



## בנק ישראל מחלקת המחקר

עדי ברנדר\*  
17 מרץ, 2005

### שיעורי המס על הכנסות מעבודה בישראל בעקבות הרפורמה במס: פרספקטיבה בינלאומית

בשנתיים האחרונות הופחתו שיעורי המס על שכר בישראל במידה ניכרת. בעקבות הפחתות אלה דומים כיום שיעורי המס בישראל לאלו המקובלים במרבית המדינות המפותחות, וברמות ההכנסה בהן מצוי הרוב המכריע של העובדים הם אף נמוכים יותר. בהשוואה למדינות המפותחות, שיעורי המס בישראל נמוכים במיוחד ברמות ההכנסה הנמוכות אך, בניגוד לשנים 1999-2003, הם אינם גבוהים מהמקובל בעולם גם ברמות ההכנסה הגבוהות, שבהן מצויים כ-15 אחוזים מהנישומים בישראל. מאפיין בולט של מסוי ההכנסות מעבודה בישראל, העולה מההשוואה, הוא הקשר הרופף בין מצבו המשפחתי של הנישום לבין שיעורי המס שהוא חייב בהם. בעוד שיעור המס הממוצע על הכנסתו של גבר רווק במדינות המפותחות גבוה באופן משמעותי מזה שמוטל על גבר נשוי עם שני ילדים, למשל, (הפער פוחת ככל שעולה רמת ההכנסה) הרי שבישראל, במיוחד אם תבוטל נקודת הזיכוי עבור בן-זוג שאינו עובד בהתאם למוצע בתקציב 2005, שיעורי המס החלים עליהם זהים. היות והטבות המס הניתנות לנשים בישראל בגין ילדיהן אינן מנוצלות במרבית המקרים, ומכיוון שגם קצבאות הילדים אצלנו אינן גבוהות בהשוואה למדינות המפותחות, עולה כי מערכת המס בישראל אינה פועלת להשוואת ההכנסה לנפש בין משקי בית בהרכבים שונים במידה בה הדבר מקובל במדינות המפותחות.

---

\* - תודה למשה סני על העזרה באיסוף הנתונים ולטטיאנה סלובודניצקי ממנהל הכנסות המדינה על עיבודים ממודל המס.

## 1. הקדמה

בשנתיים האחרונות הופחתו שיעורי המס על הכנסות מעבודה בישראל בשיעור ניכר. מרבית ההפחתות נעשו על בסיס המלצות ועדת רבינוביץ משנת 2002, אך במהלך 2004, כאשר גדלו ההכנסות ממסים, בוצעו שתי הפחתות נוספות של שיעורי המס ברמות ההכנסה הנמוכות והבינוניות. ההחלטה להפחית את שיעורי המס על עבודה בישראל נבעה מההכרה כי הם היו גבוהים ביחס למקובל בעולם, ומההערכה כי על רקע הפתיחות הגדלה של המשק הישראלי לסחר, לתנועות הון ולניידות עובדים, נטל המס על עבודה עלול לפגוע בכושר התחרות של המשק הישראלי.

מכיוון שהשפעת נטל המס על כושר התחרות של המשק הישראלי היא אחד השיקולים הדוחפים להפחתת שיעורי המס על עבודה, ראוי לבחון עד כמה דומים שיעורים אלה, לאחר ההפחתות האחרונות, למקובל במדינות המפותחות, שהן שותפות הסחר של ישראל ומתחרותיה במשיכת משקיעים. בשנת 2002 הצגנו השוואה של שיעורי המס על הכנסות מעבודה בישראל ובמדינות המפותחות<sup>1</sup> בה נמצא כי בישראל היו שיעורים אלה גבוהים במידה רבה, בפרט ברמות ההכנסה הבינוניות והגבוהות. אמנם בשנת 2002 היו שיעורי המס על שכר בישראל גבוהים במיוחד, בשל העלאות זמניות של דמי הביטוח הלאומי וחלק משיעורי מס ההכנסה, אך גם השוואה קודמת, על בסיס נתוני 1999<sup>2</sup>, הצביעה על כך ששיעורי המס המוטלים על ההכנסות מעבודה של העשירונים העליונים בישראל גבוהים מאוד בהשוואה למדינות המפותחות (פרט לשלושת המאונים העליונים). לאור השינויים המשמעותיים שחלו לאחרונה בשיעורי המס על עבודה בישראל, ומכיוון שבמקביל ממשיכות גם המדינות המפותחות להפחית את שיעורי המס, יש צורך לבחון האם עתה הגיעה ישראל לשיעורי מס על שכר הדומים למקובל במדינות המפותחות. בנוסף לכך, מכיוון שהדיון הציבורי בנושא העוני בישראל מתעצם לאחרונה אנו בוחנים בהשוואה זו זווית אחת של נושא זה: האם התייחסות מערכת המס בישראל למבנה משק הבית שונה מהמקובל במדינות המפותחות? זאת מכיוון ששיעורי מס המשתנים בהתאם לגודל המשפחה יכולים לתרום להפחתת העוני בקרב הורים עובדים בעלי הכנסות נמוכות.

כדי להשוות את נטל המס ברמות ההכנסה השונות, ועל מנת לשקף את הפטורים והניכויים השונים הנכללים בחישובי המס במדינות השונות, חישבנו את שיעורי המס עבור פרטים מייצגים ברמות הכנסה ובמצבים משפחתיים שונים, ב-26 מהמדינות החברות ב-OECD ובישראל. החישוב בישראל נערך על בסיס שיעורי המס הנהוגים בשנת 2005 ובמדינות האחרות על בסיס השנה האחרונה לגביה היו בידנו נתונים (לרוב 2004 ובמדינות האחרות 2003). ההשוואה נערכה עבור גבר רווק, גבר נשוי, וגבר נשוי עם שני ילדים בגילים 4 ו-10; בכל הדוגמאות הנחנו שהעובדים הם מפרנסים יחידים<sup>3</sup>. תשלומי המס של הפרטים נבחנו ב-8 רמות הכנסה שונות - החל ממחצית התוצר לנפש<sup>4</sup>

<sup>1</sup> עדי ברנדר, שיעורי המס על הכנסות מעבודה: ישראל בפרספקטיבה בינלאומית, בנק ישראל, מחלקת המחקר, 15.7.2002, [www.bankisrael.gov.il](http://www.bankisrael.gov.il).

<sup>2</sup> עדי ברנדר; מערכת המיסוי הישיר בישראל בפרספקטיבה בינלאומית, בנק ישראל, מחלקת המחקר, 20.2.2000. עיקרי העבודה הוצגו בדו"ח בנק ישראל לשנת 1999.

<sup>3</sup> ההבדל בזיכויי המס בין גברים ונשים הוא ייחודי לישראל. ראו דיון במיצוי זיכויים אלה בהמשך.

<sup>4</sup> החישובים בישראל נערכו בהנחה שהתוצר לנפש ב-2005 הוא 79,200 ₪ או 6,600 ₪ לחודש.

ועד לפי עשרה מהתוצר לנפש. החישובים נערכו בהנחה שאין לפרטים הכנסות מהון, שבחלק מהמדינות עשויות ל"דחוף" את ההכנסה החייבת למדרגת מס גבוהה יותר, והונח שכל פרט משתמש רק בניכויים ובזיכויים הוולונטאריים המקובלים במדינתו אשר ניצולם אינו דורש שינוי בהתנהגות. כך, למשל, התחשבנו בהטבות המס לבעלי דירות רק אם קיימת הטבה מקבילה לשוכרי דירות. משום כך לא נכללו בישראל הטבות המס בגין הפרשות לקרן השתלמות ולחיסכון פנסיוני, שהשימוש בהן נפוץ במיוחד בקרב בעלי ההכנסות הגבוהות<sup>5</sup>. שיעורי המס שחושבו כוללים את מס ההכנסה הלאומי, את תשלומי העובד לביטוח הלאומי ואת המסים המקומיים על ההכנסה, תוך התחשבות בקיזוזים בין המסים השונים. לצורך חישוב המס המקומי נבחרו שיעורים המייצגים את מרכז העסקים במדינה או את השיעור הממוצע במדינה. בארצות הברית נבחרו שלוש המדינות הגדולות – קליפורניה, ניו יורק וטקסס – כאשר במדינת ניו יורק החישוב נערך עבור תושב העיר ניו יורק. שיעורי המס שחושבו לכל מדינה מצויים בלוחות הנספח.

## 2. נטל המס ברמות ההכנסה השונות

הממצא העיקרי העולה מההשוואה הוא כי שיעורי המס על השכר בישראל אינם גבוהים בהשוואה למקובל במדינות המפותחות (דיאגרמה 1)<sup>6</sup>. שיעור המס הממוצע על השכר בישראל עבור רווקים ועבור גברים נשואים ללא ילדים, נמוך מהשיעור המקביל במדינות הנכללות בהשוואה<sup>7</sup> ברמות ההכנסה שעד פי שניים מהתוצר לנפש. בקרב הגברים הנשואים שהם אבות לשני ילדים המס הממוצע בישראל נמוך מזה שבממוצע מדינות OECD עד רמת שכר של פי 1.66 מהתוצר לנפש (11,000 ₪ לחודש בישראל). מכיוון ששכרם של מרבית העובדים בישראל אינו מגיע לרמות אלה (לוח 1), הרי שעבור יותר מ-80 אחוזים מהם שיעור המס הממוצע על השכר נמוך ממקבילו במדינות המפותחות. גם ברמות השכר הגבוהות יותר שיעור המס הממוצע אינו שונה בהרבה מהשיעור הממוצע במדינות OECD, בפרט כאשר מדובר ברווקים (לוח 2). יתר על כן, בהשוואה לממוצע של 15 מדינות האיחוד האירופי שיעור המס הממוצע בישראל נמוך בכל רמות ההכנסה ובכל סוגי משקי הבית הנכללים בהשוואה. שיעור המס הממוצע על רווקים בישראל אינו גבוה אפילו בהשוואה לחלק ממדינות ארצות הברית: ברמת שכר של פי 2 מהתוצר לנפש (שכאמור, 80 אחוזים מהנישומים בישראל מצויים מתחתיה) המס הממוצע בניו-יורק ובקליפורניה גבוה מאשר בישראל. בניגוד לעבר, מיקומה של ישראל במדרג המדינות על פי שיעור המס הממוצע אינו גבוה באופן חריג באף אחת מקבוצות ההשוואה, וברמות ההכנסה הנמוכות נטל המס בישראל נמוך כמעט מכל המדינות, למעט בקרב האבות. זאת ועוד, הפעלת השלב האחרון של הרפורמה במס, בתחילת 2006, צפויה להקטין עוד יותר את שיעורי המס ברמות ההכנסה הגבוהות בישראל.

דרך אלטרנטיבית לבחון את מערכת המס היא באמצעות שיעור המס השולי. בעוד ששיעור המס הממוצע משפיע על החלטות בנוגע לכניסה ויציאה משוק העבודה, שכן הוא משקף את חלק השכר המשולם כמס, הרי נטל המס השולי משפיע על החלטות בנוגע לשעות העבודה, מאמץ במטרה

<sup>5</sup> לדוגמא, שיעור השכירים המפרישים חלק מהכנסתם לקרן השתלמות בעשירונים הרביעי עד הששי הוא 23 אחוזים ואילו בשלושת העשירונים העליונים השיעור הוא 65 אחוזים.

<sup>6</sup> כאמור, בישראל שיעור המס הממוצע לנשים נמוך מזה של הגברים, בשל תוספת חצי נקודת זיכוי אישית ונקודת זיכוי נוספת לכל ילד. מכיוון שהטבות אלה ייחודיות לישראל, הרי ששיעור המס הממוצע על שכרן של נשים בישראל נמוך עוד יותר בהשוואה למדינות האחרות.

להשיג קידום בעבודה, בונים ועבודה נוספת - שכן הוא משקף את תשלום המס על התוספת להכנסה כתוצאה מפעולות אלה. שיעור המס השולי בישראל, בניגוד לשיעור הממוצע, גבוה מהרמה במדינות OECD ברמות ההכנסה שמעבר לתוצר לנפש (6,600 ₪ לחודש בישראל) ונמוך מהן משמעותית ברמת ההכנסה של מחצית מהתוצר לנפש, בה הנישומים בישראל אינם מגיעים לסף מס ההכנסה וחייבים רק בדמי הביטוח הלאומי (דיאגרמה 1)<sup>8</sup>. עם זאת, מרבית הנישומים בישראל (יותר מ-60 אחוזים) מצויים ברמות הכנסה הנמוכות מהתוצר לנפש, ולכן גם שיעורי המס השוליים החלים עליהם נמוכים מאלו החלים על עובדים במעמד יחסי דומה (במונחי הכנסה ביחס לתוצר לנפש) במדינות OECD. שיעורי המס השולי במדינות האיחוד האירופי גבוהים משמעותית מאלה שבשאר מדינות OECD, ולכן ביחס למדינות האיחוד האירופי שיעורי המס השוליים בישראל אינם גבוהים, גם ברמות ההכנסה הגבוהות (לוח 3).

דרך נוספת להשוות את שיעורי המס היא באמצעות בחינת תוספת המס כתוצאה משינויים גדולים בהכנסה. השוואת שיעורי המס השולי ברמות הכנסה שונות משקפת, כאמור לעיל, את השפעות שיעור המס על החלטות המביאות לשינויים קטנים בשכר. אולם, בחינת תוספת המס כתוצאה משינויים גדולים יותר כמו השקעה בהון אנושי או שינוי במקום העבודה - פעולות שעלותן לעובד בטווח הקצר עשויה להיות משמעותית - מחייבת חישוב שונה. זאת מכיוון שכתוצאה משינויים דיסקרטיים מסוג זה בהכנסה עשוי הפרט לעבור למדרגות מס גבוהות יותר, להגיע לתקרות הזכויות להטבות שונות ולזיכויי מס הניתנים ברמות הכנסה נמוכות יותר או, לחילופין, לעבור את תקרות תשלום דמי הביטוח החברתי לסוגיו. לכן חושבה גם תוספת המס במעבר בין רמות ההכנסה השונות שנכללו במחקר. תוצאות ההשוואה דומות במהותן לאלו של שיעורי המס השוליים (לוח 4), אם כי הפער בין ישראל לבין המדינות האחרות בשיעורי המס ברמות ההכנסה הגבוהות קטן במקצת בהשוואה זו, לעומת הפער בשיעורי המס השוליים. מהנתונים עולה, כי עדיין קיים פער לא זניח בין ישראל לבין המדינות המפותחות במיסוי על התמורה להשקעה בהון אנושי - ברמות השכר שמעל 133 אחוזים מהתוצר לנפש (8,800 ₪ לחודש בישראל), לעומת שיעורי מס נמוכים במיוחד לעובדים ברמות ההכנסה הנמוכות השוקלים השקעות מסוג זה.

### 3. השינוי בשיעורי המס בין השנים 1999-2005

התכנסותם של שיעורי המס בישראל לרמות המקובלות במדינות המפותחות משקפת שני תהליכים מקבילים: הפחתה אגרסיבית של שיעורי המס בישראל בשנות ה-90, לאחר שעלו בשנת 2002, וקצב הצמיחה הנמוך של התוצר לנפש ושל השכר הריאלי בשנים האחרונות, שמנעו "זחילה" כלפי מעלה של שיעורי המס האפקטיביים, בשל פרוגרסיביות מערכת המס. בדומה לישראל, גם מדינות OECD הפחיתו משמעותית את שיעורי המס על הכנסות מעבודה<sup>9</sup>, אך מכיוון שכלכלותיהן המשיכו לצמוח בשנים האחרונות, הפחתת שיעורי המס קוזה בחלקה עם "זחילת" רמת ההכנסה.

<sup>7</sup> ההשוואה היא לממוצע האריתמטי של קבוצת המדינות שנכללו במחקר.

<sup>8</sup> הטבות המס לנשים בישראל ניתנות באמצעות נקודות זיכוי. לכן, אם הכנסתה של העובדת עוברת את סף המס, נקודות הזיכוי אינן משפיעות על שיעור המס השולי.

<sup>9</sup> בין השנים 1999 ו-2004 אימצו 24 מתוך 26 המדינות הנכללות בהשוואה הפחתות בשיעורי המס הנקובים, וחלקן הפעילו אף יותר מתוכנית אחת להפחתת שיעורי המס.

כתוצאה מכך פחתו שיעורי המס בישראל במידה רבה יותר מאשר במדינות אלה ובפרט בקרב הרווקים, שלא נפגעו בישראל מהפחתת נקודת הזיכוי בגין בן זוג שאינו עובד.

מלוח 5 עולה כי נטל המס הממוצע בישראל גדל פחות מאשר במדינות OECD בכל רמות ההכנסה ובכל סוגי משקי הבית פרט לאבות נשואים ברמות ההכנסה הנמוכות, שנהנו בחלק ממדינות OECD מתוכניות לעידוד התעסוקה, כולל תוכניות מס הכנסה שלילי. סגירת הפער בולטת במיוחד ברמות ההכנסה שבין פי שניים לפי ארבעה מהתוצר לנפש, והיא משקפת את הסרת ה"גבנון" – ירידת שיעורי המס השולי עם הגידול בהכנסה ברמות ההכנסה הגבוהות - תופעה שהייתה ייחודית לישראל. ברמות הכנסה אלה פחת שיעור המס הממוצע בישראל ב-4 נקודות אחוז יותר מאשר במדינות המפותחות, והיא ירדה במדרג 26 המדינות על פי שיעור המס מהמקום השלישי למקום השמיני ביחס לגברים נשואים ולמקום האחד עשר ביחס לרווקים.

#### 4. ההבדלים בשיעורי המס על פי הרכב משק הבית

הבדל בולט בין ישראל למדינות המפותחות הוא העדר התייחסות של מערכת המס בישראל למצבו המשפחתי של הנישום<sup>10</sup>. במרבית המדינות הנכללות בהשוואה נהוגים שיעורי מס מופחתים או הנחות וזיכויים להורים לילדים, ובמידה פחותה גם לעובדים שכן זוגם אינו עובד או שהכנסתו נמוכה (דיאגרמה 3). כך, למשל, שיעור המס הממוצע לרווק ששכרו שווה לתוצר לנפש במדינות הכלולות בהשוואה גבוה ב-6 נקודות אחוז משיעורו לגבר נשוי עם שני ילדים (לוח 6). לעומת זאת בישראל חייבים שניהם באותו שיעור מס. אמנם בישראל ניתנות נקודות זיכוי לנשים בגין ילדיהן, אך כיוון שרק 55 אחוזים מהאימהות בישראל עובדות, ומתוכן רק 50 אחוזים מגיעות לסף המס לאחר שמתחשבים בנקודות הזיכוי האישיות, הטבות אלה משפיעות רק על כרבע מהמשפחות שבהן יש ילדים<sup>11</sup>. יתר על כן, גם מבין המשפחות שנהנות מהטבות המס, רק בכ-65 אחוזים – בעיקר במשפחות עם ילד אחד או שניים – מגיעות הנשים לרמת הכנסה המאפשרת לנצל את מלוא ההטבה (לוח 7). זאת ועוד, ל-49 אחוזים מהנשים שאינן מנצלות את הטבות המס בגין ילדיהן באופן מלא או חלקי יש בני זוג עובדים המצויים מעל לסף המס. הגבלת זיכויי המס המשפחתיים לנשים, והעדר אפשרות לקבל תשלום בפועל כאשר זיכויי המס גדולים מחבות המס, מביאים לכך שבישראל מערכת המס אינה משמשת להקטנת אי-השוויון הרוחבי – כלומר, לצמצום הפערים בהכנסה לנפש בין משקי בית שהכנסותיהם מעבודה דומות. הפער בין ישראל למדינות האחרות בולט במיוחד ברמות השכר הנמוכות: בעוד שבשראל נטל המס הממוצע על רווקים הוא הנמוך ביותר במדרג המדינות, הנטל על אבות נשואים קרוב לחציון. בחלק מהמדינות אף נהוג מס הכנסה שלילי (תשלום מהמדינה לעובדים בשכר נמוך) המתבסס על הרכב משק הבית. כך, למשל, בניו-יורק הורה נשוי לשני ילדים ששכרו שווה למחצית התוצר לנפש יקבל מהמדינה תוספת (נטו) של 15.6 אחוזים לשכרו, בעוד שאדם נשוי ללא ילדים, שכן זוגו אינו עובד, ישלם 10.2 אחוזים משכרו

<sup>10</sup> הניתוח הוא בהנחה שהכנסת תאשר בחוק ההסדרים לשנת 2005 את החלטת הממשלה לבטל את נקודת הזיכוי בגין בן זוג שאינו עובד. בישראל מוענקות נקודות זיכוי בגין הילדים רק לנשים עובדות, בעוד שבמרבית המדינות נקודות הזיכוי/ניכוי ניתנות לבן הזוג שעבורו ערכן גבוה יותר.

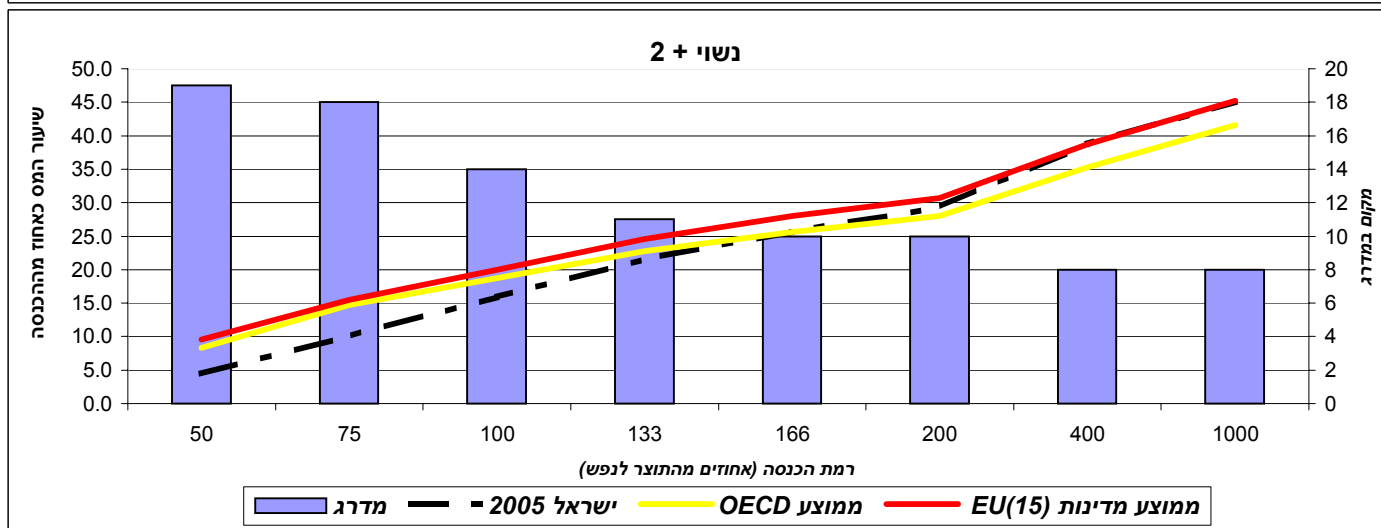
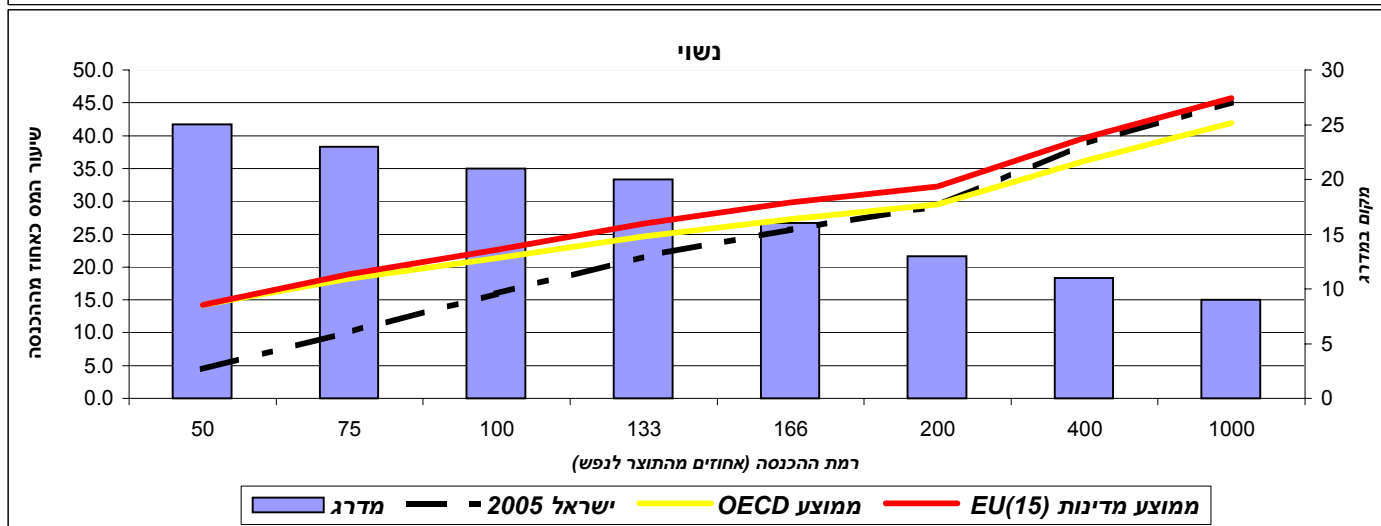
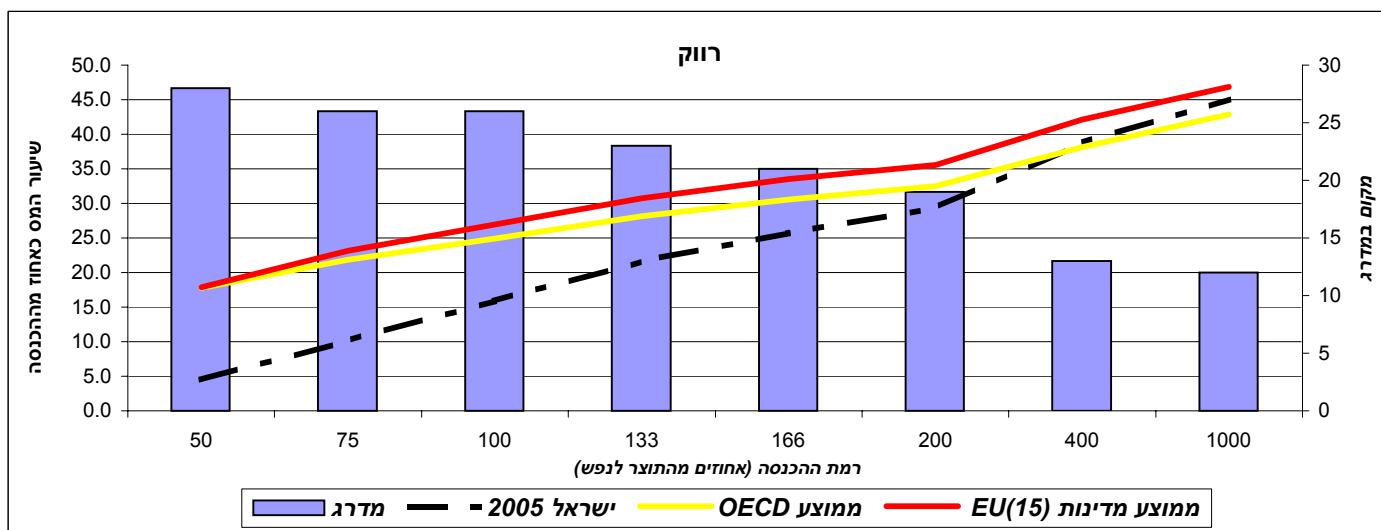
<sup>11</sup> מקרב האבות 60 אחוזים עובדים ומגיעים לשכר הגבוה מסף המס.

כמס (לוחות נ"א-1, נ"א-1-ב'). מתוך 26 המדינות הכלולות בהשוואה רק 4 (פינלנד, פולין, שבדיה ותורכיה) אינן מתחשבות בהרכב המשפחה בקביעת שיעורי המס<sup>12</sup>.

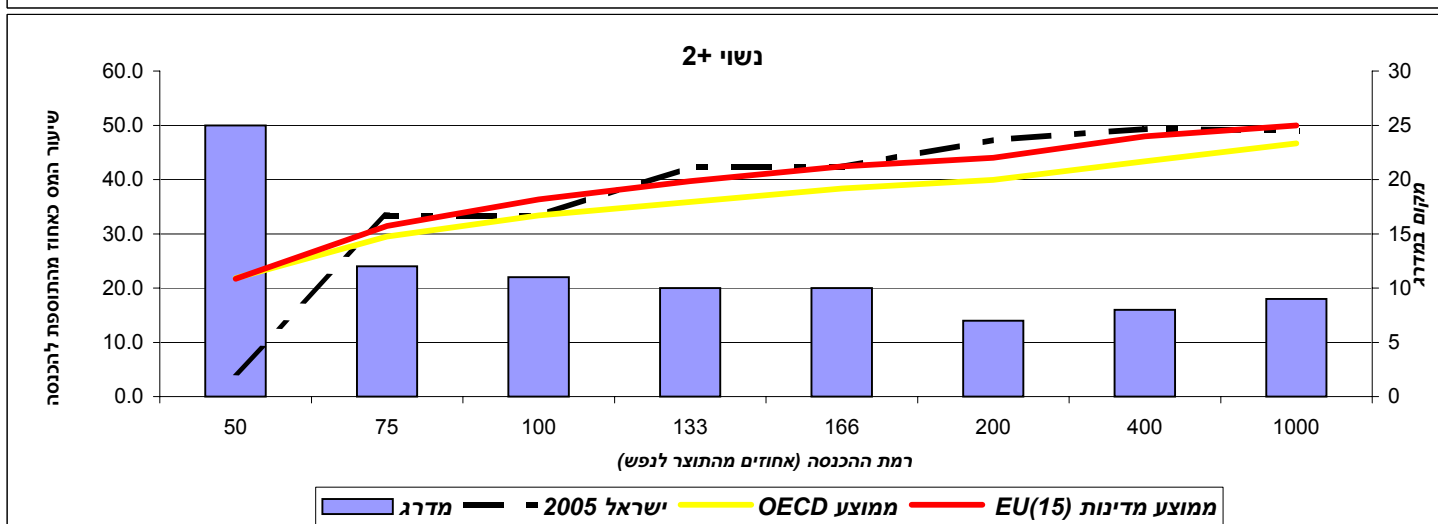
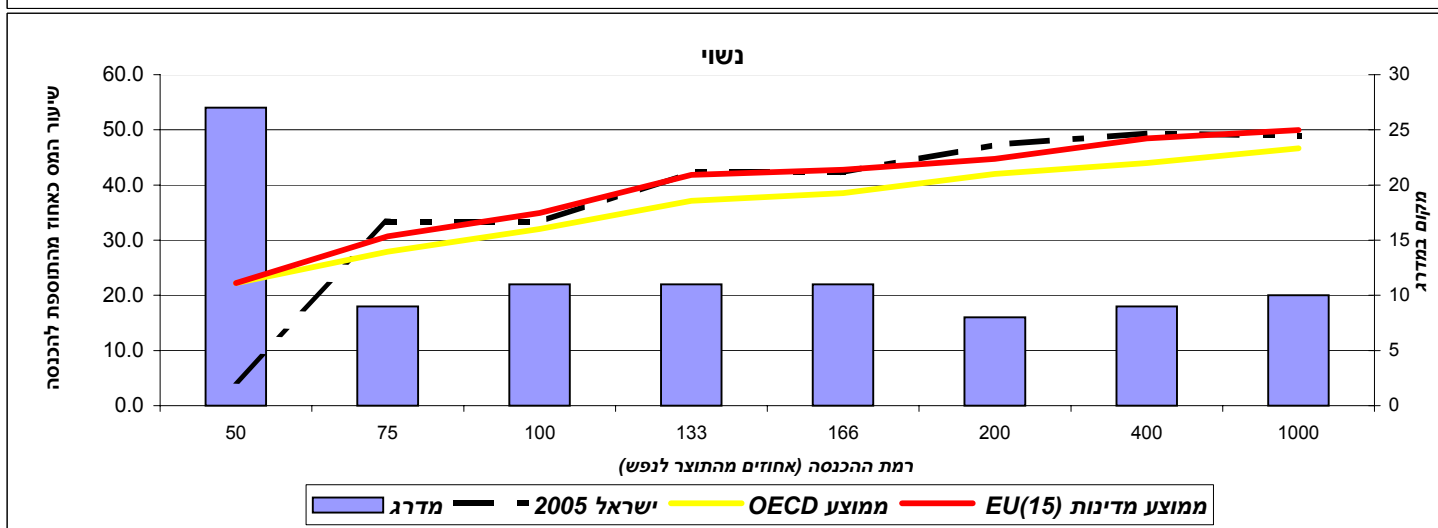
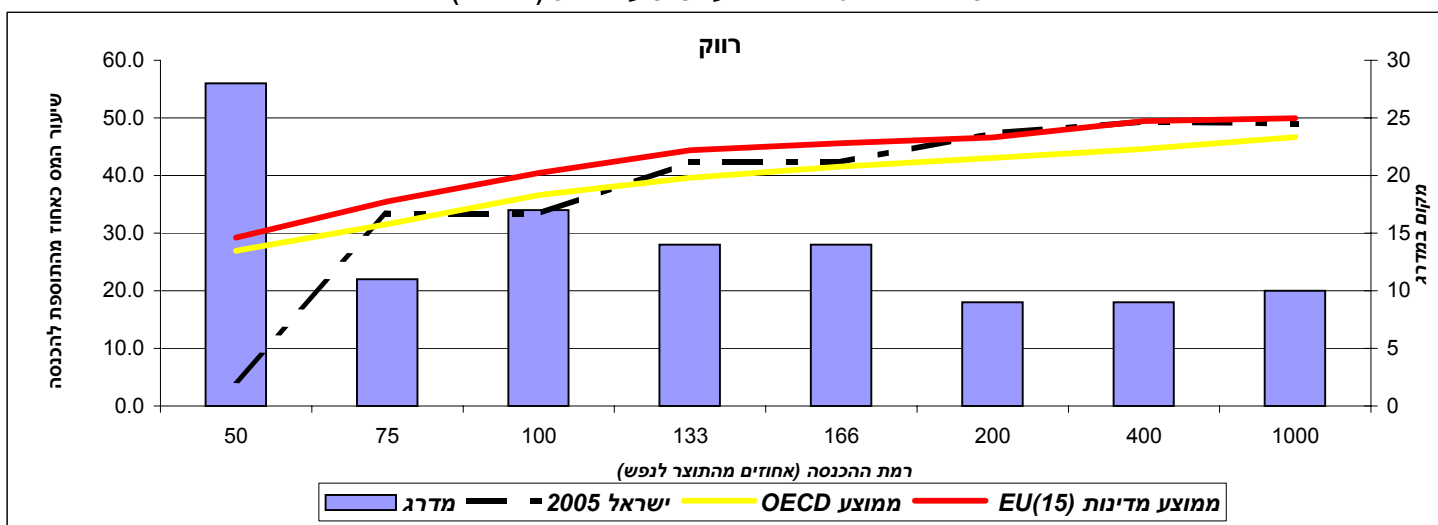
יתרונה של הגישה הנהוגה בישראל הוא בפישוט מערכת המס ובעידוד כניסה מוקדמת של רווקים בעלי כושר השתכרות נמוך מהממוצע לשוק העבודה. יחד עם ההטבות הניכרות הניתנות לאימהות לילדים באמצעות נקודות הזיכוי, שגם הן אינן נפוצות במדינות האחרות, וכן לנכים, מאפיינים אלה יוצרים מערכת המתמרצת כניסה לשוק העבודה. עם זאת, מערכת המס והקצבאות בישראל פועלת פחות מאשר במדינות אחרות להקטנת הפערים בין משקי בית בהרכבים שונים, בייחוד משום שקצבאות הילדים בישראל אינן גבוהות בהשוואה בין-לאומית (ראו פרק ד' בדוח בנק ישראל לשנת 2004). ממצא זה כשלעצמו אינו מחייב התאמה במדיניות, שכן מידת ההתערבות הרצויה להקטנת אי-השוויון בין קבוצות אוכלוסייה שונות היא החלטה פוליטית-חברתית, המשקפת את מערכת ההעדפות בכל מדינה, ומה עוד שבישראל שיעורי המס ברמות ההכנסה הנמוכות אינם גבוהים גם לאבות נשואים. עם זאת, לפחות לגבי רמות ההכנסה הנמוכות, אימוץ הגישה הנפוצה בעולם – הגדלת זיכויי המס בהתאם לגודל המשפחה, תוך הקטנתם לרווקים – יכול לתרום משמעותית להפחתת תחולת העוני במשקי בית שבהם יש הורים עובדים, תוך שמירה על איזון תקציבי. על רקע התעצמות הדיון באי-השוויון בחלוקת ההכנסות בישראל והקושי של הממשלה להפנות משאבים למטרה זו, זוהי חלופה שראוי שקובעי המדיניות יהיו מודעים לה.

<sup>12</sup> מעבר להטבות המס הפדראליות, שיעורי המס בקליפורניה ובניו-יורק, וגם מס ההכנסה העירוני בניו-יורק מתחשבים במצב המשפחתי.

דיאגרמה 1: שיעור המס הממוצע על הכנסות ברמות שונות בישראל בשנת 2005 ובמדינות המפותחות בשנים 2003 ו-2004 (ציר שמאלי), ומיקומה של ישראל במדרג 26 המדינות על פי שיעורי המס (ציר ימני)

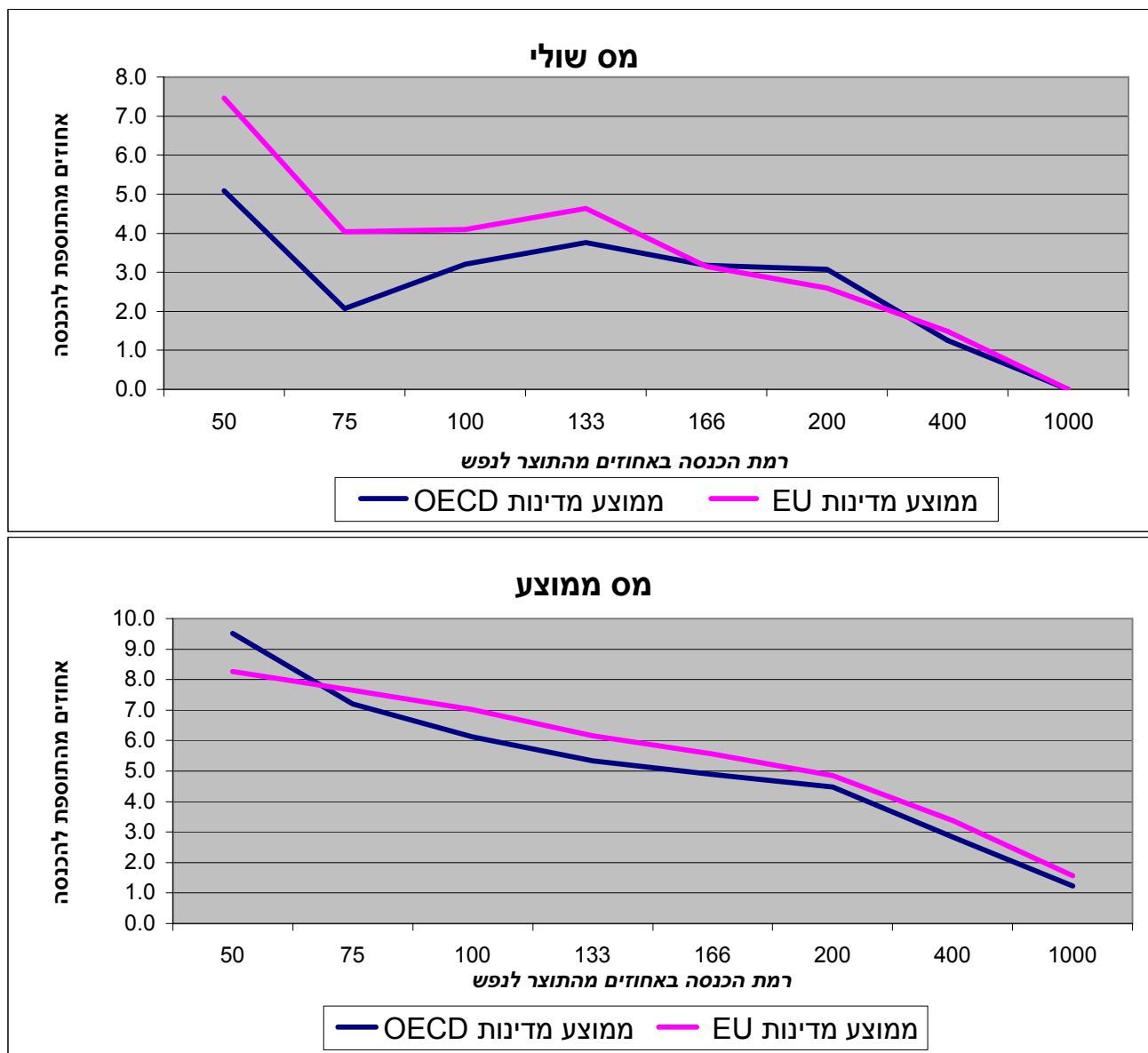


דיאגרמה 2: שיעור המס השולי על הכנסות ברמות שונות בישראל בשנת 2005 ובמדינות המפותחות בשנים 2003 ו-2004 (ציר שמאלי), ומיקומה של ישראל במדרג 26 המדינות על פי שיעורי המס (ציר ימני)





דיאגרמה 3: הפער בין ישראל למדינות המפותחות בגודל הטבות המס לגבר נשוי עם שני ילדים בהשוואה לרווק<sup>1</sup> - על פי רמת ההכנסה



<sup>1</sup> ההבדל בשיעור המס הממוצע והשולי בין גבר נשוי עם שני ילדים לרווק, בכל רמת הכנסה, במדינות OECD ובמדינות האיחוד האירופי. בישראל אין הבדל בשיעור המס בין רווקים לאבות לילדים.

## לוח 1: התפלגות הנישומים בישראל על פי רמות ההכנסה

| אחוז הנישומים<br>המצויים ברמת<br>הכנסה זו | רמת הכנסה<br>באחוזים מהתוצר<br>לנפש |   |         |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|---|---------|
|                                           | רמת הכנסה שנתית בשקלים              |   |         |
| 33.7                                      | 39,600                              | - | 0       |
| 16.7                                      | 59,400                              | - | 39,600  |
| 12.4                                      | 79,200                              | - | 59,400  |
| 10.8                                      | 105,336                             | - | 79,200  |
| 7.1                                       | 131,472                             | - | 105,336 |
| 4.7                                       | 158,399                             | - | 131,472 |
| 10.8                                      | 316,799                             | - | 158,399 |
| 3.7                                       | 791,997                             | - | 316,799 |

מקור: עיבודי מנהל הכנסות המדינה.

**לוח 2: שיעור המס הממוצע על הכנסות מעבודה על פי המצב המשפחתי ורמת ההכנסה - ישראל  
2005 ומדינות OECD ב-2003 ו-2004**

| ההפרש בין ישראל<br>ומדינות OECD | ממוצע מדינות EU | ממוצע מדינות OECD<br>(באחוזים) | ישראל 2005 | רמת הכנסה<br>(אחוזים מהתוצר לנפש) |
|---------------------------------|-----------------|--------------------------------|------------|-----------------------------------|
| <b>רווק</b>                     |                 |                                |            |                                   |
| -13.3                           | 17.8            | 17.8                           | 4.5        | 50                                |
| -11.7                           | 23.1            | 21.9                           | 10.1       | 75                                |
| -8.9                            | 27.0            | 24.9                           | 15.9       | 100                               |
| -6.5                            | 30.8            | 28.1                           | 21.6       | 133                               |
| -4.8                            | 33.5            | 30.5                           | 25.8       | 166                               |
| -3.1                            | 35.6            | 32.5                           | 29.3       | 200                               |
| 0.7                             | 42.1            | 38.2                           | 38.8       | 400                               |
| 2.2                             | 46.8            | 42.9                           | 45.1       | 1000                              |
| <b>נשוי</b>                     |                 |                                |            |                                   |
| -9.7                            | 14.3            | 14.2                           | 4.5        | 50                                |
| -8.0                            | 18.9            | 18.2                           | 10.1       | 75                                |
| -5.4                            | 22.6            | 21.3                           | 15.9       | 100                               |
| -3.0                            | 26.6            | 24.7                           | 21.6       | 133                               |
| -1.5                            | 29.8            | 27.3                           | 25.8       | 166                               |
| -0.2                            | 32.2            | 29.5                           | 29.3       | 200                               |
| 2.7                             | 39.7            | 36.2                           | 38.8       | 400                               |
| 3.1                             | 45.7            | 41.9                           | 45.1       | 1000                              |
| <b>נשוי + 2</b>                 |                 |                                |            |                                   |
| -3.8                            | 9.6             | 8.3                            | 4.5        | 50                                |
| -4.5                            | 15.5            | 14.7                           | 10.1       | 75                                |
| -2.8                            | 20.0            | 18.8                           | 15.9       | 100                               |
| -1.2                            | 24.6            | 22.8                           | 21.6       | 133                               |
| 0.1                             | 28.0            | 25.7                           | 25.8       | 166                               |
| 1.3                             | 30.7            | 28.0                           | 29.3       | 200                               |
| 3.5                             | 38.7            | 35.3                           | 38.8       | 400                               |
| 3.5                             | 45.3            | 41.6                           | 45.1       | 1000                              |

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004 , נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

**לוח 3: שיעור המס השולי על הכנסות מעבודה על פי המצב המשפחתי ורמת ההכנסה - ישראל**  
**2005 ומדינות OECD ב-2003-2004**

| ההפרש בין ישראל<br>ומדינות OECD | ממוצע מדינות EU | ממוצע מדינות OECD | ישראל 2005 | רמת הכנסה            |
|---------------------------------|-----------------|-------------------|------------|----------------------|
| (באחוזים)                       |                 |                   |            | (אחוזים מהתוצר לנפש) |
| <b>רווק</b>                     |                 |                   |            |                      |
| -22.4                           | 29.2            | 26.9              | 4.5        | 50                   |
| 1.8                             | 35.5            | 31.5              | 33.3       | 75                   |
| -3.3                            | 40.5            | 36.6              | 33.3       | 100                  |
| 2.7                             | 44.4            | 39.6              | 42.3       | 133                  |
| 0.8                             | 45.6            | 41.5              | 42.3       | 166                  |
| 4.3                             | 46.6            | 43.0              | 47.3       | 200                  |
| 4.7                             | 49.4            | 44.6              | 49.3       | 400                  |
| 2.4                             | 50.0            | 46.6              | 49.0       | 1000                 |
| <b>נשוי</b>                     |                 |                   |            |                      |
| -17.7                           | 22.2            | 22.2              | 4.5        | 50                   |
| 5.4                             | 30.7            | 27.9              | 33.3       | 75                   |
| 1.3                             | 35.0            | 32.0              | 33.3       | 100                  |
| 5.2                             | 41.8            | 37.1              | 42.3       | 133                  |
| 3.8                             | 42.8            | 38.5              | 42.3       | 166                  |
| 5.3                             | 44.8            | 42.0              | 47.3       | 200                  |
| 5.4                             | 48.5            | 44.0              | 49.3       | 400                  |
| 2.4                             | 50.0            | 46.6              | 49.0       | 1000                 |
| <b>נשוי + 2</b>                 |                 |                   |            |                      |
| -17.3                           | 21.7            | 21.8              | 4.5        | 50                   |
| 3.8                             | 31.5            | 29.5              | 33.3       | 75                   |
| -0.1                            | 36.4            | 33.4              | 33.3       | 100                  |
| 6.5                             | 39.7            | 35.9              | 42.3       | 133                  |
| 4.0                             | 42.4            | 38.4              | 42.3       | 166                  |
| 7.4                             | 44.0            | 40.0              | 47.3       | 200                  |
| 6.0                             | 47.9            | 43.3              | 49.3       | 400                  |
| 2.4                             | 50.0            | 46.6              | 49.0       | 1000                 |

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004 , נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

**לוח 4: שיעור המס המוטל על הכנסות מעבודה על פי המצב המשפחתי ורמת ההכנסה במעבר בין רמות הכנסה - ישראל 2005 ומדינות OECD ב-2003 ו-2004<sup>1</sup>**

| ההפרש בין ישראל ומדינות OECD | ממוצע מדינות EU | ממוצע מדינות OECD (באחוזים) | ישראל 2005 | רמת הכנסה באחוזים מהתוצר לנפש |
|------------------------------|-----------------|-----------------------------|------------|-------------------------------|
|                              |                 |                             |            | <b>רווק</b>                   |
| -8.6                         | 33.7            | 30.0                        | 21.4       | 75-50                         |
| -0.5                         | 38.5            | 33.8                        | 33.3       | 100-75                        |
| 0.9                          | 42.3            | 38.0                        | 38.9       | 133-100                       |
| 2.0                          | 44.8            | 40.3                        | 42.3       | 166-133                       |
| 5.0                          | 45.5            | 41.9                        | 46.9       | 200-166                       |
| 4.5                          | 48.6            | 43.8                        | 48.3       | 400-200                       |
| 3.3                          | 50.0            | 46.0                        | 49.3       | 1000-400                      |
|                              |                 |                             |            | <b>נשוי</b>                   |
| -4.8                         | 28.5            | 26.2                        | 21.4       | 75-50                         |
| 2.5                          | 34.5            | 30.8                        | 33.3       | 100-75                        |
| 4.3                          | 39.6            | 34.7                        | 38.9       | 133-100                       |
| 4.4                          | 43.8            | 37.9                        | 42.3       | 166-133                       |
| 6.4                          | 45.0            | 40.5                        | 46.9       | 200-166                       |
| 5.5                          | 47.7            | 42.8                        | 48.3       | 400-200                       |
| 3.5                          | 49.5            | 45.8                        | 49.3       | 1000-400                      |
|                              |                 |                             |            | <b>נשוי + 2</b>               |
| -6.0                         | 27.8            | 27.4                        | 21.4       | 75-50                         |
| 2.3                          | 34.2            | 31.0                        | 33.3       | 100-75                        |
| 3.9                          | 39.8            | 35.0                        | 38.9       | 133-100                       |
| 5.2                          | 43.1            | 37.1                        | 42.3       | 166-133                       |
| 7.4                          | 45.2            | 39.5                        | 46.9       | 200-166                       |
| 5.7                          | 47.7            | 42.6                        | 48.3       | 400-200                       |
| 3.4                          | 49.4            | 45.8                        | 49.3       | 1000-400                      |

<sup>1</sup> אחוז המס המשולם מתוך התוספת להכנסה כאשר ההכנסה גדלה מרמת הכנסה אחת לרמת ההכנסה הבאה (למשל, כאשר ההכנסה עולה מ-50 אחוזים מהתוצר לנפש ל-75 אחוזים מהתוצר לנפש).

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

**לוח 5: השינוי בשיעורי המס הממוצעים בישראל ובמדינות OECD 2005-1999 (באחוזים מסך ההכנסה)**

| רמת ההכנסה (אחוזים מהתוצר לנפש) | ישראל | ממוצע מדינות OECD | ממוצע מדינות EU | השינוי בפער בין ישראל ומדינות OECD | השינוי בפער בין ישראל ומדינות EU |
|---------------------------------|-------|-------------------|-----------------|------------------------------------|----------------------------------|
| רווק                            |       |                   |                 |                                    |                                  |
| 50                              | -1.3  | -1.2              | -2.4            | -0.1                               | 1.1                              |
| 100                             | -4.7  | -1.1              | -1.8            | -3.6                               | -2.9                             |
| 200                             | -2.3  | -0.7              | -1.7            | -1.5                               | -0.5                             |
| 400                             | -5.2  | -0.4              | -1.1            | -4.7                               | -4.1                             |
| 1000                            | -2.8  | -1.2              | -2.0            | -1.6                               | -0.8                             |
| נשוי                            |       |                   |                 |                                    |                                  |
| 50                              | -1.3  | -0.6              | -0.4            | -0.7                               | -0.9                             |
| 100                             | -1.7  | -1.1              | -1.0            | -0.5                               | -0.6                             |
| 200                             | -0.8  | -0.3              | -0.2            | -0.5                               | -0.6                             |
| 400                             | -4.5  | -0.4              | -0.4            | -4.1                               | -4.0                             |
| 1000                            | -2.5  | -1.1              | -1.6            | -1.4                               | -1.0                             |
| נשוי + 2                        |       |                   |                 |                                    |                                  |
| 50                              | -1.3  | -4.8              | -3.7            | 3.5                                | 2.4                              |
| 100                             | -1.7  | -1.8              | -1.3            | 0.1                                | -0.3                             |
| 200                             | -0.8  | -0.6              | -0.5            | -0.1                               | -0.2                             |
| 400                             | -4.5  | -0.4              | -0.5            | -4.0                               | -4.0                             |
| 1000                            | -2.5  | -1.1              | -1.5            | -1.4                               | -1.0                             |

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

**לוח 6: ההפרש בשיעורי המס השולי והממוצע על פי המצב המשפחתי - ישראל בשנת 2005  
ומדינות OECD ב-2003 ו-2004 (אחוזים)**

| מס ממוצע                 |                      |            | מס שולי            |                      |            |                             |
|--------------------------|----------------------|------------|--------------------|----------------------|------------|-----------------------------|
| ממוצע מדינות<br>EU       | ממוצע מדינות<br>OECD | ישראל 2005 | ממוצע מדינות<br>EU | ממוצע מדינות<br>OECD | ישראל 2005 | שכר (אחוזים)<br>מהתוצר לנפש |
| 3.6                      | 3.6                  | 0.0        | 7.0                | 4.7                  | 0.0        | ההפרש בין רווק לנשוי<br>50  |
| 4.2                      | 3.7                  | 0.0        | 4.8                | 3.6                  | 0.0        | 75                          |
| 4.3                      | 3.5                  | 0.0        | 5.5                | 4.6                  | 0.0        | 100                         |
| 4.1                      | 3.5                  | 0.0        | 2.5                | 2.5                  | 0.0        | 133                         |
| 3.7                      | 3.3                  | 0.0        | 2.8                | 3.0                  | 0.0        | 166                         |
| 3.3                      | 3.0                  | 0.0        | 1.8                | 1.0                  | 0.0        | 200                         |
| 2.4                      | 2.0                  | 0.0        | 1.0                | 0.6                  | 0.0        | 400                         |
| 1.2                      | 0.9                  | 0.0        | 0.0                | 0.0                  | 0.0        | 1000                        |
| ההפרש בין רווק לנשוי + 2 |                      |            |                    |                      |            |                             |
| 8.3                      | 9.5                  | 0.0        | 7.5                | 5.1                  | 0.0        | 50                          |
| 7.6                      | 7.2                  | 0.0        | 4.0                | 2.1                  | 0.0        | 75                          |
| 7.0                      | 6.1                  | 0.0        | 4.1                | 3.2                  | 0.0        | 100                         |
| 6.2                      | 5.3                  | 0.0        | 4.6                | 3.8                  | 0.0        | 133                         |
| 5.6                      | 4.9                  | 0.0        | 3.1                | 3.2                  | 0.0        | 166                         |
| 4.9                      | 4.5                  | 0.0        | 2.6                | 3.1                  | 0.0        | 200                         |
| 3.4                      | 2.8                  | 0.0        | 1.5                | 1.2                  | 0.0        | 400                         |
| 1.6                      | 1.2                  | 0.0        | 0.0                | 0.0                  | 0.0        | 1000                        |

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004 , נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

**לוח 7: אחוז האמהות העובדות בישראל הממצות את  
זיכוי המס בגין ילדיהן - 2003**

**אחוז האמהות  
הממצות את**

| <b>הזיכוי<sup>1</sup></b> | <b>אחוז מהאמהות העובדות</b> | <b>מספר הילדים</b> |
|---------------------------|-----------------------------|--------------------|
| 39.8                      | 38.1                        | 1                  |
| 34.2                      | 34.5                        | 2                  |
| 25.6                      | 17.7                        | 3                  |
| 20.3                      | 5.9                         | 4                  |
| 7.0                       | 2.3                         | 5                  |
| 8.2                       | 1.4                         | 6+                 |
| <b>33.0</b>               | <b>100.0</b>                | <b>סה"כ</b>        |

<sup>1</sup> אחוז האמהות העובדות ששכרן מגיע לסף המס לאחר שנלקחות בחשבון נקודות הזיכוי האישיות ונקודות הזיכוי בגין ילדיהן.  
מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל, על פי סקר ההכנסות.



לוח נ"א-1: שיעור המס הממוצע על הכנסות מעבודה של עובד נשוי (מפרנס יחיד) עם שני ילדים<sup>1</sup>

| מדינה                  | שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |      |      |      |       |
|------------------------|-----------------------|------|------|------|------|------|-------|
|                        | 1000                  | 400  | 200  | 166  | 133  | 100  | 75    |
| ישראל 2005             | 45.1                  | 38.8 | 29.3 | 25.8 | 21.6 | 15.9 | 10.1  |
| אוסטרליה               | 44.5                  | 38.6 | 26.0 | 21.4 | 15.4 | 4.3  | 0.0   |
| אוסטריה <sup>2</sup>   | 41.7                  | 38.8 | 35.9 | 35.6 | 32.7 | 28.7 | 23.8  |
| בלגיה                  | 55.4                  | 49.8 | 39.9 | 35.6 | 31.7 | 25.8 | 19.3  |
| קנדה                   | 42.4                  | 36.5 | 27.6 | 24.8 | 23.2 | 20.5 | 16.1  |
| צ'כיה                  | 37.4                  | 32.7 | 25.2 | 23.4 | 21.5 | 18.8 | 16.6  |
| דנמרק                  | 58.8                  | 53.9 | 45.9 | 40.1 | 36.0 | 32.8 | 29.4  |
| פינלנד                 | 53.4                  | 48.3 | 40.1 | 37.9 | 34.8 | 30.7 | 26.2  |
| צרפת                   | 42.5                  | 28.1 | 22.6 | 21.4 | 21.5 | 21.0 | 20.4  |
| גרמניה                 | 40.0                  | 29.5 | 25.0 | 23.2 | 20.8 | 20.8 | 20.8  |
| יוון <sup>3</sup>      | 45.2                  | 38.6 | 27.6 | 23.8 | 19.5 | 14.1 | 15.9  |
| הונגריה                | 43.7                  | 44.6 | 43.1 | 41.6 | 39.3 | 35.6 | 31.5  |
| אירלנד                 | 40.6                  | 35.5 | 27.0 | 23.5 | 18.4 | 11.4 | 6.6   |
| איטליה <sup>4</sup>    | 48.0                  | 41.8 | 34.8 | 30.9 | 27.0 | 21.9 | 14.5  |
| יפן <sup>5</sup>       | 37.7                  | 25.6 | 17.5 | 16.1 | 14.8 | 13.0 | 12.0  |
| קוריאה                 | 25.2                  | 13.7 | 7.5  | 6.3  | 5.5  | 4.5  | 4.5   |
| לוקסמבורג <sup>6</sup> | 37.3                  | 33.3 | 26.7 | 23.9 | 19.4 | 14.3 | 11.5  |
| הולנד <sup>7</sup>     | 47.7                  | 41.2 | 30.2 | 27.4 | 23.4 | 15.7 | 7.4   |
| ניו-זילנד              | 36.5                  | 32.8 | 26.2 | 23.9 | 21.3 | 18.8 | 18.2  |
| נורווגיה               | 47.6                  | 42.3 | 35.2 | 33.2 | 30.2 | 26.1 | 24.3  |
| פולין                  | 38.8                  | 34.9 | 32.6 | 32.2 | 31.6 | 30.7 | 29.5  |
| פורטוגל <sup>8</sup>   | 39.5                  | 31.1 | 21.9 | 19.3 | 15.3 | 11.4 | 11.0  |
| ספרד                   | 38.8                  | 29.6 | 19.5 | 17.6 | 14.3 | 9.5  | 4.8   |
| שבדיה                  | 52.0                  | 47.5 | 40.0 | 36.9 | 33.6 | 29.9 | 28.3  |
| תורכיה <sup>9</sup>    | 27.8                  | 25.0 | 20.8 | 19.2 | 17.0 | 13.6 | 9.9   |
| בריטניה                | 38.2                  | 33.9 | 23.9 | 22.9 | 20.6 | 11.3 | -7.9  |
| ארה"ב <sup>10</sup>    | 30.3                  | 22.3 | 17.3 | 16.2 | 14.6 | 12.0 | -10.0 |
| טקסס                   | 38.4                  | 30.7 | 24.2 | 22.4 | 19.6 | 15.9 | -15.6 |
| ניו יורק               | 36.4                  | 28.1 | 19.9 | 17.9 | 15.3 | 12.0 | -10.0 |
| קליפורניה              | 41.6                  | 35.3 | 28.0 | 25.7 | 22.8 | 18.8 | 14.7  |
| ממוצע כל המדינות       | 45.3                  | 38.7 | 30.7 | 28.0 | 24.6 | 20.0 | 15.5  |
| EU                     |                       |      |      |      |      |      | 8.3   |

<sup>1</sup> מס מקומי: בלגיה - 6 אחוזים, קנדה - אונטריו, דנמרק - 31.7 אחוזים, פינלנד - הליסינקי, איטליה - תושב מילאנו (0.2-0.4 אחוזים), שבדיה - תושב שטוקהולם (30 אחוז).

<sup>2</sup> ילדים בגילים 4 ו-10.

<sup>3</sup> אוסטריה: זיכוי המס בסך 610 לכל ילד אינו נכלל בחישוב כי הוא משולם גם אם אין הכנסה.

<sup>4</sup> בהנחה שהצטרף לבט"ל אחרי 1992.

<sup>5</sup> הצטרף לביטוח לאומי אחרי אפריל 1993 כשכיר (לא מנהל). אין ילדים מתחת לגיל 4.

<sup>6</sup> חמישית מהשכר משולמת כבונוס, שאר ההכנסה הינה שכר רגיל.

<sup>7</sup> מניח הוצאות נסיעה לעבודה של 2,000 אירו.

<sup>8</sup> ניכוי של מחצית הסכום המקסימלי להגעה לעבודה בתחבורה הציבורית; מתחת לגיל 57.

<sup>9</sup> כולל זיכוי על שכ"ד או ריבית משכנתא.

<sup>10</sup> כולל ניכוי חלק מהשכר, בהתאם לרמת ההכנסה, בגין הוצאות משק הבית.

<sup>11</sup> הנישומים בוחרים בהפחתה הסטנדרטית כל עוד היא גדולה מהמס המקומי.

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

לוח נ-1-ב: שיעור המס הממוצע על הכנסות מעבודה של עובד רווק<sup>1</sup>

| שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |      |      |      |      |      | מדינה                  |
|-----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------------------------|
| 1000                  | 400  | 200  | 166  | 133  | 100  | 75   | 50   |                        |
| 45.1                  | 38.8 | 29.3 | 25.8 | 21.6 | 15.9 | 10.1 | 4.5  | ישראל 2005             |
| 45.3                  | 40.4 | 32.3 | 29.0 | 25.0 | 22.2 | 19.1 | 13.3 | אוסטרליה               |
| 41.9                  | 39.1 | 36.6 | 36.4 | 33.7 | 30.1 | 25.7 | 17.1 | אוסטריה <sup>2</sup>   |
| 56.9                  | 53.4 | 47.2 | 44.2 | 41.7 | 37.7 | 32.2 | 22.2 | בלגיה                  |
| 42.9                  | 37.6 | 29.8 | 27.2 | 26.0 | 24.2 | 21.0 | 17.9 | קנדה                   |
| 38.3                  | 35.0 | 29.5 | 27.8 | 26.1 | 24.5 | 22.6 | 20.8 | צ'כיה                  |
| 59.3                  | 55.3 | 48.6 | 45.8 | 41.8 | 38.8 | 36.3 | 33.0 | דנמרק                  |
| 53.4                  | 48.3 | 40.1 | 37.9 | 34.8 | 30.7 | 26.2 | 20.3 | פינלנד                 |
| 47.9                  | 38.6 | 31.9 | 30.2 | 28.9 | 26.6 | 24.8 | 22.1 | צרפת                   |
| 45.7                  | 43.1 | 39.2 | 37.6 | 35.3 | 32.0 | 28.4 | 22.9 | גרמניה                 |
| 45.4                  | 39.1 | 28.7 | 25.1 | 21.1 | 16.2 | 15.9 | 15.9 | יוון <sup>3</sup>      |
| 43.9                  | 45.2 | 44.2 | 42.9 | 41.0 | 37.7 | 34.4 | 28.3 | הונגריה                |
| 41.9                  | 38.7 | 33.3 | 31.2 | 28.0 | 21.9 | 15.7 | 10.5 | אירלנד                 |
| 48.4                  | 42.9 | 37.2 | 35.2 | 32.6 | 29.5 | 24.6 | 17.5 | איטליה <sup>4</sup>    |
| 39.1                  | 28.6 | 22.0 | 19.9 | 18.8 | 17.6 | 17.0 | 15.9 | יפן <sup>5</sup>       |
| 25.9                  | 14.7 | 9.1  | 7.0  | 6.2  | 5.3  | 4.5  | 4.5  | קוריאה                 |
| 39.2                  | 38.1 | 36.2 | 35.5 | 32.9 | 28.5 | 22.7 | 16.6 | לוקסמבורג <sup>6</sup> |
| 48.3                  | 42.8 | 33.7 | 31.5 | 28.6 | 24.2 | 18.7 | 12.7 | הולנד <sup>7</sup>     |
| 36.7                  | 33.3 | 27.2 | 25.0 | 22.7 | 20.7 | 20.7 | 20.7 | ניו-זילנד              |
| 47.9                  | 43.2 | 36.9 | 35.3 | 32.8 | 28.8 | 27.7 | 25.8 | נורווגיה               |
| 38.8                  | 34.9 | 32.6 | 32.2 | 31.6 | 30.7 | 29.5 | 27.1 | פולין                  |
| 43.5                  | 37.3 | 29.1 | 25.8 | 22.1 | 18.0 | 13.5 | 11.0 | פורטוגל <sup>8</sup>   |
| 40.4                  | 33.4 | 25.2 | 23.3 | 21.1 | 17.7 | 13.9 | 5.8  | ספרד                   |
| 52.0                  | 47.5 | 40.0 | 36.9 | 33.6 | 29.9 | 28.3 | 26.2 | שבדיה                  |
| 27.8                  | 25.0 | 20.8 | 19.2 | 17.0 | 13.6 | 9.9  | 8.8  | תורכיה <sup>9</sup>    |
| 38.2                  | 33.9 | 26.9 | 26.5 | 25.1 | 22.8 | 19.7 | 13.6 | בריטניה                |
| 32.4                  | 28.0 | 25.7 | 24.3 | 22.2 | 18.7 | 17.2 | 14.4 | טקסס <sup>10</sup>     |
| 40.2                  | 36.3 | 33.9 | 32.7 | 30.1 | 25.8 | 23.1 | 18.5 | ניו יורק               |
| 38.5                  | 34.5 | 31.8 | 29.8 | 26.8 | 22.0 | 19.3 | 15.4 | קליפורניה              |
| 42.9                  | 38.2 | 32.5 | 30.5 | 28.1 | 24.9 | 21.9 | 17.8 | ממוצע כל המדינות       |
| 46.8                  | 42.1 | 35.6 | 33.5 | 30.8 | 27.0 | 23.1 | 17.8 | ממוצע כל מדינות EU     |

<sup>1</sup> מס מקומי: בלגיה - 6 אחוזים, קנדה - אונטריו, דנמרק - 31.7 אחוזים, פינלנד - הלסינקי, איטליה - תושב מילאנו (0.2-0.4 אחוזים), שבדיה - תושב שטוקהולם (30 אחוז).

<sup>2</sup> אוסטריה: זיכוי המס בסך 610 לכל ילד אינו נכלל בחישוב כי הוא משולם גם אם אין הכנסה.

<sup>3</sup> בהנחה שהצטרף לבט"ל אחרי 1992.

<sup>4</sup> הצטרף לביטוח לאומי אחרי אפריל 1993 כשכיר (לא מנהל).

<sup>5</sup> חמישית מהשכר משולמת כבונוס, שאר ההכנסה הינה שכר רגיל.

<sup>6</sup> מניח הוצאות נסיעה לעבודה של 2,000 אירו.

<sup>7</sup> ניכוי של מחצית הסכום המקסימלי להגעה לעבודה בתחבורה הציבורית; מתחת לגיל 57.

<sup>8</sup> כולל זיכוי על שכ"ד או ריבית משכנתא.

<sup>9</sup> כולל ניכוי חלק מהשכר, בהתאם לרמת ההכנסה, בגין הוצאות משק הבית.

<sup>10</sup> הנישומים בוחרים בהפחתה הסטנדרטית כל עוד היא גדולה מהמס המקומי.

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

לוח נ-1-ג: שיעור המס הממוצע על הכנסות מעבודה של עובד נשוי (מפרנס יחיד) <sup>1</sup>

| מדינה                  | שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |      |      |      |      |
|------------------------|-----------------------|------|------|------|------|------|------|
|                        | 1000                  | 400  | 200  | 166  | 133  | 100  | 75   |
| ישראל 2005             | 45.1                  | 38.8 | 29.3 | 25.8 | 21.6 | 15.9 | 10.1 |
| אוסטרליה               | 44.9                  | 39.5 | 30.4 | 26.7 | 22.1 | 18.4 | 14.0 |
| אוסטריה <sup>2</sup>   | 41.7                  | 38.8 | 35.9 | 35.6 | 32.7 | 28.7 | 23.8 |
| בלגיה                  | 55.7                  | 50.6 | 41.5 | 37.5 | 34.2 | 29.0 | 23.5 |
| קנדה                   | 42.4                  | 36.5 | 27.6 | 24.8 | 23.2 | 20.5 | 16.1 |
| צ'כיה                  | 38.1                  | 34.5 | 28.5 | 26.4 | 24.5 | 22.6 | 20.6 |
| דנמרק                  | 58.8                  | 53.9 | 45.9 | 40.1 | 36.0 | 32.8 | 29.4 |
| פינלנד                 | 53.4                  | 48.3 | 40.1 | 37.9 | 34.8 | 30.7 | 26.2 |
| צרפת                   | 44.1                  | 31.9 | 25.4 | 24.5 | 23.5 | 22.1 | 21.4 |
| גרמניה                 | 42.1                  | 34.3 | 31.3 | 30.1 | 27.5 | 23.7 | 20.8 |
| יוון <sup>3</sup>      | 45.4                  | 39.1 | 28.7 | 25.1 | 21.1 | 16.2 | 15.9 |
| הונגריה                | 43.9                  | 45.2 | 44.2 | 42.9 | 41.0 | 37.7 | 34.4 |
| אירלנד                 | 40.8                  | 36.1 | 28.1 | 24.9 | 20.1 | 13.7 | 9.6  |
| איטליה <sup>4</sup>    | 48.3                  | 42.4 | 36.2 | 34.0 | 30.8 | 27.0 | 20.7 |
| יפן <sup>5</sup>       | 38.6                  | 27.6 | 22.1 | 17.9 | 16.6 | 15.3 | 13.9 |
| קוריאה                 | 25.6                  | 14.2 | 8.4  | 6.7  | 5.9  | 4.9  | 4.5  |
| לוקסמבורג <sup>6</sup> | 37.7                  | 34.2 | 28.5 | 26.1 | 22.1 | 17.9 | 14.8 |
| הולנד <sup>7</sup>     | 47.7                  | 41.2 | 30.4 | 27.6 | 23.7 | 17.6 | 10.0 |
| ניו-זילנד              | 36.6                  | 33.0 | 26.7 | 24.4 | 22.0 | 19.8 | 19.5 |
| נורווגיה               | 47.6                  | 42.3 | 35.2 | 33.2 | 30.2 | 26.1 | 24.3 |
| פולין                  | 38.8                  | 34.9 | 32.6 | 32.2 | 31.6 | 30.7 | 29.5 |
| פורטוגל <sup>8</sup>   | 39.7                  | 31.6 | 23.0 | 20.6 | 17.0 | 13.6 | 11.0 |
| ספרד                   | 39.5                  | 31.3 | 21.8 | 20.2 | 17.2 | 13.2 | 8.0  |
| שבדיה                  | 52.0                  | 47.5 | 40.0 | 36.9 | 33.6 | 29.9 | 28.3 |
| תורכיה <sup>9</sup>    | 27.8                  | 25.0 | 20.8 | 19.2 | 17.0 | 13.6 | 9.9  |
| בריטניה                | 38.2                  | 33.9 | 26.9 | 26.5 | 25.1 | 22.8 | 19.7 |
| ארה"ב: <sup>10</sup>   | 30.3                  | 23.4 | 18.7 | 17.7 | 16.5 | 14.4 | 12.0 |
| טקסס                   | 38.4                  | 31.9 | 25.9 | 24.2 | 22.1 | 18.8 | 15.3 |
| ניו יורק               | 36.4                  | 29.6 | 22.0 | 20.2 | 18.2 | 15.4 | 12.0 |
| קליפורניה              | 41.9                  | 36.2 | 29.5 | 27.3 | 24.7 | 21.3 | 18.2 |
| ממוצע כל המדינות       | 45.7                  | 39.7 | 32.2 | 29.8 | 26.6 | 22.6 | 18.9 |
| ממוצע כל מדינות EU     |                       |      |      |      |      |      |      |

<sup>1</sup> מס מקומי: בלגיה - 6 אחוזים, קנדה - אונטריו, דנמרק - 31.7 אחוזים, פינלנד - הלסינקי, איטליה - תושב מילאנו (0.2-0.4 אחוזים), שבדיה - תושב שטוקהולם (30 אחוז).

<sup>2</sup> אוסטריה: זיכוי המס בסך 610 לכל ילד אינו נכלל בחישוב כי הוא משולם גם אם אין הכנסה.

<sup>3</sup> בהנחה שהצטרף לבט"ל אחרי 1992.

<sup>4</sup> הצטרף לביטוח לאומי אחרי אפריל 1993 כשכיר (לא מנהל).

<sup>5</sup> חמישית מהשכר משולמת כבונוס, שאר ההכנסה הינה שכר רגיל.

<sup>6</sup> מניח הוצאות נסיעה לעבודה של 2,000 אירו.

<sup>7</sup> זיכוי של מחצית הסכום המקסימלי להגעה לעבודה בתחבורה הציבורית; מתחת לגיל 57.

<sup>8</sup> כולל זיכוי על שכ"ד או ריבית משכנתא.

<sup>9</sup> כולל זיכוי חלק מהשכר, בהתאם לרמת ההכנסה, בגין הוצאות משק הבית.

<sup>10</sup> הנישומים בוחרים בהפחתה הסטנדרטית כל עוד היא גדולה מהמס המקומי.

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

לוח נ-2-א': שיעור המס השולי על הכנסות מעבודה של עובד נשוי (מפרנס יחיד) עם שני ילדים<sup>1</sup>

| שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |      |      |      |      |      | מדינה                  |
|-----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------------------------|
| 1000                  | 400  | 200  | 166  | 133  | 100  | 75   | 50   |                        |
| 49.0                  | 49.3 | 47.3 | 42.3 | 42.3 | 33.3 | 33.3 | 4.5  | ישראל 2005             |
| 48.5                  | 48.5 | 48.5 | 48.5 | 43.5 | 61.5 | 0.0  | 0.0  | 2 אוסטרליה             |
| 43.7                  | 43.7 | 36.0 | 48.2 | 48.2 | 40.1 | 40.1 | 33.0 | 3 אוסטריה              |
| 59.2                  | 59.2 | 60.1 | 52.7 | 50.1 | 48.7 | 38.7 | 13.1 | בלגיה                  |
| 46.4                  | 46.4 | 43.4 | 39.4 | 32.2 | 36.9 | 27.3 | 27.3 | קנדה                   |
| 40.5                  | 40.5 | 34.4 | 34.4 | 30.0 | 25.6 | 25.6 | 0.0  | צ'כיה                  |
| 61.9                  | 61.9 | 61.9 | 56.5 | 56.5 | 42.8 | 42.8 | 42.8 | דנמרק                  |
| 56.8                  | 56.8 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 45.0 | 39.3 | 34.9 | פינלנד                 |
| 53.8                  | 35.6 | 28.7 | 28.7 | 21.1 | 24.5 | 20.4 | 20.4 | צרפת                   |
| 47.5                  | 40.9 | 35.3 | 31.7 | 20.8 | 20.8 | 20.8 | 20.8 | גרמניה                 |
| 49.5                  | 49.5 | 41.1 | 41.1 | 41.1 | 28.6 | 15.9 | 15.9 | 4 יוון                 |
| 43.0                  | 43.0 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 39.0 | 39.0 | הונגריה                |
| 44.0                  | 44.0 | 44.0 | 44.0 | 44.0 | 26.0 | 26.0 | 6.0  | אירלנד                 |
| 52.2                  | 52.2 | 46.7 | 46.7 | 44.1 | 44.1 | 43.9 | 10.0 | 5 איטליה               |
| 48.1                  | 41.5 | 24.9 | 23.2 | 20.3 | 20.3 | 12.0 | 12.0 | 6 יפן                  |
| 37.6                  | 18.8 | 18.1 | 10.1 | 8.9  | 4.5  | 4.5  | 4.5  | קוריאה                 |
| 40.0                  | 40.0 | 40.0 | 39.9 | 39.2 | 29.9 | 11.7 | 11.7 | 7 לוקסמבורג            |
| 52.0                  | 52.0 | 52.0 | 42.0 | 44.0 | 40.5 | 40.5 | 0.0  | 8 הולנד                |
| 39.0                  | 39.0 | 40.2 | 34.2 | 34.2 | 20.7 | 20.7 | 20.7 | ניו-זילנד              |
| 51.1                  | 51.1 | 45.1 | 45.1 | 45.1 | 31.6 | 31.6 | 31.6 | נורווגיה               |
| 41.7                  | 32.0 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | פולין                  |
| 47.8                  | 42.3 | 35.0 | 35.0 | 35.0 | 25.0 | 11.0 | 11.0 | 9 פורטוגל              |
| 45.0                  | 45.0 | 32.5 | 32.5 | 29.2 | 29.2 | 20.4 | 6.4  | ספרד                   |
| 55.0                  | 55.0 | 55.0 | 55.0 | 40.0 | 31.2 | 31.3 | 31.2 | שבדיה                  |
| 30.6                  | 25.6 | 32.6 | 32.6 | 28.3 | 28.3 | 28.3 | 15.6 | 10 תורכיה              |
| 41.0                  | 41.0 | 41.0 | 32.0 | 32.0 | 69.0 | 69.0 | 69.0 | בריטניה                |
| 36.5                  | 29.5 | 22.7 | 22.7 | 22.7 | 22.7 | 38.6 | 28.7 | טקסס 11 ארה"ב          |
| 48.0                  | 40.0 | 33.1 | 33.1 | 31.0 | 30.1 | 52.9 | 42.9 | ניו יורק               |
| 45.8                  | 38.8 | 30.7 | 28.7 | 26.7 | 22.7 | 38.6 | 28.7 | קליפורניה              |
| 46.6                  | 43.3 | 40.0 | 38.4 | 35.9 | 33.4 | 29.5 | 21.8 | ממוצע כל המדינות       |
| 50.0                  | 47.9 | 44.0 | 42.4 | 39.7 | 36.4 | 31.5 | 21.7 | ממוצע כל מדינות EU(15) |

<sup>1</sup> מס מקומי: בלגיה - 6 אחוזים, קנדה - אונטריו, דנמרק - 31.7 אחוזים, פינלנד - הליסינקי, איטליה - תושב מילאנו (0.2-0.4 אחוזים), שבדיה - תושב שטוקהולם (30 אחוז).

<sup>2</sup> ילדים בגילים 4 ו-10.

<sup>3</sup> אוסטריה: זיכוי המס בסך 610 לכל ילד אינו נכלל בחישוב כי הוא משולם גם אם אין הכנסה.

<sup>4</sup> בהנחה שהצטרף לבט"ל אחרי 1992.

<sup>5</sup> הצטרף לביטוח לאומי אחרי אפריל 1993 כשכיר (לא מנהל). אין ילדים מתחת לגיל 4.

<sup>6</sup> חמישית מהשכר משולמת כבונוס, שאר ההכנסה הינה שכר רגיל.

<sup>7</sup> מניח הוצאות נסיעה לעבודה של 2,000 אירו.

<sup>8</sup> ניכוי של מחצית הסכום המקסימלי להגעה לעבודה בתחבורה הציבורית; מתחת לגיל 57.

<sup>9</sup> כולל זיכוי על שכ"ד או ריבית משכנתא.

<sup>10</sup> כולל ניכוי חלק מהשכר, בהתאם לרמת ההכנסה, בגין הוצאות משק הבית.

<sup>11</sup> הנישומים בוחרים בהפחתה הסטנדרטית כל עוד היא גדולה מהמס המקומי.

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

לוח נ-2-ב: שיעור המס השולי על הכנסות מעבודה של עובד רווק<sup>1</sup>

| מדינה                  | שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |      |      |      |      |
|------------------------|-----------------------|------|------|------|------|------|------|
|                        | 1000                  | 400  | 200  | 166  | 133  | 100  | 75   |
| ישראל 2005             | 49.0                  | 49.3 | 47.3 | 42.3 | 42.3 | 33.3 | 33.3 |
| אוסטרליה               | 48.5                  | 48.5 | 48.5 | 48.5 | 43.5 | 31.5 | 31.5 |
| אוסטריה <sup>2</sup>   | 43.7                  | 43.7 | 36.0 | 48.2 | 48.2 | 40.1 | 40.1 |
| בלגיה                  | 59.2                  | 59.2 | 60.1 | 54.1 | 54.1 | 54.0 | 54.0 |
| קנדה                   | 46.4                  | 46.4 | 43.4 | 39.4 | 32.2 | 36.9 | 27.3 |
| צ'כיה                  | 40.5                  | 40.5 | 40.5 | 34.4 | 34.4 | 30.0 | 30.0 |
| דנמרק                  | 61.9                  | 61.9 | 61.9 | 61.9 | 61.9 | 48.4 | 42.8 |
| פינלנד                 | 56.8                  | 56.8 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 45.0 | 39.3 |
| צרפת                   | 53.8                  | 47.5 | 40.0 | 40.0 | 34.4 | 37.2 | 31.8 |
| גרמניה                 | 47.5                  | 47.5 | 48.5 | 45.1 | 47.1 | 43.9 | 41.3 |
| יוון <sup>3</sup>      | 49.5                  | 49.5 | 41.1 | 41.1 | 41.1 | 28.6 | 15.9 |
| הונגריה                | 43.0                  | 43.0 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 39.0 |
| אירלנד                 | 44.0                  | 44.0 | 44.0 | 44.0 | 44.0 | 48.0 | 26.0 |
| איטליה <sup>4</sup>    | 52.2                  | 52.2 | 46.7 | 46.7 | 44.1 | 44.1 | 43.9 |
| יפן <sup>5</sup>       | 48.1                  | 41.5 | 32.2 | 29.6 | 23.2 | 20.3 | 19.1 |
| קוריאה                 | 37.6                  | 28.2 | 20.5 | 18.0 | 10.0 | 7.2  | 4.5  |
| לוקסמבורג <sup>6</sup> | 40.0                  | 40.0 | 40.0 | 40.0 | 46.5 | 46.4 | 39.2 |
| הולנד <sup>7</sup>     | 52.0                  | 52.0 | 52.0 | 42.0 | 44.0 | 40.5 | 40.5 |
| ניו-זילנד              | 39.0                  | 39.0 | 40.2 | 34.2 | 34.2 | 20.7 | 20.7 |
| נורווגיה               | 51.1                  | 51.1 | 45.1 | 45.1 | 45.1 | 45.1 | 31.6 |
| פולין                  | 41.7                  | 32.0 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | 34.4 |
| פורטוגל <sup>8</sup>   | 47.8                  | 46.0 | 45.0 | 45.0 | 35.0 | 35.0 | 25.0 |
| ספרד                   | 45.0                  | 45.0 | 37.0 | 32.5 | 32.5 | 29.2 | 29.2 |
| שבדיה                  | 55.0                  | 55.0 | 55.0 | 55.0 | 40.0 | 31.2 | 31.3 |
| תורכיה <sup>9</sup>    | 30.6                  | 25.6 | 32.6 | 32.6 | 28.3 | 28.3 | 28.3 |
| בריטניה                | 41.0                  | 41.0 | 41.0 | 32.0 | 32.0 | 32.0 | 32.0 |
| ארה"ב <sup>10</sup>    | 36.5                  | 29.5 | 32.7 | 32.7 | 32.7 | 32.7 | 22.7 |
| טקסס                   | 48.0                  | 43.3 | 43.1 | 43.1 | 43.1 | 43.1 | 33.0 |
| ניו יורק               | 45.8                  | 38.8 | 42.0 | 42.0 | 42.0 | 40.7 | 28.7 |
| קליפורניה              | 46.6                  | 44.6 | 43.0 | 41.5 | 39.6 | 36.6 | 31.5 |
| ממוצע כל המדינות       | 50.0                  | 49.4 | 46.6 | 45.6 | 44.4 | 40.5 | 35.5 |
| ממוצע כל מדינות EU     |                       |      |      |      |      |      |      |

<sup>1</sup> מס מקומי: בלגיה - 6 אחוזים, קנדה - אונטריו, דנמרק - 31.7 אחוזים, פינלנד - הליסינקי, איטליה - תושב מילאנו (0.2-0.4 אחוזים), שבדיה - תושב שטוקהולם (30 אחוז).

<sup>2</sup> אוסטריה: זיכוי המס בסך 610 לכל ילד אינו נכלל בחישוב כי הוא משולם גם אם אין הכנסה.

<sup>3</sup> בהנחה שהצטרף לבט"ל אחרי 1992.

<sup>4</sup> הצטרף לביטוח לאומי אחרי אפריל 1993 כשכיר (לא מנהל).

<sup>5</sup> חמישית מהשכר משולמת כבונוס, שאר ההכנסה הינה שכר רגיל.

<sup>6</sup> מניח הוצאות נסיעה לעבודה של 2,000 אירו.

<sup>7</sup> ניכוי של מחצית הסכום המקסימלי להגעה לעבודה בתחבורה הציבורית; מתחת לגיל 57.

<sup>8</sup> כולל זיכוי על שכ"ד או ריבית משכנתא.

<sup>9</sup> כולל ניכוי חלק מהשכר, בהתאם לרמת ההכנסה, בגין הוצאות משק הבית.

<sup>10</sup> הנישומים בוחרים בהפחתה הסטנדרטית כל עוד היא גדולה מהמס המקומי.

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

לוח נ-2-ג: שיעור המס השולי על הכנסות מעבודה של עובד נשוי (מפרנס יחיד) <sup>1</sup>

| מדינה                  | שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |      |      |      |      |
|------------------------|-----------------------|------|------|------|------|------|------|
|                        | 1000                  | 400  | 200  | 166  | 133  | 100  | 75   |
| ישראל 2005             | 49.0                  | 49.3 | 47.3 | 42.3 | 42.3 | 33.3 | 33.3 |
| אוסטרליה               | 48.5                  | 48.5 | 48.5 | 48.5 | 43.5 | 31.5 | 31.5 |
| אוסטריה <sup>2</sup>   | 43.7                  | 43.7 | 36.0 | 48.2 | 48.2 | 40.1 | 40.1 |
| בלגיה                  | 59.2                  | 59.2 | 60.1 | 52.7 | 50.1 | 48.7 | 38.7 |
| קנדה                   | 46.4                  | 46.4 | 43.4 | 39.4 | 32.2 | 36.9 | 27.3 |
| צ'כיה                  | 40.5                  | 40.5 | 40.5 | 34.4 | 30.0 | 30.0 | 25.6 |
| דנמרק                  | 61.9                  | 61.9 | 61.9 | 56.5 | 56.5 | 42.8 | 42.8 |
| פינלנד                 | 56.8                  | 56.8 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 45.0 | 39.3 |
| צרפת                   | 53.8                  | 41.1 | 33.4 | 28.7 | 28.7 | 24.5 | 24.4 |
| גרמניה                 | 47.5                  | 43.2 | 37.4 | 36.8 | 41.3 | 36.8 | 20.8 |
| יוון <sup>3</sup>      | 49.5                  | 49.5 | 41.1 | 41.1 | 41.1 | 28.6 | 15.9 |
| הונגריה                | 43.0                  | 43.0 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 50.7 | 39.0 |
| אירלנד                 | 44.0                  | 44.0 | 44.0 | 44.0 | 44.0 | 26.0 | 26.0 |
| איטליה <sup>4</sup>    | 52.2                  | 52.2 | 46.7 | 46.7 | 44.1 | 44.1 | 43.9 |
| יפן <sup>5</sup>       | 48.1                  | 41.5 | 32.2 | 23.2 | 23.2 | 20.3 | 19.1 |
| קוריאה                 | 37.6                  | 28.2 | 20.5 | 10.1 | 8.9  | 7.2  | 4.5  |
| לוקסמבורג <sup>6</sup> | 40.0                  | 40.0 | 40.0 | 39.9 | 39.2 | 29.9 | 24.5 |
| הולנד <sup>7</sup>     | 52.0                  | 52.0 | 52.0 | 42.0 | 44.0 | 40.5 | 40.5 |
| ניו-זילנד              | 39.0                  | 39.0 | 40.2 | 34.2 | 34.2 | 20.7 | 20.7 |
| נורווגיה               | 51.1                  | 51.1 | 45.1 | 45.1 | 45.1 | 31.6 | 31.6 |
| פולין                  | 41.7                  | 32.0 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | 34.4 | 34.4 |
| פורטוגל <sup>8</sup>   | 47.8                  | 42.3 | 35.0 | 35.0 | 35.0 | 25.0 | 11.0 |
| ספרד                   | 45.0                  | 45.0 | 37.0 | 32.5 | 32.5 | 29.2 | 29.2 |
| שבדיה                  | 55.0                  | 55.0 | 55.0 | 55.0 | 40.0 | 31.2 | 31.3 |
| תורכיה <sup>9</sup>    | 30.6                  | 25.6 | 32.6 | 32.6 | 28.3 | 28.3 | 28.3 |
| בריטניה                | 41.0                  | 41.0 | 41.0 | 32.0 | 32.0 | 32.0 | 32.0 |
| ארה"ב: <sup>10</sup>   | 36.5                  | 29.5 | 32.7 | 22.7 | 22.7 | 22.7 | 17.7 |
| טקסס                   | 48.0                  | 40.0 | 43.1 | 33.1 | 32.1 | 31.5 | 24.6 |
| ניו יורק               | 45.8                  | 38.8 | 40.7 | 28.7 | 26.7 | 26.7 | 17.7 |
| קליפורניה              | 46.6                  | 44.0 | 42.0 | 38.5 | 37.1 | 32.0 | 27.9 |
| ממוצע כל המדינות       | 50.0                  | 48.5 | 44.8 | 42.8 | 41.8 | 35.0 | 30.7 |
| ממוצע כל מדינות EU     |                       |      |      |      |      |      |      |

<sup>1</sup> מס מקומי: בלגיה - 6 אחוזים, קנדה - אונטריו, דנמרק - 31.7 אחוזים, פינלנד - הלסינקי, איטליה - תושב מילאנו (0.2-0.4 אחוזים), שבדיה - תושב שטוקהולם (30 אחוז).

<sup>2</sup> אוסטריה: זיכוי המס בסך 610 לכל ילד אינו נכלל בחישוב כי הוא משולם גם אם אין הכנסה.

<sup>3</sup> בהנחה שהצטרף לבט"ל אחרי 1992.

<sup>4</sup> הצטרף לביטוח לאומי אחרי אפריל 1993 כשכיר (לא מנהל).

<sup>5</sup> חמישית מהשכר משולמת כבונוס, שאר ההכנסה הינה שכר רגיל.

<sup>6</sup> מניח הוצאות נסיעה לעבודה של 2,000 אירו.

<sup>7</sup> ניכוי של מחצית הסכום המקסימלי להגעה לעבודה בתחבורה הציבורית; מתחת לגיל 57.

<sup>8</sup> כולל זיכוי על שכ"ד או ריבית משכנתא.

<sup>9</sup> כולל ניכוי חלק מהשכר, בהתאם לרמת ההכנסה, בגין הוצאות משק הבית.

<sup>10</sup> הנישומים בוחרים בהפחתה הסטנדרטית כל עוד היא גדולה מהמס המקומי.

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

**לוח נ' 3-א: שיעור המס כאחוז מתוספת ההכנסה במעבר בין רמות הכנסה שונות בישראל בשנת 2005 ובמדינות ה-OECD בשנים 2003 ו-2004 -- עובד נשוי  
(מפרנס יחיד) עם שני ילדים**

| מדינה              | מדרגות הכנסה (באחוזים מהתוצר לנפש) |        |         |         |         |         |
|--------------------|------------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
|                    | 75-50                              | 100-75 | 133-100 | 166-133 | 200-166 | 400-200 |
| ישראל 2005         | 21.4                               | 33.3   | 38.9    | 42.3    | 46.9    | 48.3    |
| אוסטרליה           | 0.0                                | 17.3   | 49.0    | 45.3    | 48.5    | 48.5    |
| אוסטריה            | 42.9                               | 43.3   | 44.8    | 47.2    | 37.7    | 41.6    |
| בלגיה              | 36.8                               | 45.5   | 49.7    | 51.2    | 60.9    | 59.6    |
| קנדה               | 27.3                               | 33.7   | 31.4    | 31.5    | 41.2    | 45.4    |
| צ'כיה              | 49.7                               | 25.6   | 29.4    | 31.1    | 34.4    | 40.1    |
| דנמרק              | 42.9                               | 42.9   | 45.7    | 56.5    | 74.4    | 62.0    |
| פינלנד             | 38.1                               | 44.2   | 47.0    | 50.7    | 50.7    | 56.6    |
| צרפת               | 20.4                               | 22.8   | 22.9    | 21.1    | 28.7    | 33.5    |
| גרמניה             | 20.8                               | 20.8   | 20.8    | 32.7    | 34.3    | 34.0    |
| יוון               | 15.9                               | 8.6    | 36.0    | 41.1    | 46.2    | 49.6    |
| הונגריה            | 46.6                               | 47.7   | 50.7    | 50.7    | 50.7    | 46.1    |
| אירלנד             | 10.9                               | 26.0   | 39.5    | 44.0    | 44.0    | 44.0    |
| איטליה             | 23.5                               | 44.2   | 42.3    | 46.9    | 53.4    | 48.9    |
| יפן                | 12.0                               | 16.2   | 20.3    | 21.0    | 24.7    | 33.6    |
| קוריאה             | 4.5                                | 4.5    | 8.5     | 9.5     | 13.3    | 19.9    |
| לוקסמבורג          | 11.7                               | 22.6   | 34.8    | 42.3    | 40.0    | 40.0    |
| הולנד              | 22.3                               | 40.5   | 46.8    | 43.2    | 44.1    | 52.2    |
| ניו-זילנד          | 20.7                               | 20.7   | 28.7    | 34.2    | 37.9    | 39.4    |
| נורווגיה           | 31.6                               | 31.6   | 42.6    | 45.1    | 45.1    | 49.5    |
| פולין              | 34.4                               | 34.4   | 34.4    | 34.4    | 34.4    | 37.3    |
| פורטוגל            | 11.0                               | 12.5   | 27.4    | 35.0    | 35.0    | 40.2    |
| ספרד               | 10.4                               | 23.5   | 28.8    | 30.9    | 28.9    | 39.6    |
| שבדיה              | 32.5                               | 34.8   | 44.6    | 50.2    | 55.0    | 55.0    |
| תורכיה             | 12.0                               | 24.6   | 27.6    | 27.7    | 28.6    | 29.2    |
| בריטניה            | 69.0                               | 69.0   | 49.0    | 32.0    | 28.8    | 44.0    |
| ארה"ב:             | 35.3                               | 32.6   | 22.7    | 22.7    | 22.7    | 27.2    |
| טקסס               | 50.2                               | 44.7   | 30.7    | 33.6    | 33.1    | 37.2    |
| ניו יורק           | 35.3                               | 32.6   | 25.5    | 28.3    | 29.5    | 36.3    |
| קליפורניה          | 27.4                               | 31.0   | 35.0    | 37.1    | 39.5    | 42.6    |
| ממוצע כל המדינות   | 27.8                               | 34.2   | 39.8    | 43.1    | 45.2    | 47.7    |
| ממוצע כל מדינות EU |                                    |        |         |         |         |         |

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

לוח נ'3-ב: שיעור המס כאחוז מתוספת ההכנסה במעבר בין רמות הכנסה שונות בישראל בשנת 2005 ובמדינות ה-OECD בשנים 2003 ו-2004 -- עובד רווק

| מדינה              | מדרגות הכנסה (באחוזים מהתוצר לנפש) |        |         |         |         |         |
|--------------------|------------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
|                    | 75-50                              | 100-75 | 133-100 | 166-133 | 200-166 | 400-200 |
| ישראל 2005         | 21.4                               | 33.3   | 38.9    | 42.3    | 46.9    | 48.3    |
| אוסטרליה           | 30.8                               | 31.5   | 33.3    | 45.3    | 48.5    | 48.5    |
| אוסטריה            | 42.9                               | 43.3   | 44.8    | 47.2    | 37.7    | 41.6    |
| בלגיה              | 52.2                               | 54.1   | 54.1    | 54.1    | 62.1    | 59.6    |
| קנדה               | 27.3                               | 33.7   | 31.4    | 32.1    | 42.3    | 45.4    |
| צ'כיה              | 26.3                               | 30.0   | 31.2    | 34.4    | 38.2    | 40.5    |
| דנמרק              | 42.9                               | 46.2   | 51.2    | 62.0    | 62.0    | 62.0    |
| פינלנד             | 38.1                               | 44.2   | 47.0    | 50.7    | 50.7    | 56.6    |
| צרפת               | 30.0                               | 32.1   | 35.8    | 35.7    | 40.0    | 45.2    |
| גרמניה             | 39.3                               | 42.7   | 45.4    | 46.9    | 46.8    | 47.1    |
| יוון               | 15.9                               | 17.2   | 36.0    | 41.1    | 46.2    | 49.6    |
| הונגריה            | 46.6                               | 47.7   | 50.7    | 50.7    | 50.7    | 46.1    |
| אירלנד             | 26.0                               | 40.3   | 46.5    | 44.0    | 44.0    | 44.0    |
| איטליה             | 38.8                               | 43.9   | 42.3    | 45.7    | 46.7    | 48.6    |
| יפן                | 19.1                               | 19.5   | 22.5    | 24.3    | 32.0    | 35.2    |
| קוריאה             | 4.5                                | 7.7    | 9.0     | 10.2    | 19.3    | 20.3    |
| לוקסמבורג          | 35.0                               | 45.7   | 46.5    | 45.6    | 40.0    | 40.0    |
| הולנד              | 30.8                               | 40.5   | 42.1    | 43.2    | 44.1    | 52.0    |
| ניו-זילנד          | 20.7                               | 20.7   | 28.7    | 34.2    | 37.9    | 39.4    |
| נורווגיה           | 31.6                               | 31.9   | 45.1    | 45.1    | 45.1    | 49.5    |
| פולין              | 34.4                               | 34.4   | 34.4    | 34.4    | 34.4    | 37.3    |
| פורטוגל            | 18.5                               | 31.7   | 34.3    | 40.8    | 45.0    | 45.4    |
| ספרד               | 30.2                               | 28.8   | 31.3    | 32.6    | 34.1    | 41.6    |
| שבדיה              | 32.5                               | 34.8   | 44.6    | 50.2    | 55.0    | 55.0    |
| תורכיה             | 12.0                               | 24.6   | 27.6    | 27.7    | 28.6    | 29.2    |
| בריטניה            | 32.0                               | 32.0   | 32.0    | 32.0    | 28.8    | 41.0    |
| ארה"ב:             | 22.7                               | 23.5   | 32.7    | 32.7    | 32.7    | 30.4    |
| טקסס               | 22.7                               | 23.5   | 32.7    | 32.7    | 32.7    | 30.4    |
| ניו יורק           | 32.5                               | 33.9   | 43.1    | 43.1    | 39.7    | 38.7    |
| קליפורניה          | 27.1                               | 30.0   | 41.4    | 41.9    | 41.6    | 37.2    |
| ממוצע כל המדינות   | 30.0                               | 33.8   | 38.0    | 40.3    | 41.9    | 43.8    |
| ממוצע כל מדינות EU | 33.7                               | 38.5   | 42.3    | 44.8    | 45.5    | 48.6    |

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.



לוח נ' 3-ג: שיעור המס כאחוז מתוספת ההכנסה במעבר בין רמות הכנסה שונות בישראל בשנת 2005 ובמדינות ה-OECD בשנים 2003 ו-2004 -- עובד נשוי  
(מפרנס יחיד)

| מדרגות הכנסה (באחוזים מהתוצר לנפש) |         |         |         |         |        |       | מדינה              |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|--------|-------|--------------------|
| 1000-400                           | 400-200 | 200-166 | 166-133 | 133-100 | 100-75 | 75-50 |                    |
| 49.3                               | 48.3    | 46.9    | 42.3    | 38.9    | 33.3   | 21.4  | ישראל 2005         |
| 48.5                               | 48.5    | 48.5    | 45.3    | 33.3    | 31.5   | 30.8  | אוסטרליה           |
| 43.7                               | 41.6    | 37.7    | 47.2    | 44.8    | 43.3   | 42.9  | אוסטריה            |
| 59.1                               | 59.6    | 60.9    | 51.2    | 49.7    | 45.5   | 34.1  | בלגיה              |
| 46.4                               | 45.4    | 41.2    | 31.5    | 31.4    | 33.7   | 27.3  | קנדה               |
| 40.5                               | 40.5    | 38.8    | 34.2    | 30.0    | 28.8   | 25.6  | צ'כיה              |
| 62.0                               | 62.0    | 74.4    | 56.5    | 45.7    | 42.9   | 42.9  | דנמרק              |
| 56.8                               | 56.6    | 50.7    | 50.7    | 47.0    | 44.2   | 38.1  | פינלנד             |
| 52.2                               | 38.4    | 29.7    | 28.7    | 27.7    | 24.4   | 23.3  | צרפת               |
| 47.3                               | 37.2    | 37.6    | 40.2    | 39.0    | 32.6   | 20.8  | גרמניה             |
| 49.5                               | 49.6    | 46.2    | 41.1    | 36.0    | 17.2   | 15.9  | יוון               |
| 43.0                               | 46.1    | 50.7    | 50.7    | 50.7    | 47.7   | 46.6  | הונגריה            |
| 44.0                               | 44.0    | 44.0    | 44.0    | 39.5    | 26.0   | 20.1  | אירלנד             |
| 52.1                               | 48.7    | 46.7    | 46.9    | 42.3    | 46.1   | 36.6  | איטליה             |
| 46.0                               | 33.1    | 42.8    | 23.2    | 20.3    | 19.5   | 17.8  | יפן                |
| 33.2                               | 19.9    | 16.8    | 9.9     | 8.8     | 6.2    | 4.5   | קוריאה             |
| 40.0                               | 40.0    | 40.0    | 42.3    | 34.8    | 27.5   | 21.3  | לוקסמבורג          |
| 52.0                               | 52.0    | 44.1    | 43.2    | 42.1    | 40.5   | 30.1  | הולנד              |
| 39.0                               | 39.4    | 37.9    | 34.2    | 28.7    | 20.7   | 20.7  | ניו-זילנד          |
| 51.1                               | 49.5    | 45.1    | 45.1    | 42.6    | 31.6   | 31.6  | נורווגיה           |
| 41.4                               | 37.3    | 34.4    | 34.4    | 34.4    | 34.4   | 34.4  | פולין              |
| 45.0                               | 40.2    | 35.0    | 35.0    | 27.4    | 21.5   | 11.0  | פורטוגל            |
| 45.0                               | 40.9    | 29.3    | 32.6    | 29.1    | 28.8   | 20.1  | ספרד               |
| 55.0                               | 55.0    | 55.0    | 50.2    | 44.6    | 34.8   | 32.5  | שבדיה              |
| 29.6                               | 29.2    | 28.6    | 27.7    | 27.6    | 24.6   | 12.0  | תורכיה             |
| 41.0                               | 41.0    | 28.8    | 32.0    | 32.0    | 32.0   | 32.0  | בריטניה            |
| 34.8                               | 28.1    | 23.8    | 22.7    | 22.7    | 21.7   | 17.7  | טקסס ארה"ב:        |
| 42.7                               | 38.0    | 34.3    | 32.7    | 31.9    | 29.4   | 25.4  | ניו יורק           |
| 41.0                               | 37.2    | 30.7    | 28.3    | 26.7    | 25.7   | 17.7  | קליפורניה          |
| 45.8                               | 42.8    | 40.5    | 37.9    | 34.7    | 30.8   | 26.2  | ממוצע כל המדינות   |
| 49.5                               | 47.7    | 45.0    | 43.8    | 39.6    | 34.5   | 28.5  | ממוצע כל מדינות EU |

מקור: חישובי מחלקת המחקר בבנק ישראל על פי: Price Waterhouse Coopers, Individual Taxes 2003-2004, נתוני OECD, נתוני קרן המטבע הבין-לאומית ונתונים מבסיסי המס במדינות שונות.

**לוח נ'4-א: השינוי בשיעור המס הממוצע של עובד נשוי (מפרנס יחיד) עם שני ילדים בין 1999 ל-  
2005**

| שכר כאחוז מהתוצר לנפש |       |      |       |       | מדינה              |
|-----------------------|-------|------|-------|-------|--------------------|
| 1000                  | 400   | 200  | 100   | 50    |                    |
| -2.5                  | -4.5  | -0.8 | -1.7  | -1.3  | ישראל 2005         |
| -1.0                  | -2.6  | -6.5 | -16.0 | -8.3  | אוסטרליה           |
| 0.4                   | 1.0   | 1.3  | 4.4   | 6.1   | אוסטריה            |
| -6.1                  | -3.4  | -2.2 | -2.8  | -2.9  | בלגיה              |
| -4.3                  | -3.6  | -0.2 | 5.9   | 6.4   | קנדה               |
| -0.9                  | 1.8   | 2.0  | 1.5   | -12.5 | צ'כיה              |
| 0.6                   | 1.2   | 2.2  | 0.0   | 0.4   | דנמרק              |
| -1.6                  | -1.2  | -1.6 | -2.1  | -3.5  | פינלנד             |
| -3.7                  | -3.2  | -2.7 | -1.5  | -2.6  | צרפת               |
| -6.4                  | -10.3 | -6.6 | 7.0   | 7.0   | גרמניה             |
| -1.4                  | 1.8   | 1.5  | -3.2  | -0.6  | יוון               |
| 1.7                   | 2.1   | -0.5 | -2.1  | -9.7  | הונגריה            |
| -4.0                  | -3.5  | -2.8 | -8.8  | -5.3  | אירלנד             |
| 1.1                   | 1.6   | 1.0  | -2.6  | -1.8  | איטליה             |
| 0.0                   | -0.7  | -1.4 | -0.8  | 6.3   | יפן                |
| -0.4                  | -1.3  | 0.7  | 0.0   | 0.0   | קוריאה             |
| -6.0                  | -4.2  | -1.6 | 3.6   | 0.8   | לוקסמבורג          |
| -7.3                  | -6.1  | -6.8 | -8.1  | -5.8  | הולנד              |
| 4.7                   | 2.7   | -0.4 | -3.9  | -5.7  | ניו-זילנד          |
| -7.7                  | -3.2  | 0.2  | 1.3   | 3.2   | נורווגיה           |
| 0.7                   | 1.0   | 0.2  | 0.1   | 0.0   | פולין              |
| 1.1                   | 0.5   | -1.7 | -5.0  | 0.0   | פורטוגל            |
| 1.0                   | 3.4   | 0.4  | 0.6   | 0.9   | ספרד               |
| -0.4                  | -1.1  | -1.6 | -3.9  | -6.5  | שבדיה              |
| 3.4                   | 4.0   | -1.8 | -11.3 | -2.0  | תורכיה             |
| 4.8                   | 7.6   | 1.5  | -6.8  | -53.1 | בריטניה            |
| -3.4                  | -2.9  | -2.6 | -2.7  | -17.6 | טקסס ארה"ב:        |
| -2.3                  | -2.2  | -2.6 | -2.6  | -23.3 | ניו יורק           |
| -2.8                  | -3.1  | -2.9 | -2.7  | -17.6 | קליפורניה          |
| -1.4                  | -0.9  | -1.3 | -2.2  | -5.3  | ממוצע כל המדינות   |
| -1.9                  | -1.1  | -1.3 | -1.9  | -4.5  | ממוצע כל מדינות EU |

**לוח נ-4-ב': השינוי בשיעור המס הממוצע של עובד רווק בין 1999 ל-2005**

| שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |       |       | מדינה              |
|-----------------------|------|------|-------|-------|--------------------|
| 1000                  | 400  | 200  | 100   | 50    |                    |
| -2.8                  | -5.2 | -2.3 | -4.7  | -1.3  | ישראל 2005         |
| -0.3                  | -0.8 | -1.6 | -0.9  | -0.6  | אוסטרליה           |
| 0.0                   | -0.1 | -0.8 | 0.2   | -2.3  | אוסטריה            |
| -6.4                  | -4.2 | -2.9 | -3.7  | -4.3  | בלגיה              |
| -3.8                  | -3.8 | -2.2 | 1.8   | 0.6   | קנדה               |
| -1.4                  | 1.3  | 1.9  | 1.2   | 1.0   | צ'כיה              |
| 0.2                   | 0.1  | 0.1  | -0.8  | 0.0   | דנמרק              |
| -1.6                  | -1.2 | -1.6 | -2.1  | -3.5  | פינלנד             |
| -3.9                  | -3.4 | -3.5 | -2.8  | -3.2  | צרפת               |
| -7.1                  | -5.1 | -5.7 | 2.1   | 3.3   | גרמניה             |
| -1.5                  | 1.7  | 1.4  | -2.6  | -0.6  | יוון               |
| 1.9                   | 2.6  | 0.5  | 0.1   | -5.4  | הונגריה            |
| -4.7                  | -5.3 | -6.3 | -7.8  | -7.4  | אירלנד             |
| 1.1                   | 1.6  | 1.2  | 0.3   | -4.1  | איטליה             |
| -0.2                  | -1.1 | -2.4 | -2.4  | -1.9  | יפן                |
| -0.6                  | -1.4 | 1.6  | 0.8   | 0.0   | קוריאה             |
| -6.9                  | -6.5 | -4.8 | -3.4  | 2.1   | לוקסמבורג          |
| -7.6                  | -6.9 | -7.3 | -6.4  | -6.4  | הולנד              |
| 4.8                   | 3.1  | 0.5  | -2.0  | -2.0  | ניו-זילנד          |
| -7.5                  | -2.7 | 1.2  | 2.5   | 5.5   | נורווגיה           |
| 0.7                   | 1.0  | 0.2  | 0.1   | 0.0   | פולין              |
| 1.0                   | 0.8  | -0.7 | -2.6  | -2.4  | פורטוגל            |
| -0.4                  | -0.2 | -2.6 | -6.2  | -13.9 | ספרד               |
| -0.4                  | -1.1 | -1.6 | -3.9  | -6.5  | שבדיה              |
| 3.4                   | 4.0  | -1.8 | -11.3 | -2.0  | תורכיה             |
| 4.7                   | 7.2  | 3.8  | 3.4   | 4.3   | בריטניה            |
| -2.0                  | -0.4 | 0.4  | 0.1   | -0.2  | טקסס               |
| -1.3                  | 0.0  | 0.6  | 1.7   | 1.6   | ניו יורק           |
| -1.7                  | -0.1 | 2.0  | 2.0   | 0.6   | קליפורניה          |
| -1.5                  | -0.7 | -1.1 | -1.5  | -1.7  | ממוצע כל המדינות   |
| -2.2                  | -1.5 | -2.1 | -2.4  | -3.0  | ממוצע כל מדינות EU |

לוח נ' 4-ג: השינוי בשיעור המס ממוצע של עובד נשוי (מפרנס יחיד) בין 1999 ל-2005

| שכר כאחוז מהתוצר לנפש |      |      |       |      | מדינה              |
|-----------------------|------|------|-------|------|--------------------|
| 1000                  | 400  | 200  | 100   | 50   |                    |
| -2.5                  | -4.5 | -0.8 | -1.7  | -1.3 | ישראל 2005         |
| -0.3                  | -0.7 | -1.4 | -0.6  | 0.0  | אוסטרליה           |
| 0.0                   | -0.1 | -0.7 | 0.3   | -2.1 | אוסטריה            |
| -6.2                  | -3.5 | -2.4 | -3.1  | -2.2 | בלגיה              |
| -4.3                  | -3.6 | -2.1 | 2.2   | 1.4  | קנדה               |
| -1.1                  | 1.7  | 2.2  | 1.6   | 1.6  | צכיה               |
| 0.6                   | 1.2  | 2.2  | 0.0   | 0.4  | דנמרק              |
| -1.6                  | -1.2 | -1.6 | -2.1  | -3.5 | פינלנד             |
| -3.5                  | -3.1 | -3.0 | -2.2  | -2.6 | צרפת               |
| -5.9                  | -7.7 | -1.0 | 2.9   | 7.0  | גרמניה             |
| -1.5                  | 1.7  | 1.4  | -2.6  | -0.6 | יוון               |
| 1.9                   | 2.6  | 0.5  | 0.1   | -5.4 | הונגריה            |
| -3.7                  | -2.9 | -1.6 | -6.5  | -5.3 | אירלנד             |
| 1.1                   | 1.7  | 1.4  | 0.5   | -3.2 | איטליה             |
| -0.2                  | -1.1 | 0.6  | -1.8  | -0.3 | יפן                |
| -0.4                  | -1.3 | 1.3  | 0.4   | 0.0  | קוריאה             |
| -6.3                  | -5.0 | -3.0 | -2.8  | 0.8  | לוקסמבורג          |
| -7.3                  | -6.1 | -6.6 | -6.1  | -5.8 | הולנד              |
| 4.8                   | 2.9  | 0.1  | -2.9  | -3.9 | ניו-זילנד          |
| -7.8                  | -3.6 | -0.5 | -0.1  | 0.3  | נורווגיה           |
| 0.7                   | 1.0  | 0.2  | 0.1   | 0.0  | פולין              |
| 1.1                   | 0.5  | -1.7 | -5.0  | -0.3 | פורטוגל            |
| 0.9                   | 3.6  | 0.3  | 0.1   | 0.9  | ספרד               |
| -0.4                  | -1.1 | -1.6 | -3.9  | -6.5 | שבדיה              |
| 3.4                   | 4.0  | -1.8 | -11.3 | -2.0 | תורכיה             |
| 4.8                   | 7.6  | 4.5  | 4.7   | 6.9  | בריטניה            |
| -3.4                  | -3.0 | -3.5 | -2.6  | -2.2 | טקסס               |
| -2.4                  | -2.3 | -3.5 | -2.6  | -2.2 | ניו יורק           |
| -3.0                  | -3.2 | -3.7 | -2.8  | -2.2 | קליפורניה          |
| -1.4                  | -0.8 | -0.9 | -1.7  | -1.1 | ממוצע כל המדינות   |
| -1.9                  | -1.0 | -0.9 | -1.7  | -1.1 | ממוצע כל מדינות EU |