



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל גמלאות

<p>תאריך: ט' ניסן, תשע"א 13 אפריל, 2011</p>	<p>חוזר כללי: 11/2011 חוזר סיעוד: 1376</p>
<p><b>נושא:</b> מבחן הכנסות <b>שם החוזר:</b> הוספת מסך הוצאות למסך מבחן הכנסות במערכת הממוחשבת</p>	
<p><b>מטרת החוזר</b> הסבר על שינוי במערכת הממוחשבת שיאפשר ניכוי ההוצאות באופן ממוחשב בעת ביצוע מבחן הכנסות .</p>	
<p><a href="#">פתח דבר</a></p>	
<p><b>גלריית רכיבים</b></p> <div data-bbox="1034 996 1289 1120" style="border: 2px solid green; padding: 10px; display: inline-block;"><p><a href="#">תהליך</a> <a href="#">מקונו</a></p></div>	
<p><a href="#">רשימת תפוצה</a></p>	



## המוסד לביטוח לאומי מינהל גמלאות

### פתח דבר

כידוע בעת ביצוע מבחן הכנסות, יש להתחשב בהוצאות שיש לתובע או לבן/בת זוגו המנויות בתקנה 4 (ב) לתקנות הביטוח הלאומי – מבחני הכנסה לקביעת הזכות לגמלת סיעוד ושיעורה, מההכנסה שהייתה לזקן בתקופה הקובעת ינוכו סכומים שהוא שילם בעד אותה תקופה:

- (1) מזונות לפי פסק דין ששילם לבן זוגו או לילדיו, שאינם גרים עמו;
- (2) תשלומים למימון הוצאות אחזקה שוטפת במוסד של הורה, בן זוגו, בנו או בתו;
- (3) דמי שכירות ששילם בעד דירה ששכר למגוריו ובלבד שהשכיר דירה.

במערכת הממוחשבת נבנה מסך "הוצאות" בו יחושבו ההוצאות עפ"י האמור בתקנה ויופחתו מההכנסות. מסך זה יקל על פקידי התביעות בעת ביצוע מבחן הכנסות.

**בתוקף:** ממועד החוזר.

[חזרה](#)

### תהליך מקוון

- כאשר מוגשים פרטי ההוצאות של הזקן, יש להזינם באופן הבא:
1. הקשה על F12 ממסך "בני בית והכנסות", (המסך בו הוקלדו הסכומים עד עתה) במסך זה יוקלדו סכומי ההוצאות על-פי הוראות התקנה.
  2. המחשב יפחית **אוטומטית** את הסכומים במסך "הוצאות" מהסכומים במסך "הכנסות".

### להלן פירוט:

- במסך "ההכנסות":
- בשדה מקור הכנסה – נבנה קוד חדש **10** – הכנסה מהשכרת דירה.
- מסך "הוצאות": נבנו הקודים הבאים:
- קוד 1 – מזונות לפי פס"ד ששילם התובע לבן זוג או ילדים שאינם גרים עמו.
  - קוד 2 – תשלומים למימון הוצאות אחזקה במוסד(כולל דיור מוגן) של הורה, בן זוג, בן או בת של התובע.
  - קוד 3 – הוצאה על שכירת דירה\*.
  - קוד 4 – תשלום חודשי להוצאות מגורים בדיור מוגן של התובע עצמו - עבורו\* ושל בת הזוג – עבור עצמה.

לתשומת לב, ניכוי הוצאה על שכר דירה אפשרית רק כאשר לאדם (התובע או בן/בת זוג) יש הכנסה



## המוסד לביטוח לאומי מינהל גמלאות

מדירה אותה הוא משכיר. התקנה מאפשרת ניכוי הוצאה רק מהכנסה על שכר דירה ולא יותר מסכום ההכנסה מאותו מקור. המערכת נבנתה כך שהיא יודעת לבצע את ההפחתה בצורה אוטומטית והנכונה על פי האמור בתקנות.

**קוד 1 ו-2 יופחתו ללא התניה ממסך הכנסות.**

**\* קוד 3 ו-4**

### יופחתו מה"הכנסות" רק במידה ומתקיימים התנאים הבאים:

- א. במסך "הכנסות" מצוין סכום כלשהו בקוד 10.
- ב. אם הסכום הנקוב בקודים אלו נמוך מהסכום הנקוב בקוד 10 במסך "הכנסות" – הסכום הסופי שיילקח בחשבון הינו ההפרש בין הסכום הנקוב בקוד 10 לבין הסכומים הנקובים בקודים 3 או 4.
- ג. אם הסכום הנקוב בקודים 3 או 4 גבוה מהסכום הנקוב בקוד 10 במסך "הכנסות" – לא יילקחו בחשבון למבחן ההכנסות הסכומים הנקובים בקוד 10 ובקודים 3,4 כלל והסכום הסופי שיילקח בחשבון להכנסה משכ"ד יהא 0 ₪.

לאחר הזנה של הקודים : 10, ו- 3 או 4, תוצג  
במסך ההוצאות טבלה תלת חודשית, כפי שבדוגמא להלן:

הכנסות משכירות (קוד 10)	הוצאות על שכירות(קוד 3 או 4)	הסכום הסופי שיילקח למבחן ההכנסות
3000	1000	2000
1000	3000	0

במידה ויוזנו סכומים בקודים אלו – יוצג החישוב באופן אוטומטי בטבלה.

### הערות כלליות:

1. אם באחד מן החודשים, לזקן אין הוצאה על שכ"ד – נחשב את הסכום בהכנסה (קוד 10) כרגיל.
2. אם באחד מן החודשים, לזקן אין הכנסה משכ"ד אלא רק הוצאה – לא תחושב ההוצאה באותו החודש.  
דהיינו: אם בחודש מסוים לא יוזן סכום בקוד 10 – הכנסות – לא יופחתו מאותו חודש ההוצאות בקודים 3 ו-4 ולא ניתן יהא להזינם.
3. במסך הוצאות, יוקלד לכל אדם קוד 3 או 4 בלבד. (1 – ו 2 יוכלו להיות מוקלדים ללא כל מניעה).
4. הסכום הסופי למבחן הכנסות (במקור הכנסה 10) של כל "בן בית" עבור עצמו – לעולם לא יהיה נמוך מ- 0 ₪.
5. בראש מסך "הכנסות" נבנה שדה "הכנסה ל- 3 חודשים" – בשדה זה יעודכן הסכום הסופי לאחר הפחתת הסכומים ממסך "הוצאות".



## המוסד לביטוח לאומי מינהל גמלאות

בראש מסך "הוצאות" נבנה שדה "הוצאות ל – 3 חודשים" –  
בשדה זה יעודכן הסכום הסופי של ההוצאות עבור 3 החודשים.

6. במידה ויתבצע מבחן הכנסות ובו יוקלד סכום הוצאות גבוה מסכום הכנסות – תידרש כניסה  
למסך "בני בית למבחן הכנסות" ובשדה אין הכנסות יש לבחור בקוד חדש "ה" – ציון כי יש  
הכנסות, אך סכום ההוצאות גבוה מהן.

לסיכום:

1. מעתה ואילך ההכנסה הממוצעת של התובע ובת זוגו שייקחו בחשבון למבחן ההכנסות,  
ישתקפו בצורה נכונה ומדויקת במערכת.
2. לביצוע מבחן הכנסות לא תידרש עבודה ידנית.

[חזרה](#)

חתימה

ארנה זמיר

מנהלת אגף סיעוד

**רשימת תפוצה**

**נמענים לביצוע:** פקידי תביעות סיעוד  
**העתק לידיעה:** גב' אילנה שרייבמן – סמנכ"ל גמלאות, המוסד לביטוח לאומי  
מנהלי סניפים  
מנהלי תחום גמלאות  
מנהלי סניפי משנה  
פקידי תביעות סיעוד  
מרכזי דלפק קדמי  
מנהלי מרכז מידע טלפוני  
גב' רבקה רוזנברג-בושם – מנהלת תחום סיעוד

[חזרה](#)