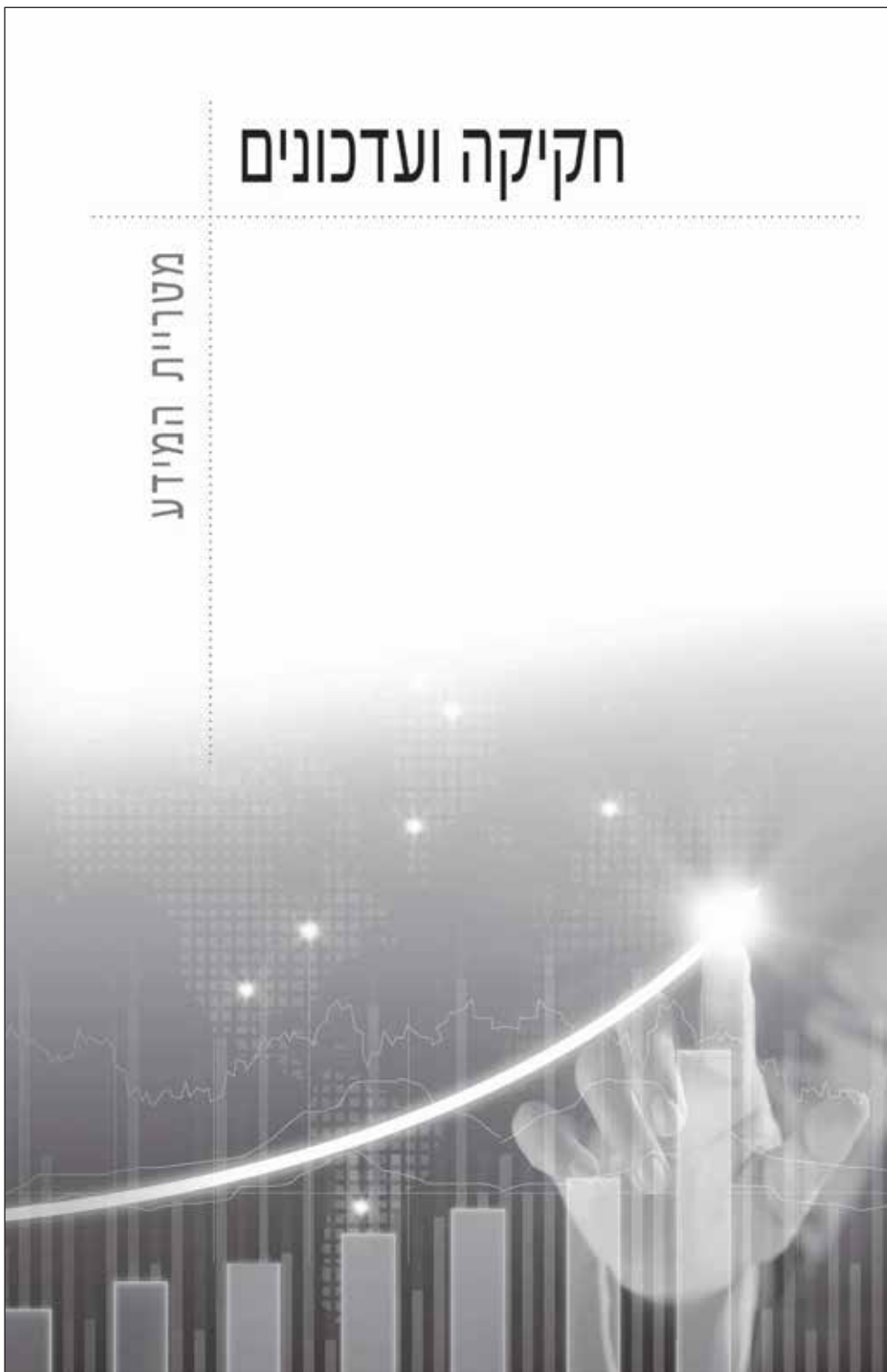
ועוד. על פי תקנה 12ב לתקנות, גם בעסקאות אלה יחול מע"מ בשיעור אפס ובתנאי שבחשבונית המוצאת לתייר צוין בנפרד כל שירות כאמור שניתן לו ולצדו מחירו. בכך נמצא איזון בין המטרה של תמרוץ עסקאות במט"ח ועידוד הפעילות הכלכלית הנוגעת לשירותי תיירות אך ללא הרחבת ההטבה לנותני שירותים נילוויים שהם עצמם אינם בית המלון.

הערעור נדחה.

[ע"מ 18-10-19192, שישא אברהם יעקב מיום 24.11.2020 השופט א' דורות]

חקיקה ועדכונים

מטריות המידע



תוכן עניינים – חקיקה ועדכונים

	מענק סיוע לעסקים עקב פגיעה ממושכת בהתאם לחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון מס' 4) התשפ"א – 2021
19 א. כללי
19 ב. "פגיעה ממושכת" – מהי?
20 ג. הגדרות בסיסיות:
20 ד. מענק פגיעה ממושכת לעוסק פטור
21 ה. מענק פגיעה ממושכת לעוסק מורשה שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 300,000 ₪
23 דוגמאות לבחינת הזכאות למענק סיוע בשל פגיעה ממושכת בעקבות ההשפעה הכלכלית של התפשטות נגיף הקורונה
24 ו. מענק פגיעה ממושכת לעוסק שמחזור עסקאותיו עולה על 300,000 ₪ ואינו עולה על 400 מיליון ₪
25 ז. הוראות תפעוליות
27 ח. נושאים נוספים שנקבעו בתיקון מס' 4 לחוק
29 לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2021 ואילך
31 1. דברי הסבר
31 2. סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2021 ואילך
34 מתן הטבת מס בגין תושבות ביישוב מוטב
40 שיעור הריבית לפי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה – הלוואות לצדדים קשורים לשנת 2021
41 1. סעיף 3(ט) לפקודה
42 2. סעיף 3(י) לפקודה
44 תשלום לחברת אם בגין הענקת מכשיריה ההוניים לעובדי חברת הבת (הסכמי RECHARGE) אגב עסקה בין-לאומית
44 1. רקע כללי
44 2. הסכם recharge – אימתי שיפוי ואימתי דיבידנד
44 3. הערות
45 נספח: דוגמאות
46 פרשנות המונח "ארוחה" בהתאם לתקנה 15 לתקנות מע"מ – פסק דין "אמדוקס"
47 עדכון מדרגות מס רכישה לשנת 2021 בהתאם לשינוי במדד בשנת 2020
49 מדרגות המס על הרוכש דירת מגורים יחידה החל מיום 16.1.2021 ועד 15.1.2022
49 מדרגות מס הרכישה אשר חלות על רכישת "דירה נוספת" (שאינה יחידה).
50

מענק סיוע לעסקים עקב פגיעה ממושכת בהתאם לחוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה) (תיקון מס' 4) התשפ"א - 2021

הנחיות לציבור ודברי הסבר לקבלת מענק הסיוע לעסקים הוראת ביצוע של רשות המיסים בישראל

הוראת הביצוע באה להסביר לציבור בצורה פשוטה את הכללים שנקבעו בחוק ואין היא באה במקום החוק.

א. כללי

ביום ח' באב התש"ף 29 ביולי 2020, פורסם חוק התכנית לסיוע כלכלי (נגיף הקורונה החדש) (הוראת שעה), התש"ף-2020 (להלן – **החוק**).

החוק כולל מתווים לשני מענקי סיוע, אשר נועדו לאפשר לעסקים ולעוסקים להתמודד עם ההשלכות הכלכליות הנובעות מהתפשטות נגיף הקורונה החדש.

מענק אחד הוא מענק סיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה והוא נועד לפצות יחידים הנמנים עם קבוצה זו בשל אובדן רווחים הנובעים מיגיעה אישית בשל התפשטות הקורונה.

מענק נוסף הוא מענק סיוע בעד השתתפות בהוצאות קבועות, אשר נועד לסייע ליחידים וחברות בהשתתפות בעלות ההוצאות הדרושות להפעלת עסקם בתקופת הקורונה.

המענקים משולמים בעד תקופות זכאות של חודשיים כל אחת, כאשר התנאי הבסיסי לזכאות הוא ירידה במחזוריים של פעילות העסק.

על רקע העובדה שענפים רבים לא שבו להיקף הפעילות שהיה להם טרם התפשטות הנגיף ועל רקע החלטת ממשלה על סגר שלישי, הוחלט על מתן מענק נוסף וחד פעמי, אשר יינתן לעוסקים שספגו פגיעה ממושכת במהלך המשבר.

המענק החדש חל על כלל העסקים במשק שמחזור עסקאותיהם בשנת 2019, הינו בין 18,000 ₪ לבין 400 מיליון ₪, אולם, בתנאי הזכאות ישנם הבדלים בין:

עוסק פטור.

עוסק מורשה (יחיד, חברה, שותפות) שמחזור עסקאותיו בשנת 2019, הינו בין 18,000 ₪ לבין 300,000 ₪.
 עוסק מורשה (יחיד, חברה, שותפות) שמחזור עסקאותיו בשנת 2019, הינו בין 300,000 ₪ לבין 400 מיליון ₪.
 עוסק שפתח את עסקו בתקופה שבין 1.1.20 לבין 29.2.20 ומחזור עסקו בחודשים הללו היה לפחות 1,500 ₪.
 על מנת לממן את הפיצוי החד פעמי הנוסף שמעניק חוק זה, קובע החוק כי הפיצוי בגין מענק הוצאות קבועות על פי חוק התכנית לסיוע כלכלי לתקופת הזכאות 5-6.2021, יהיה מחצית מגובה הסכום שאמור להשתלם לתקופה זו. מענק מלא לחודשים כאמור יוענק רק אם הוא יתוקצב במסגרת חוק יסוד משק המדינה או במסגרת חוק תקציב לשנת 2021.

ב. "פגיעה ממושכת" – מהי?

תשלום המענקים לעוסקים השונים החל מחודש מרץ 2020. עד סוף שנת 2020 ניתנה האפשרות להגיש בקשה לקבלת 5 מענקי סיוע השתתפות בהוצאות קבועות (ו-4 מענקים עבור עסקים שמחזור העסקאות שלהם לשנת 2019 היה מעל 20 M).
 בתקופה זו, החליטה הממשלה בשנת 2020 על הטלת 3 סגרים שהשפעתם באה לידי ביטוי בחודשי הזכאות: מרץ ואפריל, ספטמבר ואוקטובר ובחודשים נובמבר ודצמבר.
 במצב זה ההשפעה על הפעילות העסקית הייתה ניכרת ולא אפשרה לעסקים לשוב להיקף הפעילות הרגיל, ולפיכך הוחלט על מתן מענק נוסף, לאותם עסקים שחוו פגיעה ממושכת, בסכומים שונים ובהתאם לתנאים שנקבעו לכל סוגי העסקים, כפי שיפורט להלן.

ג. הגדרות בסיסיות:

"תקופת הבסיס למענק פגיעה ממושכת" –

תקופה שמיום – 1.3.2019 – 31.12.2019 לגבי עוסק שהחל את עיסוקו לאחר ה-1.3.2019, תקופת הבסיס לגביו הינה מהיום הראשון של תקופת הדיווח המלאה הראשונה בשנת 2019 עד ליום 31.12.2019.

"תקופת הזכאות למענק פגיעה ממושכת" –

תקופה שתחילתה בתום – 12 חודשים מהיום הראשון של תקופת הבסיס, למענק פגיעה ממושכת ועד ליום 31.12.2020.

להלן דוגמאות להמחשה המתארות את האמור בהגדרות לעיל:

תקופות השוואה בין המחזוריים "תקופת הבסיס" מול "תקופת הזכאות" לעוסק מורשה	מועד פתיחת העסק
1.3.19-31.12.19 (בסיס) השוואה מול התקופה המקבילה 1.3.20-31.12.20 (זכאות)	עסק שנפתח לפני ה-1.3.19 לדוגמא: עסק שנפתח ב-1-2/2019
1.5.19-31.12.19 (בסיס) השוואה מול התקופה המקבילה 1.5.20-31.12.20 (זכאות)	עסק שנפתח ב-3-4/2019
1.7.19-31.12.19 (בסיס) השוואה מול התקופה המקבילה 1.7.20-31.12.20 (זכאות)	עסק שנפתח ב-5-6/2019
1.9.19-31.12.19 (בסיס) השוואה מול התקופה המקבילה 1.9.20-31.12.20 (זכאות)	עסק שנפתח ב-7-8/2019
1.11.19-31.12.19 (בסיס) השוואה מול התקופה המקבילה 1.11.20-31.12.20 (זכאות)	עסק שנפתח ב-9-10/2019
1.1.20-28.2.20 (בסיס) השוואה מול התקופה 1.11.20-31.12.20 (זכאות)	עסק שנפתח ב-11-12/2019

ד. מענק פגיעה ממושכת לעוסק פטור

1.ד התנאים המצטברים לקבלת המענק:

הוא הגיש הצהרה על מחזור עסקאותיו לכל שנה בנפרד, (שנת 2019, ו-2020), בהתאם לנדרש לפי תקנה 15 לתקנות מס ערך מוסף (רישום), התשל"ו-1976.

מחזור עסקאותיו לכל שנת המס 2020, ללא המענקים, נמוך ממחזור עסקאותיו לכל שנת המס 2019 בסכום העולה על 25% ממחזור העסקאות לשנת המס 2019.

עוסק פטור שפתח את עסקו במהלך שנת 2019 יחושב לו לתקופת הבסיס "מחזור מגולם", כלומר, המחזור שדווח בהצהרה השנתית לשנת 2019 כשהוא מחולק במספר החודשים ממועד פתיחת התיק עד 19.12.31 והתוצאה תוכפל ב-12.

סכום מחזור עסקאותיו לשנת 2020 בתוספת * כל סכומי מענקי השתתפות בהוצאות קבועות שקיבל העוסק אינו עולה על סכום מחזור

עסקאותיו לשנת 2019. עם הגשת התביעה לפגיעה ממושכת תידרש הצהרה מהעוסק הפטור לקיומו של תנאי זה. הערה: נקבע כי מאחר ופעימה 3 לעוסקים יחידים עד 300 אלף ₪, המתייחסת לתקופת הזכאות מרץ – אפריל 2020, אשר שולמה במסגרת תקש"ח, הרי שמענק זה לא יחשב כמענק השתתפות בהוצאות שיש להביאו בחשבון, בעת בחינת העמידה בתנאי הגג (יצוין, כי קביעה זו מטיבה עם העצמאי).

מענק חלקי – עוסק פטור שסכום מחזור עסקאותיו לשנת 2020 בתוספת כל סכומי מענקי ההשתתפות בהוצאות קבועות שקיבל, שווה ל-90% ואינו עולה על 100% מסך מחזור עסקאותיו.

2.2 סכומי המענק

ירידה במחזור השנתי של לפחות 25% עד 39% בין שנת 2020 לעומת שנת 2019 – 3,000 ₪
 ירידה במחזור השנתי של 40% עד 59% בין שנת 2020 לבין שנת 2019 – 5,000 ₪.
 ירידה במחזור השנתי של – 60% ומעלה, בין שנת 2020 לבין שנת 2019 – 9,000 ₪
 מענק חלקי בשיעור של 65% מהסכומים לעיל (1,950 ₪, 3,250 ₪, 5,850 ₪ בהתאמה) יינתן לעוסק פטור, כאשר סכום מחזור עסקאותיו לשנת 2020 בתוספת כל סכומי מענקי הוצאות קבועות שקיבל העוסק שווה ל-90% ואינו עולה על 100% מסך מחזור עסקאותיו בשנת 2019.

מענק לעוסק פטור חדש שהחל בפעילותו ב-1 בינואר 2020 עד יום 29 בפברואר 2020.

3.2 התנאים המצטברים לקבלת המענק:

מחזור עסקאותיו לשנת 2020 עולה על 18,000 שקלים חדשים. מחזור עסקאותיו בחודשים ינואר פברואר 2020 עולה על 1,500 ₪. העוסק היה זכאי וקיבל שניים או יותר, מענקי ההשתתפות בהוצאות קבועות, שניתנו לתקופת הזכאות החל מחודש מאי 2020 עד דצמבר 2020.

4.2 סכום המענק: 3,000 ₪

ה. מענק פגיעה ממושכת לעוסק מורשה שמחזור עסקאותיו אינו עולה על 300,000 ₪

ה.1 התנאים המצטברים לקבלת המענק:

סכום מחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2020, בתוספת * כל סכומי מענקי ההשתתפות בהוצאות קבועות, שקיבל העוסק בגין תקופות הזכאות בשנת 2020 אינו עולה על סכום מחזור עסקאותיו במרץ עד דצמבר 2019.

לגבי עוסק שהחל בפעילות בתקופה שמיום 1 במרס 2019 עד יום 31 בדצמבר 2019, סכום מחזור עסקאותיו לתקופה המתחילה בחודש העוקב לפתיחת העסק ועד 31 בדצמבר 2019 בהשוואה לחודשים המקבילים בשנת 2020 ובתוספת המענקים שקיבל בעד תקופה זו בלבד. סכום מחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2020, ללא המענקים, נמוכים ממחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2019 בשיעור של לפחות 25%.

העצמאי הגיש את כל הדוחות התקופתיים למע"מ, לכל תקופת הבסיס ולכל תקופת הזכאות.

הערה: נקבע כי מאחר ופעימה 3 לעוסקים יחידים עד 300 אלף ₪, המתייחסת לתקופת הזכאות מרץ – אפריל 2020, אשר שולמה במסגרת תקש"ח, הרי שמענק זה לא יחשב כמענק השתתפות בהוצאות שיש להביאו בחשבון, בעת בחינת העמידה בתנאי הגג (יצוין, כי קביעה זו מטיבה עם העצמאי).

ה.2 סכומי המענק

ירידה במחזור העסקאות בחודשים מרץ עד דצמבר 2020, לעומת התקופה המקבילה בשנת 2019, בשיעור של לפחות 25% עד 39% – 3,000 ₪. ירידה במחזור העסקאות בחודשים מרץ עד דצמבר 2020, לעומת התקופה המקבילה בשנת 2019, בשיעור של לפחות 40% עד 59% – 5,000 ₪.

ירידה במחזור העסקאות בחודשים מרץ עד דצמבר 2020, לעומת התקופה המקבילה בשנת 2019, בשיעור של – 60% ומעלה – 9,000 ₪. מענק חלקי בשיעור של 65% מהסכומים לעיל (1,950 ₪, 3,250 ₪, 5,850 ₪ בהתאמה), יינתן לעוסק מורשה כאמור, כאשר סכום מחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2020 **בתוספת** כל סכומי מענקי ההשתתפות בהוצאות קבועות שקיבל העוסק, שווה ל-90% ואינו עולה על 100% מסכום מחזור עסקאותיו בתקופה המקבילה בשנת 2019.

מענק לעוסק מורשה חדש שהחל בפעילותו ב-1 בינואר 2020 עד יום 29 בפברואר 2020.

ה.3 התנאים המצטברים לקבלת המענק:

מחזור עסקאותיו לשנת 2020 עולה על 18,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 100 מיליון שקלים חדשים.
מחזור עסקאותיו בחודשים ינואר-פברואר 2020 עולה על 1,500 ₪ (3,000 ₪ עבור חודשיים)
העוסק היה זכאי לשניים או יותר ממענקי ההשתתפות בהוצאות קבועות, שניתנו לתקופה החל מחודש מאי 2020 עד דצמבר 2020.

ה.4 סכום המענק : 4,000 ₪

ה.5 להלן דוגמאות להמחשה המסכמות והמתארות את האמור לעיל

ראה טבלה בעמוד הבא:

1. מענק פגיעה ממושכת לעוסק שמחזור עסקאותיו עולה על 300,000 ₪ ואינו עולה על 400 מיליון ₪:

1.1 התנאים המצטברים לקבלת המענק:

סכום מחזור עסקאותיו במרץ עד דצמבר 2020 בתוספת כל סכומי מענקי הוצאות קבועות שקיבל העוסק בשנת 2020 אינו עולה על סכום מחזור עסקאותיו במרץ עד דצמבר 2019.
לגבי עוסק שהחל בפעילות בתקופה שמיום 1 במרס 2019 עד יום 31 בדצמבר 2019, סכום מחזור עסקאותיו לתקופה המתחילה בחודש העוקב לפתיחת העסק ועד 31 בדצמבר 2019 בהשוואה לחודשים המקבילים בשנת 2020 ובתוספת המענקים שקיבל בעד תקופה זו בלבד.
העוסק היה זכאי לשלושה או יותר ממענקי ההשתתפות בהוצאות קבועות, שניתנו לתקופה החל מחודש מרץ 2020 עד דצמבר 2020.

2.1 סכומי המענק ואופן חישוב המענק

נוסחת החישוב –

60% מסך כל המענקים בעד הוצאות קבועות שקיבל העוסק במהלך מרץ עד דצמבר 2020 מחולקים ב-5 ולעוסק שמחזור עסקאותיו עלה על 20 מיליון ₪ – מחולקים ב-4.

סכום המענק כאמור, לא יפחת מ-9,000 ₪ ולא יעלה על 50,000 ₪ לעוסק.

מענק חלקי – עוסק שסכום מחזור עסקאותיו לחודשים מרץ עד דצמבר שנת 2020 בתוספת כל סכומי מענקי הוצאות קבועות שקיבל, שווה ל-90% ועד 100% מסך מחזור עסקאותיו בתקופה המקבילה בשנת 2019, יזכה למענק חלקי בשיעור של 65% מהסכום שחושב בנוסחת

דוגמאות לבהחת הזכאות למוענה ממושנת בעקבות ההשפעה הכלכלית של התפשטות נגיף הקורונה

גובה המענק	מבחן הגן – מרחיב 2020 (כולל מענקים) ביחס למחזור 2019	גובה המחזור	בחירת תנאי הזכאות		גובה המחזור בענת 2020 (מחזור 2019-54, 52, 51) בתוספת כל מענקי החזר הזכאות (מחזור 54-153, 52, 51) ששלמו במהלך בנין שנת 2020	גובה המחזור בענת 2020 (מחזור 2019-54, 52, 51) בתוספת כל מענקי החזר הזכאות (מחזור 54-153, 52, 51) ששלמו במהלך בנין שנת 2020	תקופת המחזור	גובה המחזור	תקופת המחזור	עסק שנפתח צד ליום 28.2.19
			סדר/כ' גובה המחזור בענת 2020 בעקבות תנאי הזכאות	שטח/כ' גובה המחזור בענת 2020 בעקבות תנאי הזכאות						
שיעור הירידה ב"תקופת הזכאות למענק מניקה ממושנת" ביחס ל"תקופת הביטוי ממושנת" במענק מניקה ממושנת" (ללא ממושנת) תוספת מענקי החזר הזכאות ששולמו במהלך שנת 2020	100% (מענק)	גובה המחזור בענת 2019 "תקופת הביטוי"	גובה המחזור בענת 2020 בעקבות תנאי הזכאות	סדר/כ' גובה המחזור בענת 2020 בעקבות תנאי הזכאות	שטח/כ' גובה המחזור בענת 2020 בעקבות תנאי הזכאות	גובה המחזור בענת 2020 בעקבות תנאי הזכאות	תקופת המחזור	גובה המחזור בענת 2020 בעקבות תנאי הזכאות	תקופת המחזור	עסק שנפתח צד ליום 28.2.19
220,000 ₪ מחזורים ירידה בשיעור 27% ביחס למחזור "בתקופת הביטוי"	זכאות פלחה 81% < 90%	300,000 ₪	244,000 ₪ מחזורים 51% סה"כ "בתקופת הביטוי"	24,000 ₪	220,000 ₪	1.3.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.3.20-31.12.20)	1.3.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.3.20-31.12.20)	1.3.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.3.20-31.12.20)	1.3.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.3.20-31.12.20)	עסק שנפתח צד ליום 28.2.19
50,000 ₪ מחזורים ירידה בשיעור 37.5% ביחס למחזור "בתקופת הביטוי"	זכאות פלחה 77.5% < 90%	80,000 ₪	67,000 ₪ מחזורים 84% סה"כ "בתקופת הביטוי"	12,000 ₪	50,000 ₪	1.5.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.5.20-31.12.20)	1.5.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.5.20-31.12.20)	1.5.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.5.20-31.12.20)	1.5.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.5.20-31.12.20)	עסק שנפתח צד ליום 1.3.19
10,500 ₪ מחזורים ירידה בשיעור 42% ביחס למחזור "בתקופת הביטוי"	זכאות חלקית 102% > 90%	164,000 ₪	168,000 ₪ מחזורים 102% סה"כ "בתקופת הביטוי"	18,000 ₪	150,000 ₪	1.7.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.7.20-31.12.20)	1.7.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.7.20-31.12.20)	1.7.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.7.20-31.12.20)	1.7.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.7.20-31.12.20)	עסק שנפתח צד ליום 20.5.19
26,000 ₪ מחזורים ירידה בשיעור 67.5% ביחס למחזור "בתקופת הביטוי"	זכאות פלחה 37.5% < 90%	80,000 ₪	30,000 ₪ מחזורים 37.5% סה"כ "בתקופת הביטוי"	4,000 ₪	26,000 ₪	1.11.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.11.20-31.12.20)	1.11.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.11.20-31.12.20)	1.11.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.11.20-31.12.20)	1.11.19-31.12.19 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.11.20-31.12.20)	עסק שנפתח צד ליום 20.9.19
49,000 ₪ מחזורים ירידה בשיעור 2% ביחס למחזור "בתקופת הביטוי"	זכאות חלקית 98% > 90%	50,000 ₪	49,000 ₪ מחזורים 98% סה"כ "בתקופת הביטוי"	-	49,000 ₪	1.1.20-28.2.20 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.1.20-31.12.20)	1.1.20-28.2.20 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.1.20-31.12.20)	1.1.20-28.2.20 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.1.20-31.12.20)	1.1.20-28.2.20 השוואה מול התקופה המקבילה (מחזור 1.1.20-31.12.20)	עסק שנפתח צד ליום 30.12.19
36,000 ₪ מחזורים ירידה בשיעור 54% ביחס למחזור "בתקופת הביטוי"	זכאות פלחה 62% < 90%	78,000 ₪	48,000 ₪ מחזורים 62% סה"כ "בתקופת הביטוי"	12,000 ₪	36,000 ₪	מחזור מוצרי 2019 (ביטוי) השוואה מול מחזור מוצרי 2020 (מחזור)	מחזור מוצרי 2019 (ביטוי) השוואה מול מחזור מוצרי 2020 (מחזור)	מחזור מוצרי 2019 (ביטוי) השוואה מול מחזור מוצרי 2020 (מחזור)	מחזור מוצרי 2019 (ביטוי) השוואה מול מחזור מוצרי 2020 (מחזור)	עסק פסור
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	עסק חדש"
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	עסק חדש"
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	עסק חדש"

החישוב לעיל, וסכום המענק עבורו לא יפחת מ-5,850 ₪ ולא יעלה על - 32,500 ₪.

דוגמת חישוב א':

מחזור שנתי 2019: 10,700,000 ₪
 מחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2019 - 8,200,000 ₪
 מחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2020 - 7,050,000 ₪
 מענק 20/4-3: 75,000 ₪
 מענק 20/6-5: לא זכאי
 מענק 20/8-7: לא זכאי
 מענק 20/10-9: 111,000 ₪
 מענק 20/12-11: 98,000 ₪
 בדיקת התנאי כי סכום מחזור עסקאותיו במרץ עד דצמבר 2020 בתוספת כל סכומי מענקי הוצאות קבועות שקיבל העוסק בשנת 2020 אינו עולה על סכום מחזור עסקאותיו במרץ עד דצמבר 2019:
 סך סכומי המענק - 284,000 ₪

מחזור מרץ עד דצמבר 2020 בתוספת המענק -

$7,050,000 + 284,000 = 7,334,000$ ₪ > 8,200,000 ש"ח
 לפי הבדיקה, המחזור בחודשים מרץ עד דצמבר 2020 בתוספת המענקים שקיבל, נמוך מהמחזור בתקופה המקבילה בשנת 2019, ביחס של 89.4% ולכן עומד בתנאי שנקבע המזכה במענק מלא.
 כמו כן עומד בתנאי של קבלת 3 מענקים לפחות.

חישוב המענק בעד פגיעה ממושכת:

$$\frac{284,000 * 60\%}{5} = 34,080$$

5

דוגמת חישוב ב':

מחזור שנתי 2019: 85,000,000 ₪
 מחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2019 - 75,000,000 ש"ח
 מחזור עסקאותיו בחודשים מרץ עד דצמבר 2020 - 73,500,000 ש"ח
 מענק 20/4-3: לא זכאי, מעל 20M
 מענק 20/6-5: 185,000 ₪
 מענק 20/8-7: לא זכאי
 מענק 20/10-9: 172,000 ₪
 מענק 20/12-11: 234,000 ₪
 בדיקת התנאי כי סכום מחזור עסקאותיו במרץ עד דצמבר 2020 בתוספת כל סכומי מענקי הוצאות קבועות שקיבל העוסק בשנת 2020 אינו עולה על סכום מחזור עסקאותיו במרץ עד דצמבר 2019.
 סך סכומי המענק - 591,000 ₪

מחזור מרץ עד דצמבר 2020 בתוספת המענק –

$$75,000,000 > 74,091,000 \text{ ₪} = 73,500,000 + 591,000$$

לפי הבדיקה, המחזור בחודשים מרץ עד דצמבר 2020 בתוספת המענקים שקיבל, נמוך מהמחזור בתקופה המקבילה בשנת 2019 והוא בשיעור של 98.7% ולכן אינו עומד בתנאי שנקבע למענק מלא אלא למענק חלקי.

עומד בתנאי של קבלת 3 מענקים לפחות מתוך 4 להם היה זכאי.

חישוב המענק בעד פגיעה ממושכת – זכאות למענק חלקי:

העוסק אינו זכאי למענק רגיל כיוון שהמחזור בחודשים מרץ עד דצמבר 2020 בתוספת המענקים שקיבל הוא מעל 90% ממחזור עסקאותיו בתקופה המקבילה בשנת 2019, ולכן זכאי למענק חלקי בלבד:

$$88,650 * 65\% = 57,622 \quad \frac{591,000 * 60\%}{4} = 88,650$$

תקרת המענק לעוסק הזכאי למענק חלקי הוא: 32,500 ₪, (50,000 * 65%) לפיכך יאושר במקרה זה המענק המקסימלי בסך – 32,500 ₪.

דוגמת חישוב ג':

בדוגמה זו נתייחס לעוסק שטרם הושלם הטיפול בכל המענקים שהגיש עבור שנת 2020, לגביו תתאפשר קבלת המענק עבור התקופות שכבר אושרו באופן יחסי וכל זאת בתנאי שכבר אושרו לו לכל הפחות 3 מענקים.

$$\text{מענק } 3\text{-}4/20: 75,000 \text{ ₪} * 12\% = 9,000 \text{ ₪}$$

$$\text{מענק } 5\text{-}6/20: \text{לא זכאי}$$

$$\text{מענק } 7\text{-}8/20: 98,000 \text{ ₪} * 12\% = 11,760 \text{ ₪}$$

$$\text{מענק } 9\text{-}10/20: 111,000 \text{ ₪} * 12\% = 13,320 \text{ ₪}$$

$$\text{מענק } 11\text{-}12/20: \text{בטיפול}$$

עד לסיום בדיקת מענק 11-12/20 ישולמו המקדמות שלעיל – בסך 34,080 ₪.

יתרה אפשרית לתשלום הינה 15,920 ₪ (מענק 132,666 ₪) עד להשלמה של תקרת הפיצוי בסך – 50,000 ₪.

ז. הוראות תפעוליות**1.1 הגשת תביעה למענק**

1. הגשת תביעה לקבלת מענק עבור פגיעה ממושכת תתאפשר החל מיום 10 בפברואר 2021.
2. זמן ההגשה יהיה 90 יום החל מיום 10 בפברואר 2021. המנהל

היה ראשי להאריך את תקופת ההגשה בתקופה נוספת אחת או יותר ובלבד שסך כל תקופות ההארכה לא יעלו על ששה חודשים.

3. התביעה תוגש בטופס מקוון באתר רשות המסים ותכלול את מלוא הפרטים הדרושים לשם בחינת עמידתו של המבקש בתנאי הזכאות ולשם תשלום המענק.

4. לנוחיות מבקשי המענקים שהינם עוסקים יחידים בעלי מחזור עסקאות עד 300 אלף ש"ח בשנת 2019, יוצגו באזור האישי נתונייהם העסקיים של עוסקים כאמור, לתקופת הבסיס ולתקופת הזכאות וכן, יוצגו סכומי המענקים ששולמו לתקופת הזכאות. כמו כן, יוכלו לתקן את קביעת הזכאות למענק ולנמק את הירידה בפעילות העסקית, במקרה בו שהו במילואים או בחופשת לידה בתקופת הבסיס, או במקרה בו הייתה להם עסקה הונית בתקופת הזכאות.

2.2 קביעת הזכאות למענק ומועדי התשלום

עוסק שהגיש למנהל תביעה לקבלת מענק במועד, ישולם לו המענק בתוך 14 ימים ממועד הגשת התביעה.

3.2 תיקון החלטת המנהל

המנהל ראשי, ביוזמתו או לפי דרישת העוסק, לתקן את קביעתו באשר לגובה המענק אם התגלו עובדות חדשות או אם מצא כי נפלה טעות בקביעה זו.

4.2 מס הכנסה, מע"מ, עיקולים וניכוי מס במקור

דין המענק – לעוסקים שמחזור עסקאותיהם בשנת 2019 הינו עד 300 אלף ש"ח, המענק המשולם מהווה הכנסה החייבת במס על-פי פקודת מס הכנסה והוא ידווח בדוח השנתי המתייחס לשנת קבלת המענק.

המענק המשולם מהווה הכנסה החייבת במס על-פי פקודת מס הכנסה והוא ידווח בדוח השנתי המתייחס לשנת קבלת המענק וכן, יחשב כהכנסה החייבת בביטוח לאומי.

ניכוי מס במקור – לעוסקים שמחזור עסקאותיהם בשנת 2019 הינו עד 300 אלף ש"ח, לא ינוכה מס במקור.

לעוסקים בעלי מחזור מעל 300 אלף ש"ח בשנת 2019 הזכאים למענק זה, ויש להם אישור לפטור מניכוי מס במקור, או אישור לניכוי מס בשיעור מופחת, ינוכה מהמענק מס בהתאם לשיעור הקבוע באישור המעודכן המצוי בידי רשות המיסים, **נכון ליום התשלום**. מומלץ

לוודא, בטרם הגשת התביעה, כי קיים אישור מתאים במערכי/ במרשמי רשות המיסים (ניתן לבדיקה באתר האינטרנט של רשות המיסים). עוסק אשר אין בידיו אישור כאמור, ינוכה מסכום המענק, מס במקור בשיעור של 20%.

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 – מענק בשל פגיעה ממושכת לעוסקים שהינם יחידים שמחזור עסקאותיהם בשנת 2019 הינו עד 300 אלף ₪, לא יקוּזו ולא יעוקל למעט, לתשלום מזונות.

מענק בשל פגיעה ממושכת לייתר העוסקים הינו בר קיזוז ו/או עיקול.

5.ז העברת התשלום

תשלום המענק יועבר לחשבון הבנק המצוין בטופס התביעה המקוון. יש לוודא **לפני** פתיחת הבקשה 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.

עוסקים יחידים שמחזור עסקאותיהם הינו עד 300 אלף ₪ בשנת 2019 יוכלו לעדכן את חשבון הבנק באזור האישי והכסף יועבר לחשבון זה רק לאחר שיאומת מול הבנק כחשבונו של המבקש.

6.ז השגה וערר

הוראות החוק בכל הקשור להשגה וערר יחולו גם על המענק בגין פגיעה ממושכת.

ח נושאים נוספים שנקבעו בתיקון מס' 4 לחוק:

ח.1 ביטול תנאי של ניהול ספרים

החוק ביטל את הוראת התנאי בסעיף 8 (4) לחוק העיקרי, לפיו, הזכאות לא תחול על עצמאי שהיה חייב בניהול פנקסים ולא ניהלם או פנקסיו של העצמאי נקבעו כבלתי קבילים לשנת המס 2019. תחילתו של ביטול הסעיף כאמור ב-1.1.2021 והוא יחול על תקופת הזכאות 1-2/2021 והלאה.

ח.2 הארכת התקופה לגבי מענק הסיוע לעצמאים ולשכירים

בעלי שליטה

הארכת התקופה לגבי תחולת תכנית הסיוע על מענק הסיוע לעצמאים ולשכירים בעלי שליטה, בגין אובדן רווחים בשל התפשטות הקורונה

(מענק סוציאלי לעסקים), כך שהמענק יחול גם על תקופת הזכאות
1-2/2021.

ח.הארכת התקופה לגבי מענק החזר הוצאות בגין ירידת מחזור של לפחות 25%

התיקון בחוק קובע כי עסקים ימשיכו להיות זכאים למענק החזר
הוצאות בגין ירידה של 25% ומעלה במחזור עסקיהם גם בחודשים
ינואר ופברואר 2021, בנוסף מסמיך החוק את שר האוצר, להאריך את
תקופת ההקלה (פיצוי החל מירידה של 25% במחזור) עד לחודש יוני
2021, שהינה המועד לסיום תחולת החוק וחלוקת המענקים.

לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת ושכר עבודה לחודש ינואר 2021 ואילך

1. דברי הסבר

מעסיקים נכבדים הננו מגישים בזאת לוח עזר לחישוב מס הכנסה החל על משכורת ועל הכנסה מיגיעה אישית, מחודש ינואר 2021 ואילך. **הננו להבהיר כי הלוח הוא לוח עזר. אם נפלה טעות בנתונים – הוראות החוק הן הקובעות.** בחוברת זו פורטו העדכונים השנתיים במערך הניכויים, החל מחודש ינואר 2021. הנתונים עודכנו בהתאם לסעיף 120ב לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה") בשיעור עליית המדד 0.6%- (מדד שלילי), אלא אם נאמר אחרת.

1. סעיף 121 לפקודה

להלן שיעורי המס לשנת 2021 שעודכנו לפי שיעור עליית המדד.

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב- נה

שיעור המס	הכנסה חודשית	שיעור המס	הכנסה שנתית
10%	עד 6,290	10%	עד 75,480
14%	מ-6,291 עד 9,030	14%	מ-75,481 עד 108,360
20%	מ-9,031 עד 14,490	20%	מ-108,361 עד 173,880
31%	מ-14,491 עד 20,140	31%	מ-173,881 עד 241,680
35%	מ-20,141 עד 41,910	35%	מ-241,681 עד 502,920
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית ב- נה

שיעור המס	הכנסה חודשית	שיעור המס	הכנסה שנתית
31%	עד 20,140	31%	עד 241,680
35%	מ-20,141 עד 41,910	35%	מ-241,681 עד 502,920
47%	מכל שקל נוסף	47%	מכל שקל נוסף

מדרגות המס על הכנסות מיגיעה אישית ב-ש (עובד יומי)

שיעור המס	הכנסה יומית
10%	עד 251.60
14%	מ-251.61 עד 361.20
20%	מ-361.21 עד 579.60
31%	מ-579.61 עד 805.60
35%	מ-805.61 עד 1,676.40
47%	מכל אגורה נוספת

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 121 לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 640,647 ש"ח (53,970 ש"ח לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 3%.

"הכנסה חייבת" – כהגדרתה בסעיף 121 לפקודה. מעסיק אשר משלם משכורת העולה על 53,970 ש"ח לחודש (640,647 ש"ח לשנה) ינכה, בנוסף לשיעורי המס עפ"י סעיף 121 לפקודה, גם את המס הנוסף עפ"י סעיף 121 לפקודה בשיעור של 3%.

מעסיק אשר משלם משכורת שחלה עליה תקנה 6 לתקנות המשכורת בסכום העולה על התקרה שנקבעה בסעיף 121 לפקודה, ינכה מאותה משכורת גם את המס הנוסף.

מס נוסף על מכירת זכות במקרקעין – לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים כהגדרתה בחוק מיסוי מקרקעין, יחושב מס נוסף על השבח הראלי, רק אם שווי מכירתה עולה על התקרה* והמכירה אינה פטורה ממס לפי כל דין.

2. נקודות זיכוי ליחיד שסיים לימודים לתואר אקדמי או

לתעודת מקצוע סעיפים 40 ו-40T

הוראת השעה לשנים 2014-2018 **הוארכה עד תום שנת מס 2022**. על כן, סטודנטים שסיימו את לימודיהם בשנים אלו ימשיכו לקבל נקודות זיכוי בהתאם להוראת השעה. על פי הוראת השעה, החל משנת המס 2015, יינתנו נקודות זיכוי על פי הכללים הבאים:

א. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי ראשון בשנים 2014-2022 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

ב. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שני בשנים 2014-2022 יהיה זכאי

* תיאום סכום התקרה הקבועה בסעיף 121(ב) לגבי מכירת זכות במקרקעין בדירת מגורים, לשנת 2021, יפורסם בהוראת ביצוע מיסוי מקרקעין מספר 1/2021.

- למחצית נקודת זיכוי, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.
- ג. בתחומי עיסוק שנדרשת התמחות, היחיד רשאי לדחות את נקודת הזיכוי (או מחציתה, לפי העניין) לשנת המס שלאחר שנת סיום ההתמחות ובלבד שתקופת ההתמחות תחל לא יאוחר משנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר האקדמי האמור.
- ד. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי ברפואה בשנים 2014-2022 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנה לאחר השנה שבה קיבל נקודת זיכוי אחת כאמור.
- ה. מי שסיים לימודים לתואר אקדמי שלישי במסלול ישיר בשנים 2014-2022 יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת, בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר הראשון או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו, וכן למחצית נקודת זיכוי בשנת המס שלאחר שנת סיום התואר השלישי או בשנת המס שלאחריה לפי בחירתו.
- ו. מי שסיים לימודי מקצוע בשנים 2014-2022 וזכאי לתעודת מקצוע, יהיה זכאי למחצית נקודת זיכוי (עד שנת 2016) או 4/3 נקודת זיכוי בשנת 2017 או נקודה אחת החל משנת 2018, בשנת המס שלאחר סיום לימודי המקצוע או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו.

3. תקנות מס הכנסה (קביעת שיעור ריבית), התשמ"ה-1985

שיעור הריבית שנקבע בתקנות, לשנת המס 2021, לעניין סעיף 3(ט) לפקודה, בנוגע ליתרות הלוואות, אשר עולות על התקרה הקבועה בתקנות: **3.26%**. לא חל כל שינוי לגבי יתרות הלוואות שאינן עולות על התקרה הקבועה בתקנות. שיעור ריבית שנקבע בתקנות לגבי הלוואות אלו הינו שיעור עליית המדד.

4. תקנות מס הכנסה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות), התשמ"ו-1986

בהתאם להוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, תוקפה של הוראת השעה מוארך עד ליום 6.7.2021 וזאת בהתאם לסעיף 38 לחוק יסוד הכנסת.

5. סעיף 11 לפקודת מס הכנסה

- בהתאם להוראות סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, הוארך תוקפן של הטבות שבהוראת השעה עד ליום 6.7.2021.
- ללוח ניכויים זה מצורפות רשימות הישובים בנספחים בהתאם לקטגוריות השונות ולשינויי החקיקה כמפורט להלן:
- נספח א' - רשימת הישובים המוטבים לכל שנת המס 2021 ללא שינוי במהלך השנה.

- נספח ב' – רשימת הישובים המוטבים שקיבלו הארכת תקופת הטבה עד ליום 6.7.2021 בהתאם לסעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, למי שהיה תושב זכאי לפני שנת המס 2019.
- מי שהפך להיות תושב זכאי משנת המס 2019 ואילך אינו זכאי כלל להטבת מס זו.
- נספח ג' – רשימת הישובים המוטבים שתקרת ההטבה ושיעור ההטבה הגבוהים הוארכו עד ליום 6.7.2021 בהתאם לסעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, למי שהיה תושב זכאי לפני שנת המס 2019. בנוסף, תקרת הטבה ושיעור הטבה שונים למי שהפך בשנות המס 2019 ואילך להיות תושב הזכאי להטבות מס אלו.
- נספח ד' – רשימת הישובים המוטבים המוגדרים "ישובים עירוניים" מכוח תיקון מספר 256 לפקודת מס הכנסה. הטבה זו ניתנת עד ל-31.12.2022. יובהר כי הטבת מס בישובים תינתן מהכנסה חייבת שהיא הכנסה מיגיעה אישית בלבד ובכפוף לעמידה בתנאי סעיף 11 לפקודת מס הכנסה.

6. הארכת תוקף האישורים

מדי שנה, תינתן ארכה לאישורים על תיאומי מס, שתוקפם פג בתום שנת המס 2020, עד לתאריך תשלום המשכורת לחודש פברואר 2021 ולא יאוחר מיום 13.3.2021. יודגש, כי לא תינתן ארכה לאישורים על פטור מניכוי מס הכנסה במקור, ולא תינתן ארכה לתיאומי מס שאינם בגין הכנסת עבודה או קצבה.

7. זיכוי תרומות בתלוש השכר

להזכירכם, מעביד שקיבל אישור להעניק לעובדיו זיכוי בגין תרומות בהתאם להוראת ביצוע 7/2012, יכול להתיר זיכוי כאמור בתנאי שסכום התרומה המרבי לעובד הינו 25,000 ₪ לשנה.

2. סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2021 ואילך ₪

א. נקודת זיכוי

נקודת זיכוי: 218 לחודש

ב. קופות גמל וקרנות השתלמות

8,700 לחודש	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)
12,300 לחודש	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה – סעיף 47(א)(1)(2)
169 לחודש	סכום החיסכון המזערי – סעיף 45א(ד)
169 לחודש	סעיף 45א(ה)
17,400 לחודש	סעיף 45א(ה)
8,700 לחודש	הכנסה לעמית עצמאי – סעיף 47(א)(3)
21,750 לחודש	הכנסה נוספת – סעיף 47(א)(5)

8,460 לחודש	תקרת קצבה מזכה – סעיף 9(א)
4,399 לחודש	פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 52% בין השנים 2020-2024
12,340 לשנה	סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה – סעיף 32(9)(א)(2)
5,300 לחודש	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל
15,712 לחודש	משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)
263,000 לשנה	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
18,480 לשנה	הפקדה מוטבת – סעיף 9(16א) ו-9(16ב) לפקודה
10,551	תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל
1,688	שכר הממוצע במשק
26,378	עמית מוטב – 16% מהשכר הממוצע במשק
34,900 לשנה	לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה – סעיף 3(ה3)(1)
2,908 לחודש	תקרה להפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(א1)
93,473 לתקופת הצבירה	תקרה להפקדה לפיצויים – סעיף 3(ה3)(א1)
4,498 לחודש	חוק הפיקוח על קופות גמל
	סכום צבירה מזערי
	סכום קצבה מזערי

ג. הטבות מס

הטבות מס ביישובים :

מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(7א)	
12,340 לכל שנת עבודה	עקב פרישה
24,700 לכל שנת עבודה	עקב מוות
364,330 לתקופת הצבירה	רצף קצבה – סעיף 9(7א)(ז1)
179,924 לשנה	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר

תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי	
190 לשנה	סכום מזערי, סכום העולה על
9,294,000 לשנה	סכום מרבי
317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
8,160 לחודש	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה – פיצויי הלנת שכר
11,280 לשנה	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר המשמרות (עד ליום 6.7.2021)
128,400 לשנה	אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על

משכורת למומחה חוץ	13,300 לחודש
הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ	330 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים	330 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר	1,790 לחודש
שכר דירה החייב במס בשיעור של 10%	אין תקרה מ-1.1.2003
שכר דירה פטור ממס	5,070 לחודש

תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיפים 44 או 45

ליחיד:	169,000 לשנה
לזוג:	270,000 לשנה

הכנסת עיוור ונכה 100%:

תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס – סעיף 9(א)5	614,400 לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס – סעיף 9(ב)5	73,560 לשנה
תקרת הכנסה מרבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף	302,640 לשנה

הכנסה מיגיעה אישית (סעיף 9(א)5):

185-364 יום – חלק יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪ .
 365 יום או יותר – חלק יחסי עד לתקרה של 614,400 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.
 הכנסה שאינה מיגיעה אישית (סעיף 9(ב)5):
 עד 184 יום – אין פטור
 185-364 יום – פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.
 אם מדובר בהכנסה מרבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף – עד לתקרה של 302,640 ₪ .
 כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.

סכומים מתואמים ליום 1 בינואר 2021 ואילך (שה) (המשך)

מתנות בשל קשר עסקי	210 לאדם לשנה
תקנה (4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)	30,360 להגרלה/פרס
הגרלות הימורים ופרסים (תקרת הפטור)	97,000 לשנה
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר – סעיף 9(29)	

ד. ניכויים**ניכוי מריבית – סעיף 125 לפקודה:**

תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א)	62,640 לשנה
ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב)	9,840 לשנה
ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1)	13,440 לשנה
ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2)	16,560 לשנה
פטור מרבי של 35% – סעיף 125 לפקודה	35,532 לשנה

הוצאות לינה בארץ:

לינה שעלותה נמוכה מ-\$129	מלוא הסכום
לינה שעלותה גבוהה מ-\$129, 75% מההוצאה	
אך לא פחות ולא יותר מ-	$(75\% \times \$293) = \220

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:

כיבוד קל	30 לאדם באירוע
נסיעה בתחבורה ציבורית	220 לחודש
הוצאות דלק	670 לחודש
שיחות טלפון מביתו/נייד	110 לחודש

הוצאות אחזקת טלפון שאינו נייד:

1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על או 80% מההוצאה, לפי הנמוך	23,900 לשנה
2. אם סכום ההוצאה עולה על סכום ההוצאה המוכרת – סכום ההוצאה שעולה על	2,400
	23,900
	4,800

ה. סכומים אחרים

תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור 4,920 (חוק עסקאות גופים ציבוריים)	
סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד	7,800 לשנה
שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)	3.26% לשנה
תשלום ב"תקופת הבחירות"	8,800

מזונות לתושב חוץ – סעיף 20 (לשנת 2020):

מזערי	5,690 לחודש
מרבי	11,370 לחודש

סכום המחייב קטין בהגשת דוח (לשנת המס 2020):	
82,710	עיצום כספי - סעיף 195(א)ב
500 לחודש	עיצום כספי - סעיף 195(ב)ב
5,090	עיצום כספי - סעיף 195(ב)ב
5,040	עיצום כספי - סעיף 195(ג)ג
50,450	עיצום כספי - סעיף 195(ג)ג
25,220	עיצום כספי - סעיף 195(ד)ד
חוק עידוד השקעה באנרגיה:	
24,200	תקרת הפטור ממכירת חשמל
99,893	תקרה נוספת מס 10%
5,000	תקרת הפטור מהשכרת מקרקעין
פטור מהגשת דוח (לשנת המס 2020)	
649,000 לשנה	תוספת א' - משכורת
337,000 לשנה	תוספת ב' - הכנסה נוספת
337,000 לשנה	תוספת ד' הכנסות חוץ
643,000 לשנה	תוספת ה' - ריבית
2,522,000 לשנה	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
1,872,000 לשנה	תקנה 3(א)(6) - נכסי חוץ
1,872,000 לשנה	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון תאגיד בנקאי חוץ
651,600 לשנה	תקנה 3(א)(8) - מי שחייב במס נוסף עפ"י סעיף 121ב
פטור מהגשת דוח מקוון - סעיף 131(ב2)(4): (לשנת 2020)	
81,240 לשנה	הכנסה ליחיד
162,480 לשנה	הכנסה לזוג
2,522,400 לשנה	תקרת עלות שכר בתאגיד פיננסי לפי סעיף 32(17)

1. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארה"ב. שיעור העלייה בשנת 2020 הסתכם ב-1.174%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2021 יהיו אפוא כלהלן:

מ-129 עד 293 דולר ליממה	לינה לפי קבלות
עד 82 דולר ליממה	הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
137 דולר ליממה	אם לא הוגשו קבלות על לינה

שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים עד 734 דולר לחודש שטרם מלאו להם 19 שנה
 הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה עד 64 דולר ליממה
 רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב-25%:

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב-25%: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

ז. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים

(בכפוף לחתימת השר על הצו ופרסום ברשומות)

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה), התשל"ז-1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2019 עלה על 5,300,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2021. חברת בת שמחזורה בשנת המס 2019 לא עלה על 1,040,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו). מוסד ציבורי שמחזורו בשנת המס 2019 לא עלה על 3,300,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) בצו) אינו חייב בניכוי זה.

מתן הטבת מס בגין תושבות ביישוב מוטב

כללי

סעיף 11 לפקודת מס הכנסה מקנה הטבות מס לתושבים שמרכז חייהם ביישובים מוטבים כמפורט בסעיף. לצורך מימוש ההטבה על התושב למלא טופס 1312, לצרף מסמכים מאמתים ולהגישם לרשות המקומית. לאחר קבלת האישור החתום מהרשות המקומית, על התושב לחתום על ההצהרה בדבר תושבות בטופס 1312'א' ולהגישו למעסיק למימוש ההטבה.

הנחיות לפעולה

1. בעת קבלת אישורי התושבות יש להקפיד על חתימת העובד על גבי טופס ההצהרה.
 2. יש להקפיד כי הרשות/מועצה ציינה כי אכן התקיימו כל התנאים כנדרש בטופס 1312.
 - ככל שמולאו כל התנאים המצטברים כמפורט להלן, תינתן הטבת המס:
 - רישום במרשם התושבים.
 - תשלומי ארנונה.
 - חשבון מים פעיל.
 - ילדי המבקש/ת לומדים במוסד חינוכי (גן, ביה"ס) ביישוב או מחוצה לו ורשומים במחלקת החינוך ביישוב.
 - המבקש הציג לרשות/מועצה חוזה שכירות באם התגורר בשכירות במידה ולא מתקיימים התנאים כאמור, הרי שאין לקבל את אישור התושב ויש להפנות את העובד לפקיד השומה.
 3. על אף האמור בסעיף 2 לעיל, במקרים בהם כתובת מגוריו של העובד בישוב המזכה הינה כתובת הוריו, הרי שיש לקבל את אישור התושבות מהמועצה, בכפוף לכך שהמעסיק משלם נסיעות לכתובת מגורים זו.
 4. במקרים בהם המעסיק משלם נסיעות לכתובת מגורים השונה מהיישוב המזכה בגינו מבוקשת ההטבה, הרי שאין לתת את ההטבה.
 5. במקרים בהם קיים ספק או אי בהירות יש להפנות את העובד לפקיד השומה.
- יובהר כי אישור התושב יונפק בגין שנת מס אחת בלבד ויהא מקור/נאמן למקור. אישור זה אינו יכול לשמש לצרכים אחרים.

שיעור הריבית לפי סעיף 3(ט) ו-3(י) לפקודה – הלוואות לצדדים קשורים לשנת 2021

1. סעיף 3(ט) לפקודה

- הוראות סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה (להלן "הפקודה") קובעות כי אדם שמימש זכות לרכישת נכס או שירות במחיר נמוך ממחיר השוק, או שקיבל הלוואה בלא ריבית או בריבית בשיעור נמוך משיעור הריבית שקבע לעניין זה שר האוצר בתקנות, יראו את ההפרש כהכנסה בידיו, כדלקמן:
- א. בזכות או בהלוואה שניתנו לעובד ממעבידו – כהכנסת עבודה.
 - ב. בזכות או בהלוואה שקיבל אדם ממי שהוא מספק לו שירותים – כהכנסה לפי סעיף 1(2) לפקודה, אלא אם כן הוכח שניתנו ללא קשר עם השירותים שסיפק.
 - ג. בזכות או בהלוואה (שפסקאות א ו-ב שלעיל אינן חלות עליה) שקיבל בעל שליטה, או קרובו, מחברה בשליטתו – כהכנסה לפי סעיף 2(4) לפקודה. בעניין זה, במסגרת תיקון 185 לפקודה (שפורסם ברשומות ביום 11.8.2011), נקבע בין היתר, כי הוראות פסקה זו לא יחולו על הלוואה שקיבל בעל שליטה שהוא חבר בני אדם שאינו חברה משפחתית או חברה שקופה.
- שר האוצר רשאי לקבוע את דרך חישוב ההפרש האמור ואת דרך חישובו.

תקנות מס הכנסה בדבר קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה

בתקנות לקביעת שיעור הריבית המינימלית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה, נקבע מנגנון לעדכון שנתי של שיעור הריבית, בהתאם לשיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל לפי ההגדרה "שיעור עלות האשראי המרבי" בסעיף 5 לחוק הסדר הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993, שפורסם לאחרונה בסמוך לפני חודש דצמבר של שנת מס קודמת.

שר האוצר פרסם ברשומות ביום 10.1.2021* את שיעור הריבית המעודכן וקבע כי שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה לשנת המס 2021 יהיה 3.26% (בשנת 2020 – 3.40%).

כחריג, נקבע בתקנה 2(ב) לתקנות, כי לגבי הלוואה שניתנה לעובד ממעביד שאינו חבר בני אדם שהעובד הוא בעל שליטה בו, שיעור הריבית לעניין סעיף

* ק"ת 9080.

3(ט) יהא שיעור עליית המדד, ובלבד שסך יתרות קרן ההלוואות של העובד בתקופת הזקיפה אינו עולה על 7,800 ₪ (החל משנת 2017) – ליום חוזר זה טרם פורסם הסכום המעודכן לשנת 2021.

2. סעיף 3 (י) לפקודה

הוראות סעיף 3(י) לפקודה קובעות כי אדם שנתן הלוואה שנרשמה בפנקסי חשבונות שנוהלו לגבי הכנסה שלגביה היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה או חבר בני אדם שנתן הלוואה, וההלוואה היא בלא ריבית או בריבית נמוכה משיעור שקבע לעניין זה שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יראו את הפרש הריבית כהכנסה לפי סעיף 2(4) בידי נותן ההלוואה ובלבד שמתקיימים יחסים מיוחדים בין נותן ההלוואה לבין מקבל ההלוואה; לעניין זה:

"ריבית" – לרבות הפרשי הצמדה;
 "הלוואה" – לרבות כל חוב שאיננו אחד מאלה:

- (1) חוב של לקוחות או חוב של ספקים בשל שירותים או נכסים;
- (2) הלוואה שנתן מוסד ציבורי, כהגדרתו בסעיף 2(9) לפקודה לשם מטרתו הציבורית;
- (3) הלוואה שהיא עסקה בינלאומית כמשמעותה בסעיף 85א;
- (4) הלוואה שאינה צמודה למדד כלשהו ואינה נושאת ריבית או תשואה כלשהי, שנתן חבר בני אדם לחבר בני אדם שבשליטתו כנגד שטר הון שהונפק לתקופה של חמש שנים לפחות, ובלבד שההלוואה אינה ניתנת לפירעון לפני תום התקופה האמורה והפירעון נדחה בפני התחייבויות אחרות וקודם רק לחלוקת עודפי הרכוש בפירוק;
- (5) שטרי הון ואגרות חוב שהנפיק חבר בני אדם אחר, בתנאים הקבועים בפסקה (5) שבהגדרה "נכסים קבועים" שבתוספת ב' לחוק תיאומים בשל אינפלציה עד יום כ"ח באדר א' התשס"ח (5 במרס 2008), שהיו נכס קבוע בידי נותן ההלוואה, לפי חוק תיאומים בשל אינפלציה, ביום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007), או שהיו נכס קבוע בידי נותן ההלוואה במועד החל בתקופה שמיום כ"ג בטבת התשס"ח (1 בינואר 2008) עד יום כ"ח באדר א' התשס"ח (5 במרס 2008), אילו הוראות חוק תיאומים בשל אינפלציה היו חלות לגבי אותה תקופה;
- (6) הלוואה שנתן אדם עד יום כ"ב בטבת התשס"ח (31 בדצמבר 2007) שנרשמה בפנקסי חשבונות שנוהלו לגבי הכנסה שלגביה לא היו חייבים לנהל פנקסים לפי שיטת החשבונאות הכפולה, והוראות פרק ב' לחוק תיאומים בשל אינפלציה לא יחולו בקביעתה;

תקנות מס הכנסה בדבר קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(י) לפקודה

שיעור ריבית זה מתעדכן מידי שנת מס ויעמוד על 75% משיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד, הניתן על ידי הבנקים, כפי שיפורסם על ידי בנק ישראל בסמוך לפני חודש דצמבר של שנת המס הקודמת. על פי התקנות שר האוצר פרסם ברשומות ביום 24.12.2020* את שיעור הריבית המעודכן וקבע כי שיעור הריבית המינימאלי לעניין סעיף 3(י) לפקודה יהיה 2.45% לשנת המס 2021. (בשנת 2020 – 2.62%).

לגבי הלוואות במטבע חוץ – לא חל שינוי בשיעור הריבית והוא נשאר שיעור השינוי בשער החליפין של המטבע בתוספת 0.3%.

* ק"ת 9080.

תשלום לחברת אם בגין הענקת מכשיריה ההוניים לעובדי חברת הבת (הסכמי RECHARGE) אגב עסקה בין-לאומית

חוזר מס הכנסה מספר 1/2021 – רשות המסים

1. רקע כללי

- 1.1 פעמים רבות תשלום מבוסס מניות לעובדים נעשה שלא במכשירים ההוניים של החברה בה עובד העובד (להלן: "**החברה המעבידה**") כי אם במכשיריה ההוניים של חברת האם (הישירה או הסופית) ולעיתים אף במכשירים הוניים של מי מחברות הקבוצה (להלן: "**החברה המקצה**"). על פי רוב ככל שקיימת חברה נסחרת בקבוצה, מכשיריה ההוניים יהיו אלו שיוענקו.
- 1.2 יש והחברה המקצה מחייבת את החברה המעבידה בתשלום עבור המכשירים ההוניים שהקצתה לעובדי החברה המעבידה (להלן: "**חיוב בין-חברתי בגין הקצאת מכשירים הוניים**").
- 1.3 בתאריך 22 לאפריל 2018 ניתן פסק דינו של בית המשפט העליון בעניין קונטירה ואחרים* (להלן: "**הלכת קונטירה**") אשר קבע כי יש לכלול את עלות הקצאת האופציות בבסיס העלות ביישום הוראות סעיף 85א לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "**הפקודה**"). בהלכת קונטירה לא ניתנה התייחסות לחיוב בין-חברתי בגין הקצאת מכשירים הוניים, ככל שקיים בין החברה המעבידה לחברה המקצה.
- 1.4 חוזר זה קובע את עמדת רשות המסים לעניין חיוב בין-חברתי בגין הקצאת מכשירים הוניים בין החברה המעבידה לחברה המקצה (להלן: "**הסכמי recharge**"), כאשר ההוצאה בגין הענקת המכשיר ההוני נכללה כהוצאה/ עלות ביישום הוראות סעיף 85א לפקודה, בהתאם להלכת קונטירה.

2. הסכם recharge – אימתי שיפוי ואימתי דיבינדנד

- 2.1 השאלה שמתעוררת בקשר עם הסכמי recharge הינה באילו תנאים יש לסווג את התשלום מהחברה המעבידה לחברה המקצה כשיפוי לחברה המקצה בגין הוצאות שכר עבודה בהן נשאה, ובאילו תנאים התשלום מהווה דיבינדנד**.

* ע"א 943/16, וע"א 1728/16, קונטירה טכנולוגיות בע"מ ואחרים נגד פ"ש ת"א 3 ואחרים.
** או במקרים מתאימים הפחתת הון, בהתאם להוראות חוזר 1/2018.

- 2.2 למען הסר ספק, יובהר כי אין לראות בעצם תשלום כאמור כהוצאה בידי החברה המעבידה. ההוצאה בגין השכר לעובדים נרשמת בדוחות הכספיים של החברה המעבידה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ללא קשר אם קיים חיוב בין-חברתי ובין אם לאו, ותותר בניכוי בכפוף להוראות הפקודה. התשלום בגין הסכם ה-recharge הוא שיפוי לחברה המקצה או דיבידנד, בכפוף לתנאים שיפורטו להלן, ובכל מקרה אינו מהווה הוצאה לכשעצמו.
- 2.3 על מנת שתשלום לחברה המקצה ייחשב כשיפוי בגין הוצאות שכר העבודה בהן נשאה החברה המקצה בעבור החברה המעבידה ולא כדיבידנד, הרי שעליו להיות עד גובה הוצאות השכר שנרשמו בדוחותיה הכספיים של החברה המעבידה בגין הענקת המכשירים ההוניים, סופי ולא מותנה עוד בעבודה ומוסכם מראש. אשר על כן, עליו לקיים את כל התנאים הבאים:
- 2.3.1 התשלום לחברה המקצה יהיה רק בגין המכשירים ההוניים שהבשילן*.
- 2.3.2 התשלום לחברה המקצה בגין כל מכשיר הוני שהבשיל הינו לפי השווי שנקבע לו ברישום ההוצאה בדוחות הכספיים**, לפי כללי חשבונאות מקובלים.
- 2.3.3 התשלום לחברה המקצה הינו מכוח הסכם recharge בין החברה המקצה לחברה המעבידה אשר נחתם טרם הענקת המכשירים ההוניים.
- 2.3.4 כל ההוצאה בגין הענקת המכשיר ההוני נכללה כהוצאה/עלות ביישום הוראות סעיף 85א לפקודה, בהתאם להלכת קונטירה.
- 2.4 כל תשלום לחברה המקצה שאינו עומד בתנאים האמורים בסעיף 2.3 לעיל, מהווה תשלום דיבידנד***, זאת גם אם שולם לחברה בקבוצה שאינה חברת האם (הישירה או העקיפה) של החברה המעבידה.
- 2.5 **יובהר, חברה שהסכמי ה-recharge בינה לבין החברה המקצה והתשלומים בגינם עומדים בכלל ההוראות והתנאים הקבועים בחוזר זה, כך שמהווים שיפוי בגין השתתפות בהוצאות שכר העבודה ולא דיבידנד, פטורה מדיווח על עמדה חייבת בדיווח מספר 70/2019.**

3. הערות

- 3.1 החוזר יחול גם על תשלומים מבוססי מניות לנושאי משרה ונותני שירותים, בשינויים המחויבים.
- 3.2 בכל מקרה בו מתעוררת שאלה בנושא, ניתן לפנות למחלקת תקינה חשבונאית ומיסוי משאבי טבע בחטיבה המקצועית.

* הדבר רלוונטי גם במקרים של הבשלה במנות.

** על פי רוב לפי שווי הוגן במועד ההענקה.

*** או במקרים מתאימים הפחתת הון, בהתאם להוראות חוזר 1/2018.

נספח: דוגמאות

חברה א' הינה חברת האם של חברה ב' והינה חברה זרה נסחרת. חברה ב' מעניקה שירותים לחברה א', המתומחרים לפי $COST+10\%$. חברה ב' החלה ליישם את הלכת קונטירה החל משנת X3. להלן רשימת עובדי חברה ב' להם הוענקו אופציות למניות חברה א', בתנאים שלהלן:

רישום ההוצאה בדוחות המעבידה כנגד קרן הון בתאריך:								
31/12/X4	31/12/X3	31/12/X2	31/12/X1	31/12/X0	שווי הוגן של המכשיר ההוני במועד הענקה	מועד ההבשלה	מועד הענקה	עובד
	25	25	25	25	100	31/12/X3	1/1/X0	א
	50	50	50		150	31/12/X3	1/1/X1	ב
60	60	60			180	31/12/X4	1/1/X2	ג

חברה ב' משלמת לחברה א' 300 ₪ ביום 31/12/X3. האם הסכום המשולם ייחשב כדיבידנד, בכל אחת מהחלופות הבאות:

א. לא קיים הסכם שיפוי בין חברה ב' לחברה א'.

ב. נחתם הסכם שיפוי בין חברה ב' לחברה א' ביום 1/1/X1, הקובע כי חברה ב' תשלם לחברה א' בגין כל מכשיר הוני שהעניקה חברה א' לעובדי חברה ב' ושהבשיל, סכום השווה לשווי של המכשיר ההוני במועד הענקתו לעובד. הסכם זה יחול על כלל המכשירים ההוניים שטרם הבשילו.

בחלופה א' – כל הסכום המשולם (300 ₪) ייחשב כדיבידנד מפני שלא קיים הסכם שיפוי בין החברות.

בחלופה ב' – יש להבדיל בין כל אחד מהעובדים:

- עובד א' – המכשיר הוענק לו לפני שנחתם הסכם שיפוי ועל כן יסווג כדיבידנד.
- עובד ב' – רק החל משנת X3 ההוצאות בגין המכשירים ההוניים נכללו בחישוב ה-COST+, ולכן רק ההוצאות החל משנה זו זכאיות לשיפוי. סכום שיפוי של עד 50 ₪ ייחשב כשיפוי בגין השתתפות בהוצאות.
- עובד ג' – המכשירים ההוניים טרם הבשילו ולכן לא מזכים בשיפוי. מכאן שבחלופה זו, 50 ₪ מכלל הסכום שמשולם ייחשב כשיפוי ויתרתו, סך של 250 ₪ ייחשב כדיבידנד.

פרשנות המונח "ארוחה" בהתאם לתקנה 15א לתקנות מע"מ – פסק דין "אמדוקס"

ביום 17.12.2020 ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי מרכז-לוד, בעניין **אמדוקס ישראל בע"מ נ' מנהל מס ערך מוסף נתניה** (ע"א 22467-09-17), אשר דן בפרשנות המושג "ארוחה" לאור תקנה 15א לתקנות מס ערך מוסף, התשל"ו-1976 ("התקנות ר/או" **"תקנות מע"מ"**).

ככלל, התקנה קובעת כי **"מס תשומות שנתחייב בו עוסק על תשומה בשל עובדו אינו ניתן לניכוי .."**, ואילו המונח "תשומה" "בשל עובד" מוגדרת בתקנה **"כ"נכס או שירות כגון ארוחה, דיר, מתנה או בידור, המיועדים להנאתם, לתועלתם, לרווחתם או לטובתם של העובד או של בן-משפחתו"**.

המחלוקת בערעור נסובה סביב השאלה האם זכאית המערערת-אמדוקס, לנכות את החלק היחסי של מס התשומות בקשר עם הוצאות דמי השכירות, החשמל, המים, הארנונה ודמי הניהול שניתן לייחסן לחדרי האוכל, המטבחים וחדרי האחסון והקירור המצויים בבניינים אשר שכרה לצורך משרדה. המשיב סבר כי המערערת אינה רשאית לנכות תשומות אלה ובהתאם הוציא למערערת שומת מס תשומות בסך של כ-5 מיליון ₪, בגין חלקן היחסי. משנדחתה השגתה של המערערת על השומה, הוגש הערעור דנן.

בית המשפט, מפי כב' השופט בורנשטיין, קיבל את ערעורה של אמדוקס וקבע כי **"יש להחיל את תקנה 15א על תשומות הקשורות באופן מובהק ובלעדי לארוחה"**.

עיקרי הכרעת פסק הדין:

1. תשומות הקשורות באופן בלעדי לארוחות שמספק המעביד לעובדיו, כגון: חומרי הגלם, הציוד במטבח, עבודת בישול והאפייה, רחיצת הכלים, ניקיון חדר האוכל, [1] והתשלום לחברות הקייטרינג, הן תשומות בשל עובד ואין לנכות מס תשומות בגינן;
2. התשומות היחסיות הקשורות למקום שהוקצה על ידי המעביד, מתוך מבנה המפעל או המשרדים לשם הכנתה וצריכתה של הארוחה, קרי, החלק היחסי מתוך דמי השכירות, החשמל, המים, הארנונה ודמי הניהול, אין מקום לראותן כתשומות בשל עובד, ובהתאם ניתן לנכות מס תשומות בגינן;
3. המקום שבו המעביד מספק לעובד את הארוחה או טובת הנאה אחרת אינו הטבה במובנה של תקנה 15א, כשם ששטחים נוספים המצויים במקום העבודה, שאינם משמשים לצורך עבודה ממש (למשל פינת המנוחה, או

חדר הכושר), אינם הטבה שראוי לשלול בגינה ניכוי מס תשומות, וזאת ללא נפקות בגודל האזור או האם הינו "מפואר", מצויד או "בסיסי";

יצוין כי אף שפסק הדין ניתן על ידי בית המשפט המחוזי ואין מדובר בהלכה מחייבת, לפסק הדין עשוי להיות משקל משמעותי בנוגע לניכוי מס תשומות בשל "הטבה לעובד" הבאה בגדרי תקנה 15א לתקנות מע"מ. בהתאם מוצע לבצע בחינה פרטנית של השלכות פסק הדין במקרים הרלבנטיים.
[1] ע"ש 5/89 מכתשים מפעלים כימיים בע"מ נ' מנהל המכס והמע"מ, מיסים ד/2 (אפריל 1990).

עדכון מדרגות מס רכישה לשנת 2021 בהתאם לשינוי במדד בשנת 2020

ביום 16.1.2021 עודכן גובה מדרגות מס הרכישה, בהתאם לשיעור עליית המדד הקבוע בסעיף 9(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג - 1963 (להלן: "החוק") בשנת 2020 המתפרסם ביום 15.1.2021 (מדד שירותי דיור בבעלות הדיירים). המדרגות מתעדכנות אחת לשנה בהתאם להוראות החוק. המשמעות המעשית של עדכון גובה המדרגות במקרה של עליית מדד, היא הפחתה בסכום של מס הרכישה. כלומר, המחיר ממנו מתחילים להתחייב במס רכישה, עלה. לדוגמה, במקרה של דירת מגורים יחידה - אם בשנת 2020 לא שולם מס על שווי שעד 1,744,505 ₪ ממחיר הדירה, הרי שמעתה לא ישולם מס על שווי שעד 1,747,865 ₪ ממחיר הדירה. כמו כן עודכנו יתר מדרגות מס הרכישה לדירה יחידה ולדירה נוספת, וכן יתר הסכומים שבחוק המתעדכנים לפי שיעור עליית המדד.

• להלן מדרגות המס על הרוכש דירת מגורים יחידה החל מיום 16.1.2021 ועד 15.1.2022:

בהתאם להוראות סעיפים 9(ג1ג3) לחוק רוכש של דירת מגורים יחידה (בהתאם להגדרות בחוק) החל מיום 16.1.21 ועד ליום 15.1.22 יחויב במס רכישה בהתאם למדרגות להלן:

1. על חלק השווי שעד 1,747,865 ש"ח - לא ישולם מס
2. על חלק השווי העולה על 1,747,865 ש"ח ועד 2,073,190 ש"ח - 3.5%
3. על חלק השווי העולה על 2,073,190 ש"ח ועד 5,348,565 ש"ח - 5%
4. על חלק השווי העולה על 5,348,565 ש"ח ועד 17,828,555 ש"ח - 8%
5. על חלק השווי העולה על 17,828,555 ש"ח - 10%

לדוגמה: רכישת דירת מגורים יחידה (כהגדרתה בחוק) בסך של 2,200,000 ₪:

- על חלק השווי שעד 1,747,865 ₪ - לא ישולם מס
- על חלק השווי העולה על 1,747,865 ₪ ועד 2,073,190 ₪ ישולם מס בשיעור 3.5% = 11,386 ₪
- על חלק השווי העולה על 2,073,190 ₪ ועד 2,200,000 ₪ ישולם מס בשיעור 5% = 6,341 ₪

סה"כ מס רכישה לתשלום - 17,727 ₪ (לעומת 17,905 ₪ לרכישות בין
16.1.20 ל-15.1.21)

• להלן מדרגות מס הרכישה אשר חלות על רכישת "דירה נוספת" (שאינה יחידה):

בהתאם להוראות סעיף 9(ג1)(1) לחוק רוכש של דירת מגורים (שאינה דירת מגורים יחידה) מיום 16.1.21 ועד ליום 15.1.22 יחויב במס רכישה בהתאם למדרגות להלן:

1. על חלק השווי שעד 1,294,770 ש"ח – 5%
2. על חלק השווי העולה על 1,294,770 ש"ח ועד 3,884,295 ש"ח – 6%
3. על חלק השווי העולה על 3,884,295 ש"ח ועד 5,348,565 ש"ח – 7%
4. על חלק השווי העולה על 5,348,565 ש"ח ועד 17,828,555 ש"ח – 8%
5. על חלק השווי העולה על 17,828,555 ש"ח – 10%

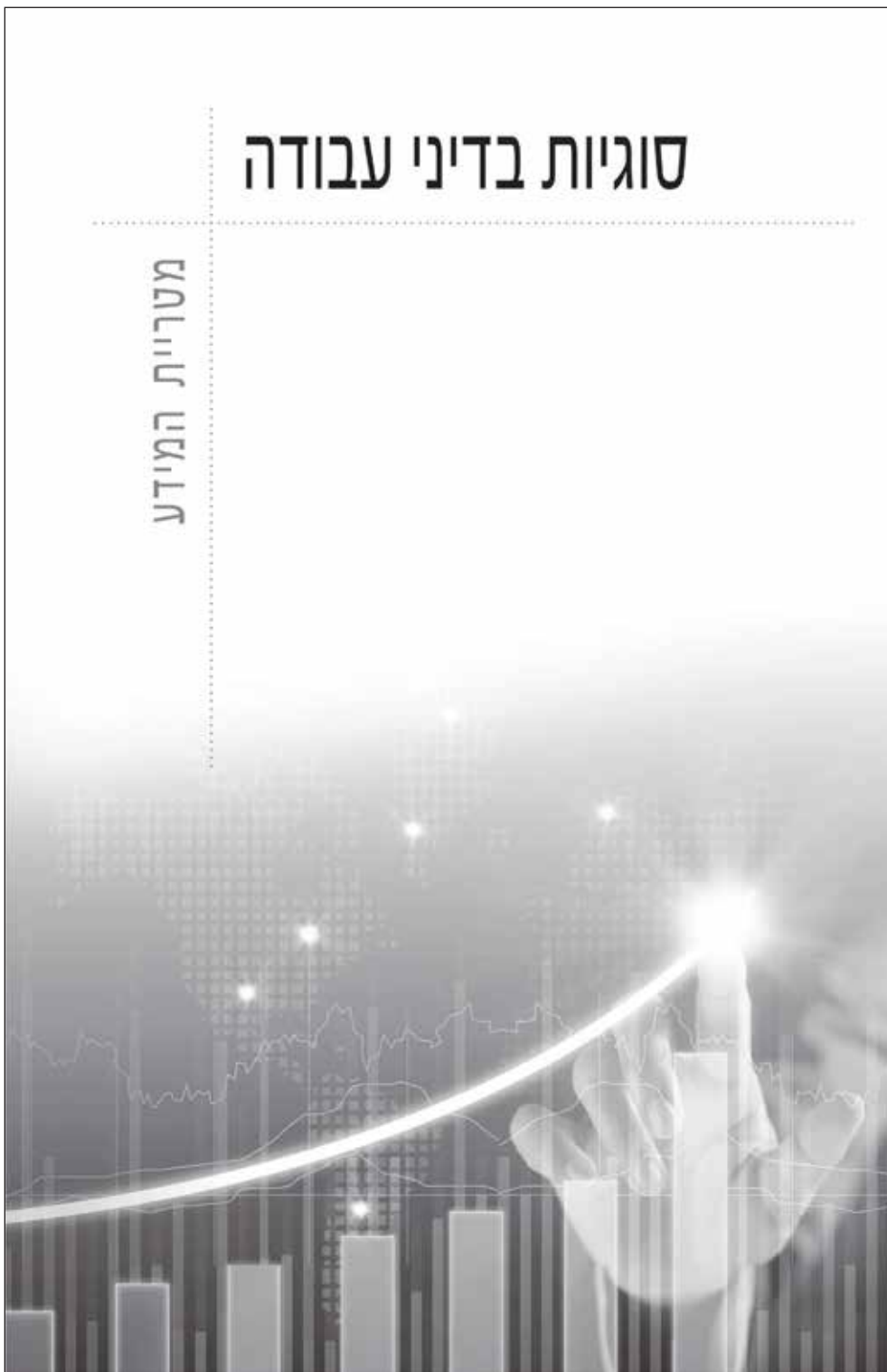
לדוגמה: רכישת דירת מגורים (שאינה יחידה) בסך של 2,200,000 ₪:

- על חלק השווי שעד 1,294,770 ₪ ישולם מס בשיעור 5% = 64,739 ₪
- על חלק השווי העולה על 1,294,770 ₪ ועד 2,200,000 ₪ ישולם מס בשיעור 6% = 54,314 ₪

סה"כ מס רכישה לתשלום – 119,053 ₪ (לעומת 119,077 לרכישות בין 15.1.21-ל-29.7.20)

סוגיות בדיני עבודה

מטריית המידע





תוכן עניינים – סוגיות בדיני עבודה

פסקי דין:

53 בית המשפט: חוק שעות עבודה ומנוחה אינו חל על העובד
55 הפחתת פיצויי פיטורים בעקבות הפרת משמעת חמורה
55 • ישולמו פיצויי פיטורים אך בשיעור מופחת
56 • שיעור הפיצויי הופחת פעם נוספת
57 יחסי עבודה בין מעסיק ועובד על בסיס מסמך בין הצדדים
57 • האם המסמך אשר נערך בין הצדדים תקף ומעיד על יחסי עובד מעביד?
	חוק הודעה לעובד ולמועמד לעבודה
59 (תנאי עבודה והליכי מיון וקבלה לעבודה), התשס"ב-2002
59 • הודעה על תנאי העבודה לנער עובד
60 • הליכי מיון וקבלה לעבודה
61 הבראה
 • הזכאות לימי הבראה על פי צו ההרחבה בדבר השתתפות המעביד
61 בהוצאות הבראה ונופש לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957
61 • הזכאות לימי הבראה על-פי הסכמים קיבוציים ענפיים
62 • זכאות לדמי הבראה בגין תקופות העדרות
63 ביטוח נפגעי תאונות
63 • 1. תאונה
63 • 2. זכאים לדמי תאונה
63 • 3. שיעור דמי תאונה ליום
64 • 4. הגשת תביעה
64 • 5. הזכאות

פסקי דין

בית המשפט: חוק שעות עבודה ומנוחה אינו חל על העובד

שכר מינימום, שעות עבודה נוספות, עבודה בשבת, פיצויי פיטורים, הודעה מוקדמת, ימי חופשה ועוד. כל אלו הן זכויות סוציאליות אשר מוענקות לעובדי המשק מכוח חוקי המדינה. מדובר בזכויות קוגנטיות, דהיינו זכויות שלא ניתן להתנות עליהן ואי אפשר לוותר עליהן. מרגע שעובד מוותר על זכויות אלו, אפילו בהסכמה, מדובר בפעולה המנוגדת לחוק.

אדם עבד כנהג משאית בחברת עבודות עפר ופיתוח במשך כ-4 שנים ולאחר מכן פוטר בשל צמצומים. במסגרת העבודה היה התובע מקבל את המשאית לביתו ונסע ממנו ישירות למקום העבודה וחזר אליו, מבלי לעבור במשרדי החברה. לאחר הפיטורים קיבל התובע פיצויי פיטורים. הנהג תבע את מעסיקו בגין אי תשלום זכויות סוציאליות המגיעות לו לטענתו (שכר מינימום, שעות נוספות, דמי הודעה מוקדמת, ניכויים שונים ממשכורתו שהייתה החברה צריכה לשאת בהם, ואי תשלום פדיון ימי חופשה שנצברו).

השאלה המרכזית שעמדה במחלוקת הייתה האם חוק שעות עבודה ומנוחה חל על התובע. החברה טענה כי תנאי העבודה של העובד לא אפשרו פיקוח על שעות העבודה ולכן לפי סעיף 30(א)(6) לחוק שעות עבודה ומנוחה, החוק לא חל על נסיבות המקרה. עוד טענה החברה כי העובד ניצל את כל ימי החופש שלו, כי קיבל הרבה מעבר לשכר המינימום, כי קיבל הודעה מוקדמת וקיבל את כל המגיע לו מבחינת פיצויי הפיטורים.

בית המשפט עמד על חשיבות חוק שעות עבודה ומנוחה, אשר נחקק לתכלית סוציאלית. סעיף 30(א)(6) לחוק זה, משחרר מעסיק מתשלום עבור "שעות נוספות" לעובד שתנאי העבודה לא מאפשרים פיקוח על שעות עבודתו. במקרה דנן, העובד יצא כל יום לעבודה וחזר הביתה מבלי לעבור במשרדי החברה כך שלחברה לא היה פיקוח על שעות עבודתו, שכן עבד מחוץ לחצר. לאור זאת נקבע, כי חוק שעות עבודה ומנוחה אינו חל והעובד אינו זכאי לקבל גמול על שעות נוספות, במיוחד כאשר העובד לא עמד בנטל ההוכחה להוכיח את כמות השעות הנוספות שאכן ביצע.

בנוסף, בית המשפט דן בטענה עובדתית (בנושא סדרי העבודה) אשר הועלתה על ידי העובד אך ורק בסיכומיו. בית המשפט עמד על כך שטענה זו אף סותרת את שאמר התובע בחקירתו.

ביחס לנושא שכר המינימום קבע בית המשפט כי הייתה הסכמה בין הצדדים על שכר מינימאלי שיקבל התובע מדי חודש. עם זאת, נקבע כי במסגרת זו אין להחשיב תוספות שונות מעבר לשכר היסוד. כדי לחשב את השכר יש להסתכל בטבלה שקובע חוק שכר מינימום. אך לפי טבלה זו, היו חודשים רבים בהם התובע קיבל שכר יסוד הגבוה בהרבה מזה שהיה צריך לקבל. משלא דיווח על כך, נראה שהתנהג בחוסר תום לב ולכן תביעתו נדחתה.

ביחס לתשלום פיצויי הפיטורים, בית המשפט קבע כי הנתבעת הייתה צריכה להוכיח ששילמה לעובד את מלוא הסכום המגיע לו. החברה לא עמדה בחובה זו ולכן נקבע כי עליה לשלם לעובד את היתרה. בנוגע להודעה המוקדמת, היה על החברה להודיע לו חודש מראש על פיטוריו, ומשלא עשתה זאת חויבה לפצות. הניכויים מהשכר נמצאו אף הם כמנוגדים לחוק והחברה חויבה בהשבתם. התביעה לפדיון ימי החופשה נדחתה. לסיכום, זכויות סוציאליות של עובדים הן חשובות ולכן מקובעות בחוקים קוגנטיים. מעסיק אשר יעבור על החוק ולא יקיים זכויות אלו יחויב בתשלום פיצויים לעובד.

הפחתת פיצויי פיטורים בעקבות הפרת משמעת חמורה

כאשר יחסי עבודה בין מעסיק ואדם העובד אצלו מסתיימים ביוזמת המעסיק, והעובד הועסק במשך תקופה העולה על שנה, על המעסיק לשלם פיצויי פיטורים לעובד המפוטר. ישנם גם מקרים בהם למרות שיחסי העבודה נסתיימו ביוזמת העובד, חוק פיצויי פיטורים מאפשר לו לקבל פיצויי פיטורים. בדרך כלל מדובר בסיטואציות בהן המעסיק הרע את תנאי העבודה של העובד באופן מוחשי.

דוגמא לתביעה בעניין זה ניתן לראות בפסק הדין הבא. אדם עבד בחברה אשר הפעילה רשת מסעדות מזון מהיר בארץ, תחילה באחת המסעדות ובהמשך כטכנאי מחשבים וקופות. באחד הימים נערכה ביקורת בה התגלו חיובים גבוהים עבור הטלפון הסלולארי אשר קיבל העובד מהחברה. בעקבות הביקורת, נערך בירור בו הודה העובד כי התקין תוכנות של החברה על מחשבים פרטיים בתמורה לכספים, ולצורך כך השתמש באמצעים שסיפקה לו החברה - הטלפון הנייד שלו והרכב שהוצמד לו.

במסגרת זו העובד חתם על מכתב התפטרות בו הודה כי גנב מהחברה תוכנות והסכים לשלילת פיצויי הפיטורים. יום למחרת שלח העובד מכתב לחברה בו חזר בו מההתפטרות בטענה שחתם על המכתב לאחר שבשיחת הבירור הופעל עליו לחץ וביקש מהחברה לפטרו. החברה סירבה.

ישולמו פיצויי פיטורים אך בשיעור מופחת

התובע הגיש תביעה כנגד החברה לבית הדין האזורי לעבודה ובה עתר לקבלת זכויותיו וביניהן פיצויי פיטורים. בית הדין דחה את תביעתו וקבע כי גרסתו לא הייתה אמינה ולא עקבית ונראה שאכן האחרון ביצע את המעשים בהם הודה באופן יזום מבלי שהופעל עליו לחץ. עם זאת, החברה היא שיזמה את סיום העבודה. אי לכך, נקבע כי העובד זכאי לקבל בכל זאת פיצויי פיטורים אך בשיעור של 60% מהמגיע לו.

החברה הגישה ערעור בבקשה לשלול את פיצויי הפיטורים לחלוטין ולבטל את הקביעה לפיה מדובר בפיטורים ולא התפטרות. בית הדין הארצי לעבודה לא התערב בקביעה כי העובד פוטר. בפסק הדין נקבע כי במקרים אלה, בהם יש

מחלוקת בנוגע לפיטורים או ההתפטרות, צריך לבדוק מי הצד שהביא לניתוק היחסים. במקרה דנן, נקבע כי הייתה זו החברה אשר הביאה לסיום יחסי העבודה והעובד לא רצה להתפטר באמת (גם אם הסכים לכך).

ביחס לפיצויי הפיטורים, בית הדין ציין כי תכליתם הינה לאפשר לעובד קיום בכבוד עד שימצא מקום עבודה חדש, ושלילתם או הפחתתם יתאפשרו רק במקרים קיצוניים ביותר – כשיתקיימו התנאים לכך הקבועים בחוק פיצויי פיטורים. כמו כן, נקבע כי בכדי להכריע בנושא זה מוטל על בית הדין לאזן בין שיקולים לחומרה (חומרת המעשה של העובד, הוותק שלו, הנזק שגרם וכו') ובין שיקולים לקולא (אופן העבודה לאורך הזמן, עוצמת הפגיעה הצפויה בעובד וכו').

שיעור הפיצויי הופחת פעם נוספת

בית הדין הדגיש, כי ערכאת ערעור לא נוהגת בדרך כלל להתערב בהחלטה עובדתית של הערכאה הנמוכה, אך ישנם מקרים חריגים בהם ערכאת הערעור תתערב. בית הדין הארצי ציין כי מדובר במקרה אשר נופל לגדר אותם חריגים. דהיינו, ערעור החברה התקבל וגובה פיצויי הפיטורים הופחת מ-60% ל-20%. הסיבה לכך היא שלא הוכח שהעובד גנב אך ביצע הפרת משמעת חמורה ומעילה באמון החברה, ולכן יש להחמיר את הסנקציה המוטלת עליו. זאת, כדי להעביר מסר לעובדים לפיו חלה עליהם חובת נאמנות למעסיק ואם ישלחו יד ברכוש, יענשו.

לסיכום, ככלל, גובה פיצויי הפיטורים ייקבע בהתאם לוותק של העובד לפי הנוסחה של חודש לכל שנה שבה עבד העובד אצל המעסיק. אך, אם יימצא כי העובד פגע במעסיק ולכן פוטר, ייתכן ובית הדין ימצא לנכון להפחית מגובה הפיצויים המגיעים לו.

יחסי עבודה בין מעסיק ועובד על בסיס מסמך בין הצדדים

מערכת יחסי העבודה בין המעסיק והעובד היא מערכת יחסים מורכבת ורגישה, כשלעיתים הצדדים נאלצים "ללכת בין הטיפות" בכדי שלא לפגוע בה. עם זאת, לעיתים מערכת יחסים זו היא מעורפלת ואין זה ברור האם מתקיימת בין שני צדדים.

אדם אשר שימש כמנהל חוזים והתקשרויות בחברה מסוימת חתם עמה על מסמך שהסדיר את היחסים בין הצדדים ולפיו הסכים שקיבל לשעת עבודה כלל פיצויים, חופשה שנתית ודמי הבראה. עוד נקבע בהסכם מפורשות כי בין הצדדים לא יתקיימו **יחסי עובד מעביד**, ואם יקבע שהקבלן הוא עובד – שכרו יחושב בהתאם לשכר ממעמד דומה (אשר דרגתו נקבעה אף היא בהסכם). במהלך שנות העסקתו של העובד הוא קיבל את התמורה שנקבעה והמציא לחברה חשבוניות מס. בתום החוזה, הגיש העובד תביעה נגד החברה בטענה, כי היו בין הצדדים יחסי עובד ומעביד, הוא פוטר על ידי החברה, וזכאי **לפיצויי פיטורים** בצירוף תשלום זכויותיו הסוציאליות. הנתבעת טענה, כי לא התקיימו יחסי עובד מעביד כיוון שהתובע היה קבלן עצמאי. בנוסף טענה, כי היחסים הסתיימו ביוזמת העובד ולכן אינה חייבת לפצותו. בנוסף הציגה את המסמך המוכר כ"מסמך גדרון" וטענה, כי יש לתת תוקף להסכמת הצדדים ואם ייקבע שהתקיימו יחסי עובד מעביד, זכויות התובע יחושבו כשל עובד שכיר בחברה.

האם המסמך אשר נערך בין הצדדים תקף ומעיד על יחסי עובד מעביד?

לאור זאת, בחן בית המשפט את מסמך גדרון אשר נחתם בין הצדדים כדי לחשב את זכויות התובע. התובע טען, כי המסמך אינו תקף כי אולץ לחתום עליו כשהחלופה הייתה הפסקת עבודתו. בית המשפט דחה טענה זו, כי מהראיות עולה שמהות המסמך הוסברה היטב לתובע והוא הבין על מה חתם. בית המשפט לא האמין לטענות התובע כי "אולץ" לחתום על המסמך שכן עדותו הייתה מתחמקת, חסרה ולא קוהרנטית, ומהראיות עלה, כי הוא עמד על זכויותיו ולא היה בעמדת נחיתות למול החברה. לכן נקבע, כי התובע ידע

והסכים לעבוד כעצמאי וחתם על המסמך בהסכמה. ההסכם הצביע על רצונם של הצדדים שהיחסים ביניהם יהיו כשל ספק עצמאי וחברה ולא מעביד ועובד. בית המשפט עמד על כך שבמקרה שהייתה הסכמה שתהיה מערכת יחסים של קבלן וחברה מקבלת השירות ועם הזמן נוצרה מערכת יחסי עובד ומעביד, כללי הצדק מחייבים השבת המצב לקדמותו וקביעת זכויותיו של ה"קבלן" לפי מעמדו החדש כעובד, ובחינת השאלה אם קיבל "העובד" את כל הזכויות המגיעות לו.

זכויות התובע חושבו על בסיס שכרו של עובד ולא על בסיס השכר שקיבל כעצמאי בפועל. בית המשפט נתן תוקף להסכמה בין הצדדים על גובה השכר המגיע לתובע כעובד, וקבע כי שולמו זכויותיו הסוציאליות (ימי חופשה, דמי הבראה, קרנות השתלמות, והפרשות פנסיה). זאת לאור העובדה, כי שולמה לעובד תמורה הגבוהה בהרבה מזו שהייתה משולמת לו אם היה עובד מן המניין. כמו כן, בית המשפט דחה את טענת העובד כי פוטר לאור הראיות ולכן נקבע, כי אינו זכאי לפיצויי פיטורים.

לסיכום, בעת בחינת יחסי עובד ומעביד יבחן בית המשפט את הסכמות הצדדים ואת המצב כפי שהיה בפועל, ויקבע אם לאור נסיבות המקרה העומד לדיון בפניו ראוי להתייחס ליחסים בצורה אחרת ממה שהגדירו הצדדים ובהתאם לכך לחייב את מי מהצדדים בתשלומים שונים.

חוק הודעה לעובד ולמועמד לעבודה (תנאי עבודה והליכי מיין וקבלה לעבודה), התשס"ב-2002

החל מיום 21.6.2002 חלה חובה על המעסיק למסור לעובד, תוך 30 ימים מהיום שהעובד התחיל לעבוד אצלו, הודעה בכתב ובה פירוט תנאי העבודה העיקריים של העובד.

החל מיום 11.8.2011, עובד שנמסר לו הסכם עבודה בכתב במועד הקבוע בחוק, הכולל את הפרטים הנדרשים בחוק, יראו במעסיקו כמי שמילא חובתו למסור הודעה לעובד.

הודעה או הסכם כאמור יכללו, **בין היתר**, את זהות המעביד והעובד; תאריך תחילת העבודה ואם חוזה העבודה הוא לתקופה קצובה – תקופת העבודה; תיאור עיקרי התפקיד; ציון שמו או תוארו של הממונה הישיר על העובד; סך כל התשלומים, המשתלמים לעובד כשכר עבודה ומועדי תשלום השכר; אורכו של יום העבודה הרגיל, או שבוע העבודה הרגיל של העובד, לפי העניין; יום המנוחה השבועי של העובד; סוגי תשלומי המעסיק והעובד לתנאים סוציאליים ופרטים נוספים כקבוע בחוק ובתקנות.

עוד מחייב החוק את המעסיק למסור הודעה לעובד, אם חל שינוי בתנאי העבודה של העובד כפי שפורטו בהודעה כאמור לעיל. זאת, בתוך 30 ימים מהיום שנודע לו על השינוי (למעט שינוי, הנובע משינוי בדין, או שינוי המופיע בתלוש השכר של העובד).

הודעה על תנאי העבודה לנער עובד

בהתאם לסעיף 1 וסעיף 9 לחוק הודעה לעובד (תנאי עבודה), התשס"ב-2002 חובה למסור לכל נער, שתקופת העסקתו 7 ימים לפחות, תוך 7 ימים מהיום בו החל הנער את עבודתו אצל המעסיק, הודעה בכתב בהתאם לחוק בה יפורטו תנאי עבודתו.

החובה למסור הודעה כאמור, חלה גם לגבי שינוי בתנאי ההעסקה, מהיום שנודע למעביד על השינוי.

הליכי מיון וקבלה לעבודה

החל מיום 31.1.2015 חלה חובה על המעסיק למסור למועמד לעבודה, המשתתף בהליכי מיון לעבודה, הודעה בכתב על התקדמות הליכי המיון לעבודה. הודעה כאמור תימסר אחת לחודשיים לפחות מיום תחילת השתתפות המועמד בהליכי המיון. הודעה לפי הוראה זו, בהליכי מיון שהחלו לפני מועד כניסתו לתוקף של התיקון לחוק וטרם התקבל מועמד לעבודה לפיהם, תימסר תוך חודשיים ממועד כניסת התיקון לחוק לתוקף. "הליכי מיון לעבודה" מוגדרים בתיקון לחוק כראיון או בחינה. בנוסף, המעסיק ימסור למועמד לעבודה, המשתתף בהליכי מיון לעבודה, הודעה בכתב על אי קבלתו של המועמד לעבודה, לא יאוחר מ-14 ימים מהיום שבו אדם אחר התקבל לעבודה שלגביה נערכו הליכי המיון. על פי התיקון לחוק, ההוראות לעיל לא יחולו על מועמד לעבודה שתקופת העבודה בה אינה עולה על שלושים ימים וכן לא יחולו על מועמד לעבודה בענף ההסעדה ובעבודה אצל מעסיק המעסיק לא יותר מ-25 עובדים.

הבראה

הזכאות לימי הבראה על פי צו ההרחבה בדבר השתתפות המעביד בהוצאות הבראה ונופש לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957

ימי הזכאות ⁽¹⁾	ותק בשנים	ימי הזכאות ⁽¹⁾	ותק בשנים
8	15-11	5	1
9	19-16	6	3-2
10	20 ואילך	7	10-4

1. עובדים במשרה חלקית יקבלו דמי הבראה באופן יחסי למשרתם.

הזכאות לימי הבראה על-פי הסכמים קיבוציים ענפיים

מתכת, חשמל ואלקטרוניקה (התאחדות המלאכה והתעשייה)	מתכת, חשמל ואלקטרוניקה (התאחדות התעשייתיים וצו ההרחבה)	עובדי מוסדות ההסתדרות	המגזר הציבורי	ותק בשנים
5	5	9	7	1
6	6	11	7	2
6	6	11	7	3
7 (שנה 4-8)	7	11	9	4
8 (שנה 9-10)	7	12	9	10-5
9 (שנה 11)	8	13	10	15-11
10 (שנה 12 ואילך)	9	14	11	19-16
10	10	14	12	20
10	10	15	12	24-21
10	10	15	13	25 ואילך

ביום 8.1.2017 פורסם ברשומות צו הרחבה בדבר השתתפות המעביד בהוצאות הבראה ונופש, לפיו ניתן יהיה לתבוע דמי הבראה, במידה ולא שולמו, לתקופה של 7 שנים, שהיא תקופת ההתיישנות הכללית הקבועה בחוק ההתיישנות, תשי"ח-1958, ולא שנתיים בלבד, כפי שהיה קבוע בצו ההרחבה הבסיסי.

זכאות לדמי הבראה בגין תקופות העדרות⁽¹⁾

בהתאם להסכם הקיבוצי ולצו ההרחבה בדבר דמי הבראה

האם תחשב לצורך קביעת תקופת הזכאות לדמי הבראה	סוג ההעדרות
כן	חופשה שנתית
לא	חופשה ללא תשלום ⁽²⁾
כן	חופשת לידה על-פי חוק ⁽³⁾
כן	מחלה/תאונת עבודה (בתשלום) ⁽⁴⁾
לא	מחלה/תאונת עבודה (ללא תשלום) ⁽⁴⁾
לא	כל הפסקה ביחסי עובד-מעביד ⁽²⁾

- טבלה זו מסכמת מה דינן של תקופות העדרות לעניין דמי הבראה. האם תקופת ההעדרות נחשבת כתקופת עבודה המזכה בתשלום דמי הבראה, והאם היא נחשבת כתקופת עבודה, כאשר בודקים, אם לעובד ותק של שנת עבודה (כידוע, עובד זכאי לדמי הבראה רק אם השלים שנת עבודה).
- בהסכם הקיבוצי ובצו ההרחבה בדבר תשלום דמי הבראה נקבע, כי לקביעת תקופת הזכאות לדמי הבראה, לא תובא בחישוב העדרות בשל חופשה ללא תשלום, וכל העדרות בה לא מתקיימים יחסי עובד מעביד. יחד עם זאת, נקבע חריג, לפיו תקופת חופשת הלידה על-פי חוק, כן תזכה בדמי הבראה.
- החל מיום 22.03.2010 חופשת הלידה לעובדת בוותק של שנה לפחות הינה 26 שבועות, מתוכם 14 שבועות בתשלום. חופשת הלידה לעובדת שויתקה בעבודה נמוך משנה נותר 14 שבועות. צו ההרחבה בדבר תשלום דמי הבראה קובע, כי תקופה של חופשת לידה מהווה וותק מלא לתשלום דמי הבראה. לעומת זאת, קובע צו ההרחבה כי תקופה של חופשה ללא תשלום לא תחשב כוותק לצורך תשלום דמי הבראה. לאור האמור, נראה, כי העובדת תהיה זכאית לתשלום דמי הבראה עבור התקופה שבה הייתה בחופשת לידה על פי החוק (קרי 26 שבועות אם ויתקה בעבודה שנה לפחות). עם זאת יודגש, כי סוגיה זו טרם נידונה בבית הדין לעבודה, וייתכן שבית הדין יפסוק אחרת לכשנושא זה יובא בפניו.
- קיימים חילוקי דעות ביחס לשאלה, האם תקופת מחלה או תאונת עבודה נחשבות לעניין קביעת תקופת הזכאות לדמי הבראה. חילוקי דעות אלו נובעים מניסוחו העמום והבלתי מפורש של הסעיף הרלוונטי בהסכם הקיבוצי. עמדת משרד העבודה היא, כי העדרות בשל מחלה או תאונת עבודה אינה מזכה בדמי הבראה ואינה נחשבת כתקופת עבודה לצורך חישוב תקופת הזכאות. מנגד, יש משפטנים הגורסים, כי העדרות בגינה מקבל העובד תחליף שכר (כגון דמי מחלה או דמי פגיעה), כן מובאת בחשבון בקביעת הזכאות לדמי הבראה. בנוסף, בהתאם לפסיקה של בית הדין האזורי לעבודה, במקרה בו בוצעו ההפקדות מכוח הסכם בין הצדדים ולא הייתה הסכמה ברורה למצב בו יימשכו יחסי העבודה כאשר העובד אינו מסוגל לעבוד, תחול חובת הפקדה ובלבד שהפסקת העבודה בפועל הייתה בעל כורחו של העובד, ומטעמים הקשורים בעבודתו (תע"א 3488/07, חנוך חשאי נ' דן רכב ותחבורה ד.ר.ת בע"מ, דינים אזורי לעבודה 2011 (51) 486).

ביטוח נפגעי תאונות

חוק ביטוח נפגעי תאונות מזכה בגמלה את מי שנפגע בתאונה ועקב התאונה איבד את כושרו לתפקד. הגמלה לפי חוק זה משולמת לכל היותר בעד 90 יום של אובדן כושר התפקוד, החל ביום שלאחר יום התאונה, אך לא יותר מ-90 ימים בשנת כספים אחת, גם אם ארעה תאונה נוספת באותה שנה.

1. תאונה

תאונה היא אירוע פתאומי שאדם נחבל בו בגופו **מגורם חיצוני ועקב** כך איבד את כושרו לתפקד:
 עובד שכיר או עובד עצמאי – בתנאי שאינו מסוגל לעבודתו ואף לא לעבודה אחרת.
 מי שאינו עובד ואינו עובד עצמאי – בתנאי שהוא מאושפז או מרותק לביתו.
 עקרת בית – בתנאי שאינה מסוגלת לעבוד במשק ביתה.

2. זכאים לדמי תאונה

תושבי ישראל שמלאו להם 18 שנים וטרם הגיעו לגיל פרישה (לרבות עקרת בית), שאירעה להם תאונה בישראל או מחוץ לישראל, זכאים לדמי תאונה בעד פרק הזמן שהם נמצאים בישראל ואבד להם כושר התפקוד ובתנאי שלא עסקו למעשה בעבודה כלשהי.
על הנפגעים להיבדק בבדיקה רפואית, בתוך 72 שעות משעת התאונה.

3. שיעור דמי תאונה ליום

- 3.1 לעובד שכיר או לעובד עצמאי – כשיעור דמי פגיעה ליום שהיו משולמים לו, אילו נפגע בעבודה, כלומר 75% משכרו החייב בדמי ביטוח ברבע השנה שקדם ליום התאונה, לחלק ב-90 (עד למקסימום בסך 1,114.38 ש"ח ליום, בינואר 2020).
- 3.2 למי שאינו עובד שכיר ואינו עובד עצמאי ולעקרת בית – 25% מהסכום הבסיסי, 74.29 ש"ח ליום, בינואר 2020.

4. הגשת תביעה

תביעה לדמי תאונה יש להגיש בתוך 90 יום מיום התאונה. אפשר להגיש את התביעה עם כל המסמכים הרפואיים באופן מקוון באתר הביטוח הלאומי.

5. הזכאות

הזכאות לדמי תאונה היא בתנאי שהמבוטח אינו זכאי לתשלום בגין אובדן כושר התפקוד או כושר עבודה על-פי חוק אחר כגון, חוק ימי מחלה ומנוחה, חוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים או חוק הביטוח הלאומי, או על-פי תקנון של קופת גמל, של קרן ביטוח או של קרן פנסיה, כגון דמי מחלה ממבטחים, או על-פי חוזה עבודה.

טבלאות מידע

מטריית המידע



תוכן עניינים – טבלאות מידע

67	שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2021
67	• א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית.....
68	• ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח)
69	• ג. הנחות סוציאליות
70	נתונים שונים לתיאום הוצאות
70	• 1. הוצאות שונות
70	• 2. קרן השתלמות
71	• 3. הוצאות נסיעה לחו"ל
72	דמי ביטוח לאומי – ממעבידים
72	• א. עובדים שכירים
74	• ב. עובדים "תושבי חוץ" – שיעורי דמי הביטוח (באחוזים)
75	גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"
76	מדד מחירים לצרכן (לפי בסיס ספטמבר 1951)
81	מדד תשומה בבנייה למגורים (לפי בסיס אפריל 1975)
84	שערי חליפין יציגים – ממוצעים חודשיים
84	• א. שער השקל ביחס לדולר
86	• ב. שער השקל ביחס לאירו
88	תוספת יוקר
88	• מה-3/1990 עד היום
89	שיעורי ריבית
89	• 1. ריבית בבנקים
89	• 2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה
90	• 3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט)
92	• 4. ריבית החשב הכללי

שיעורי מס הכנסה על הכנסות של יחידים, נקודות זיכוי ו"הנחות סוציאליות" בשנת 2021

בהתאם לפקודת מס הכנסה, שיעורי המס על הכנסות של יחידים, נקודות הזיכוי וההנחות הסוציאליות בשנת 2021 הינם כדלקמן:

א. תקרות ההכנסה ושיעורי המס מיגיעה אישית*

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		מעל 53,970	50

לשנת המס 2020				שיעור המס (%)
שנתי		חודשי		
מס מצטבר	הכנסה שנתי	מס מצטבר	הכנסה חודשית	
7,596	75,960	633	6,330	10
12,216	108,960	1,018	9,080	14
25,416	174,960	2,118	14,580	20
46,546	243,120	3,879	20,260	31
138,526	505,920	11,544	42,160	35
206,995	651,600	17,250	54,300	47
-	מעל 651,600	-	מעל 54,300	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 2021				שיעור המס (%)
שנתי		חודשי		
מס מצטבר	הכנסה שנתית	מס מצטבר	הכנסה חודשית	
74,921	241,680	6,243	20,140	31
166,355	502,920	13,863	41,910	35
234,373	647,640	19,531	53,970	47
	מעל 647,640		מעל 53,970	50

לשנת המס 2020				שיעור המס (%)
שנתי		חודשי		
מס מצטבר	הכנסה שנתית	מס מצטבר	הכנסה חודשית	
75,367	243,120	6,281	20,260	31
167,347	505,920	13,946	42,160	35
235,817	651,600	19,651	54,300	47
-	מעל 651,600	-	מעל 54,300	50

ב. נקודות זיכוי וקיצבה (בש"ח)

הסכום בשנת המס 2020	הסכום החודשי מ-1.1.2021	הסכום לשנת המס 2021	
-	218	-	נקודת זיכוי לחודש
2,628	-	2,616	נקודת זיכוי לשנה

ג. הנחות סוציאליות

הסכום לשנת 2020 כולה בש"ח	הסכום החודשי מ-1.1.2021 בש"ח	הסכום לשנת המס 2021 כולה בש"ח	
105,600	8,700	104,400	1. "הכנסה מזכה" (לפי סעיפים 47 ו-45א) - לגבי הכנסות עבודה
148,800	12,300	147,600	- לגבי הכנסות שאינן מעבודה
264,000	21,750	261,000	הכנסה נוספת בהתאם לסעיף 47(א)(5)
211,200	17,400	208,800	תקרת ההכנסה בהתאם לסעיף 45(א)(ה)
2,040	-	2,028	רצפת התשלום המזערי המזכה בזיכוי של 25%
23,736	1,978	23,736	2. תקרת ההפרשות החודשית של מעביד לקיצבה שאינה חייבת במס בידי העובד לפי סעיף 3(ה) - 7.5% מ-26,378 ש"ח
12,420	-	12,340	3. תקרת סכום מענק פרישה פטור (סעיף 9(א7)(א)) - לשנת עבודה
24,840	-	24,700	4. תקרת סכום מענק מוות פטור (סעיף 9(א7)(ב)) - לשנת עבודה
12,420	-	12,340	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)
12,420	-	12,340	6. הפרשות לפיצויים ולקיצבה בשל בעלי שליטה (סעיף 32(9)(א))
101,120	8,460	101,520	7. "קיצבה מזכה" חודשית כמשמעותה בסעיף 9(א) - שעד 52% ממנה פטורים ממס

נתונים שונים לתיאום הוצאות

1. הוצאות שונות

הערות	תקרה לכל שנת מס		סוג ההוצאה
	2020	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	330 ש"ח	330 ש"ח	הוצאות שהייה בארץ לעובד המוזמן מחו"ל (ליום)

2. קן השתלמות

מעמד	הכנסה קובעת
עצמאי** (החל מיום 1.1.2021)	הכנסתו החייבת מעסק או משלח יד (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 263,000 ש"ח בשנה (בשנת המס 2020 - 265,000 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
קיבוץ (החל מיום 1.1.2021)	הכנסתו החייבת של הקיבוץ (לפני הניכוי לקרן השתלמות) ועד סכום של 263,000 ש"ח בשנה, מוכפל במספר חברי הקיבוץ שבעבורם משלם הקיבוץ קרן השתלמות (בשנת המס 2020 - 265,000 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 יותרו כדלקמן: 80% מההוצאות שהוצאו לכיבוד קל במקום העיסוק של הנישום, לענין זה, "כיבוד קל" - שתיה קרה או חמה, עוגיות וכיוצא באלה. לפי דברי ההסבר של רשויות המס:

(א) כ"כיבוד קל" ייחשבו שתיה 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 שיפורש תחילה 2.5% מההכנסה הקובעת).

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

3. הוצאות נסיעה לחו"ל

ההגבלה	פירוט ההוצאה
א. הוצאות לרכישת כרטיסי טיסה:	
מותרות מלוא ההוצאות	(1) במחלקת תיירים או עסקים
מותרות ההוצאות עד לגובה מחיר כרטיס במחלקת עסקים באותה טיסה	(2) במחלקה ראשונה
ב. הוצאות לינה ("הוצאות לינה מוכרות"):	
מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$293 ללינה (בשנת המס 2020 – \$289)	(1) בנסיעה שכללה עד וכולל 90 לינות: (א) 7 לינות ראשונות
עד וכולל \$129 ללינה – מותרות מלוא ההוצאות. מעל \$129 ללינה – מותרות הוצאות בשיעור 75% מהן אך לא פחות מ-\$129 ללינה ולא יותר מ-\$220 (בשנת המס 2020 – \$127 ו-\$217 בהתאמה)	(ב) מהלינה השמינית ואילך
מותרות מלוא ההוצאות אך לא יותר מ-\$129 ללינה (בשנת המס 2020 – לא יותר מ-\$127 ללינה)	(2) בנסיעה שכללה יותר מ-90 לינות (לעניין מנין מספר הלינות – שתי נסיעות או יותר שביניהן היתה שהייה רצופה בישראל של פחות מ-14 יום – ייחשבו לנסיעה אחת).
ג. הוצאות שהייה אחרות:	
עד \$82 לכל יום שהייה (בשנת המס 2020 – \$81)	(1) אם נדרשו הוצאות לינה
עד \$137 לכל יום שהייה (בשנת המס 2020 – \$136)	(2) אם לא נדרשו הוצאות לינה
ד. הוצאות חינוך בחו"ל בשל ילדים:	
עד \$734 לחודש לכל ילד (הנציב רשאי לאשר יותר בהתחשב במקום המגורים ובתנאי הלימוד) (בשנת המס 2020 – \$725)	שטרם מלאו להם 19 שנים בשנת המס – אם השהייה בחו"ל היתה בתקופה רצופה העולה על 10 חודשים
ה. הוצאות שכירת רכב בחו"ל	
הוצאות השכירות בפועל אך לא יותר מ-\$64 ליום (החל משנת המס 2020)	
ו. הוצאות עסקיות אחרות כגון:	
מותרות מלוא ההוצאות כנגד קבלות	טלפונים, אירוח ספקים או לקוחות

הערות:

- (א) הוצאות הלינה יותרו על סמך קבלות נאותות. הוצאות שהייה אחרות יותרו – לפי הבהרות נציבות מס ההכנסה – ללא צורך בקבלות.
- (ב) לפי הבהרות הנציבות, הגבלת התרת הוצאות שכירת רכב בחו"ל עד – \$64 ליום (החל משנת 2020), 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, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שוויץ.

דמי ביטוח לאומי – ממעבידים

החל מיום 1.7.2016 ועד 30.11.2016	החל מיום 1.1.2017 ועד יום 30.11.2017	החל מיום 1.12.2017 עד יום 31.12.2017	החל מיום 1.1.2018 עד יום 31.12.2018	החל מיום 1.1.2019 עד יום 31.12.2019	החל מיום **1.1.2020	בסיס ההכנסה (ש"ח)
43,240	43,240	43,240	43,370	43,890	44,020	מקסימום ההכנסה לתשלום משכר העובד
4,825	5,000	5,300	5,300	5,300	5,300	מינימום ההכנסה לתשלום
193	200	212	212	212	*212	מינימום ההכנסה ליום*
5,678	5,804	5,804	5,944	6,164	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 2021 לא חלו שינויים בסכומים כיוון שהמדד ירד.

א. עובדים שכירים

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

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

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

א. עובדים שכירים (המשך)

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

לתקופה מיום 1.1.2016 ועד 31.12.2018

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

א. עובדים שכירים (המשך)

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

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

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

גביית דמי ביטוח לאומי – מ"לא שכירים"

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

להלן פירוט שיעורי דמי הביטוח ודמי ביטוח בריאות התקפים החל מ-2017:

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

* עד 60% מהשכר הממוצע במשק – 6,331 ש"ח (החל משנת 2020).
 ** גיל מותנה: החל מיום 1 ביולי 2004 חל שינוי בגיל הזכאות לקיצבת 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

2021	2020	2019	2018	2017	חודש/שנה
33,938,810	34,074,872	33,973,055	33,569,482	33,535,878	ינואר
	34,040,933	34,006,994	33,603,085	33,535,878	פברואר
	34,176,689	34,176,689	33,703,894	33,636,688	מרץ
	34,074,872	34,278,507	33,838,306	33,703,894	אפריל
	33,973,055	34,516,080	34,006,322	33,838,306	מאי
	33,939,115	34,312,446	34,039,925	33,603,085	יוני
	34,006,994	34,210,628	34,039,925	33,569,482	יולי
	34,006,994	34,278,507	34,073,528	33,670,291	אוגוסט
	33,973,055	34,210,628	34,107,131	33,703,894	ספטמבר
	34,074,872	34,346,385	34,207,940	33,804,703	אוקטובר
	34,006,994	34,210,628	34,107,131	33,703,894	נובמבר
	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 בבנייה 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

2021	2020	2019	2018	2017	חודש/שנה
2,718,782.53	2,692,956.44	2,676,521.66	2,622,521.66	2,559,130.36	ינואר
	2,692,956.44	2,678,869.49	2,629,565.14	2,563,826.01	פברואר
	2,697,652.10	2,678,869.49	2,631,912.97	2,563,826.01	מרץ
	2,695,304.27	2,681,217.31	2,638,956.45	2,568,521.66	אפריל
	2,692,956.44	2,683,565.14	2,641,304.27	2,568,521.66	מאי
	2,692,956.44	2,683,565.14	2,643,652.10	2,573,217.32	יוני
	2,692,956.44	2,683,565.14	2,650,695.58	2,577,912.97	יולי
	2,695,304.27	2,685,912.97	2,655,391.23	2,589,652.10	אוגוסט
	2,692,956.44	2,685,912.97	2,655,391.23	2,594,347.75	ספטמבר
	2,690,608.62	2,683,565.14	2,657,739.05	2,599,043.40	אוקטובר
	2,690,608.62	2,683,565.14	2,657,739.05	2,601,391.23	נובמבר
	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

2021	2020	2019	2018	2017	2016	חודש/שנה
3.2221	3.4602	3.6870	3.4232	3.8182	3.9509	ינואר
3.2697	3.4337	3.6263	3.4944	3.7291	3.9080	פברואר
	3.6179	3.6186	3.4688	3.6493	3.8676	מרץ
	3.5678	3.5946	3.5386	3.6497	3.7784	אפריל
	3.5175	3.5932	3.5910	3.5974	3.8135	מאי
	3.4583	3.5973	3.6045	3.5319	3.8566	יוני
	3.4332	3.5447	3.6453	3.5509	3.8574	יולי
	3.4009	3.5112	3.6664	3.6011	3.7954	אוגוסט
	3.4175	3.5241	3.5925	3.5374	3.7657	ספטמבר
	3.3950	3.5192	3.6560	3.5124	3.8217	אוקטובר
	3.3594	3.4826	3.7055	3.5172	3.8429	נובמבר
	3.2475	3.4754	3.7529	3.5034	3.8287	דצמבר
	3.4345	3.5444	3.6259	3.5623	3.8406	ממוצע שנתי

ב. שער השקל ביחס לאירו

ממוצעים חודשיים בשקלים חדשים לאירו משנת 2000

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

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

ממוצעים חודשיים בשקלים לאירו (המשך)

2026	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	חודש/שנה
					3.9217	3.8413	4.2105	4.1757	ינואר
					3.9551	3.7451	4.1164	4.3173	פברואר
						3.9885	4.0889	4.2817	מרץ
						3.8709	4.0417	4.3436	אפריל
						3.8316	4.0190	4.2484	מאי
						3.8922	4.0618	4.2102	יוני
						3.9302	3.9778	4.2583	יולי
						4.0238	3.9059	4.2337	אוגוסט
						4.0321	3.8811	4.1905	ספטמבר
						3.9956	3.8924	4.1987	אוקטובר
						3.9771	3.8493	4.2117	נובמבר
						3.9507	3.8621	4.2731	דצמבר
						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
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
3.10.10	3.50	10.60	13.10	8.50	12.00	9.50	12.25
30.7.10	3.25	10.35	12.85	8.25	11.75	9.25	12.00
1.4.10	3.00	10.10	12.60	8.00	11.50	9.00	11.75
1.1.10	2.75	9.85	12.35	7.75	11.25	8.75	11.50

2. שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה

ריבית הפיגורים לשנה	ריבית במטבע חוץ לשנה	ריבית שקלית לשנה	ריבית צמודה לשנה	תאריך (שנתי)
7.5	3.099	2.2	1	1.10.19
7.5	3.330	2.3	1	1.7.19

ריבית הפיגורים לשנה	ריבית במטבע חוץ לשנה	ריבית שקלית לשנה	ריבית צמודה לשנה	תאריך (שנתי)
7.8	2.450	2.2	1.3	1.4.20
7.5	2.945	2.2	1	1.1.20

ריבית הפיגורים לשנה	ריבית במטבע חוץ לשנה	ריבית שקלית לשנה	ריבית צמודה לשנה	תאריך (שנתי)
7.5	1.646	2.1	1	1.7.16
7.5	1.625	2.1	1	1.4.16
7.6	1.612	2.1	1.1	1.1.16
7.5	1.326	2.1	1	1.10.15
7.5	1.284	2.1	1	1.7.15
7.5	1.274	2.1	1	1.4.15
7.5	1.255	2.2	1	1.1.15
7.5	1.235	2.2	1	1.10.14
7.5	1.235	2.7	1	1.7.14
7.5	1.233	2.7	1	1.4.14
7.5	1.247	2.9	1	1.1.14

ריבית הפיגורים לשנה	ריבית במטבע חוץ לשנה	ריבית שקלית לשנה	ריבית צמודה לשנה	תאריך (שנתי)
7.5	3.601	2.3	1	1.4.19
7.5	3.803	2.4	1	1.1.19
7.5	3.386	2.2	1	1.10.18
7.5	3.334	2.1	1	1.7.18
7.5	3.302	2.1	1	1.4.18
7.5	2.695	2.1	1	1.1.18
7.5	2.335	2.1	1	1.10.17
7.5	2.299	2.1	1	1.7.17
7.5	2.148	2.1	1	1.4.17
7.5	1.998	2.2	1	1.1.17
7.5	1.846	2.1	1	1.10.16

3. הריבית הבסיסית החודשית מפברואר 1999 (פריים רייט)

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
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	

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
14.50	1.2083	25 בפברואר	1999
14.00	1.1667	31 במרץ	
13.50	1.1250	29 באפריל	
13.00	1.0833	29 ביולי	
12.70	1.0580	25 בנובמבר	
12.20	1.0167	30 בדצמבר	
11.80	0.9833	27 בינואר	2000
11.40	0.9500	24 בפברואר	
11.10	0.9250	30 במרץ	
10.80	0.9000	27 באפריל	
10.60	0.8833	27 ביולי	
10.40	0.8666	31 באוגוסט	
10.10	0.8417	28 בספטמבר	
9.90	0.8250	26 באוקטובר	
9.70	0.8083	30 בנובמבר	
9.50	0.7917	28 בדצמבר	

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

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

ריבית תעריפית (באחוזים)			
שנתית	חודשית	היום	השנה
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	
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	

4. ריבית החשב הכללי*

3. "ריבית פיגורים" החל מ-10 באפריל 2020 יהיו שיעורי הריבית של החשב הכללי כדלקמן:
1. "ריבית החשב הכללי"
- 1.1 שיעור "ריבית החשב הכללי" יעמוד על 1.60% לשנה, דהיינו 0.1330% 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* תוספת לריבית עד 90 יום ממועד תחילת הפיגור 0% תוספת לריבית עד שנה ממועד תחילת הפיגור 1.50% תוספת לריבית עד שנתיים ממועד תחילת הפיגור 3.00% תוספת לריבית מעל שנתיים ממועד תחילת הפיגור 4.50%
- 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 28 בפברואר 2008:

ריבית באחוזים	עד יום	מיום
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
4.75	29.5.2008	27.3.2008
5.25	26.3.2008	28.2.2008

ריבית באחוזים	עד יום	מיום
1.60		10.4.2020
1.75	9.4.2020	29.11.2018
1.60	28.11.2018	26.2.2015
1.75	25.2.2015	28.8.2014
2.00	27.8.2014	31.7.2014
2.25	30.7.2014	27.2.2014
2.50	26.2.2014	27.9.2013
2.75	26.9.2013	30.5.2013
3.00	29.5.2013	17.5.2013
3.25	16.5.2013	27.12.2012
3.50	26.12.2012	1.11.2012
3.75	31.10.2012	28.6.2012
4.00	27.6.2012	26.1.2012
4.25	25.1.2012	1.11.2011
4.50	30.11.2011	2.10.2011
4.75	1.10.2011	27.5.2011
4.50	26.5.2011	1.4.2011
4.00	31.3.2011	25.2.2011
3.75	24.2.2011	27.1.2011