



28 פברואר, 2023

א.ג.נ.,

הנידון: הלוואה לעובד שאינו נחשב כשכיר בעל שליטה לשנת 2022

א. הלוואה עד לגבהה 8,760 ש"ח

המעביד יזקוף הפרשי הצמדה בלבד וזאת בהתאם לתקנות מס הכנסה. במידה והמעביד אינו מעוניין לחייב את העובד בהפרשי הצמדה אזי יש לזקוף במשכורת את הפרשי ההצמדה לעובד כשווי הלוואה. המשמעות גידול בהכנסה דהינו תשלום מס הכנסה, ביטוח לאומי ודמי בריאות בשל ההטבה שניתנה לעובד עד גבהה הסכום המינימלי המצוין בחוק. במידה והמעביד עוסק לצורך מס ערך מוסף, הלוואה שניתנת לעובד נחשבת כעסקה לצורך מס ערך מוסף, ולכן חייבת במע"מ.

ב. הלוואה אשר גבהה מ-8,760 ש"ח

סעיף 3 (ט) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] -1965 (להלן "הפקודה") חל. המעביד יחייב את העובד בהתאם לתקנות לקביעת שיעור הריבית המינימלית לענין סעיף 3 (ט) לפקודה, בגבהה שיעור 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 לפני חודש דצמבר בשנה פלונית.

עוד נציין כי הרבית לצורך סעיף 3 (י) לפקודה בגבהה 75% משיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל.

במידה והמעביד אינו מעוניין לחייב את העובד בהפרשי הצמדה אזי יש לזקוף במשכורת את הפרשי ההצמדה לעובד כשווי הלוואה. המשמעות גידול בהכנסה דהינו תשלום מס הכנסה, ביטוח לאומי ודמי בריאות בשל ההטבה שניתנה לעובד עד גבהה הסכום המינימלי המצוין בחוק.



שיעור הריבית המינימלית:

א. שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשנת 2022 – 3.23%.

ב. שיעור הריבית לעניין סעיף 3(י) בשנת 2022 – 2.42%.

הסכם הלוואה בכתב

רצוי ומומלץ כי הסכם הלוואה לרבות תנהה יעלו בכתב ויחתמו ע"י המעביד והעובד, לא רק זאת אף יתיחסו לאפשרות של סיום יחסי עובד מעביד, לרבות אפשרויות של קיזוז יתרת הלוואה.

ניכויים מהשכר

סעיף 25 לחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958, קובע כי הניכוי המרבי ממשכורתו של העובד לא יעלה על יותר מ-25% מהשכר החודשי של העובד.

בכבוד רב,

ששי זכאי

רואה חשבון ומשפטן (LL.B.)
מוסמך במנהל עסקים (M.B.A.)

