

תכנית שינוי

שיתוף ציבור

18-3-24

היתכנות כלכלית

התאמת השימושים למקורות – בקהילה ובמשפחה

תהליך העבודה:

- למידת חוברת השינוי.
- ניתוח תוצאות הקיבוץ (תכנית 2024 וביצועי 2023 ו-2022).
- בחינת שכר החברים כולל עלויות מעסיק ותנאים סוציאליים, פנסיות, תקציב קיום הוגן וכו' (נכון לינואר 2024).
- יצירת סימולציה של הפעלת המודל על פי תוצאות בפועל ברמת הקהילה וברמת החברים, ניתוח התוצאות וההשלכות על הקהילה ועל החברים.

מיסוי

לפני השינוי – החבר מקבל תקציב אישי ומקבל שירותים "ללא תשלום".

לאחר השינוי – החבר מקבל שכר ומשלם מיסים למימון השירותים.

שלושה סוגי היטלים (מיסים):

- מס הכנסה: מס על הכנסת החבר ברוטו.
- מס קהילה: היטל אישי ללא קשר להכנסת החבר.
- מס איזון וקרן עזרה הדדית: היטל פערים = מס על הכנסה נטו לבית אב

בהתחשב במצב המשפחתי.

הנחות המודל

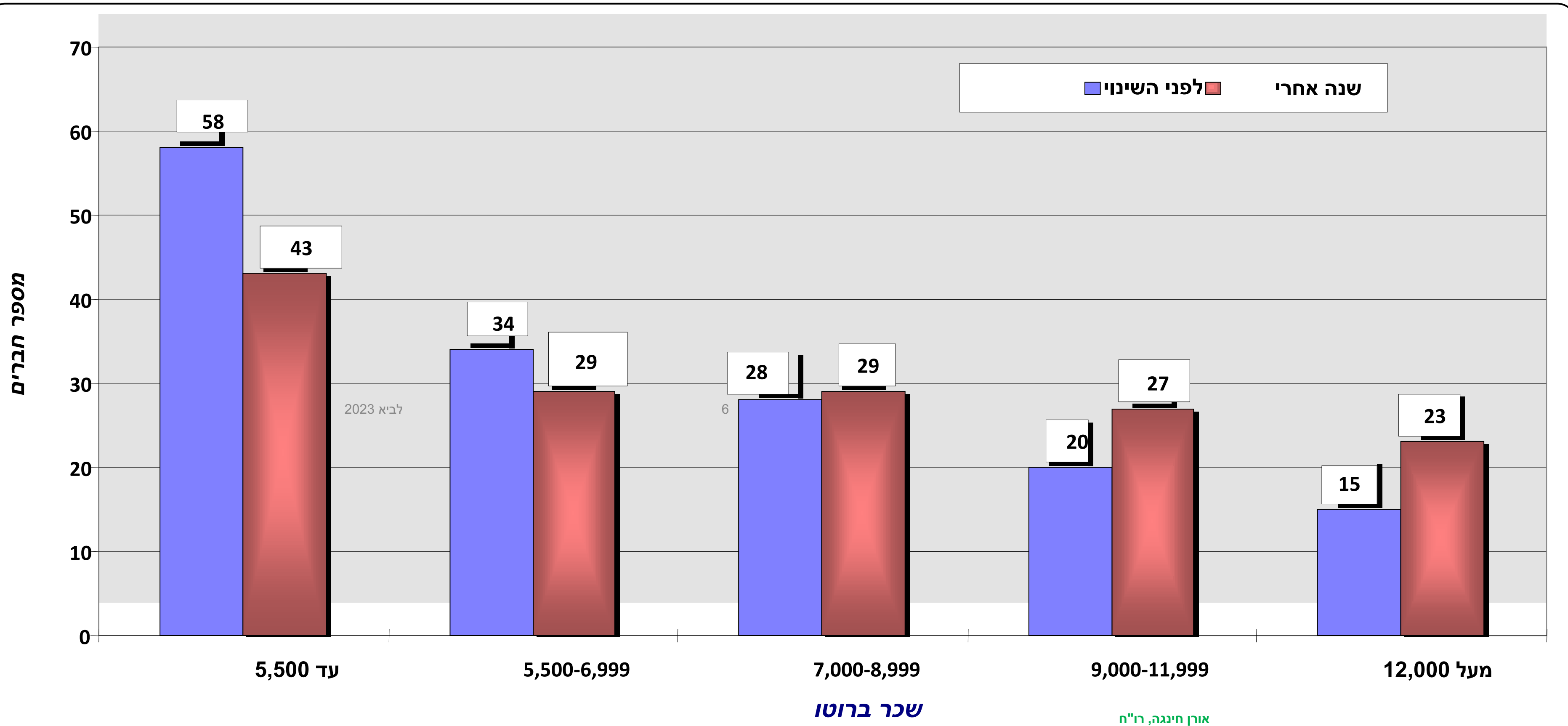
67	גיל פנסיה גבר
67	גיל פנסיה אישה
5,300	פנסיית רשם ומענק וותיק
1,485	תוספת יחיד
2,520	קצבת זקנה ממוצעת
950	מס קהילה לחבר
170	חברים בגיל עבודה
87	חברים בגיל פרישה
145	מס' בתי אב

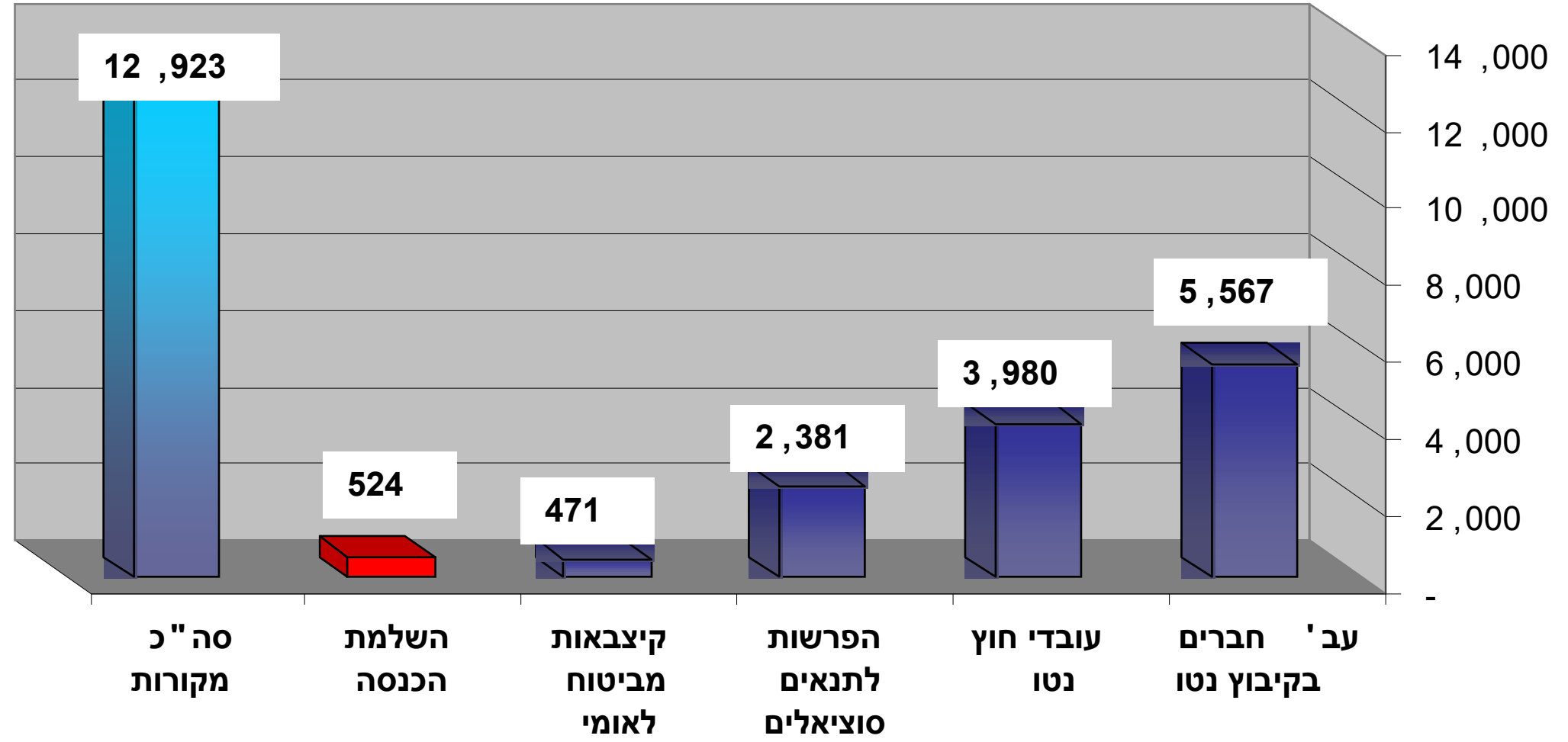
הנחות המודל

- המודל מתייחס לשנה הראשונה בלבד.
- מפאת שמרנות – המודל אינו מביא בחשבון התייעלות בקהילה, גידול בשכר החברים, שינוי בגובה המס בקיבוץ, צמיחה דמוגרפית וכיו"ב.

התפלגות אוכלוסיה לפי רמות שכר-קיבוץ דוגמא

השוואה בין תקופות

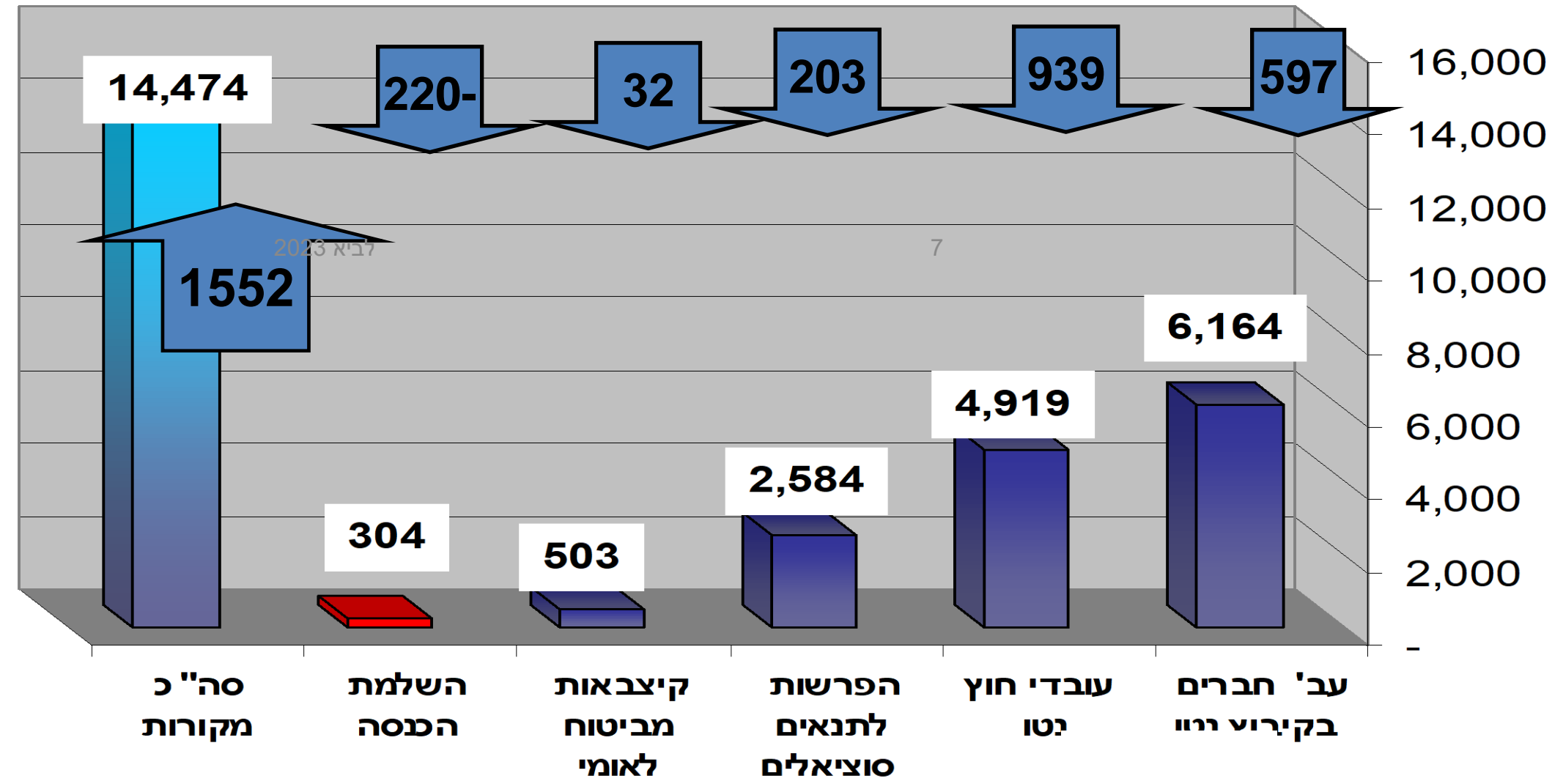




**מקורות החברים
קיבוץ לדוגמא**

לפני השינוי

פנאי > עבודה

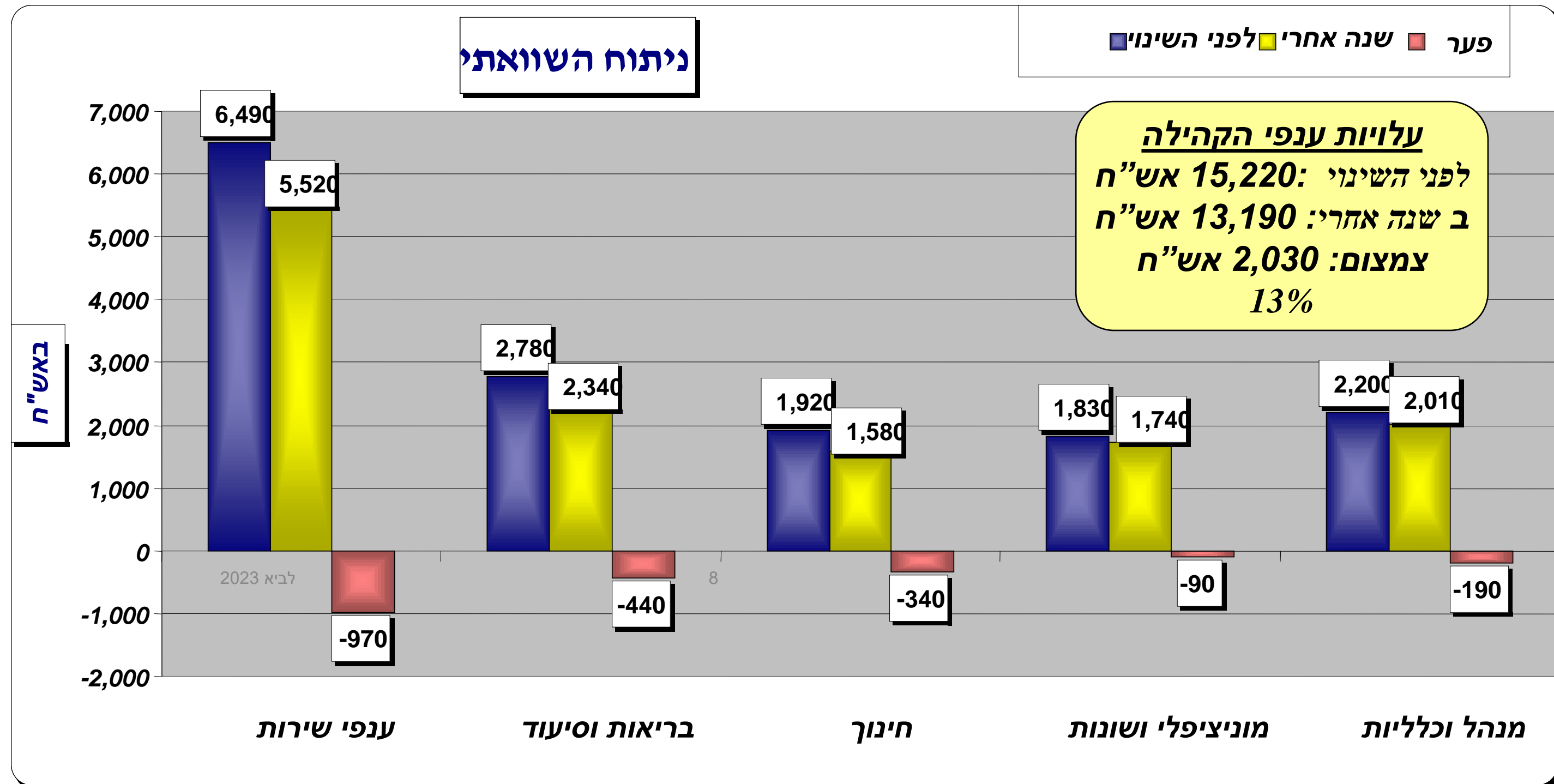


אורן חינגה, רו"ח

שנה אחרי

פנאי > עבודה

ענפי הקהילה-קייבוץ לדוגמא



מקורות							שימושים				
ענפי הקהילה											
מיסוי שנתי							עלות שנתית				
סה"כ	תשלום חברים	תשלום חברים נוסף	ענפים עסק קהילה	מס קהילה	ליבה	חיצוני	סה"כ	שכירים	עבודה חברים	שוטפות	סעיף
687,989	578	-		281,847	281,847	123,718	687,989	160,500	415,312	112,177	בריאות כולל ילדים- כללי
62,634		62,634		-	-		62,634			62,634	בריאות כולל ילדים- מוצרי היגיינה
20,000		20,000		-	-		20,000			20,000	בריאות כולל ילדים- הוצאות מאושפדים
205,998		205,998		-	-		205,998			205,998	בריאות כולל ילדים- נסיעות
38,361		38,361		-	-		38,361			38,361	בריאות כולל ילדים- בקור רופא + טופס 17
181,866		181,866		-	-		181,866			181,866	בריאות כולל ילדים- הוצאות מכשירים
412,505		350,629		-	61,876		412,505			412,505	בריאות כולל ילדים- תרופות
160,000		136,000		-	24,000		160,000			160,000	בריאות כולל ילדים- משקפיים
100,000		100,000		-	-		100,000			100,000	בריאות כולל ילדים- רפואה משלימה
150,000		150,000		-	-		150,000			150,000	בריאות כולל ילדים- טיפולים פרטיים
-130,404		-130,404		-	-		-130,404			-130,404	בריאות כולל ילדים- החזרי ביטוחי בריאות
202,858		-		-	202,858		202,858			202,858	ביטוחי בריאות- כללית מושלם
339,360		-		-	339,360		339,360			339,360	ביטוחי בריאות- ביטוח בריאות נוסף
947,486		377,599		-	-	569,887	947,486	631,216	188,324	127,946	לב לביא
857,383		277,031		-	337,126	243,226	857,383	233,000	133,500	490,883	שיניים כולל אורטודנט
157,210		47,163		-	110,047		157,210			157,210	ייעוץ מבוגרים
195,743		39,149		-	156,594		195,743		15,000	180,743	ייעוץ ילדים
1,344,840		94,840		-	360,000	890,000	1,344,840	1,142,640	99,648	102,552	רווחה
5,933,829	578	1,950,867	-	281,847	1,873,707	1,826,831	5,933,829	2,167,356	851,784	2,914,689	בריאות ורווחה

מקורות

ענפי הקהילה

שימושים

מיסוי שנתי

עלות שנתית

סה"כ	תשלום חברים	תשלום חברים נוסף	ענפים עסק קהילה	מס קהילה	ליבה	חיצוני	סה"כ	שכירים	עבודה חברים	שוטפות	סעיף
397,785		-		196,643	196,643	4,500	397,785	163,800	52,612	181,373	חינוך כללי
45,000		25,000		-	20,000		45,000			45,000	תנועת נוער
167,802		167,802		-	-		167,802			167,802	חינוך פורמלי- שכ"ל יסודי
188,317		37,663		150,654	-		188,317			188,317	חינוך פורמלי- שכ"ל תיכון
100,000		100,000		-	-		100,000			100,000	חינוך פורמלי- שיעורי עזר
80,688		70,688		10,000	-		80,688	3,000		77,688	חינוך פורמלי- שונות
229,500		229,500		-	-		229,500	32,939		196,561	חינוך- חוגים
213,606		26,700		26,700	124,600	35,606	213,606	49,140	49,140	115,326	תיכון
323,031	70,950	37,027		37,027	172,792	5,235	323,031	224,600		98,431	יסודי- בית זיו
261,580		38,417		38,417	179,277	5,470	261,580	241,074		20,506	יסודי- בית גלבע
278,496		40,334		40,334	188,227	9,600	278,496	250,996		27,500	יסודי- בית כרמל
241,306		34,756		34,756	162,194	9,600	241,306	218,308		22,998	יסודי- בית תבור
280,000		-	280,000	-	-		280,000	215,800	2,000	62,200	גיל רך- כללי
404,477		43,050		131,136	116,786	113,506	404,477		289,568	114,909	גיל רך- לילך
853,245		71,280		147,030	123,270	511,666	853,245	650,354		202,891	גיל רך- חורש
768,113		64,800		96,300	74,700	532,313	768,113	403,200	159,900	205,013	גיל רך- צבר
498,726		103,680		132,479	97,919	164,649	498,726	155,820	137,280	205,626	גיל רך- כנרת
359,996		73,440		85,182	60,702	140,673	359,996	7,960	173,196	178,840	גיל רך- גולן
5,691,668	70,950	1,164,137	280,000	1,126,655	1,517,109	1,532,817	5,691,668	2,616,991	863,696	2,210,981	חינוך

מקורות							שימושים				
ענפי הקהילה											
מיסוי שנתי							עלות שנתית				
סה"כ	תשלום חברים	תשלום חברים נוסף	ענפים עסקי קהילה	מס קהילה	ליבה	חיצוני	סה"כ	שכירים	עבודה חברים	שוטפות	סעיף
116,877	-	-	-	116,877	-	-	116,877	-	104,264	12,613	ארכיון
1,618	-	-	-	1,618	-	-	1,618	-	-	1,618	בית מורשת
10,000	-	-	-	10,000	-	-	10,000	-	-	10,000	גינה קהילתית
206,323	-	-	-	-	125,535	80,788	206,323	137,498	18,600	50,225	דת
10,778	-	-	-	10,778	-	-	10,778	-	-	10,778	דת- בית מדרש
53,704	-	53,704	-	-	-	-	53,704	-	-	53,704	דת- מזוזות, תפילין, טליתות וארבעת המינים
530,000	-	-	530,000	-	-	-	530,000	-	-	530,000	השכלה גבוהה בגין הורים (שכ"ל לעוזבים)
300,000	-	300,000	-	-	-	-	300,000	-	32,131	267,869	השתלמות (השכלה גבוהה)
180,000	-	-	-	180,000	-	-	180,000	126,556	16,100	37,344	ותיקים
13,000	-	-	-	13,000	-	-	13,000	-	-	13,000	מעורבות
2,000	-	-	-	2,000	-	-	2,000	-	-	2,000	עלון
223,072	-	-	-	223,072	-	-	223,072	-	75,400	147,672	פרט- ועדת חברים
339,191	-	260,916	-	78,275	-	-	339,191	-	-	339,191	פרט-סבסוד נסיעות
54,986	-	24,986	-	30,000	-	-	54,986	-	-	54,986	פרט- עזרת קרובים
200,000	-	-	-	200,000	-	-	200,000	-	-	200,000	צדקה (תרומות)
239,001	-	-	239,001	-	-	-	239,001	-	15,900	223,101	צעירים
12,000	-	-	-	12,000	-	-	12,000	-	-	12,000	קליטה
27,600	-	-	-	27,600	-	-	27,600	-	-	27,600	שי לחבר
487,040	-	-	487,040	-	-	-	487,040	-	-	487,040	שמחות- מתחתנים
7,000	-	-	7,000	-	-	-	7,000	-	-	7,000	שמחות- ברית
105,960	-	-	105,960	-	-	-	105,960	-	-	105,960	שמחות- בר מצוה
184,168	-	149,068	-	35,100	-	-	184,168	-	-	184,168	תקשורת
215,573	-	-	-	103,453	103,453	8,668	215,573	735	75,500	139,338	תרבות ופנאי
3,519,892	-	788,675	1,369,001	1,043,773	228,988	89,456	3,519,892	264,789	337,895	2,917,208	ועדות

מקורות							שימושים				
ענפי הקהילה											
מיסוי שנתי							עלות שנתי				
סה"כ	תשלום חברים	תשלום חברים נוסף	ענפים עסק קהילה	מס קהילה	ליבה	חיצוני	סה"כ	שכירים	עבודה חברים	שוטפות	סעיף
1,602,926	765,259	391,589	316,472	-	-	129,606	1,602,926	319,700	427,200	856,026	ענף המזון- ללא אחזקת המבנה
80,000		-		-	80,000		80,000			80,000	ענף המזון- אחזקת המבנה בלבד
6,875,757	4,660,476	319,100	1,153,673	-	-	742,508	6,875,757	90,574	608,200	6,176,983	כלבו
1,384,297	12,291	796,006		-	-	576,000	1,384,297	357,143	562,630	464,524	ענף הבגד
848,784	324,950	53,587		-	-	470,247	848,784	24,976	244,652	579,156	לביאה (חנות בגדים?)
899,070	20,691	-	102,202	687,147	-	89,030	899,070	229,968	222,924	446,178	גן נוי
59,114	1,498	-		57,616	-		59,114		46,264	12,850	ספריה
140,400		140,400		-	-		140,400			140,400	בריכה
196,390	61,648	132,450		-	-	2,292	196,390	30,049	101,925	64,416	שרותים אישיים שונים
38,790	1,962	36,828		-	-		38,790		32,200	6,590	תיקוני אופניים
12,125,527	5,848,774	1,869,960	1,572,347	744,763	80,000	2,009,682	12,125,527	1,052,409	2,245,995	8,827,123	ענפי שירות
97,142		97,142		-	-		97,142			97,142	לימודי נהיגה קנסות ו
21,220		-1,340		-	-	22,560	21,220		39,704	-18,484	מילואים
459,169		353,207		105,962	-		459,169			459,169	סבסוד רכב
28,677		2,868		25,809	-		28,677			28,677	חו"ל משלחות נוער + פולין
606,207	-	451,876	-	131,771	-	22,560	606,207	-	39,704	566,503	תקציב אישי
292,472	6,611	28,586		257,274	-		292,472			292,472	צביעה ואחזקת דירות
4,826		4,826		-	-		4,826			4,826	אחזקת ציוד חברים
90,000		-		90,000	-		90,000			90,000	אחזקת מבני ציבור
292,923		-	118,380	174,543	-		292,923		270,148	22,775	בנין
16,442		-		16,442	-		16,442		15,900	542	ועדת שיכון
31,566	5,180	22,626		-	-	3,760	31,566			31,566	דירות אירוח
90,454	15,000	74,642		-	-	812	90,454		58,000	32,454	מיזוג וקירור
24,656		24,656		-	-		24,656		36,400	-11,744	נגרות בית
52,060		-		52,060	-		52,060			52,060	חשמל ואנרגיה בקהילה
550,474		160,000		373,333	-	17,141	550,474			550,474	מים בקהילה
1,096,701		827,400		269,301	-		1,096,701			1,096,701	ארנונה
2,542,573	26,791	1,142,735	118,380	1,232,953	-	21,713	2,542,573	-	380,448	2,162,125	אחזקה בקהילה+חשמל ואנרגיה בקהילה+מי

מקורות							שימושים				
ענפי הקהילה											
מיסוי שנתי							עלות שנתית				
סה"כ	תשלום חברים	תשלום חברים נוסף	ענפים עסק קהילה	מס קהילה	ליבה	חיצוני	סה"כ	שכירים	עבודה חברים	שוטפות	סעיף
1,000,000		-	1,000,000	-	-		1,000,000			1,000,000	מענקים לעוזבים
168,480		-		168,480	-		168,480			168,480	הנהלה קהילה- ייעוץ מקצועי
67,597		-		67,597	-		67,597		17,092	50,505	קהילה- כלליות
117,564		-		117,564	-		117,564			117,564	תקשורת קהילה
1,600,774		-		1,600,774	-		1,600,774			1,600,774	השתתפות קהילה בכלליות
349,843		-		349,843	-		349,843	320,358	21,600	7,885	ניהול קהילה
75,632		-		75,632	-		75,632		28,150	47,482	ביטוח קהילה- אלמנטרי
24,201		24,201		-	-		24,201			24,201	ביטוח קהילה- תכולת דירות
3,404,091	-	24,201	1,000,000	2,379,890	-	-	3,404,091	320,358	66,842	3,016,891	כלליות קהילה + עוזבים
33,823,788	5,947,094	7,392,451	4,339,728	6,941,653	3,699,804	5,503,059	33,823,788	6,421,902	4,786,365	22,615,521	סה"כ

מקורות							שימושים				
ענפי הקהילה											
מיסוי שנתי							עלות שנתית				
סה"כ	תשלום חברים	תשלום חברים נוסף	ענפים עסק קהילה	מס קהילה	ליבה	חיצוני	סה"כ	שכירים	עבודה חברים	שוטפות	סעיף
5,933,829	578	1,950,867	-	281,847	1,873,707	1,826,831	5,933,829	2,167,356	851,784	2,914,689	בריאות ורווחה
5,691,668	70,950	1,164,137	280,000	1,126,655	1,517,109	1,532,817	5,691,668	2,616,991	863,696	2,210,981	חינוך
3,519,892		788,675	1,369,001	1,043,773	228,988	89,456	3,519,892	264,789	337,895	2,917,208	ועדות
12,125,527	5,848,774	1,869,960	1,572,347	744,763	80,000	2,009,682	12,125,527	1,052,409	2,245,995	8,827,123	ענפי שירות
606,207	-	451,876	-	131,771	-	22,560	606,207	-	39,704	566,503	תקציב אישי
2,542,573	26,791	1,142,735	118,380	1,232,953	-	21,713	2,542,573	-	380,448	2,162,125	אחזקה + חשמל ואנרגיה + מים + ארנונה
3,404,091	-	24,201	1,000,000	2,379,890	-	-	3,404,091	320,358	66,842	3,016,891	כלליות קהילה + עוזבים
33,823,788	5,947,094	7,392,451	4,339,728	6,941,653	3,699,804	5,503,059	33,823,788	6,421,902	4,786,365	22,615,521	סה"כ
	18%	22%	13%	21%	11%	16%					

תקציב הקהילה - מקור "ליבה" ומיסי קהילה

סה"כ מקורות	מקורות נוספים	מס קהילה	ליבה	
5,934	3,778	282	1,874	בריאות ורווחה
5,692	3,048	1,127	1,517	חינוך
3,520	2,247	1,044	229	ועדות
12,126	11,301	745	80	ענפי שירות
606	474	132		תקציב אישי
2,543	1,310	1,233		אחזקה + חשמל + מים
3,404	1,024	2,380		כלליות קהילה + עוזבים
33,824	23,182	6,942	3,700	סה"כ
		10,641		שירותי קהילה (נטו)

ליבה			
סה"כ		תשלום חודשי	
שנתי	חודשי	לחבר	ענפי קהילה
281,847	23,487	91	בריאות כולל ילדים- כללי
61,876	5,156	20	בריאות כולל ילדים- תרופות
24,000	2,000	8	בריאות כולל ילדים- משקפיים
202,858	16,905	66	ביטוחי בריאות- כללית מושלם
339,360	28,280	110	ביטוחי בריאות- ביטוח בריאות נו
337,126	28,094	109	שיניים כולל אורטודנט
110,047	9,171	36	ייעוץ מבוגרים
156,594	13,050	51	ייעוץ ילדים
360,000	30,000	117	רווחה
1,873,707	156,142	608	סה"כ בריאות ורווחה
196,643	16,387	64	חינוך כללי
20,000	1,667	6	תנועת נוער
124,600	10,383	40	תיכון
172,792	14,399	56	יסודי- בית זיו
179,277	14,940	58	יסודי- בית גלבע
188,227	15,686	61	יסודי- בית כרמל
162,194	13,516	53	יסודי- בית תבור
116,786	9,732	38	גיל רך- לילך
123,270	10,272	40	גיל רך- חורש
74,700	6,225	24	גיל רך- צבר
97,919	8,160	32	גיל רך- כנרת
60,702	5,058	20	גיל רך- גולן
1,517,109	126,426	492	סה"כ חינוך
125,535	10,461	41	דת
103,453	8,621	34	תרבות ופנאי
228,988	19,082	74	סה"כ ועדות
80,000	6,667	26	ענף המזון- אחזקת המבנה בלבד
80,000	6,667	26	סה"כ ענפי שירות
3,699,803	308,317	1,200	סה"כ מצרפי קיבוץ
		257	מס' חברים

מס קהילה			
סה"כ		תשלום חודש	
שנתי	חודשי	לחבר	ענפי קהילה
281,847	23,487	91	בריאות כולל ילדים- כללי
281,847	23,487	91	סה"כ בריאות ורווחה
196,643	16,387	64	חינוך כללי
150,654	12,554	49	חינוך פורמלי- שכ"ל תיכון
10,000	833	3	חינוך פורמלי- שונות
26,700	2,225	9	תיכון
37,027	3,086	12	יסודי- בית זיו
38,417	3,201	12	יסודי- בית גלבוע
40,334	3,361	13	יסודי- בית כרמל
34,756	2,896	11	יסודי- בית תבור
131,136	10,928	43	גיל רך- לילך
147,030	12,252	48	גיל רך- חורש
96,300	8,025	31	גיל רך- צבר
132,479	11,040	43	גיל רך- כנרת
85,182	7,098	28	גיל רך- גולן
1,126,655	93,888	365	סה"כ חינוך
116,877	9,740	38	ארכיון
1,618	135	1	בית מורשת
10,000	833	3	גינה קהילתית
10,778	898	3	דת- בית מדרש
180,000	15,000	58	ותיקים
13,000	1,083	4	מעורבות
2,000	167	1	עלון
223,072	18,589	72	פרט- ועדת חברים
78,275	6,523	25	פרט-סבסוד נסיעות
30,000	2,500	10	פרט- עזרת קרובים
200,000	16,667	65	צדקה (תרומות)
12,000	1,000	4	קליטה
27,600	2,300	9	שי לחבר
35,100	2,925	11	תקשורת
103,453	8,621	34	תרבות ופנאי
1,043,773	86,981	338	סה"כ ועדות

מס קהילה			
סה"כ		תשלום חודש	
שנתי	חודשי	לחבר	ענפי קהילה
687,147	57,262	223	גן נוי
57,616	4,801	19	ספריה
744,763	62,064	241	סה"כ ענפי שירות
105,962	8,830	34	סבסוד רכב
25,809	2,151	8	חו"ל משלחות נוער + פולין
131,771	10,981	43	סה"כ תקציב אישי
257,274	21,440	83	צביעה ואחזקת דירות
90,000	7,500	29	אחזקת מבני ציבור
174,543	14,545	57	בנין
16,442	1,370	5	ועדת שיכון
52,060	4,338	17	חשמל ואנרגיה בקהילה
373,333	31,111	121	מים בקהילה
269,301	22,442	87	ארנונה
1,232,953	102,746	400	סה"כ אחזקה בקהילה+חשמל וא
168,480	14,040	55	הנהלה קהילה- ייעוץ מקצועי
67,597	5,633	22	קהילה- כלליות
117,564	9,797	38	תקשורת קהילה
1,600,774	133,398	519	השתתפות קהילה בכלליות
349,843	29,154	113	ניהול קהילה
75,632	6,303	25	ביטוח קהילה- אלמנטרי
2,379,890	198,324	772	סה"כ כלליות קהילה + עוזבים
6,941,653	578,471	2,251	סה"כ מצרפי קיבוץ
		257	מס' חברים משלמים

סה"כ עלות לשנה	סה"כ עלות לחודש	עלות ממוצעת - לחבר	<u>שרותי ליבה</u>
1,873,707	156,142	608	סה"כ בריאות ורווחה
1,517,109	126,426	492	סה"כ חינוך
125,535	10,461	41	דת
103,453	8,621	34	תרבות ופנאי
80,000	6,667	26	ענף המזון- אחזקת המבנה
3,699,803	308,317	1,200	סה"כ מצרפי

<u>מס' חברים משלמים</u>
<u>לתחשיב - 257</u>

3,502	סה"כ מצרפי לחבר (בממוצע)
--------------	-------------------------------------

סה"כ עלות לשנה	סה"כ עלות לחודש	עלות ממוצעת - לחבר	<u>מס קהילה</u>
281,847	23,487	142	סה"כ בריאות ורווחה
1,126,655	93,888	365	סה"כ חינוך
1,043,773	86,981	338	סה"כ ועדות
744,763	62,064	241	סה"כ ענפי שירות
131,771	10,981	43	סה"כ תקציב אישי
1,232,953	102,746	400	סה"כ אחזקה + חשמל + מים
2,379,890	198,324	772	סה"כ כלליות קהילה + עוזבים
6,941,653	578,471	2,302	סה"כ מצרפי

סיכום מקורות ושימושים

שימושים		מקורות	
10,641,456	שירותי קהילה (נטו)	2,907,000	מס קהילה
598,894	השלמה לתק"ה ורשתות בטחון	4,223,736	מס איזון
5,533,200	תשלומי פנסיה	5,300,000	תקבולי פנסיה
261,967	קרן עזרה הדדית	261,967	קרן עזרה הדדית
250,000	השלמה לצרכים מיוחדים וקרן קצבתית	1,147,345	הכנסות הקהילה מהשכרות
532,800	מקדמה לוותיקים בגין חלוקת רווחים		
201,079	השלמת הכנסה לגילאי 55-67		<u>עסקים</u>
		5,000,000	ליבה ושירותי קהילה - העברה קבועה
2,369,001	הסדרי מעבר	4,500,000	העברת 50% מהרווח העסקי הנוטר
1,600,000	בניה/הרחבת דירות		
600,000	השקעות צרכניות		
0	בצ"מ - במסגרת קרנות קהילה וקרן מילואים		
		0	בצ"מ - במסגרת קרנות קהילה וקרן מילואים
22,588,397	סה"כ	23,340,048	סה"כ
751,651	עודף (חוסר)		

סיכום

- קיימת היתכנות כלכלית למודל המוצע, השימושים המוצעים תואמים את מקורות הקהילה.
- שרותי הקהילה:
 - שווי סל שירותים כולל לחבר כ 3,500 ₪ לחודש.
 - קיים עדיין סבסוד שירותים ברמה גבוהה יחסית.
 - לשנה הראשונה נדרש ניהול של תקציבי הקהילה בקפדנות ובזהירות, להשגת יישום נכון ויעיל של התכנית המוצעת.