



**המוסד לביטוח לאומי
מינהל המחקר והתכנון**

**הצעת תקציב מעודכן לשנת 2012
אומדן ביצוע לשנת 2011**

מוגש לוועדת הכספים של מועצת המוסד לביטוח לאומי

ירושלים, יום א' י"ג טבת תשע"ב, 18 ינואר 2012

תוכן העניינים

3	1. מבוא
4	2. אומדן ביצוע לשנת 2011
5	3. תחזית מקרו-כלכלית לשנת 2012
5	4. עדכון הקצבאות
5	5. חקיקה בתחום הגמלאות והגבייה – חקיקה קיימת וחדשה לשנים 2009-2012
9	6. תחזית התקבולים, התשלומים והעודפים בשנת 2012
11	7. הצעה להעברת עודפים מענפים עם עודף לענפים גירעוניים ב-2012
	8. לוחות:
10	לוח 1
12	יתר הלוחות והתרשימים

הצעת התקציב של הביטוח הלאומי לשנת 2012 נערכת בתקופה של אי-וודאות כלכלית ושל מיתון הולך ומחריף בכלכלה האירופית ועל רקע של האטה בצמיחה העולמית. ב-2008/9 נעשו בהמלצת קרן המטבע הבינלאומית הרחבות תקציביות ניכרות במדינות רבות כדי למנוע מיתון עולמי עמוק, לאחר שמשבר הסאב-פרייס (2007) גלש מארה"ב ליתר העולם. הרחבות אלה הקשו לאחר מכן על משקים רבים בעולם לשלוט על גירעונות וחובות ציבוריים שהחריפו בעקבות כך וטמנו בחובן את גרעין המשבר העולמי הנוכחי. משבר זה לא השפיע לעת עתה בצורה חריפה על ישראל, אף שניתן להבחין בהאטה מסוימת בצמיחה במהלך המחצית השנייה של 2011.

הכנת התקציב כרוכה בנקיטת הנחות עבודה מרכזיות בנוגע לתעסוקה, לצמיחה ולהתפתחות המחירים, ומאחר שהמשק הישראלי הוא קטן וחשוף מאוד לכלכלה העולמית, יש לאי-וודאות הכלכלית שנוצרה השפעה שלילית על סיכויי הצמיחה של המשק. כך למשל, יותר ממחצית מיצוא הסחורות של ישראל מופנה לשווקים של אירופה וארה"ב.

לאי-וודאות הכלכלית מתווספת אי-וודאות שכרוכה בהשפעות הכלכליות של התהפכות הפוליטיות-חברתיות בעולם הערבי שמסביבנו. תהליכים אלה עשויים להשפיע על המשק הישראלי ולהתבטא בין היתר בשינויים בשיעור הצמיחה וביעור האבטלה שקשה לצפות מראש. ישראל נהנית מהשקעות פיננסיות וריאליות מחו"ל (כ-17.9 מיליארד דולר) ומהעברות חד-צדדיות ניכרות (כ-10 מיליארדי דולר) ב-2010. בתקופה של סיכונים הולכים ומתרחבים בנוגע לאי-וודאות פיננסית ופיסקלית בארה"ב ובאירופה, זרמים אלה עלולים לקטון ולהשליך על הפעילות הכלכלית בישראל. כנראה אנו עדים במהלך החודשים האחרונים להיחלשות בנתוני מפתח של המשק הישראלי – הגירעון בתקציב הממשלה בסימן של עליה והגידול במדד המשולב לבחינת מצב המשק המשקף מדד של פעילות ריאלית הלך ופחת במהלך 2011. אכן קיימות לצד ההערכה האופטימית למדי של בנק ישראל גם הערכות פסימיות יותר בנוגע לצפוי בשיעור הצמיחה ובממדי האבטלה ב-2012.¹

בהצעת התקציב לשנת 2012 באות לידי ביטוי הנקודות הבאות:

- ההשפעה על תקבולי הביטוח הלאומי של הורדת התקרה מ-8 פעמים הסכום הבסיסי ל-5 פעמים, כאשר התקרה החדשה תפעל החל מתחילת 2012. יש קושי בהערכת ההשפעה של הורדת התקרה המרבית לגבי גביית דמי ביטוח. בעוד שבעת העלאת התקרה יש להתחשב באפשרות של התחמקות מתשלום מלוא העלייה בדמי הביטוח עקב מעבר לחברות בע"מ, ההשפעה אינה סימטרית בכיוון ההפוך. בכל מקרה סביר להניח ששינויים תכופים בכללי הגביה של דמי ביטוח אינם רצויים, מאחר שהאי-וודאות המתלווה לכך עלולה לפגוע ברצון להשקיע ובסופו של דבר בצמיחה ובתעסוקה.
- השארת גיל הפרישה של נשים על גיל 62 (עד לשנת 2017) במקום עלייתו בהדרגה ל-64, צפויה להגדיל את קצבאות הזקנה והשארים בכ-160 מיליון ש"ח ב-2012 ולהביא להקטנת קצבאות הנכות הכללית בסך 40 עד 50 מיליוני ש"ח. בקצבאות הסיעוד ההערכה היא שלא יחול שינוי, שכן עיקר ההצטרפות לקצבת הסיעוד היא בגיל יחסית מבוגר. לפיכך ההשפעה הנקיה היא בסדר גודל של 110 עד 120 מיליוני ש"ח.

¹ כך למשל הכין אגף הכלכלה של התאחדות התעשיינים בנוסף לתחזית הראשית (גידול תוצר של 2.7% ושיעור אבטלה של 6.4%) גם תרחיש פסימי ובו אפשרות של ירידה לגידול תוצר של 1% בלבד, דהיינו ירידה בתוצר לנפש של כ-0.9% ואילו בתרחיש זה שיעור האבטלה עלול להגיע ל-7%.

- יתרה מזו אי-העלאת גיל הפרישה עלולה להשפיע לרעה על מצב האיתנות הפיננסית של הביטוח הלאומי, שכן קיימים ממצאים אמפיריים שמצביעים על השפעה חיובית של העלאת גיל הפרישה על שיעור התעסוקה של אנשים כאשר הם מתקרבים לגיל הפרישה. הארכת תקופת העבודה משפיעה במקרים רבים גם לטובה על המצב הכלכלי של המשפחות הללו.²
- לגבי הרעה אפשרית בסביבה המקרו-כלכלית לא בוצעו בשלב זה שינויים באומדן התקציבי, מאחר שלעת עתה הסיכוי לכך לוט בערפל. נציין בהקשר זה שבנק ישראל הוריד את תחזית הצמיחה שלו רק במעט. עם זאת, לנוכח התחזיות הפסימיות יותר של גופים אחרים כמו התאחדות התעשיינים וגורמים פרטיים שונים אנו מעריכים שבמקרה של פגיעה של כ-2% בנפח השכר אומדן העודף השוטף הנוכחי יקטן בכ-1,200 עד 1,400 מיליוני ש"ח עקב ירידה בהיקף התקבולים ועקב הגידול בשיעור אבטלה.

2. אומדן ביצוע לשנת 2011

סך התשלומים לגמלאות הביטוח הלאומי (כולל הוצאות מינהל) הסתכמו בשנת 2011 בכ-62.6 מיליארד ש"ח, מזה 51.4 מיליארד ש"ח לגמלאות לפי חוק וכ-9.9 מיליארד ש"ח לגמלאות לא-גבייתיות. סך התשלומים במונחים ריאליים עלה בכ-3.0% בהשוואה ל-2010 (ר' לוח 8).

סך תקבולי המוסד הסתכמו בכ-86.1 מיליארד ש"ח והתקבולים לענפי הביטוח הלאומי הסתכמו ב-2011 בכ-68.8 מיליארד ש"ח – עליה ריאלית של כ-6.0%. גביית דמי ביטוח לאומי מהציבור הסתכמה בכ-33.6 מיליארד ש"ח (עליה ריאלית של 4.4% לעומת 2010, וגביית דמי ביטוח בריאות – כ-17.3 מיליארד ש"ח (עליה ריאלית של כ-3.5% לעומת 2010). סכום השיפוי (סעיף 32ג'1) הסתכם ב-2.4 מיליארד ש"ח לעומת כ-2.2 מיליארד ש"ח ב-2010. הקצבת האוצר לפי סעיף 32 בענפים ילדים, זיקנה ושאיירים, נכות כללית, סיעוד ואימהות הסתכמה ב-17.2 מיליארד ש"ח; מימון תשלומי הגמלאות הלא-גבייתיות (סעיף 9 וחוקים והסכמים אחרים) הסתכם ב-9.9 מיליארד ש"ח. התקבולים מריבית על השקעת הרזרבה ומפיצויים מצד שלישי (שיבוב) הסתכמו ב-2011 בכ-7.8 מיליארד ש"ח; גביית דמי ביטוח הבריאות הייתה 17.3 מיליארד ש"ח.

הנתונים על מצבו הכספי של המוסד מורים כי **בשנת 2011** התקבולים היו גבוהים מהתשלומים בסכום של כ-6.2 מיליארד ש"ח. זהו שיפור של ממש בהשוואה ל-2010, שבה העודף הסתכם בכ-4.0 מיליארד ש"ח. ללא התחשבות בהכנסות מריבית על הרזרבה העודף הופך ב-2011 לגירעון של כ-1.1 מיליארד ש"ח. גם בהסתכלות זו חל שיפור בהשוואה ל-2010 שבה הגירעון ללא הכנסות מריבית הסתכם בכ-3 מיליארד ש"ח.

² כפי שנמצא במודל שפותח במינהל המחקר והתכנון שמראה את מצב האיתנות הפיננסית של הביטוח הלאומי, ניתן לשפר את האיתנות הפיננסית באמצעות כלים מגוונים: העלאה מדודה של גיל הפרישה היא ללא ספק אחד הכלים המרכזיים. המודל מאפשר הפעלת תרחישים מגוונים של הערכת יכולת הביטוח הלאומי לספק את מערכת הקצבאות הקיימת בטווח הארוך. המודל מאפשר גם לבחון את שמירת יכולת העמידה של הביטוחן הסוציאלי באתגרים הדמוגרפיים העתידיים באמצעות שימוש מושכל בכלי מדיניות מרכזיים כגון שיעורי הגביה, רמת הגמלאות ועוד. על פי חישובים ראשוניים של המודל הגדלת גיל הפרישה של נשים מ-62 ל-64 הייתה דוחה את איפוס יתרות הביטוח הלאומי בכ-7 שנים. יצויין שאיפוס של היתרה כולה (כלומר יחס רזרבה של אפס) לא צפוי ב-40 עד 50 השנים הקרובות. כמוכן שהתוצאות האמורות תלויות בתחזית ארוכת הטווח של האוכלוסייה, שעשויה להשתנות בהמשך.

3. תחזית מקרו-כלכלית לשנת 2012

כאמור, התקציב מבוסס בין היתר על התחזית של מינהל המחקר. תחזית זו מוזנת גם מהסתכלות על תחזיות של גורמי חוץ – בעיקר בנק ישראל, התאחדות התעשיינים והמחלקות הכלכליות של מוסדות פיננסיים מרכזיים. להלן התחזיות לאינדיקטורים העיקריים ששימשו לאומדנים (מקדמי התחזית מפורטים בלוח א'):

- מחירים – רמת המחירים הממוצעת בשנת 2012 תהיה גבוהה בכ-2% לעומת רמת המחירים הממוצעת ב-2011. הצפי לגבי עליית המחירים במשך השנה הינו כ-1.7%.
- שכר ממוצע חודשי – ב-2012 יגדל השכר הממוצע ב-3.4% במונחים נומינליים לעומת שנת 2011 ויסתכם בכ-8,950 ש"ח לחודש. הגידול הריאלי צפוי לעמוד על כ-1.4%.
- מספר המועסקים – ב-2012 צפוי גידול של כ-2% במספר המועסקים (וכן במשרות השכיר).
- שיעור האבטלה – בתקציב הנוכחי מונח כי שיעור הבלתי מועסקים בממוצע ל-2012 יעלה בכ-12.3% ויעמוד על 6.4% מכוח העבודה לעומת כ-5.7% ב-2011.

4. עדכון הקצבאות

הקצבאות התעדכנו בינואר 2011, כאשר כמעט כולן הותאמו לעליית המחירים במשק. המדד הרלוונטי (נובמבר 2010 לעומת נובמבר 2009) עלה ב-2.3%. אומדני הגמלאות לשנת 2011 עודכנו במדד זה. הקצבאות עודכנו בינואר 2012 בשיעור 2.6% (בהתאם לעליית המחירים בין נובמבר 2011 לבין נובמבר 2010). לפיכך הסכום הבסיסי עומד על 8,370 ש"ח. השכר הממוצע לפי סעיף 1 עומד על 8,503 ש"ח ולפי סעיף 2 לחוק הוא עומד על 8,619 ש"ח. שכר המינימום נשאר ללא שינוי ועומד על 4,100 ש"ח לחודש.

5. חקיקה בתחום הגמלאות והגבייה – חקיקה קיימת וחדשה לשנים 2009-2012

להלן התחומים שבהם חלו ויחולו שינויי חקיקה רלוונטיים לתקציבי השנים השונות:

א. גמלאות

• זיקנה ושאיירים

באפריל 2009 הסתיים תהליך העלאת גיל הפרישה לגברים ולנשים לגיל 67 לגברים ו-62 לנשים. מצב זה מתוכנן להישאר על כנו עד לשנת 2017.

ביולי 2009 התקבל בכנסת חוק ההתייעלות הכלכלית (חוק ההסדרים 2009-2010). חוק זה קבע כי קצבאות הזיקנה והשאיירים יגדלו באופן הבא:

1. החל מאוגוסט 2009 הקצבה הבסיסית ליחיד גדלה בשיעור של כ-3% (מ-16.5% מהסכום הבסיסי ל-17%),
 2. מינואר 2010 חל גידול של 2% נוספים (ל-17.35%) והקצבה הבסיסית ליחיד עמדה על 1,384 ש"ח,
 3. בינואר 2011 חל גידול נוסף של 2% (ל-17.7%). והקצבה הבסיסית ליחיד עמדה על 1,444 ₪.
- התוספת המיוחדת בשיעור של 1% מהסכום הבסיסי לזכאים שמלאו להם 80 שנה, נשארה בעינה. קצבאות הזיקנה והשאירים עם השלמת הכנסה גדלו בהתאם.
- באוגוסט 2009 ניתנה תוספת למקבלי השלמת הכנסה שמלאו להם 70 : קצבתם של בני 70-79 גדלה בסך הכול ב-133 ש"ח בממוצע ושל בני 80 ומעלה גדלה ב-80 ש"ח בממוצע .
- בהתאם לכך קצבאות זקנה ושארים גדלו במונחים שנתיים בכ-605 מיליון ש"ח, מהם כ-150 מיליון ש"ח על חשבון האוצר.
- בשנת 2010 התוספת הסתכמה בכ-400 מיליון ש"ח, כ-40 מיליון ש"ח מתוכם על חשבון קופת המדינה (מעבר להגדלת התקציב שחל ב-2009). במצטבר גדל התקציב השנתי בכ-1 מיליארד ש"ח.
- בשנת 2011 גדלו תשלומי זקנה ושארים בכ-400 מיליון ש"ח נוספים עקב הגדלת הקצבה הבסיסית ב-2%.
- בשנת 2011 הורחב מבחן ההכנסות לאלמנים ובעקבות כך גדלו תשלומי הקצבאות בסכום של כ-20 מיליוני ש"ח. כמו כן הוכפל מענק החימום למקבלי השלמת הכנסה הגרים באזורים קרים. בעקבות כך גדלו תשלומי השלמת ההכנסה בכ-10 מיליוני ש"ח.

• סיעוד

אין שינויים בהשוואה לשנה הקודמת.

• נכות כללית

- גמלת ילד נכה ניתנת להוריהם של כ-31,000 ילדים הלוקים בנכויות קשות ביותר. כללי הזכאות הותירו מחוץ לאוכלוסיית הזכאים ילדים עם ליקויים חמורים ביותר, בעיקר בתחום הליקויים ההתפתחותיים. בדצמבר 2009 התקבל בכנסת תיקון לתקנות בעקבות המלצות ועדה מקצועית בראשות פרופ' אשר אור-נוי ששינו כללי הזכאות לגמלת ילד נכה.
1. לאוכלוסיית הילדים הנכים שבעדם משולמת גמלה יתווספו כ-2,300 ילדים עם ליקויים קשים.
 2. קביעת 4 רמות גמלה בין 30% ל-100% לעומת 5 רמות בעבר.
 3. השוואת שיעור הגמלה הניתנת לילד הנמצא במסגרת חינוכית מאושרת, לכל הגילאים.
- מדובר בתוספת עלות של כ-45 מיליון ש"ח לשנה בהבשלה מלאה.
- בפברואר 2010 הורחב מעגל הזכאים לפי חוק פיזיו לנפגעי פוליו (תיקון-נפגע פוליו שלקה במחלת הפוליו לפני קום המדינה). התשלומים החלו להתבצע במאי 2010 רטרואקטיבית מ-1.1.2007. המשמעות היא תוספת קבועה בסך 9,000,000 ש"ח – כ-280 מקרים.

• נפגעי עבודה

נמשכת ההשפעה של תיקוני החקיקה שאושרו בשנים קודמות: תשלום דמי פגיעה על חשבון המעסיקים, הקטנת המענקים והשינוי בקביעת הנכות במקרים של טנטון והכרה בליקויי שמיעה כפגיעה בעבודה ולא כמחלת מקצוע, שלילת מענק נכות וקצבת נכות זמנית מנכים נפגעי עבודה בדרגת נכות בין 5% ל-9%.

• ילדים

בחוק ההסדרים לשנים 2009-2010 התקבלו מספר שינויים:

1. לגבי משפחות עם ילדים השוהות בחו"ל – קצבת הילדים תבוטל לאחר שהות של 3 חודשים לעומת 6 חודשים עד כה. תחילת השינוי באוגוסט 2009. החיסכון אינו משמעותי.
2. יועלו בהדרגה הקצבאות לילד השני, השלישי והרביעי, כאשר בסוף התהליך – באפריל 2012 תינתן תוספת אחידה של 100 ש"ח לכל אחד מילדים אלה.

החל מיולי 2009 ניתנה תוספת של 60 ש"ח לילד השלישי ושל 93 ש"ח לילד הרביעי. תוספת התקציב בשנת 2009 נאמדת בכ-230 מיליון ש"ח. בשנת 2010 ניתנה תוספת של 36 ש"ח לילד השני ושל 33 ש"ח לילד השלישי במשפחה החל מיולי 2010. מדובר בגידול תקציבי של כ-220 מיליון ש"ח. במצטבר הוגדל תקציב 2010 בכ-700 מיליון ש"ח (בהשוואה לשנת 2008). החל באפריל 2011 משולמת תוספת של 57 ש"ח לילד השני. תוספת התקציב בשנת 2011 מוערכת בכ-360 מיליון ש"ח. החל באפריל 2012 תשולם תוספת של 7 ש"ח לילד שני, שלישי ורביעי. המשמעות התקציבית ב-2012 של צעד זה היא תוספת של כ-80 מיליון ש"ח.

• אימהות

מענק האשפוז הוא תשלום שונה במהות מתשלומי הביטוח הלאומי בדרך כלל, שכן מענק האשפוז משולם לבתי חולים ככיסוי להוצאות אשפוז של יולדות ושל פגים. לעומת זאת גמלאות מיועדות להבטחת הביטחון הסוציאלי של המבוטחים. לכן מקומו של מענק האשפוז בתקציב הבריאות. בהקשר זה יצויין שיותר מ-50% מתקציב אימהות מועבר לבתי חולים. במהלך שנת 2011 (ינואר עד דצמבר 2011) עלה מענק האשפוז ב-13%, שיעור שהוא מעל ומעבר לשינויים שחלו בקצבאות הביטוח הלאומי.

• אבטלה

בשנים שקדמו למשבר של 2008/9 נחקקו מספר חוקים שהרעו את תנאי הזכאות לדמי אבטלה. בחוק ההסדרים 2009-2010 התקבלו מספר שינויים בחוק ביטוח אבטלה שעלותם מזערית ועל כן לא פורטו. בשנת 2011 לא חלו שינויי חקיקה בתחום האבטלה.

מימון הגרעון בענף אבטלה

בחוק ההסדרים ל-2011-2012 הוארכה הוראת השעה שעניינה מימון הגירעון בענף אבטלה באמצעות ענף ילדים ב-5 שנים נוספות עד סוף 2014. סעיף 33 לחוק הביטוח הלאומי קובע כי כל גירעון שנצבר בענף ביטוח אבטלה יכוסה במישרין מאוצר המדינה. מאז החל ביטוח ענף אבטלה להיות גירעוני (בשנת 1998), מעולם לא העביר האוצר סכום כלשהו לכיסוי הגירעון. במקום זאת, דאגו שרי האוצר שכיחנו באותה עת להכניס תיקוני חקיקה זמניים שהורו (מעת לעת), על העברות כספים, תחילה מחשבון ענף מילואים ולאחר מכן מחשבון ענף ילדים, לטובת כיסוי הגירעון באבטלה.

סעיף 28ב' בחוק הביטוח הלאומי הורה על העברת סכומי כסף מענף ביטוח ילדים לטובת כיסוי הגרעון בענף ביטוח אבטלה. תוקפה של הוראת שעה בסעיף זה היה אמור לפוג ביום 31.12.2011. כאמור הוארך ההסדר של כיסוי הגרעון בענף אבטלה מיתרות נכסי ענף ילדים עד סוף 2014, אשר בעטיו נמשכת שחיקתם של הרזרבות הכספיות של המוסד במיליארדי ש"ח.

• שירות מילואים

- שינויים ב"חוק שירות המילואים 2008" שתחולתו מאוגוסט 2008 – עיקרם:
- התגמול המזערי נקבע בשיעור של 68% מהסכום הבסיסי (עד אוגוסט 2008 שולם תגמול בגובה שכר מינימום).
- שיטת חישוב התגמול על שירות בסופי שבוע, הן לעובד שכיר והן לעובד עצמאי, שונתה.

• זכויות עובדים בפשיטות רגל

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית לשנים 2009-2010 הוגדלה הגמלה המרבית לעובד מ-10 פעמים הסכום הבסיסי ל-13 פעמים.

ב. גבייה

בחוקי ההסדרים 2009-2012 התקבלו מספר שינויים בנושא גביית דמי הביטוח הלאומי ועיקרם: החל מאוגוסט 2009 הוכפלה תקרת התשלום לגביית דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות, מ-5 פעמים הסכום הבסיסי ל-10 פעמים הסכום הבסיסי, ללא העלאה מקבילה בתקרת הבסיס לחישוב הגמלאות מחליפות שכר.

ב-2011 עמדה התקרה על 9 פעמים הסכום הבסיסי וב-2012 היא הייתה צפויה לעמוד על 8 פעמים ממנו.

בדצמבר 2011 אושרה בחוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב (2011) החזרת התקרה לתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מ-8 ל-5 פעמים הסכום הבסיסי החל מ-1.1.2012. ההשפעה נאמדת בכ-740 מיליוני ש"ח דמי ביטוח לאומי (540 מיליון ש"ח) ודמי ביטוח בריאות (כ-200 מיליון ש"ח).

עוד אושר בחוקי ההסדרים לשנים 2009 עד 2012 (שני חוקי הסדרים) הגדלה של שיעור דמי הביטוח (ממעסיקים) המופחתים ב-0.4% עד ה-31 למרץ 2011. מהלך זה נאמד בכ-550 מיליון ש"ח במונחים שנתיים. החל מאפריל 2011 הוגדל שיעור דמי הביטוח הלאומי ממעסיק בגין השיעור הרגיל מ-5.43% ל-5.90%, דהיינו גידול של 0.47 נקודות אחוז. מהלך זה נאמד בכ-800 מיליון ש"ח במונחים שנתיים. זהו צעד פרוגרסיבי מבחינת התקבולים.

הקצבת אוצר המדינה לענף ביטוח ילדים

אוצר המדינה משתתף במימון הביטוח הלאומי באמצעות סעיף 32 בשיעור מסוים מהגביה מהציבור ומהשיפוי לענפים זקנה, ילדים ונכות בלבד. בשנים האחרונות השתמש האוצר בהקצבה לענף ילדים כמכשיר לאיזון הגירעונות התקציביים של המדינה על ידי שינויים גדולים בשיעור ההשתתפות בגביה לענף זה. כנגד תוספות הגביה מהגדלת התקרה והגדלת שיעור דמי הביטוח למעסיק הופחת בהדרגה בחוקי ההסדרים 2009-2012 שיעור השתתפות אוצר המדינה מהגביה לענף ילדים: שיעור ההשתתפות היה 207.5% מה-1.8.09 עד ה-31.12.09, הורד ל-169% מה-1.1.10 עד ה-31.12.10 והועלה ל-208.0% מה-1.1.11 עד ה-31.3.11.

החל מה-1 לאפריל 2011 ועד ה-31 לדצמבר 2011 עמד שיעור ההשתתפות בענף ילדים על סך 200.5% מהגביה לענף ילדים. בינואר 2012 עלה השיעור ל-204.5%. יצוין כי עד סוף יולי 2009 שיעור ההשתתפות היה 210% והוא לא הוחזר לרמה זאת כמתחייב.

אבדן הכנסה בשל הקיצוץ בהקצבות האוצר בשנת 2010 נאמד בכ-2.5 מיליארד ש"ח, בשנת 2011 בכ-0.6 מיליארד ₪ ובשנת 2012 בכ-0.4 מיליארד ₪.

6. תחזית התקבולים, התשלומים והעודפים בשנת 2012

א. ההיקף הצפוי של תשלומי הגמלאות

לפי הצעת התקציב התשלומים לגמלאות (כולל הוצאות מינהל) צפויים להסתכם בשנת 2012 בכ-66.3 מיליארד ש"ח לעומת 62.6 מיליארד ש"ח ב-2011. היקף התשלומים צפוי לגדול בשנת 2012 בכ-3.9% במונחים ריאליים. התשלומים לגמלאות לפי חוק הביטוח הלאומי (דהיינו – התשלומים "הגבייתיים") צפויים להגיע לכ-54.8 מיליארד ש"ח ואילו התשלומים לגמלאות הלא-גבייתיות לכ-10.2 מיליארד ש"ח.

להלן שיעורי השינויים הריאליים הצפויים בהיקף התשלומים בענפים השונים:

לוח 1: שיעורי שינוי ריאליים של תשלומי הביטוח הלאומי*

ענפי גמלאות	2010	2011	2012
זקנה ושאיירים	6.3%	3.8%	3.2%
סיעוד	6.0%	2.7%	4.7%
נכות כללית	5.4%	1.8%	4.4%
נפגעי עבודה	1.8%	4.3%	4.6%
אימהות	6.5%	3.5%	3.4%
ילדים	8.2%	8.1%	4.0%
אבטלה	-17.8%	-3.9%	10.7%
הבטחת הכנסה	-0.9%	-4.4%	-0.7%
שירות מילואים	-14.4%	1.1%	3.2%
סה"כ גמלאות	4.0%	3.0%	3.9%

*השיעור הריאלי מחושב כאן כשיעור השינוי של ההוצאה פחות עליית המחירים הממוצעת לפי מדד המחירים לצרכן. חישוב זה מבטא את השינוי בכוח הקניה של תשלומי הקצבאות.

ב. היקף הגבייה

לפי הצעת התקציב הגבייה באמצעות המוסד (כולל השיפוי (סעיף 32ג'1) תסתכם בשנת 2012 בכ- 52.6 מיליארד ש"ח (34,760 מ' ש"ח + 17,816.2 מ' ש"ח; לוח 7), לעומת כ-50.8 מיליארד ש"ח ב-2011. הגבייה מהציבור לענפי ביטוח תסתכם ב-2012 בכ-32.4 מיליארד ש"ח, ואילו שיפוי האוצר יסתכם בכ-2.4 מיליארד ש"ח. סך כל הגבייה לענפי הביטוח, כולל השיפוי, תסתכם בכ-34.8 מיליארדי ש"ח. הגבייה מדמי ביטוח בריאות תעמוד על כ-18.0 מיליארד ש"ח (ר' לוח 10).

תקבולי המוסד לביטוח לאומי

לפי הצעת התקציב סך כל התקבולים של המוסד לביטוח לאומי מגבייה (כולל דמי ביטוח בריאות), מהשתתפות האוצר במימון הגמלאות ומהכנסות מריבית ומפיצויים מצד שלישי יסתכמו בכ-89.1 מיליארדי ש"ח. הקצבת האוצר למימון גמלאות ענפי הביטוח הגבייתיות תהיה כ-17.8 מיליארד ש"ח. השתתפות האוצר במימון גמלאות לא-גבייתיות תסתכם בכ-10.2 מיליארד ש"ח, ואילו התקבולים מריבית צפויים להגיע לסכום של כ-7.6 מיליארד ש"ח.

עודף / גירעון בתקציב

בהתאם לתחזית התשלומים והתקבולים של **הצעת התקציב לשנת 2012** יהיה עודף בתקציב של הביטוח הלאומי, שכן התקבולים צפויים להיות גבוהים מהתשלומים בסכום של כ-4.9 מיליארדי ₪. בהתעלמות מתקבולי הריבית התקבולים הנותרים נמוכים מהתשלומים בכ-2.7 מיליארדי ש"ח.

השקעות המוסד וריבית

המוסד משקיע את יתרות הכספים באיגרות חוב מסדרות מיוחדות המונפקות עבורו ע"י בנק ישראל. ההשקעה מתחלקת בין שני סוגי איגרות:

- א. איגרות חוב מסוג "עיבל": איגרת ל-20 שנה הנושאת ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן בשיעור שנתי של 5.5%, כשמדד הבסיס הוא המדד אשר פורסם בחודש ההשקעה. האיגרת נפרעת ב-12 תשלומים שנתיים החל מהשנה התשעית.
- ב. איגרות חוב בריבית משתנה על פי תנאי השוק: איגרת ל-17 שנה הנושאת ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן, כשמדד הבסיס הוא המדד המתיחס לחודש ההשקעה. האיגרת נפרעת ב-12 תשלומים שנתיים החל מהשנה הששית. שיעור הריבית בסוף אוגוסט 2011 היה 2.54%.
- ג. סך ההשקעות באיגרות חוב יגיע לפי האומדן לכ- 166 מיליארד ₪ בסוף 2011 לפי ערך מתואם. הוחלט כי החל במאזן 2009 יפרסמו את נתוני איגרות החוב בשיטת שווי הוגן.

העברות מענף ילדים לענפים גרעוניים (במליוני ₪), לשנים 2010, 2011 ו-2012

בהתאם לאישור השר כיו"ר מועצת המוסד, המנהלה וועדת הכספים וההשקעות של המוסד אושרה העברת סכומים הנדרשים לצורך איפוס הגירעונות בענפים סיעוד, אימהות והענקות מטעמי צדק לשנים 2010-2011:

7. הצעה להעברת עודפים מענפים עם עודף לענפים גירעוניים ב-2012

על אף שברמה הכוללת תקבולי הביטוח הלאומי גבוהים בכמעט 5 מיליארדי ש"ח מהתשלומים, בהסתכלות ענפית נוצרים במקביל עודפים וגירעונות. כמובן ש"העודפים" הענפיים עולים (בכ-5 מיליארדי ש"ח על "הגירעונות"). חוסר איזון ענפי זה נובע מחד מקביעת חלוקת דמי הביטוח והשתתפות הממשלה לפי מפתח מסוים שנקבע בעבר הרחוק ושונה רק בשוליים לאורך השנים. יתרה מזו מופקדת השתתפות הממשלה ברובה בתקציב קצבאות הילדים. החלטה זו שרירותית והיא יוצרת לאורך השנים גירעונות ועודפים בענפים השונים. מבחינה פורמלית יש צורך באיזון אדמיניסטרטיבי של עודפים וגירעונות אלה.

להלן הצעה להפחתת חוסר האיזון הרישומי לשנת 2012, כאשר המטרה היא לכסות את הגירעונות שיצטברו ב-2012 לאחר שהעברות דומות בוצעו לאחרונה לשנים 2010 ו-2011. בהתאם לסיכום קודם מוצע לבקש כבר עתה אישור העברה מענף ילדים לענפים הגירעוניים. לפי אומדני מנהל המחקר והתכנון צפוי להיווצר בסוף 2012 גירעון בענפים נכות כללית, סיעוד, אמהות, והענקות מטעמי צדק בסכום כולל של 6.3 מיליארדי ש"ח.

לוח 2: הצעה להעברת עודפים בין ענפי הביטוח הלאומי

יתרות נכסים בסוף 2011 לאחר העברת העודפים	יתרות נכסים בסוף 2012 לפני העברת עודפים	עודף/רעיון אומדן 2012 כולל ריבית	יתרות נכסים בסוף 2011 לאחר העברת העודפים לפי החלטת השר	יתרות נכסים בסוף 2011 לאחר העברת העודפים לפי נתונים מעודכנים	יתרות נכסים בסוף 2011 לפני העברת העודפים	עודף/רעיון, אומדן מאושר 2011 כולל ריבית	עודף/רעיון, אומדן 2011 כולל ריבית	יתרות נכסים (מאזן) בסוף 2010 לאחר העברת העודפים	
G	F=D+E	F	C'	D	C=A+B	B'	B	A	
68,874	68,874	-43	68,699	68,917	68,917	567.6	785	68,132	זקנה ושארים
0	-968	-4,087	3,115	3,120	3,120	-3,534.3	-3,530	6,650	נכות כללית
0	-3,004	-3,004	-7,062	0	-2,858	-3,085.0	-2,858	0	סיעוד
1,444	1,444	-980	2,542	2,423	2,423	-947.2	-1,066	3,489	נפגעי עבודה
5,003	5,003	473	4,525	4,530	4,530	434.3	438	4,091	נפגעי תאונות
0	-2,335	-2,335	-6,650	0	-2,316	-2,341.7	-2,316	0	אמהות
119,084	127,532	17,153	124,827	110,379	115,561	17,641.8	16,729	100,692	ילדים
0	-2,136	-2,136	0	0	0	-1,791.8	-1,860	0	אבטלה
165	165	-173	302	338	338	-163.7	-128	465	פשיטת רגל ופרוק תאגיד
0	-5	-5	-8	0	-8	-8.9	-10	1	הענקות מטעמי צדק
194,569	194,569	4,863	-5,427	189,706	189,706	6,771.1	6,186	183,520	סה"כ
-6,312 -5,427 -5,182									
העברת עודפים מינימלית דרושה									

לוח 3: הנחות מקרו-כלכליות בבסיס התקציב

תחזית ל- 2012	אומדן/תחזית מעודכנים לשנת		ביצוע מעודכן 2010 תחזית ל-2011	
	2011	2011		
2.5%	4.9%	3.8%	4.8%	תמ"ג - שינוי ממוצע לעומת שנה קודמת
				מדד מחירים לצרכן
2.0%	3.4%	2.7%	2.7%	שינוי ממוצע
1.7%	2.9%	2.5%	2.4%	שינוי במשך השנה
1.7%	2.6%	2.4%	2.3%	נובמבר לעומת נובמבר - לצורך עדכון קצבאות ¹
8,950	8,730	8,700	8,414	שכר הממוצע חודשי (מועסקים ישראלים, ש"ח לחודש)
3.4%	3.8%	3.4%	3.5%	שינוי נומינלי
1.4%	0.3%	0.7%	0.8%	שינוי ריאלי
3,080	3,020	3,009	2,938	מספר המועסקים (באלפים)
2.0%	2.8%	2.4%	3.4%	שינוי לעומת שנה קודמת (%)
5.5%	6.7%	5.9%	7.0%	תשלומי שכר - שיעור שינוי
3,080	3,020	2,979	2,925	מספר משרות שכיר (ישראלים) – באלפים
2.0%	3.2%	1.8%	3.9%	שינוי לעומת אשתקד
210	185	210	209	בלתי מועסקים (באלפים)
6.4%	5.7%	6.5%	6.6%	שיעור מכוח העבודה

1 שינוי המדד בנובמבר השנה מול נובמבר בשנה הקודמת רלוונטי לתשלום קצבאות בשנה לאחר מכן. לדוגמא עליית מדד המחירים בין חודשי נובמבר של 2011 ו-2010 יגדיל חלק מהתשלומים והתקבולים ב-2012 ב-2.6%.

לוח 4: מספר מקבלי גמלאות – 2009 עד 2012

אחוז השינוי לעומת שנה קודמת				2012	2011	2010	2009	
2012	2011	2010	2009					
								זקנה ושירים
4.3%	4.3%	3.0%	2.8%	640,000	613,500	587,949	570,854	קצבת זקנה
-0.6%	-0.4%	-1.8%	-0.5%	101,000	101,600	102,026	103,884	קצבת שאירים
-5.1%	-5.1%	-5.1%	-4.9%	61,700	65,040	68,515	72,163	זו"ש ללא מבוטחים
2.7%	2.7%	2.6%	2.7%	95,500	93,020	90,539	88,273	חצי קצבת שאירים
								נכות כללית
2.6%	2.6%	3.5%	2.6%	218,000	212,500	207,174	200,072	קצבת נכות
6.1%	6.2%	5.1%	5.0%	31,400	29,600	27,870	26,527	ילד נכה
6.0%	6.2%	6.2%	6.1%	37,300	35,200	33,134	31,196	שרותים מיוחדים
4.5%	4.4%	4.1%	5.0%	34,500	33,000	31,616	30,364	ניידות
3.8%	3.8%	4.5%	4.1%	4,150	4,000	3,855	3,689	גזזת
3.9%	3.7%	15.2%	7.7%	3,950	3,800	3,665	3,182	נפגעי פוליו
3.4%	3.3%	3.6%	4.0%	150,000	145,000	140,310	135,370	סיעוד
-2.4%	-3.6%	-2.1%	0.0%	103,000	105,500	109,407	111,766	הבטחת הכנסה
9.2%	-1.6%	-19.7%	52.0%	63,000	57,700	58,634	73,025	אבטלה
								אימהות
2.4%	-1.6%	6.6%	2.9%	168,000	164,000	166,694	156,400	מענק לידה-אשפוז
2.9%	-0.3%	5.7%	4.4%	106,000	103,000	103,318	97,715	דמי לידה
-1.0%	-2.1%	-1.2%	-2.6%	19,400	19,600	20,012	20,253	דמי מזונות
								ילדים
2.1%	2.1%	2.0%	1.9%	2,570,000	2,518,000	2,465,617	2,416,703	קצבת ילדים
								נפגעי עבודה
2.2%	2.6%	2.7%	-3.3%	2,175,000	2,129,000	2,075,000	2,021,356	דמי פגיעה-ימים לתשלום
3.8%	4.2%	4.2%	5.6%	34,800	33,540	32,190	30,899	נכות מעבודה-קבועה
7.4%	8.0%	8.3%	10.6%	4,200	3,910	3,620	3,344	זמנית
1.1%	0.0%	-0.5%	1.2%	4,600	4,550	4,550	4,573	תלויים
								נפגעי איבה
4.7%	3.7%	6.2%	8.3%	4,450	4,250	4,100	3,860	תגמולי נכות
2.9%	2.5%	3.4%	1.4%	2,110	2,050	2,000	1,935	משפחות

לוח 5: תשלומים ותקבולים של המוסד לביטוח לאומי – 2012 (מיליוני ש"ח ו-אחוזים)

תקבולים		תשלומים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח
100.0	89,139	100.0	84,276
20.1	17,950	21.3	17,950
79.9	71,189	78.7	66,326
36.3	32,330	66.2	55,814
2.7	2,430	12.5	10,512
20.0	17,816		
8.5	7,600		
0.6	500		
11.8	10,512		
	4,863		
	-2,737		
* מקובל להציג גם את העודף למעט תקבולי הריבית. תקבולי הריבית מקבולי מהווים הכנסות של הביטוח הלאומי שנוצרו עקב הצטברות של הפקדת עודפים מוגבית זמי ביטוח לאומי של מבוטחי הביטוח הלאומי ושל הקצבות האוצר מן העבר. יתרת הנכסים המושקעת באוצר המדינה מהווה ברית ביטחון להבטחת הנזילות והאימות הפיננסי של הביטוח הלאומי.			
		עודף (לא כולל תקבולי הריבית)*	

לוח 6: זרמי התקבולים, התשלומים והעודפים באמצעות המוסד לביטוח לאומי, 2011
(מיליוני ש"ח ואחוזים)

2011				
שינוי באחוזים	הפרש	תקציב מאושר	אומדן מעודכן	
				תקבולים
				סך הכול
0.2%	200.0	85,877.9	86,078.0	
0.0%	-10.0	68,767.9	68,758.0	מזה: לענפי ביטוח לאומי
1.3%	617.5	47,932.0	48,549.5	מזה: גבייה מהציבור - סך הכל - ללא שיפוי
0.4%	252.2	58,327.1	58,579.3	תקבולים לענפי ביטוח לאומי ע"פי חוק
1.1%	369.5	33,220.0	33,589.5	גבייה לענפי ביטוח לאומי
1.3%	407.5	30,822.0	31,229.5	גבייה מהציבור
-1.6%	-38.0	2,398.0	2,360.0	שיפוי האוצר
-0.9%	-150.3	17,387.1	17,236.8	הקצבת האוצר
1.4%	103.0	7,200.0	7,303.0	ריבית
-13.5%	-70.0	520.0	450.0	פיצויים מצד שלישי
-2.5%	-262.1	10,440.8	10,178.7	מימון גימלאות לפי סעיף 9 לחוק ולפי חוקים אחרים
1.2%	210.0	17,110.0	17,320.0	גבייה מן הציבור לביטוח בריאות
				תשלומים
				סך הכול
-0.7%	-567.4	80,459.1	79,891.7	
-1.2%	-777.4	63,349.1	62,571.7	מזה: תשלומים לענפי ביטוח לאומי
-0.9%	-468.4	51,912.7	51,444.3	גימלאות לפי חוק ביטוח לאומי
-4.7%	-46.9	995.6	948.7	הוצאות מינהל לענפי ביטוח לאומי
-2.7%	-277.1	10,160.6	9,883.5	גימלאות לפי סעיף 9 לחוק ולפי חוקים אחרים
5.4%	15.0	280.2	295.2	הוצאות מינהל של גורמי חוץ
1.2%	210.0	17,110.0	17,320.0	בריאות
1.2%	1.1	85.6	86.6	מזה: הוצאות מינהל
				עודף שוטף
..	767.5	5,418.8	6,186.3	סך הכל עודף תקבולים על תשלומים (כולל ריבית)
..	664.5	-1,781.2	-1,116.7	עודף תקבולים שוטפים על תשלומים (ללא ריבית)

לוח 7 : תקבולים, תשלומים ועודפים – תחזית ל-2012 (מיליוני ש"ח ואחוזים)

חברות הכנסה	תעקנות מטעמי צדק	זכויות עובדים בפש"ר	שירות מילואים	אבטלה	ילדים	אימוחות	נפגעי עבודה	תאונות	נכות כללית	סיעוד	זיקנה ושאיירים	כל ענפי הביטוח הלאומי	תקבולים - סה"כ	מזר: דמי ביטוח בריאות	דמי ביטוח לענפי הביטוח הלאומי	דמי ביטוח לענפי הביטוח הלאומי	הקצבת האוצר לפי חוק הביטוח הלאומי	ריבית על השקעות פיצויים מפיגד שלישי	מימון גימלאות לפי סעיף 9 לחוק ולפי חוקים אחרים	הוצאות מינהל של גורמי חוץ	תשלומים - סה"כ	מזר: בריאות	סך המכל לענפי הביטוח הלאומי	גימלאות לפי חוק הביטוח הלאומי	גימלאות לפי סעיף 9 לחוק ולפי חוקים אחרים	הוצאות מינהל לענפי הביטוח הלאומי	הוצאות מינהל של גורמי חוץ	עודף תקבולים על תשלומים - סה"כ	עודף תקבולים שוטפים על תשלומים - ללא ריבית	שינוי נמינלי בתקבולים	שינוי ריאלי בתקבולים	שינוי נמינלי בתשלומי גמלאות	שינוי ריאלי בתשלומי גמלאות				
2,645.8	15.9	144.0	1,124.2	768.2	24,550.5	3,310.6	3,571.0	499.0	8,314.5	1,560.0	24,684.8	71,188.5	89,138.5	17,950.0							84,275.8	17,950.0	66,325.8	54,802.0	10,198.0	1,011.5	314.3	4,862.7	4,862.7	3.5%	1.5%	6.0%	3.9%				
0.0	10.5	134.0	0.0	743.0	6,508.0	2,846.0	2,602.0	311.0	5,635.0	620.0	15,350.5	34,760.0																									
0.0	5.4	0.0	0.0	0.0	13,289.3	200.0	7.0	0.0	769.6	920.0	2,624.9	17,816.2																									
0.0	0.0	10.0	0.0	0.0	4,560.0	0.0	76.0	188.0	42.0	0.0	2,724.0	7,600.0																									
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	300.0	0.0	175.0	5.0	20.0	500.0																									
2,500.0	0.0	0.0	1,100.0	25.0	190.0	250.0	560.0	0.0	1,650.0	3.0	3,920.0	10,198.0																									
145.8	0.0	0.0	24.2	0.2	3.2	14.6	26.0	0.0	42.9	12.0	45.4	314.3																									
0.0	-5.4	-172.9	0.0	-2,136.2	17,152.8	-2,334.7	-979.9	473.3	-4,087.5	-3,004.1	-42.8	4,862.7																									
0.0	-5.4	-182.9	0.0	-2,136.2	12,592.8	-2,334.7	-1,055.9	285.3	-4,129.5	-3,004.1	-2,766.8	-2,737.3																									
1.3%	57.4%	5.1%	5.3%	7.8%	3.6%	9.1%	11.5%	8.0%	2.4%	10.1%	1.7%	3.5%																									
-0.7%	54.3%	3.0%	3.2%	5.7%	1.6%	6.9%	9.4%	5.9%	0.4%	7.9%	-0.3%	1.5%																									
1.3%	8.7%	19.8%	5.3%	12.9%	6.1%	5.5%	6.6%	8.9%	6.5%	6.8%	5.2%	6.0%																									
-0.7%	6.5%	17.4%	3.2%	10.7%	4.0%	3.4%	4.6%	6.8%	4.4%	4.7%	3.2%	3.9%																									

לוח 8 : תקבולים, תשלומים ועודפים – אומדן ביצוע ל-2011 (מיליוני ש"ח ואחוזים)

הבטחת תכנסה	הענקות מוטעמי צדק	זכויות עובדים במש"ר	שירות מילואים	אבטלה	ילדים	אימוחות	נפגע עבודה	תאונות	נכות כללית	סיעוד	זיקנה ושאיירים	כל ענפי הביטוח הלאומי		
2,611.7	10.1	137.0	1,067.7	712.7	23,700.7	3,035.7	3,201.5	462.0	8,118.3	1,417.3	24,283.2	68,758.0	86,078.0	תקבולים - סה"כ מזה: דמי ביטוח בריאות
0.0	10.1	122.0	0.0	690.0	6,433.0	2,646.0	2,261.0	292.0	5,461.5	586.0	15,087.9	33,589.5		סך הכל לענפי הביטוח הלאומי דמי ביטוח לענפי הביטוח הלאומי
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	12,849.9	190.0	6.0	0.0	745.1	864.0	2,581.7	17,236.8		הקצבת האוצר לפי חוק הביטוח הלאומי
0.0	0.0	15.0	0.0	0.0	4,233.0	-50.0	115.0	170.0	190.0	-50.0	2,680.0	7,303.0		ריבית על השקעות
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	280.0	0.0	151.5	3.5	15.0	450.0		פיצויים מצד שלישי
2,475.0	0.0	0.0	1,045.0	22.5	181.5	236.0	515.0	0.0	1,530.0	2.5	3,876.0	9,883.5		מימון גימלאות לפי סעיף 9 לחוק ולפי חוקים אחרים
136.7	0.0	0.0	22.7	0.2	3.3	13.7	24.5	0.0	40.2	11.3	42.6	295.2		הוצאות מינהל של גורמי חוץ
												79,891.7	79,891.7	תשלומים - סה"כ
												17,320.0		מזה: בריאות
2,611.7	19.6	264.6	1,067.7	2,573.0	6,971.4	5,351.6	4,267.3	23.6	11,648.2	4,274.8	23,498.2	62,571.7		סך הכל לענפי הביטוח הלאומי גימלאות לפי חוק הביטוח הלאומי
0.0	19.3	260.0	0.0	2,476.0	6,712.0	5,045.0	3,545.0	22.0	9,760.0	4,215.0	19,390.0	51,444.3		גימלאות לפי סעיף 9 לחוק ולפי חוקים אחרים
2,475.0	0.0	0.0	1,045.0	22.5	181.5	236.0	515.0	0.0	1,530.0	2.5	3,876.0	9,883.5		הוצאות מינהל לענפי הביטוח הלאומי
0.0	0.3	4.6	0.0	74.3	74.6	56.9	182.8	1.6	318.0	46.0	189.6	948.7		הוצאות מינהל של גורמי חוץ
136.7	0.0	0.0	22.7	0.2	3.3	13.7	24.5	0.0	40.2	11.3	42.6	295.2		
0.0	-9.5	-127.6	0.0	-1,860.3	16,729.3	-2,315.9	-1,065.8	438.4	-3,529.9	-2,857.5	785.0	6,186.3	6,186.3	עודף תקבולים על תשלומים - סה"כ
0.0	-9.5	-142.6	0.0	-1,860.3	12,486.3	-2,265.9	-1,180.8	268.4	-3,719.9	-2,807.5	-1,895.0	-1,116.7		עודף תקבולים שוטפים על תשלומים - ללא ריבית
-1.8%	-26.7%	8.0%	3.9%	14.0%	16.5%	10.9%	19.6%	12.1%	1.2%	14.5%	4.3%	8.9%		שינוי נמויני ב תקבולים
-4.4%	-28.7%	5.1%	1.1%	11.0%	13.5%	8.0%	16.4%	9.2%	-1.5%	11.5%	1.6%	6.0%		שינוי ריאלי בתקבולים
-1.8%	10.7%	-11.8%	3.9%	-1.3%	11.0%	6.3%	7.2%	2.6%	4.5%	5.5%	6.7%	5.8%		שינוי נמויני ב תשלומי גמלאות
-4.4%	7.8%	-14.1%	1.1%	-3.9%	8.1%	3.5%	4.3%	-0.1%	1.8%	2.7%	3.8%	3.0%		שינוי ריאלי בתשלומי גמלאות

לוח 9: תקבולים, תשלומים ועודפים – נתונים סופיים ל-2010 (מיליוני ש"ח ואחוזים)

הכנסה	הבטחה	תעבורה	זכויות	שירות	אבטלה	ילדים	אימהות	נפגעי	תאונות	נכות	סיעוד	זיקנה	כל ענפי	
מטעמי	עובדים	מילואים	עבודה	מילואים	אבטלה	ילדים	אימהות	נפגעי	תאונות	נכות	סיעוד	זיקנה	הביטוח	
במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	במסך	הלאומי	
2,659.1	13.8	126.9	1,027.9	625.1	20,338.2	2,736.7	2,677.8	412.0	8,024.2	1,238.2	23,275.4	63,155.4	79,444.9	מזה: דמי ביטוח בריאות
0.0	9.4	101.5	0.0	595.1	6,176.6	2,426.7	1,855.1	262.1	5,178.4	529.4	14,200.2	31,334.5	79,444.9	דמי ביטוח לענפי הביטוח הלאומי
0.0	4.3	0.0	0.0	0.0	9,994.6	168.2	0.0	0.0	791.0	782.6	2,550.2	14,291.0	79,444.9	הקצבת האוצר לפי חוק הביטוח הלאומי
0.0	0.1	25.4	0.0	-37.0	3,983.8	-115.0	156.3	149.9	326.9	-93.8	2,608.1	7,004.7	79,444.9	ריבית על השקעות
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	223.9	0.0	235.3	5.7	28.2	493.1	79,444.9	פיצויים מעד שליש
2,527.1	0.0	0.0	1,006.0	66.8	180.3	243.6	418.9	0.0	1,453.8	3.4	3,847.6	9,747.5	79,444.9	מימון גימלאות לפי סעיף 9 לחוק ולפי חוקים אחרים
132.0	0.0	0.0	21.9	0.2	2.9	13.2	23.6	0.0	38.8	10.9	41.1	284.6	79,444.9	הוצאות מניחל של גורמי חוץ
2,659.1	17.7	300.1	1,027.9	2,606.9	6,279.4	5,033.5	3,982.2	23.0	11,142.7	4,051.5	22,032.8	59,156.8	75,446.3	תשלומים - סה"כ
0.0	17.4	295.7	0.0	2,468.2	6,024.2	4,721.8	3,363.2	21.4	9,343.1	3,992.8	17,961.0	48,208.8	16,289.5	מזה: בריאות
2,527.1	0.0	0.0	1,006.0	66.8	180.3	243.6	418.9	0.0	1,453.8	3.4	3,847.6	9,747.5	75,446.3	סך המול לענפי הביטוח הלאומי
0.0	0.3	4.4	0.0	71.7	72.0	54.9	176.5	1.6	307.0	44.4	183.1	915.9	75,446.3	גימלאות לפי חוק הביטוח הלאומי
132.0	0.0	0.0	21.9	0.2	2.9	13.2	23.6	0.0	38.8	10.9	41.1	284.6	75,446.3	הוצאות מניחל של גורמי חוץ
0.0	-3.9	-173.2	0.0	-1,981.8	14,058.8	-2,296.8	-1,304.4	389.0	-3,118.5	-2,813.3	1,242.6	3,998.6	3,998.6	עודף תקבולים על תשלומים - סה"כ
0.0	-4.0	-198.6	0.0	-1,944.8	10,075.0	-2,181.8	-1,460.7	239.1	-3,445.4	-2,719.5	-1,365.5	-3,006.1	3,998.6	עודף תקבולים שוטפים על תשלומים - ללא ריבית
1.8%	4.4%	3.8%	-12.0%	0.7%	-3.4%	6.3%	0.7%	12.3%	11.1%	-8.0%	10.0%	3.6%	3,998.6	שינוי נומינלי ב תקבולים
-0.9%	1.7%	1.0%	-14.4%	-2.0%	-6.0%	3.5%	-2.0%	9.3%	8.2%	-10.4%	7.1%	0.9%	3,998.6	שינוי ראלי בתקבולים
1.8%	11.3%	35.2%	-12.0%	-15.6%	11.1%	9.3%	4.5%	-1.3%	8.2%	8.8%	9.2%	6.8%	3,998.6	שינוי נומינלי בתשלומים ממלאת
-0.9%	8.4%	31.7%	-14.4%	-17.8%	8.2%	6.5%	1.8%	-3.9%	5.4%	6.0%	6.3%	4.0%	3,998.6	שינוי ראלי בתשלומים ממלאת

לוח 10: המביה באמצעות הביטוח הלאומי, לפי ענפי ביטוח¹ (מיליוני ש"ח)

ענף ביטוח	מאזן 2010			אומדן ביצוע 2011			תקרה 5 פעמים			הצעת תקציב 2012 - תקרה	שכירים	סה"כ
	לא שכירים	שכירים	סה"כ	לא שכירים	שכירים	סה"כ	לא שכירים	שכירים	סה"כ			
זיקנה ושאירים	1,453	12,748	14,200	1,488	13,600	15,088	1,488	13,863	15,351			
סיעוד	56	474	529	57	529	586	57	563	620			
נכות כללית	514	4,665	5,178	525	4,937	5,462	525	5,110	5,635			
תאונות	28	234	262	29	263	292	29	282	311			
נפגעי עבודה	180	1,675	1,855	184	2,077	2,261	184	2,418	2,602			
אימהות	238	2,189	2,427	244	2,402	2,646	244	2,602	2,846			
ילדים	655	5,522	6,177	672	5,761	6,433	672	5,836	6,508			
אבטלה	0	595	595	0	690	690	0	743	743			
זכויות עובדים בפט"ר	0	102	102	0	122	122	0	134	134			
הענקות מטעמי צדק	1	9	9	1	9	10	1	10	11			
סך הכול לענפי ביטוח לאומי	3,124	28,211	31,335	3,200	30,390	33,590	3,200	31,560	34,760			
דמי ביטוח בליאות (1)	3,222	13,067	16,290	3,360	13,960	17,320	3,407	14,543	17,950			
סך כל הגבייה באמצעות המוסד	6,292	41,287	47,624	6,560	44,350	50,910	6,607	46,103	52,710			
מזה: שיפוי האוצר / צנ"ג	162	2,072	2,234	160	2,200	2,360	165	2,265	2,430			

(1) כולל גבייה מפנסיונרים ומקובלי גמלאות (2010 - כ-1563 מיליון ש"ח, ב-2011 כ-1,610 מיליון ש"ח וב-2012 כ-1,660).

לוח 11: שיעורי דמי הביטוח במגיייה החל מ-1.4.2011
 בנפרד לעובד, מעסיק, ממשלה ולעצמאים, עם ציון השיעורים המופחתים

עצמאי החל מ-1.1.2008										שכיר החל מ-1.4.2011										ענף ביטוח
לגבי סכומים מופחתים (1)					לגבי הנסה מעל סכום המופחת					לגבי סכומים מופחתים (1)					לגבי הנסה מעל הסכום המופחת (1)					
ע"ח הממשלה	ע"ח העצמאי	סה"כ	ע"ח הממשלה	ע"ח העצמאי	סה"כ	ע"ח הממשלה	ע"ח העובד	ע"ח המעסיק	עובד + מעסיק	סה"כ יחד עם הממשלה	ע"ח הממשלה	ע"ח העובד	ע"ח המעסיק	עובד + מעסיק	סה"כ יחד עם הממשלה	ע"ח הממשלה	ע"ח העובד	ע"ח המעסיק	עובד + מעסיק	סה"כ יחד עם הממשלה
0.25	3.09	3.34	0.25	5.21	5.46	0.25	0.22	1.30	1.52	1.77	0.25	3.85	2.04	5.89	6.14	זריש				
0.02	0.12	0.14	0.02	0.18	0.20	0.02	0.01	0.04	0.05	0.07	0.02	0.14	0.09	0.23	0.25	סיעוד				
0.10	1.11	1.21	0.10	1.86	1.96	0.10	0.11	0.26	0.37	0.47	0.10	1.86	0.42	2.28	2.38	נכות				
0.02	0.06	0.08	0.02	0.08	0.10	0.02	0.01	0.01	0.02	0.04	0.02	0.07	0.03	0.10	0.12	תאונות				
0.03	0.39	0.42	0.03	0.68	0.71	0.03	..	0.37	0.37	0.40	0.03	..	0.90	0.90	0.93	נפגעי עבודה				
0.09	0.56	0.65	0.09	0.82	0.91	0.09	0.04	0.11	0.15	0.24	0.09	0.87	0.24	1.11	1.20	אימרות				
0.08	1.39	1.47	0.08	2.40	2.48	0.08	..	1.32	1.32	1.40	0.08	..	2.08	2.08	2.16	ילדים				
..	0.06	0.01	0.03	0.04	0.10	0.06	0.21	0.07	0.28	0.34	אבטלה				
..	0.02	..	0.01	0.01	0.03	0.02	..	0.03	0.03	0.05	פשי"ר				
0.59	6.72	7.31	0.59	11.23	11.82	0.67	0.40	3.45	3.85	4.52	0.67	7.00	5.90	12.90	13.57	סה"כ בי"ל				
..	3.10	3.10	..	5.00	5.00	..	3.10	..	3.10	3.10	..	5.00	..	5.00	5.00	ביטוח בריאות				
0.59	9.82	10.41	0.59	16.23	16.82	0.67	3.50	3.45	6.95	7.62	0.67	12.00	5.90	17.90	18.57	סה"כ כללי				

(1) הביטוחים לשיעורים מופחתים עלה מא%50 מהשכר הממוצע ל%60 מהשכר הממוצע לפי חוק החל מ-1.1.2006.

לוח 12 : שיעורי זמי הביטוח במערכת הגבייה מ-01.01.2008 עד ה 31.12.2008 ; ובהוראת שעה מ- 01.08.2009 עד 31.03.2011
 בנפרד לעובד, מעסיק, ממשלה ולעצמאים, עם ציון השיעורים המופחתים

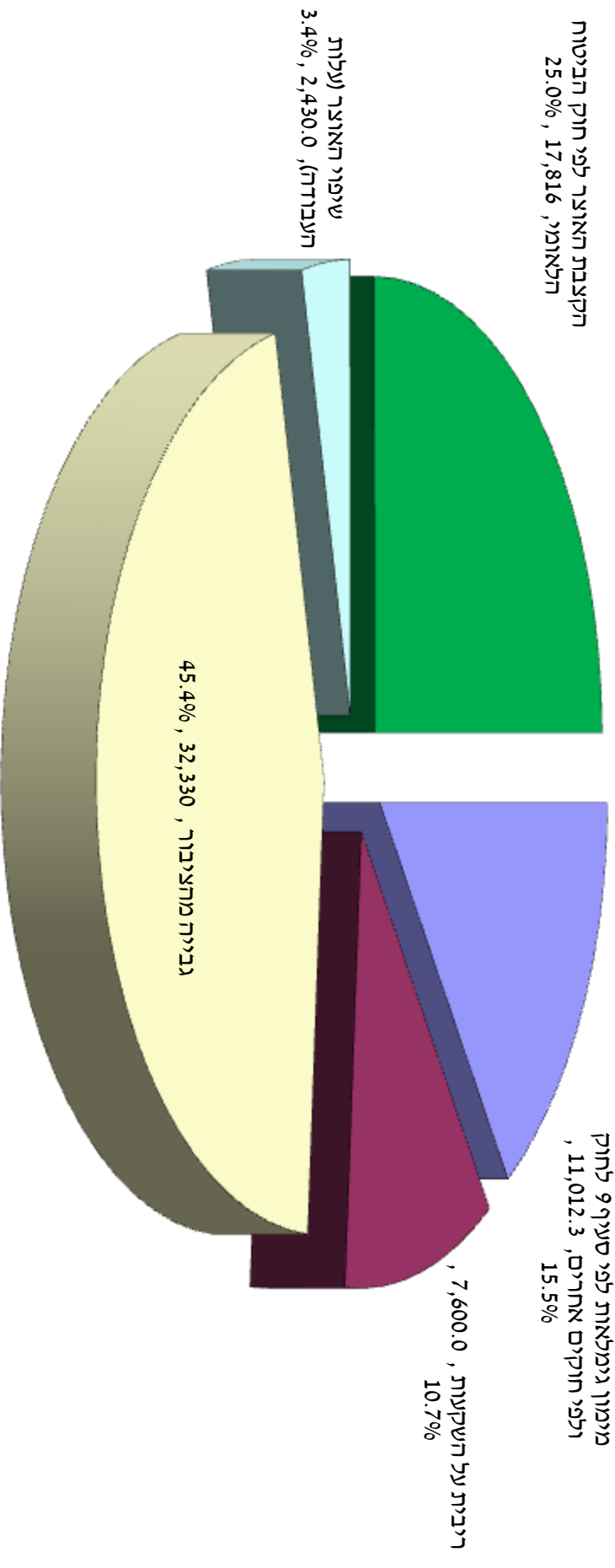
עצמאי					שכיר					ענף ביטוח						
לגבי סכומים מופחתים ¹			לגבי הכנסה מעל סכום המופחת ¹			לגבי סכומים מופחתים ¹			לגבי הכנסה מעל הסכום המופחת ¹							
ע"ח הממשלה	ע"ח העצמאי	סך הכול	ע"ח הממשלה	ע"ח העצמאי	סך הכול	ע"ח הממשלה	ע"ח העובד	מעסיק + מעסיק	סך הכול יחד עם הממשלה		ע"ח הממשלה	ע"ח העובד	מעסיק + מעסיק	סה"כ יחד עם הממשלה		
0.25	3.09	3.34	0.25	5.21	5.46	0.25	0.22	1.45	1.67	1.92	0.25	3.85	2.04	5.89	6.14	זו"ש
0.02	0.12	0.14	0.02	0.18	0.20	0.02	0.01	0.05	0.06	0.08	0.02	0.14	0.06	0.20	0.22	סיעוד
0.10	1.11	1.21	0.10	1.86	1.96	0.10	0.11	0.30	0.41	0.51	0.10	1.86	0.42	2.28	2.38	נכות
0.02	0.06	0.08	0.02	0.08	0.10	0.02	0.01	0.01	0.02	0.04	0.02	0.07	0.02	0.09	0.11	תאונות
0.03	0.39	0.42	0.03	0.68	0.71	0.03	..	0.41	0.41	0.44	0.03	..	0.59	0.59	0.62	נפגעי עבודה
0.09	0.56	0.65	0.09	0.82	0.91	0.09	0.04	0.12	0.16	0.25	0.09	0.87	0.16	1.03	1.12	אימהות
0.08	1.39	1.47	0.08	2.40	2.48	0.08	..	1.47	1.47	1.55	0.08	..	2.08	2.08	2.16	ילדים
..	0.06	0.01	0.03	0.04	0.10	0.06	0.21	0.04	0.25	0.31	אבטלה
..	0.02	..	0.01	0.01	0.03	0.02	..	0.02	0.02	0.04	פשי"ר
0.59	6.72	7.31	0.59	11.23	11.82	0.67	0.40	3.85	4.25	4.92	0.67	7.00	5.43	12.43	13.1	סה"כ ביטוח לאומי
..	3.10	3.10	..	5.00	5.00	..	3.10	..	3.10	3.10	..	5.00	..	5.00	5.00	ביטוח בריאות
0.59	9.82	10.41	0.59	16.23	16.82	0.67	3.50	3.85	7.35	8.02	0.67	12.00	5.43	17.43	18.1	סה"כ כללי

(1) הבסיס לשיעורים מופחתים עלה מ-50% מהשכר הממוצע ל-60% מהשכר הממוצע לפי חוק החל מ-1.1.2006.

לוח 13: הוצאות לגורמי חוץ על פי חוק הביטוח הלאומי (אלפי ש"ח)¹

הרשאה להתחייב		הצעת תקציב 2012	אומדן ביצוע 2011	תקציב 2011	
2012	2011				
					1. סיוע משפטי
		2,160	1,971	1,971	זו"ש
		1,200	1,097	1,097	סיעוד
		6,720	6,135	6,135	נכות
		6,000	9,162	5,478	נפגעי עבודה
		5,040	4,601	4,601	אבטלה
		3,780	2,630	2,630	הבטחת הכנסה
		24,900	25,596	21,912	סך הכל
		900			מזה: קנסות מינהלים ע"ח האוצר
					2. בתי דין לעבודה
	0	28,465	27,678	28,170	סה"כ
		3,606	3,606	3,606	מזה: פרוייקט הערכת מומחים
					3. מניעת תאונות נפגעי עבודה
		29,990	28,493	28,223	המוסד לבטיחות
		0	0	0	משרד התמ"ת
107,100	100,600	183,800	94,360	183,800	4. קרן לפיתוח שירותים לנכים
		15,000	16,075	35,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
4,000	3,800	4,000	1,492	3,800	מזה: תשלום עבור יועצים ומומחים
38,300	34,000	66,200	30,385	81,225	5. קרן סיעוד
		10,000	6,660	30,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
1,200	1,225	1,200	528	1,225	מזה: תשלומים ליועצים ומומחים
					6. מפעלים מיוחדים
20,800	20,000	33,480	14,462	38,100	סה"כ
		17,050	11,277	31,100	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
250	200	250	74	200	מזה: תשלום עבור יועצים
8,500	8,200	11,250	5,884	15,250	7. קרן מנוף
		1,000	320	5,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
250	250	250	130	250	מזה: תשלומים ליועצים ומומחים
20,570	17,200	31,000	15,103	32,000	8. קרן - ילדים בסיכון
		5,000	5,340	10,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
1,100	1,000	1,100	579	1,000	מזה: תשלומים ליועצים ומומחים
					9. הענקות למחקרים
			787	1,339	זו"ש
			153	774	סיעוד
			97	701	נכות כללית
			48	48	תאונות
			183	397	נפגעי עבודה ואיבה
			0	157	אמהות ומזונות
		11,000	1,051	1,780	ילדים
			631	1,494	אבטלה
			0	105	זכויות בפש"ר
		11,000	2,950	6,795	סך הכל
		1,800			מזה: סקר הוצאות ע"ח האוצר
		1,500	711	1,200	מזה: תשלום לחוקרים פוקדים וסוקרים
		200	200	200	רכישת קבצי נתונים למחקרים
		91,050	87,750	87,750	10. העברות למשרד הבריאות לפי חוק סיעוד
		12,000	6,352	20,000	11. העברות למשרד הרווחה לפי חוק סיעוד
					12. שיפוי שירות התעסוקה
		4,075	3,995	4,075	אבטלה
					1. תקציבי הקרנות כוללים התחייבויות

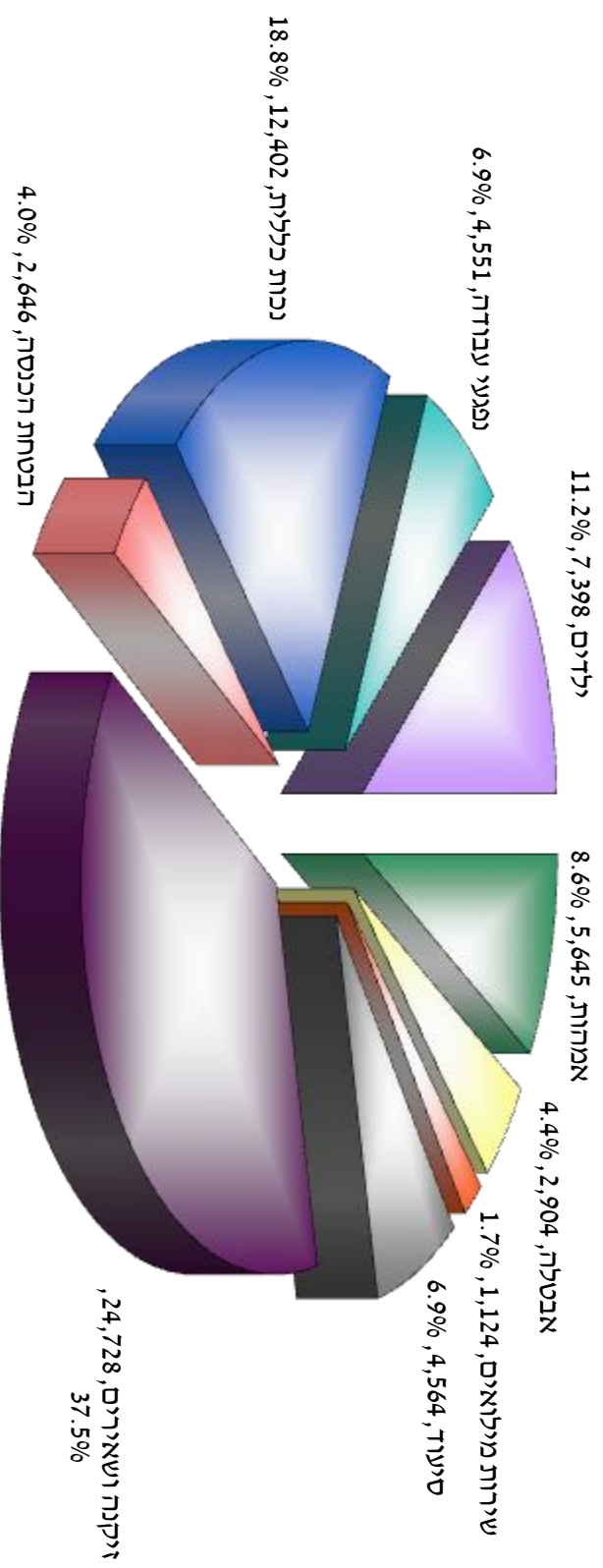
תרשים 1: תקבולי ענפי הביטוח הלאומי לפי מקור מימון, 2012 (מיליוני ש"ח)



סך כל התקבולים לענפי הביטוח הלאומי מסתכמים בכ-71.2 מיליארד ש"ח.

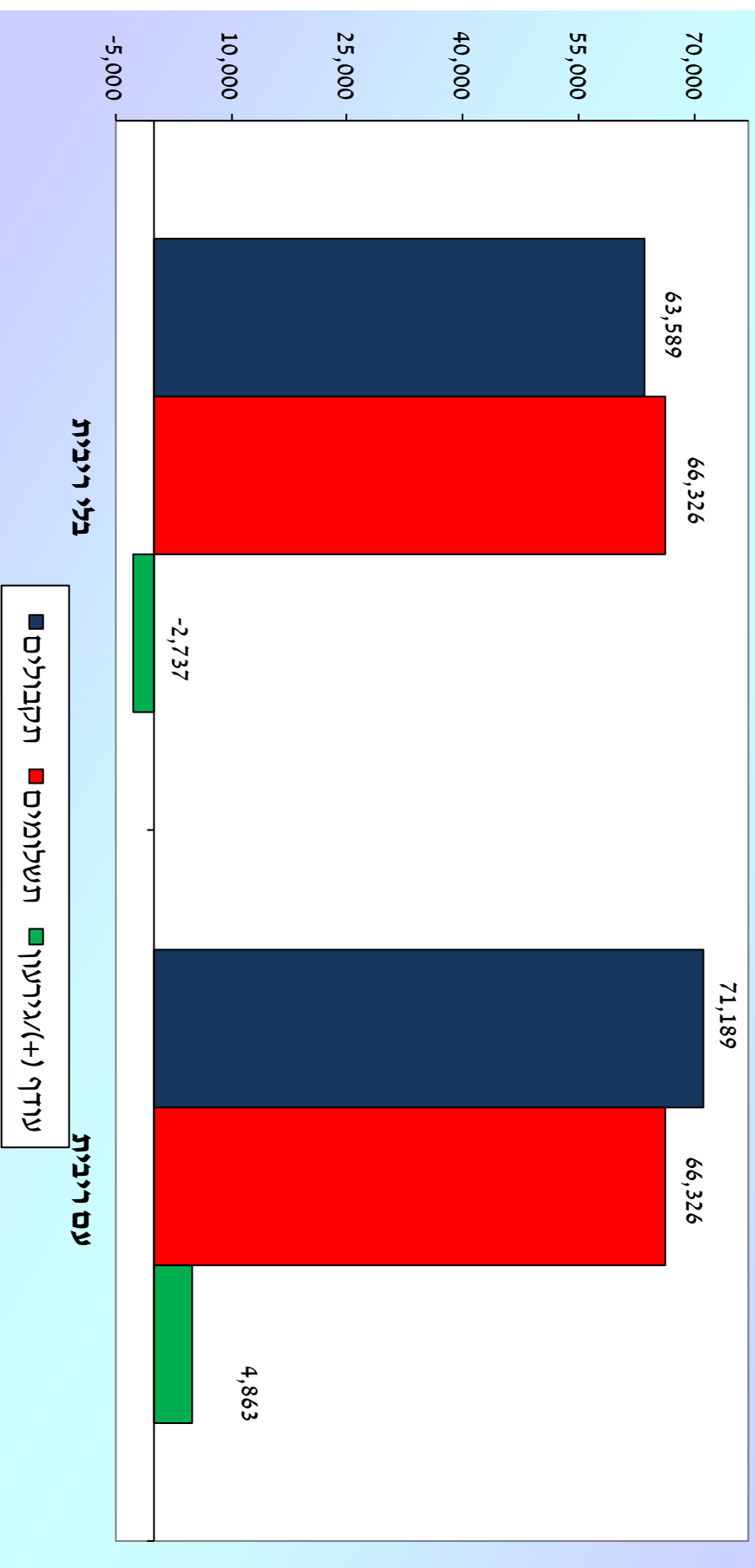
כ-59.5% מהתקבולים באים ממקורות עצמאיים, 25% מהקצבת המדינה על פי חוק ביטוח לאומי (סעיף 32), 15.5% מסעיף 9 וחוקים אחרים

תרשים 2: תשלומי גמלאות צפויים לפי ענפי ביטוח, 2012 (מיליוני ש"ח)

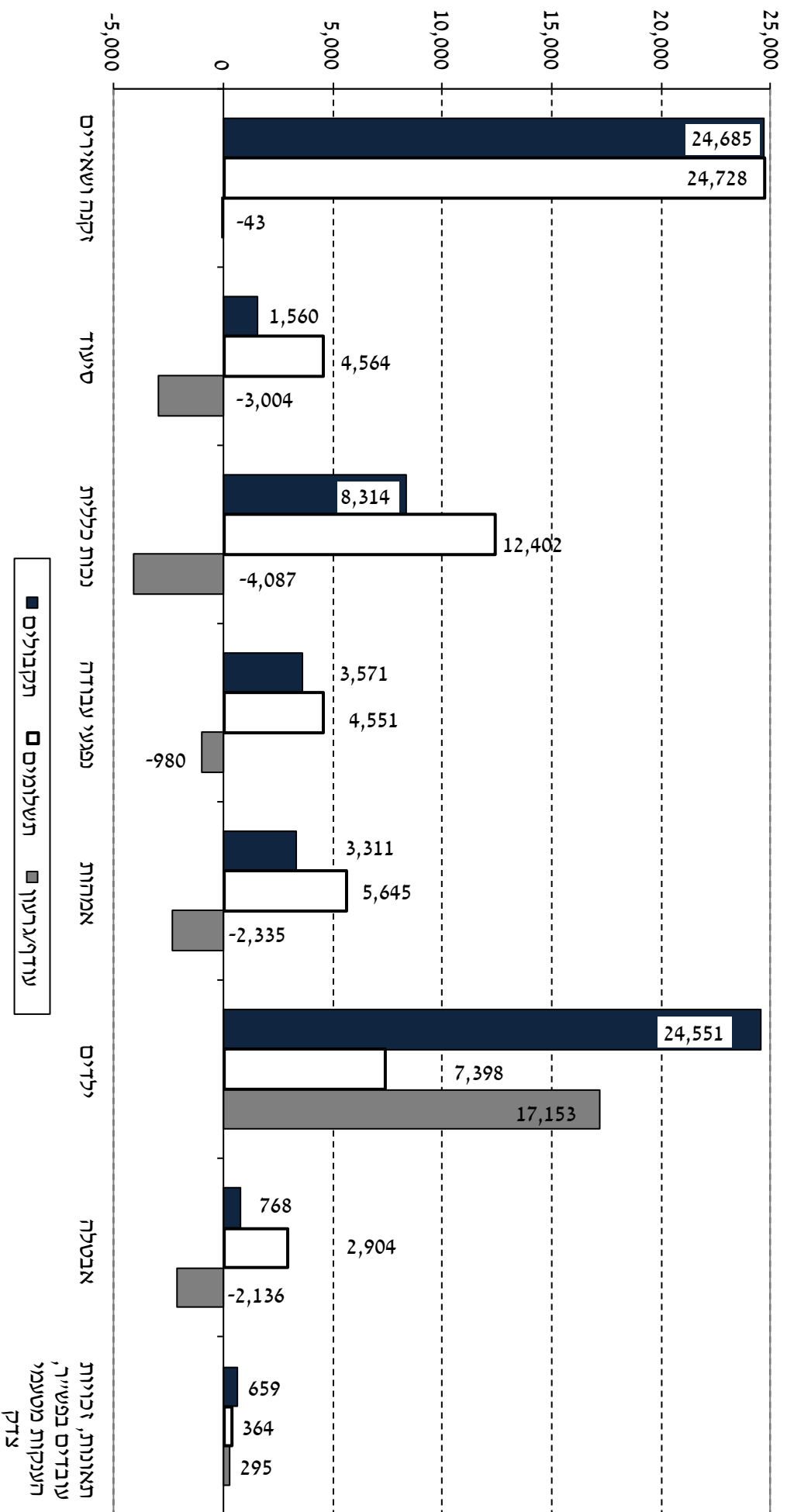


תשלומי הגמלאות מסתכמים בכ-3:66 מיליארדי ש"ח.

תרשים 3 : סך התקבולים, התשלומים והעודף והעודף הצפויים, 2012
 (מיליוני ש"ח)



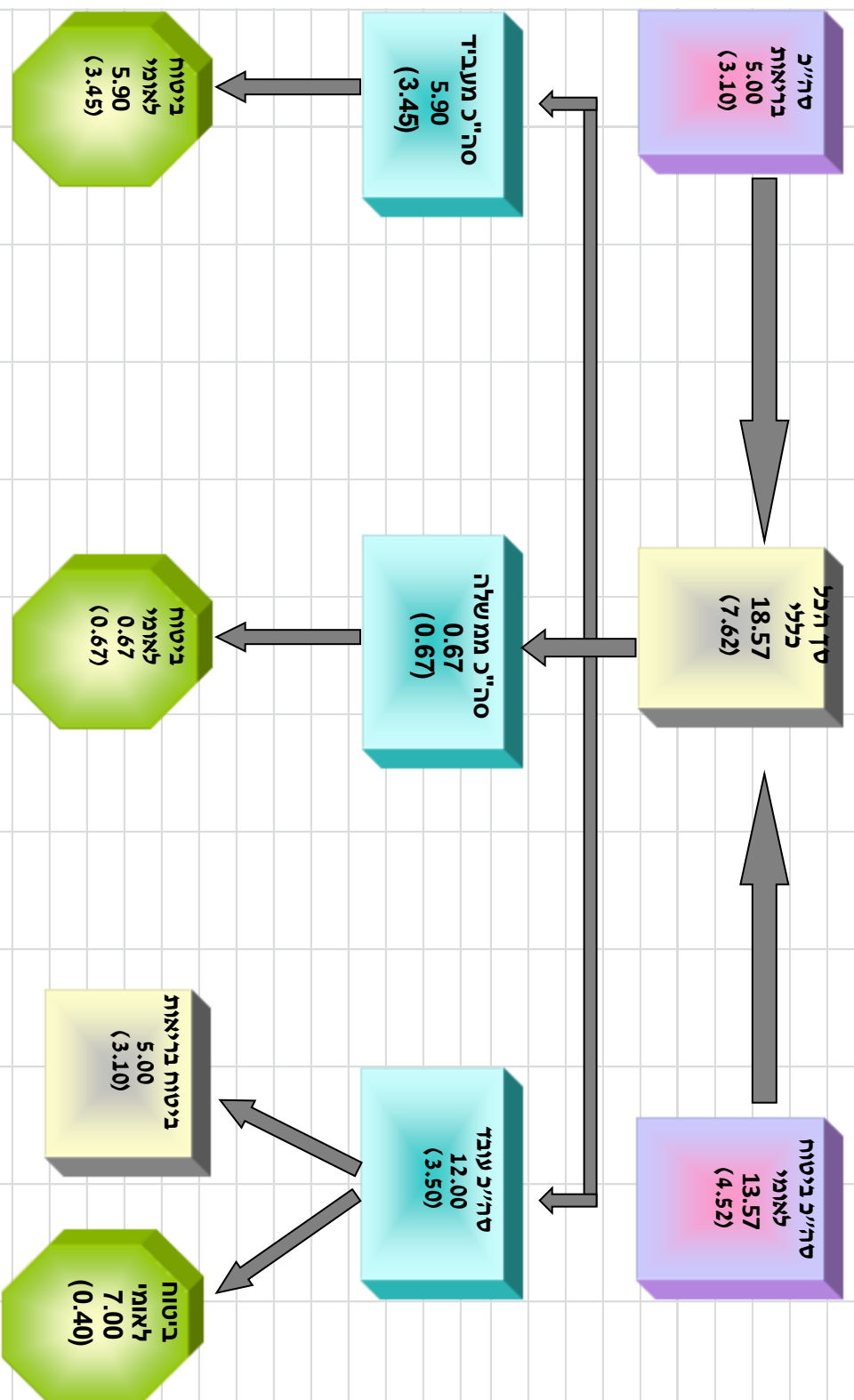
תרשים 4 : תקבולים (כולל ריבית), תשלומים ועודפים/גורענות, לפי ענפי הביטוח העיקריים, 2012
 (מיליוני ש"ח)



תרשים 5: שיעורי גבייה לדמי ביטוח לאומי ולדמי ביטוח בריאות בעד עובדים שכירים

החל מ-1.4.2011

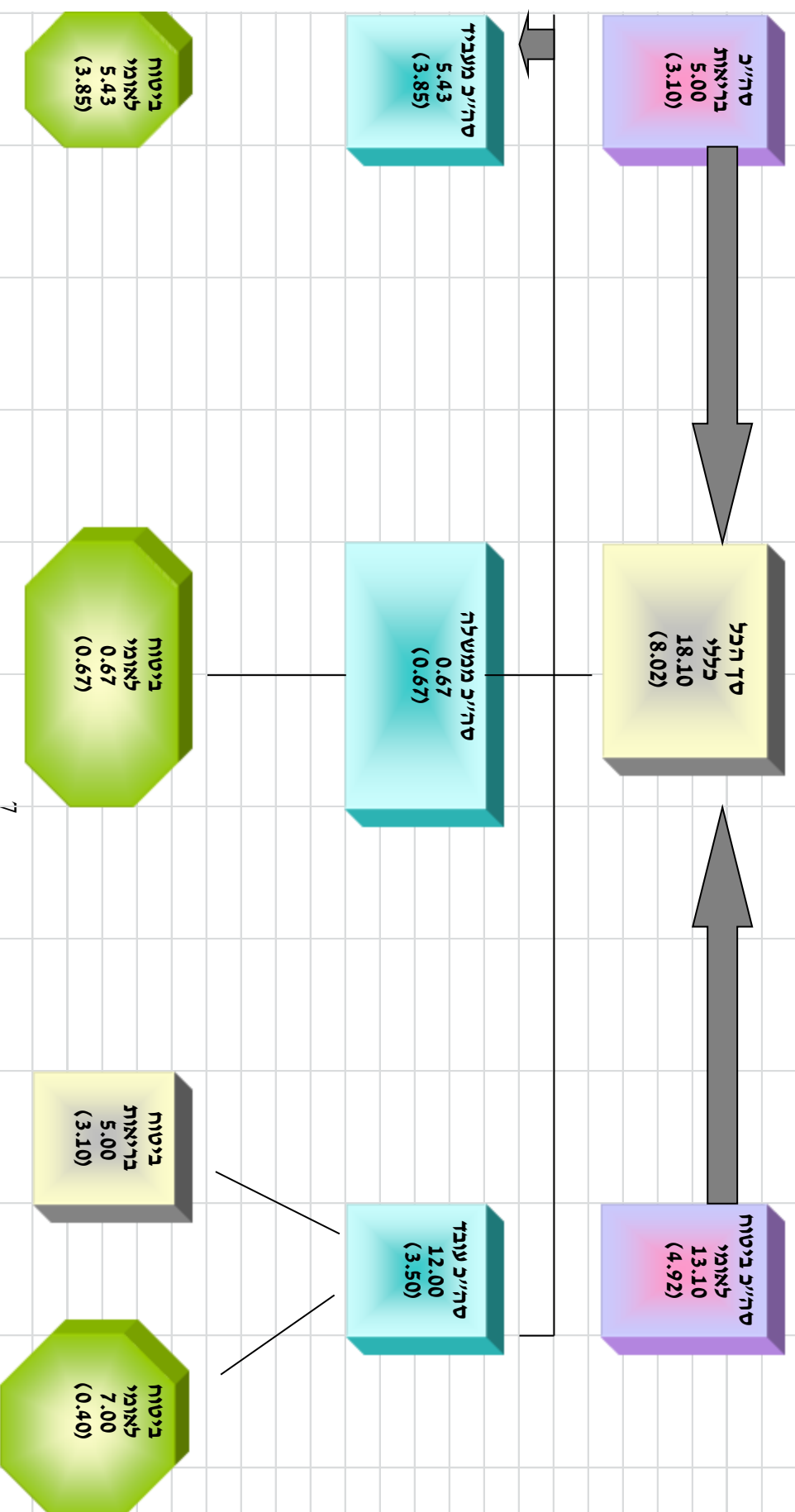
(אחוזים מהשכר)



בסוגריים נרשם השיעור המופחת שנגבה מההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע.

תרשים 6: שיעורי גבייה לזמני ביטוח ולזמני ביטוח בריאות בעד עובדים שכליים - באחזים מהשכר

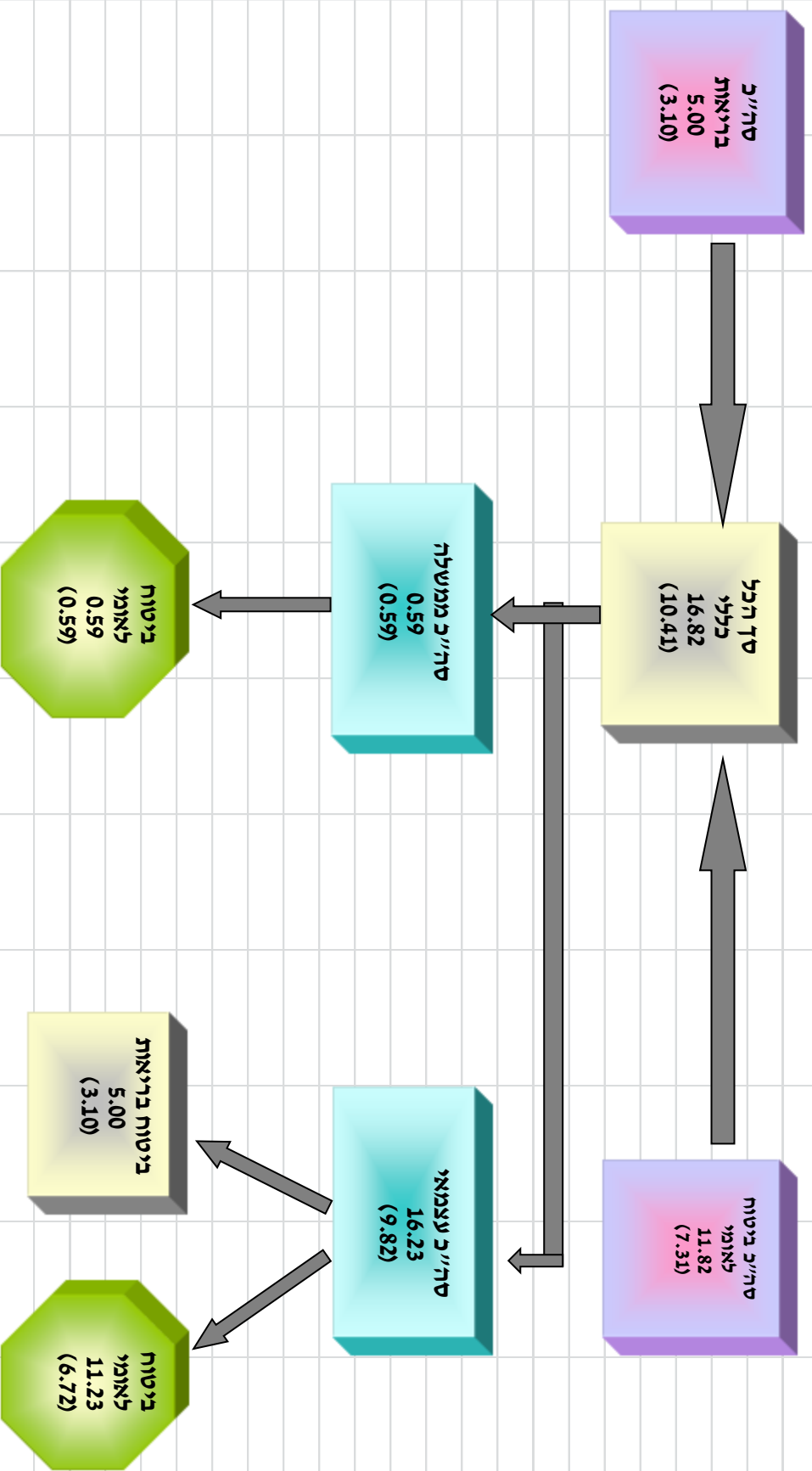
ב-2008 ובהוצאת שעה מ-1.8.2009 עד 31.3.2011



7

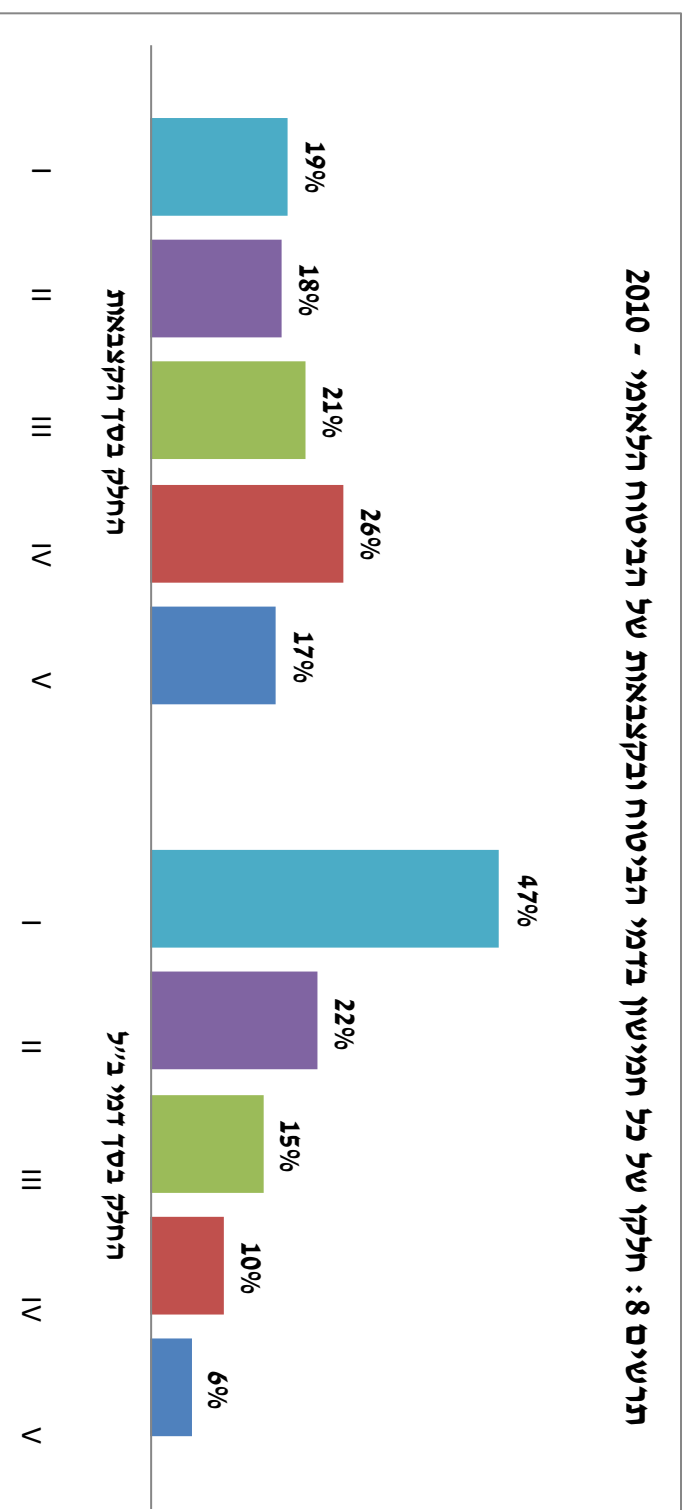
בסוגריים נרשם השיעור המופחת שנגבה מההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע.

תרשים 7: שיעורי נביית לזמי ביטוח לאומי ולזמי ביטוח בריאות מעובדים ענמאים מ-1.1.2008 - באחוזים מהשכר



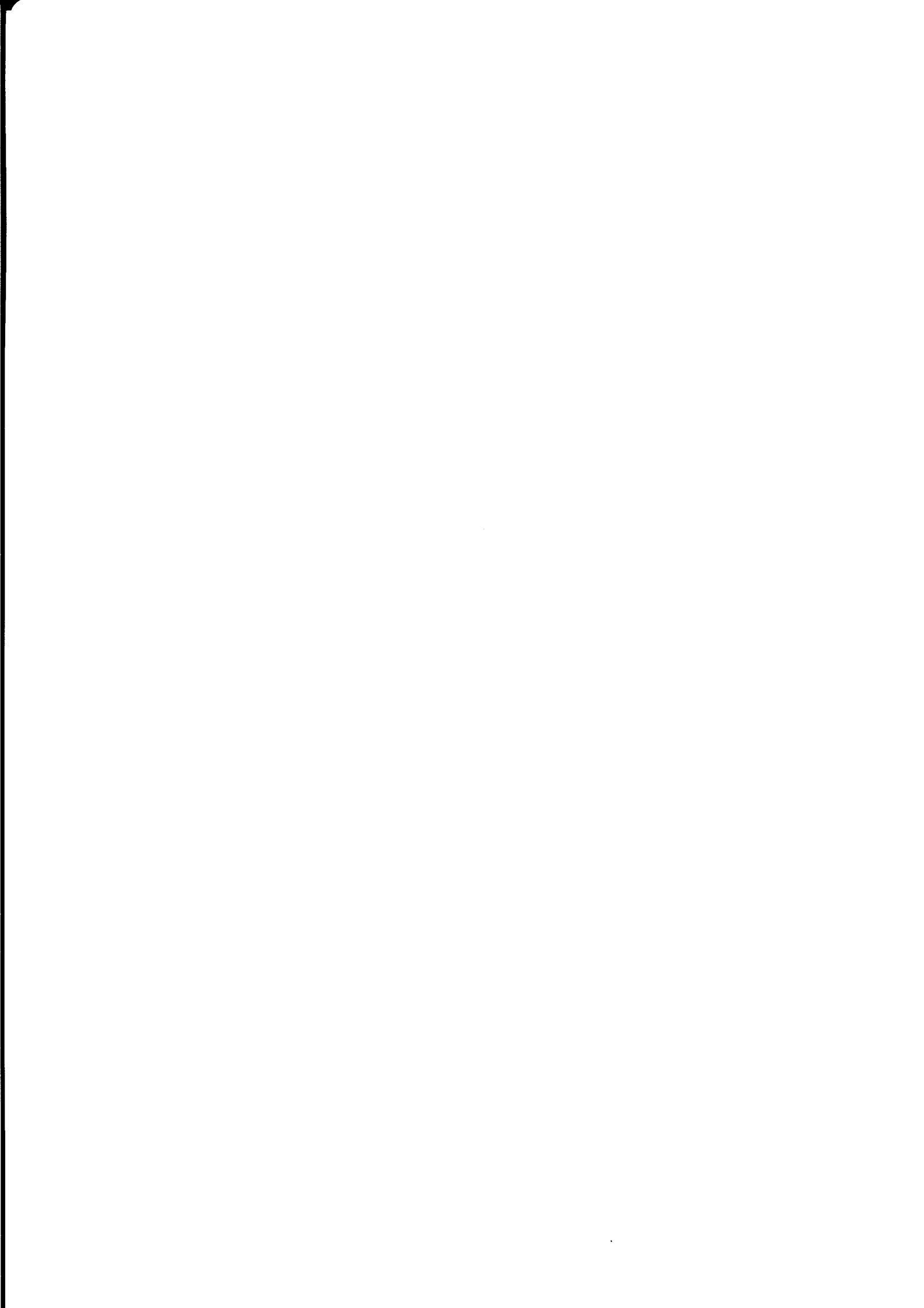
בסוגריים נרשם השיעור המופחת שנגבה מההכנסה שעד 60% מהשכר הממוצע.

תרשים 8 : חלקו של כל חמיון בדגמי הביטוח ובקצבאות של הביטוח הלאומי - 2010



מקור : סקר הכנסות 2010 של הלמ"ס.

החמיונים מוריינו לפי ההכנסה הפגויה לנפש תקינה; כל חמיון מונה 20% מתפסות.



תקציב 2012

תקציב המוסד לביטוח לאומי
לשנת הכספים 2012

בתוקף סמכותי לסעיף 26 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה - 1995 (1) (להלן - החוק) ולאחר היועצות במועצה, ובאישור שר האוצר לפי סעיף 22 לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה - 1985 (2) אני מאשר את תקציב המוסד לביטוח לאומי לשנת 2012 כדלקמן:

קוד	סעיף	באלפי שקלים חדשים
פעולות לפי חוק הביטוח הלאומי		
1.1	ביטוח זיקנה ושאררים	
	סך כל התקבולים	20,719,436
1.111	דמי ביטוח	15,350,500
1.112	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	2,624,936
1.113	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	20,000
1.114	ריבית	2,724,000
	סך כל התשלומים	20,560,000
1.121	גימלאות	20,272,841
1.122	דמי מחייה ליתומים (סעיף 265 לחוק)	65,000
1.123	דמי קבורה	215,000
1.124	הענקות (סעיף 36 לחוק)	1,999
1.125	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	2,160
1.128	העברה לבתי דין	3,000
1.2	ביטוח נכות	
	סך כל התקבולים	6,621,550
1.211	דמי ביטוח	5,635,000
1.212	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	769,550
1.213	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	175,000
1.214	ריבית	42,000
	סך כל התשלומים	10,370,000
1.221	גמלאות	9,915,453
1.222	שיקום מקצועי	199,000
	א. ע"י המוסד	154,000
	ב. מרכזי שיקום	45,000
1.223	פיתוח שירותים (סעיף 220 לחוק)	163,750
1.224	הענקות (סעיף 36 לחוק)	8,477
1.225	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	6,720
1.226	ועדות רפואיות חו"ד והערכות תפקוד	75,200
1.227	העברה לבתי דין	900
1.2271	מסמכים רפואיים	500

1. no' התשנ"ה, עמ' 217

2. no' התשמ"ה, עמ' 60

באלפי שקלים חדשים		ס ע י ף	קוד
		ביטוח סיעוד	1.3
1,545,000		סך כל התקבולים	1.31
	620,000	דמי ביטוח	1.311
	920,000	הקצבת אוצר (סעיף 32 לחוק)	1.3112
	5,000	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	1.3113
	0	ריבית	1.312
4,500,000		סך כל התשלומים	1.32
	4,210,040	גימלאות סיעוד	1.321
	184,700	פיתוח והרחבה של שירותים	1.322
	103,050	העברות לגורמי חוץ	1.323
	10	הענקות (סעיף 36 לחוק)	1.324
	1,200	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	1.3241
	1,000	העברה לבתי דין	1.3242
		ביטוח נפגעי עבודה	1.4
2,978,000		סך כל התקבולים	1.41
	2,602,000	דמי ביטוח	1.411
	300,000	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	1.412
	76,000	ריבית	1.413
3,770,000		סך כל התשלומים	1.42
	3,072,460	גמלאות	1.421
	430,000	ריפוי	1.422
	155,000	גימלאות מיוחדות (סעיף 112 לחוק)	1.423
	41,240	הענקות (סעיף 36 לחוק)	1.424
		א. מניעת תאונות - המוסד לבטיחות	29,990
		ב. מניעת תאונות - משרד התמ"ת	0
		ג. קרן מנוף	11,250
		ד. מחקרים	0
	6,000	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	1.425
	0	העברה לבתי דין	1.4251
	300	מסמכים רפואיים	1.4252
	65,000	ועדות רפואיות וחוו"ד	1.427
		ביטוח מתנדבים	1.6
7,000		סך כל התקבולים	1.61
	7,000	החזר מאוצר המדינה (סעיף 291 לחוק)	1.611
7,000		סך כל התשלומים	1.62
	7,000	גמלאות	1.621

באלפי שקלים חדשים		ס ע י ף	קוד
		ביטוח נפגעי תאונות	1.7
499,000		סך כל התקבולים	1.71
	311,000	דמי ביטוח	1.711
	188,000	ריבית	1.712
24,000		סך כל התשלומים	1.72
	24,000	גמלאות	1.721
	0	הענקות (סעיף 36 לחוק)	1.722
		ביטוח אימהות	1.8
3,046,000		סך כל התקבולים	1.81
	2,846,000	דמי ביטוח	1.811
	200,000	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	1.8111
	0	ריבית	1.812
5,320,000		סך כל התשלומים	1.82
	2,456,000	מענק לידה ואשפוז	1.821
		א. ציוד לנולד	
		181,000	
		2,275,000	
	2,662,569	דמי לידה	1.822
	169,000	שמירת הריון	1.8223
	7,000	הסעת יולדות	1.823
	13,700	בדיקת מי שפיר	
	11,731	הענקות (סעיף 36 לחוק)	1.824
		ביטוח ילדים	1.9
24,357,336		סך כל התקבולים	1.91
	6,508,000	דמי ביטוח	1.911
	13,289,336	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	1.912
	4,560,000	ריבית	1.913
7,125,000		סך כל התשלומים	1.92
	7,059,685	גמלאות	1.921
	12,750	הענקות (סעיף 36 לחוק)	1.922
	23,565	העברה לבתי דין	1.9221
	29,000	קרן ילדים בסיכון	1.9222

באלפי שקלים חדשים		ס ע י ך	קוד
		ביטוח אבטלה	1.10
743,000		סך הכל תקבולים	1.101
	743,000	דמי ביטוח	1.1011
	0	הקצבת האוצר (סעיף 33 לחוק)	1.1012
	0	ריבית	1.1013
2,800,000		סך כל התשלומים	1.102
	2,790,571	גמלאות	1.1021
	4,075	שיפוי שירות התעסוקה (סעיף 30 לחוק)	1.1023
	314	הענקות (סעיף 36 לחוק)	1.1024
	5,040	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	1.1025
		ביטוח זכויות עובדים	1.103
		בפשיטת רגל ופירוק תאגיד	
157,127		סך כל התקבולים	1.1031
	134,000	דמי ביטוח	1.10311
	13,127	שיפוי מהמפרק (סעיף 192 לחוק)	1.10312
	10,000	ריבית	1.10313
312,000		סך כל התשלומים	1.1032
	312,000	גמלאות	1.10321
		א. לעובד	
		301,841	
		10,159	
	0	ב. לקופת גמל	
		הענקות (סעיף 36 לחוק)	1.10322
		הענקות מטעמי צדק	1.104
15,900		סך כל התקבולים	1.1041
	10,500	הפרשות מדמי הביטוח של הענפים	1.10411
	5,400	הקצבת האוצר	1.10412
	0	ריבית	1.10413
21,000		סך כל התשלומים	1.1042
	21,000	גמלאות	1.10421

קוד	סעיף	באלפי שקלים חדשים
2	גמלאות במימון אוצר המדינה	10,198,000
2.1	הסכמים לפי סעיף 9 לחוק	3,915,800
2.11	גימלאות שלא מן המניין-זקנה ושאירים	2,360,000
2.12	גימלאות נידות	1,340,500
2.13	גמלאות לאסירי ציון	33,500
2.14	דמי לידה לחיילות משוחררות	250
2.15	דמי אבטלה למשוחררי צבא קבע	25,000
2.16	אבטלה(הסכם מיוחד)	0
2.17	תשלום לחסידי אומות העולם	3,400
2.18	גימלאות נכות לעולים וצד"ל	3,800
2.19	שירותים מיוחדים לעולים וצד"ל	1,000
2.111	גימלאות סיעוד לעולים	3,000
2.112	מצבות לגלמודים	1,000
2.113	ילדי עולים	400
2.114	נפגעי גזת	129,400
2.115	נפגעים חולי המופיליה	2,500
2.116	יתומים עקב אלימות במישפחה	5,550
2.117	העברת נפטרים חסרי דת	0
2.118	קצבת לידה	6,500
2.119	איסוף והעברת נפטרים - זק"א	0

קוד	סעיף	באלפי שקלים חדשים
2.2	חוקים שונים	6,282,200
2.21	חוק המזונות (הבטחת תשלום) א. תשלומים לזכות ב. גבייה מחייבים	243,250 450,000 200,000
2.22	חוק התגמולים לנפגעי איבה	517,550
2.23	מענק לימודים למשפחות חד הוריות וברוכות ילדים	189,600
2.24	גמלת הבטחת הכנסה	2,495,320
2.25	השלמת הכנסה למקבלי קצבאות	1,538,200
2.26	תוספת עבור חימום ז"ש	20,800
2.27	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	4,680
2.28	תגמולי מילואים- משרד הביטחון	1,100,000
2.29	פיצויים לנפגעי פוליו	172,800
3	גבייה לפי חוקים אחרים - סך הכול	17,950,000
3.1	חוק ביטוח בריאות	
		17,950,000
3.11	גביית דמי בטוח בריאות	17,950,000
3.12	העברה למועצת בריאות	11,000
3.13	העברה לקופות חולים	17,849,250

קוד	סעיף	באלפי שקלים חדשים
4	מינהל	
סך כל ההוצאות ברוטו (אלפי ש"ח)		
הוצאות לפי פעולות		
		1,406,150
4.11	משאבי אנוש	935,280
4.12	לוגיסטיקה וחקירות	170,360
4.13	הסברה	10,730
4.14	גמלאות	9,380
4.15	גביה	5,860
4.16	כספים	53,800
4.17	הוצאות משפט	12,300
4.18	מחקר ותכנון	550
4.19	תמ"מ	143,330
4.20	הנהלה וכללי	52,060
4.21	רזרבה כללית	12,500
		3,456
		23
		38
		5
שיא כ"א לשנת 2012		
כ"א לפרוייקט ויסקונסין		
כ"א לבצוע חוק לרון		
כ"א לקנסות מינהליים		
זקיפה לחובת ענפי ביטוח לאומי		
		1,004,630
4.31	ביטוח זקנה ושאיירים	200,824
4.32	ביטוח נכות	336,750
4.33	ביטוח סיעוד	48,724
4.34	ביטוח נפגעי עבודה	193,592
4.35	ביטוח נפגעי תאונות	1,708
4.36	ביטוח אמהות	60,277
4.37	ביטוח ילדים	78,963
4.38	ביטוח אבטלה	78,662
4.39	הענקות מטעמי צדק	308
4.40	ביטוח זכויות עובדים בפשיטות רגל	4,822

קוד	סעיף	באלפי שקלים חדשים
	זקיפה לחובת גורמי חוץ	401,520
4.52	אוצר המדינה - תשלומים לפי חוקים אחרים והסכמים לפי סעיף 9	311,940
4.53	קופות חולים - גביית מס בריאות	89,580
5	השתתפות המוסד בקרנות הלוואות משותפות עם בנק יהב	8,000
6	שדרוג המחשב המרכזי	13,798

הוצאות לגורמי חוץ לפי חוק הביטוח הלאומי¹
(באלפי שקלים חדשים)

הרשאה להתחייב		הצעת תקציב 2012	אומדן ביצוע 2011	תקציב 2011	
2012	2011				
					1. סיוע משפטי
		2,160	1,971	1,971	זו"ש
		1,200	1,097	1,097	סיעוד
		6,720	6,135	6,135	נכות
		6,000	9,162	5,478	נפגעי עבודה
		5,040	4,601	4,601	אבטלה
		4,680	2,630	2,630	הבטחת הכנסה
		25,800	25,596	21,912	סך הכל
					2. בתי דין לעבודה
	0	28,465	28,170	28,170	סה"כ
	2,232	1,100	1,100	1,100	סיעוד
	2,232	900	900	900	נכות כללית
		0	0	0	נפגעי עבודה
		16,634	16,634	16,634	ילדים
		0	0	0	אבטלה
		28,465	28,170	28,170	סך הכל
		3,606	3,606	3,606	מזה: פרוייקט הערכת מומחים
					3. מניעת תאונות נפגעי עבודה
		29,990	28,173	28,223	המוסד לבטיחות
		0	0	0	משרד התמ"ת
107,100	100,600	163,750	91,316	183,800	4. קרו לפיתוח שירותים לנכים
		15,000	16,075	35,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
		3,750	1,507	3,800	מזה: תשלום עבור יועצים ומומחים
38,300	34,000	66,200	30,385	81,225	5. קרו סיעוד
		15,000	6,660	30,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
		1,200	528	1,225	מזה: תשלומים ליועצים ומומחים
					6. מפעלים מיוחדים
	20,800	31,481	14,462	38,100	סה"כ
		24,481	11,277	31,100	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
	200	200	74	200	מזה: תשלום עבור יועצים
8,500	8,200	11,250	5,884	15,250	7. קרו מנור
		1,000	320	5,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
		3,700	3,700	3,700	אבטלה
		3,000	3,000	3,000	שירות מילואים
20,700	20,000	31,481	38,294	38,100	סך הכל
		24,481	31,094	31,100	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
	200	200	200	200	מזה: תשלום עבור יועצים ומומחים
					8. קרו - ילדים בסיכון
	20,570	29,000	15,103	32,000	מזה: תשלום עבור התחייבויות קודמות
		7,000	5,340	10,000	מזה: תשלומים ליועצים ומומחים
	1,000	1,000	579	1,000	
					9. הענקות למחקרים
			424	1,339	זו"ש
			112	774	סיעוד
			97	701	נכות כללית
			48	48	תאונות
			183	397	נפגעי עבודה ואיבה
			0	157	אמהות ומוזנות
		11,000	651	1,780	ילדים
			549	1,494	אבטלה
			0	105	זכויות בפש"ר
		11,000	2,064	6,795	סך הכל
		1,800			מזה: סקר הוצאות ע"ח האוצר
		1,500	1,200	1,200	מזה: תשלום לחוקרים פוקדים וסוקרים
		200	200	200	רכישת קבצי נתונים למחקרים
		91,050	87,750	87,750	10. העברות למשרד הבריאות לפי חוק ס
		12,000	6,352	20,000	11. העברות למשרד הרווחה לפי חוק סי
					12. שיפוי שירות התעסוקה
		4,075	3,995	4,075	אבטלה

1. תקציבי הקרנות כוללים התחייבויות

תקציב פיתוח ומחשוב לשנים 2012-2014

(באלפי ש"ח)

תקציב 2014	תקציב 2013	תקציב 2012	סעיף	מס' סעיף
55,511	57,509	56,007	כ"א	4601001
7,937	6,517	12,370	רכש ורישוי	4602009/01
13,625	3,346	1,225	תחזוקה	4602009/02
55	141	149	הכשרות והדרכה	4603007
1,380	1,346	1,313	לוגיסטיקה	4604005
78,508	68,859	71,064	סה"כ תקציב פיתוח ומחשוב	

תקציב לתוכנית בניינים ופיתוח לשנים 2012-2016
(באלפי ₪)

מס'	סניף	תיאור	A	B	C	D	E=C-D	2012	2013	2014	2015	2016
			קיים במ"ר	שטח נדרש במ"ר	תקציב כולל	החזר ממכירת מניין ופיוני שכידויות קיימות	תקציב נדרש לאחר החזרים	2012	2013	2014	2015	2016
1	ירושלים	בניית מבנה חדש בקריית הלאום כולל חניית מ"ר (270).	6,000	8,000	132,232	36448*	95,784	-	33,046	33,046	33,070	33,070
2	משד ראשי	בניית מבנה חדש לאיחוד מבנים בקריית הלאום (לא כולל חניית בסעיף 1).	11,000	11,000	162,512	33247*	129,265	-	31,402	31,402	49,854	49,854
3	ברמאל	רכישת מבנה חלופי במקום שכידרות במקיין	1,500	1,500	18,038	1862*	16,176	9,019	7,215	1,804	-	-
4	בית עילית	הקצאת מגרש + בניית מבנה חדש במקום שכידרות	50	400	5,172	39	5,133	-	1,034	2,069	2,069	-
5	רחובות	תוספת בנייה על הקיים	-	550	4,313		4,313	216	647	1,294	1,294	862
6	מדיען	רכישת מגרש + בניית מבנה חדש במקום שכידרות ידון בעתיד	200	500	2,000	280	1,720	2,000	-	-	-	-
7	כפר כנא	פתיחת מכרז שירות חדש (נשכירות)	חדש	400	703	-	703	-	-	36	667	-
8	קריית שמונה	רכישת/בנייה של מבנה במקום שכידרות	500	500	6,336	450	5,886	-	634	1,901	3,801	-
	סה"כ				331,306		258,980	11,235	73,978	71,552	90,755	83,786

* לא כולל החזר עליונות בהתייעלות ובתמרון שבאחד מבנים פוזרין בניין אחד.
 * יוזגש כי במקביל לפרויקטים המוגזים לעיל, ממש"ך המוסד לפענ פרויקטים שאושז ותקצבנ בשנים חלפות.

(*) העברת יתרות מתקציב 2011 לתקציב 2012.

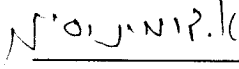
העודפים המחוייבים בתקציב המינהלי משנת 2011 בסכום כולל של 67,550 אלפי ש"ח, יועברו לתקציב 2012.

העודפים המחוייבים בתקציב הפיתוח בסכום כולל של 3,000 אלפי ש"ח, יועברו לתקציב 2012.

נוהל העברות תקציביות ושימוש ברזרבה בתקציב המינהלי

1. **העברות פנימיות בין סעיפים:**
 - א. העברות בין סעיפים - המוסד רשאי לבצע העברת סכומים מסעיף לסעיף, בסכום של עד 500 אלף ש"ח בכל העברה. ביצוע ההעברות יעשה תוך תיאום ואישור יו"ר וועדת הכספים וההשקעות.
 - ב. העברות ושינויים בהוצאות המינהליות שבתקציב התפעולי - יבוצעו בתיאום ואישור יו"ר וועדת הכספים וההשקעות.
2. **רזרבה כללית** - המוסד רשאי לבצע העברות מהרזרבה הכללית לסעיפים אחרים, בסכום של עד 500 אלף ש"ח בכל העברה וזאת תוך תיאום ואישור יו"ר וועדת הכספים וההשקעות.
3. על אף האמור לעיל, רשאית המינהלה לבצע העברות פנימיות בין סעיפי התקציב ומהרזרבה הכללית לסעיפים אחרים, בסכומים של עד 120 אלף ש"ח בכל העברה, ובלבד, שסה"כ ההעברות בשנת התקציב לא יעלו על 1.2 מ' ש"ח בכל שנת התקציב. פירוט ההעברות והשימוש ברזרבה יובאו לידיעת וועדת הכספים וההשקעות.

אני מאשר/ת:


אסתר דומיניסיני
המנהלת הכללית
המוסד לביטוח לאומי

התשע"ב 5 פברואר 2012



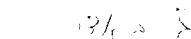

משה כחלון
שר הרווחה והשרותים החברתיים

התשע"ב 8 פברואר 2012




ד"ר יובל שטייניץ
שר האוצר

התשע"ב 26 פברואר 2012



תקציב מעודכן 2011

**תקציב מילואים של המוסד לביטוח לאומי
לשנת הכספים 2011
(אלפי שקלים חדשים)**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 26 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה - 1995 (1) ולאחר התייעצות במועצה, ובאישור שר האוצר לפי סעיף 22 לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה - 1985 (2), אני מאשר את תקציב המילואים של המוסד לביטוח לאומי לשנת 2011 כדלקמן:

קוד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
	פעולות לפי חוק הביטוח הלאומי			
1.1	ביטוח זיקנה ושירים			
	סך כל התקבולים			
1.11	דמי ביטוח	14,649,000	438,900	15,087,900
1.112	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	2,504,979	76,762	2,581,741
1.113	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	35,000	-20,000	15,000
1.114	ריבית	2,630,000	50,000	2,680,000
1.12	סך כל התשלומים			
1.121	גימלאות	18,914,000	201,156	19,115,156
1.122	דמי מחייה ליתומים (סעיף 265 לחוק)	65,000	-3,502	61,498
1.123	דמי קבורה	215,000	-10,264	204,736
1.124	הענקות (סעיף 36 לחוק)	3,639	0	3,639
1.125	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	1,971	0	1,971
1.128	העברה לבתי דין	3,000	0	3,000
1.2	ביטוח נכות			
	סך כל התקבולים			
1.211	דמי ביטוח	5,379,000	82,500	5,461,500
1.212	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	740,270	4,830	745,100
1.213	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	250,000	-98,500	151,500
1.214	ריבית	80,000	110,000	190,000
1.22	סך כל התשלומים			
1.221	גמלאות	9,648,800	-351,206	9,297,594
1.222	שיקום מקצועי	183,000	10,470	193,470
	א. ע"י המוסד	141,800	8,113	149,913
	ב. מרכזי שיקום ובית לוינשטיין	41,200	2,357	43,557
1.223	פיתוח שירותים (סעיף 220 לחוק)	183,800	0	183,800
1.224	הענקות (סעיף 36 לחוק)	11,701	0	11,701
1.225	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	6,135	0	6,135
1	ועדות רפואיות חוות דעת והערכות תיפקוד	73,500	-7,200	66,300
1	העברה לבתי דין	900	0	900
1.2271	מסמכים רפואיים	100	0	100

1. ס' התשנ"ה, עמ' 217

2. ס' התשמ"ה, עמ' 60

קוד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
	סך כל התקבולים	1,220,000	50,000	1,270,000
1.31	דמי ביטוח	585,000	1,000	586,000
1.311	הקצבת אוצר (סעיף 32 לחוק)	910,000	-46,000	864,000
1	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	5,000	-55,000	-50,000
1.312	ריבית	-280,000	150,000	-130,000
	סך כל התשלומים	4,351,496	-136,496	4,215,000
1.32	גימלאות סיעוד	4,050,000	-126,966	3,923,034
1.321	פיתוח והרחבה של שירותים	188,975	-7,730	181,245
1.322	העברות לגורמי חוץ	109,550	-1,800	107,750
1.323	הענקות (סעיף 36 לחוק)	874	0	874
1.324	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	1,097	0	1,097
1	העברה לבתי דין	1,000	0	1,000
	ביטוח נפגעי עבודה			
1.4	סך כל התקבולים	2,656,000	0	2,656,000
1.41	דמי ביטוח	2,346,000	-85,000	2,261,000
1.411	פיצויים מצד ג' (סעיפים 328 ו-369 לחוק)	230,000	50,000	280,000
1.412	ריבית	80,000	35,000	115,000
1.413	סך כל התשלומים	3,605,968	-60,968	3,545,000
1.420	גמלאות	2,928,000	-9,881	2,918,119
1.421	ריפוי	425,000	-26,941	398,059
1.422	גמלאות מיוחדות (סעיף 112 לחוק)	145,000	-3,823	141,177
1.423	הענקות (סעיף 36 לחוק)	43,870	-9,630	34,240
1.424	א. מניעת תאונות - המוסד לבטיחות וגיהות	28,223	270	28,493
	ב. מניעת תאונות - משרד התמ"ת	0	0	0
	ג. קרן מנוף	15,250	-9,686	5,564
	ד. מפעלים מיוחדים ומחקרים	397	-214	183
1.425	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	5,478	3,684	9,162
1	העברה לבתי דין	0	0	0
1.4252	מסמכים רפואיים	100	0	100
1.427	ועדות רפואיות וחוות דעת	58,520	-14,377	44,143
	ביטוח מתנדבים			
	סך כל התקבולים	7,000	-800	6,200
1.61	החזר מאוצר המדינה (סעיף 291 לחוק)	7,000	-800	6,200
	סך כל התשלומים	7,000	-800	6,200
1.62	גמלאות	7,000	-800	6,200

קוד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
1.7	ביטוח נפגעי תאונות			
	סך כל התקבולים	457,000	5,000	462,000
1.71	דמי ביטוח	287,000	5,000	292,000
1.711	ריבית	170,000	0	170,000
1.712	סך כל התשלומים	24,048	-2,048	22,000
1.72	גמלאות	24,000	-2,048	21,952
1.721	הענקות (סעיף 36 לחוק)	48	0	48
1.722				
1.8	ביטוח אימהות			
	סך כל התקבולים	2,594,000	192,000	2,786,000
1.81	דמי ביטוח	2,654,000	-8,000	2,646,000
1.811	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	190,000	0	190,000
2	ריבית	-250,000	200,000	-50,000
1.812	סך כל התשלומים	5,054,007	-9,007	5,045,000
1.82	מענק לידה ואשפוז	2,376,000	-45,566	2,330,434
1.821	א. ציוד לנולד	186,000	-5,766	180,234
1.822	ב. אשפוז יולדות	2,190,000	-39,800	2,150,200
1.822	דמי לידה	165,000	-5,242	159,758
2	שמירת הריון	5,500	401	5,901
1.823	הסעת יולדות	12,000	935	12,935
1.824	בדיקת מי שפיר	20,507	-7,904	12,603
1.824	הענקות (סעיף 36 לחוק)			
1.9	ביטוח ילדים			
	סך כל התקבולים	24,302,700	-786,782	23,515,918
1.91	דמי ביטוח	6,523,000	-90,000	6,433,000
1.911	הקצבת האוצר (סעיף 32 לחוק)	13,029,700	-179,782	12,849,918
1.912	ריבית	4,750,000	-517,000	4,233,000
1.913	סך כל התשלומים	6,822,800	-110,800	6,712,000
1.92	גמלאות	6,764,000	-93,410	6,670,590
1.921	הענקות (סעיף 36 לחוק)	3,530	0	3,530
1.922	העברה לבתי דין	23,270	-492	22,778
1.9221	קרן ילדים בסיכון	32,000	-16,898	15,102
1.9222				

קוד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
1.10	ביטוח אבטלה			
1.101	סך הכל תקבולים	679,000	11,000	690,000
1.1011	דמי ביטוח	679,000	11,000	690,000
1.1012	הקצבת האוצר (סעיף 33 לחוק)	0	0	0
1.1013	ריבית	0	0	0
1.1020	סך כל התשלומים	2,417,770	58,230	2,476,000
1.1021	גמלאות	2,405,000	62,404	2,467,404
1.1023	שיפוי שירות התעסוקה (סעיף 30 לחוק)	4,075	-80	3,995
1.1024	הענקות (סעיף 36 לחוק)	4,094	-4,094	0
1.1025	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	4,601	0	4,601
1.11	ביטוח זכויות עובדים בפשיטת רגל ופירוק תאגיד			
1.111	סך כל התקבולים	149,000	1,127	150,127
1.1111	דמי ביטוח	118,000	4,000	122,000
1.1112	שיפוי מהמפרק (סעיף 192 לחוק)	11,000	2,127	13,127
1.1113	ריבית	20,000	-5,000	15,000
1.1120	סך כל התשלומים	311,105	-51,105	260,000
1.1121	גמלאות	311,000	-51,105	259,895
1.1122	א. לעובד ב. לקופת גמל הענקות (סעיף 36 לחוק)	300,000	-50,264	249,736
		11,000	-841	10,159
		105	0	105
1.12	הענקות מטעמי צדק			
1.1211	סך כל התקבולים	15,200	-5,100	10,100
1.1212	הפרשות מדמי הביטוח של הענפים	10,000	100	10,100
1.1213	הקצבת האוצר	5,200	-5,200	0
1.1214	ריבית	0	0	0
1.1220	סך כל התשלומים	19,000	300	19,300
1.1221	גמלאות	19,000	300	19,300

קד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
2	גמלאות במימון אוצר המדינה			
2.1	הסכמים לפי סעיף 9 לחוק	3,840,950	-61,050	3,779,900
2.111	גימלאות שלא מן המניין-זקנה ושאימים	2,390,000	-50,140	2,339,860
2.131	גימלאות נידחות	1,250,000	-7,000	1,243,000
2.141	גמלאות לאסירי ציון	31,500	-750	30,750
2.161	דמי לידה לחיילות משוחררות	250	-150	100
2.171	דמי אבטלה למשוחררי צבא קבע	23,000	-500	22,500
2.16	אבטלה(הסכם מיוחד)	0	0	0
2.191	תשלום לחסידי אומות העולם	3,700	-550	3,150
2.121	גימלאות נכות לעולים וצד"ל	2,300	700	3,000
2.122	שירותים מיוחדים לעולים וצד"ל	800	100	900
2.123	גימלאות סיעוד לעולים	3,000	-500	2,500
2.125	מצבות לגלמודים	1,000	-430	570
2.126	ילדי עולים	400	-130	270
2.127	נפגעי גזת	120,000	0	120,000
2.128	נפגעים חולי המופיליה	2,400	-100	2,300
2.129	יתומים עקב אלימות במישפחה	6,000	-900	5,100
2.130	העברת נפטרים חסרי דת	0	0	0
2.131	קצבת לידה	6,600	-700	5,900
2.132	איסוף והעברת נפטרים - זק"א	0	0	0
2.133	פיצוי על התיקרות הלחם	0	0	0
2.134	גימלאות סיעוד- עידוד העסקת עובדים ישראלים	0	0	0

קוד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
2.2	חוקים שונים	6,319,680	-213,450	6,106,230
2.21	חוק המזונות (הבטחת תשלום)	247,000	-17,000	230,000
	א. תשלומים לזוכות	432,000	-12,000	420,000
	ב. גבייה מחייבים	185,000	5,000	190,000
2.22	חוק התגמולים לנפגעי איבה	440,000	36,000	476,000
2.231	מענק לימודים למשפחות חד הוריות וברוכות ילדים	187,000	-5,770	181,230
2.241	גמלת הבטחת הכנסה	2,620,000	-145,000	2,475,000
2.242	השלמת הכנסה למקבלי קצבאות	1,535,000	-20,000	1,515,000
2.242	תוספת עבור חימום ז"ש	10,300	10,270	20,570
2.243	סיוע משפטי (סעיף 397 לחוק)	2,630	0	2,630
2.244	תגמולי מילואים - משרד הבטחון	1,102,750	-57,750	1,045,000
2.245	פיצויים לנפגעי פוליו	175,000	-14,200	160,800
	גבייה לפי חוקים אחרים - סך הכול	17,110,000	210,000	17,320,000
3	חוק ביטוח בריאות	17,110,000	210,000	17,320,000
3.11	גביית דמי ביטוח בריאות	17,110,000	210,000	17,320,000
3.12	העברה למועצת הבריאות	11,000	-2,000	9,000
3.13	העברה לקופות חולים	17,013,450	210,950	17,224,400

קוד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
4	מינהל			
	סך כל ההוצאות ברוטו	1,361,360	90,140	1,451,500
4.11	משאבי אנוש	905,570	47,875	953,445
4.12	לוגיסטיקה וחקירות	166,840	22,420	189,260
4.13	הסברה	10,520	10	10,530
4.14	גמלאות	8,380	-990	7,390
4.15	גביה ובטוח	5,700	30	5,730
4.16	כספים ובקרה	54,100	830	54,930
4.17	משפט	12,250	580	12,830
4.18	מחקר ותכנון	520	30	550
4.19	תמ"מ	139,610	21,615	161,225
4.20	הנהלה וכללי	47,870	5,840	53,710
4.21	הרבה	10,000	-8,100	1,900
	1. שיא כח אדם - סך הכול	3,456	0	3,456
	2. כ"א לפרוייקט ויסקונסין	23	0.0	23
	3. כ"א לבצוע חוק לרון	38	38	38
	זקיפה לחובת ענפי ביטוח-סך הכול	995,621	-46,921	948,700
4.31	ביטוח זקנה ושאיירים	230,326	-40,726	189,600
4.32	ביטוח נכות	299,810	18,190	318,000
4.33	ביטוח סיעוד	42,466	3,534	46,000
4.34	ביטוח נפגעי עבודה	190,384	-7,584	182,800
4.35	ביטוח נפגעי תאונות	2,690	-1,090	1,600
4.36	ביטוח אמהות	64,127	-7,227	56,900
4.37	ביטוח ילדים	92,873	-18,273	74,600
4.38	ביטוח אבטלה	67,209	7,091	74,300
4.40	ביטוח זכויות עובדים בפש"ר ופירוק תאגיד	0	4,600	4,600
4.41	הענקות מטעמי צדק	5,736	-5,436	300
	זקיפה לחובת גורמי חוץ-סך הכול	365,739	16,061	381,800
	קופות חולים בעבור גבייה וביטוח בריאות	85,550	1,050	86,600
	אוצר המדינה - בעבור תשלומים לפי חוקים שונים והסכמים לפי סעיף 9	280,189	15,011	295,200

קוד	סעיף	תקציב מאושר 2011	תקציב מילואים	תקציב מעודכן 2011
	הלוואות משותפות עם בנק יהב - סה"כ	8,000	0	8,000
	תקציב פיתוח ומחשוב שדרוג מחשב מרכזי	38,738	0	38,738
		20,863	3,000	17,863

אני מאשר/ת:

א. קינינסון

אסתר דומיניסיני
המנהלת הכללית
המוסד לביטוח לאומי

2012

26 בפברואר התשע"ב יהב

משה כחלון
שר הרווחה והשרותים החברתיים

2012

6 בפברואר התשע"ב יהב

ד"ר יובל שטייניץ
שר האוצר

2012

26 בפברואר התשע"ב יהב