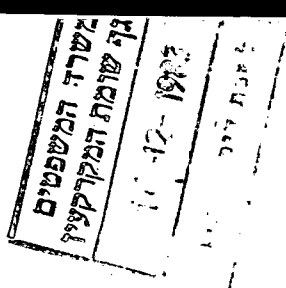




רשומות



קובץ התקנות

1 בנובמבר 1983

4550

בחשון התשמ"ד

עמוד

תקנות הגנת הצרכן (חישוב שיעור ריבית שנתי), התשמ"ד-1983 355

תקנות הגנת הצרכן (חישוב שיעור ריבית שנתי), התשמ"ד-1983

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 9(א) ו-37 לחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981¹ (להלן –
החוק), אני מתקין תקנות אלו:

הגדרות

בתקנות אלה:

יר במזומן – המחיר שנקבע לטובין או לשירות אם הוא משתלם כולו בעת כריתת הסכם
המכר או הסכם השירות;

יר באשראי – המחיר שנקבע לטובין או לשירות אם הוא כולל ריבית על המחיר במזומן
בשל כך שכולו או חלק ממנו אינו משתלם בעת כריתת הסכם המכר או הסכם השירות;

קא באשראי – עסקה שנקבע לה מחיר באשראי;

בית – כל תמורה שמשלם הצרכן בקשר לעסקה באשראי שיש בה משום תוספת על המחיר
במזומן, לרבות הוצאות גבייה, דמי דואר, הוצאות משפטיות וכל תשלום אחר, בין שנקראים
בשם ריבית ובין שנקראים בשם אחר;

טבה – הנחה, הטבה כספית או הטבה בעין, שלה זכאי הצרכן בעסקה במזומן אך אינו זכאי
לה כאשר היא עסקה באשראי;

¹ח"ח התשמ"א, עמ' 248.

"סכום האשראי" — המחיר במזומן פחות הערך הכספי של הטבה ופחות הסכום ששילם הצור במזומן בעת כריתת הסכם המכר או הסכם השירות.

2. שיעור הריבית, על פי חישוב שנתי, שבמחיר באשראי, שיש להציגו ולהודיע עליו לצור לפי תקנות הגנת הצרכן (מכירות באשראי ומכירות מיוחדות), התשמ"ג—1983² יחושב על הנוסחה, או לוח מקדמי סילוקין או שיטת החישוב, הכל כמפורט בתקנות אלה.

שיעור הריבית
על פי חישוב
שנתי

3. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי מסולק בתשלום יחיד, יחושב שיעור הריבית השנתי באחת משתי דרכים אלה בלבד: על פי הנוסחה או לוח מקדמי סילוקין עבור אשראי המסולק בתשלום יחיד, הכל כמפורט בתוספת הראשונה.

אשראי המסולק
בתשלום יחיד

4. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי מסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים, יחושב שיעור הריבית השנתי באחת משתי דרכים אלה בלבד: על פי הנוסחה או לוח מקדמי סילוקין עבור אשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים, הכל כמפורט בתוספת השניה.

אשראי המסולק
בתשלומים חדשיים
שווים ורצופים

5. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי אינו מסולק באחד האופנים המצויינים בתקנות 3 ו 4 יחושב שיעור הריבית השנתי בשיטה הכללית המתוארת בתוספת השלישית.

אשראי המסולק
באופנים אחרים

6. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי צמוד למדד המחירים לצרכן או למדד אחר או לשווי החליפין של מטבע חוץ יחושב שיעור הריבית השנתי בהתעלמות מן ההצמדה והעוסק יחושב לצרכן כי הריבית היא בנוסף להצמדה, תוך ציון מהות ההצמדה.

אשראי צמוד

7. (א) הנוסחאות והלוחות שבתוספת הראשונה והשניה מושתתים על הנחות יסוד אלה:

הנחות יסוד

(1) הריבית מחושבת אחת לחודש;

(2) הצרכן, מקבל האשראי, מחוייב בריבית בעד חודש פלוני בסופו של אותו חודש;

(3) הריבית מתוספת לאשראי בסוף כל חודש, ומאותו מועד היא נחשבת חלק בלתי נפרד של האשראי;

(4) התשלומים לסילוק האשראי מבוצעים ברווחי זמן של חדשים שלמים, ממחילתן של תקנות אלה או הסכם השירות וברוחי זמן של חדשים שלמים זה מזה.

(ב) הנחות היסוד שבפסקאות (1) (2) ו-(3) חלות גם לגבי השיטה הכללית המתוארת בתוספת השלישית.

8. ההנחות שבתוספות לתקנות אלה והדוגמאות שצורפו להן, באות להסביר ולהבהיר בקלות ובכל מקרה של סתירה עדיף נוסח התקנות, הנוסחאות, הלוחות והשיטה הכללית.

הנחות דוגמאות

9. להמרה של שיעור ריבית שנתי לשיעור ריבית חדשי או שיעור ריבית יומי ולהיפך נעשה להעזר בלוח שבתוספת הרביעית.

לוח עזר

10. תחילתן של תקנות אלו שלושה חדשים מיום פרסומן.

תחילה

2 ק"ת התשמ"ג, עמ' 1049.

תוספת ראשונה

(סעיף 3)

חישוב שיעור הריבית השנתי בעסקה באשראי בה סכום האשראי מסולק בתשלום יחיד:
על פי הנוסחה:

$$100 \left[\left(\frac{P}{C} \right)^{\frac{12}{T}} - 1 \right] = \text{שיעור הריבית השנתי באחוזים}$$

כאשר —

C = סכום האשראי

P = סכום התשלום לסילוק האשראי

T = מספר חודשי האשראי

על פי לוח מקדמי סילוקין:

הנחיות לחישוב באמצעות הלוח

א. חשב את סכום האשראי על-ידי הפחתת התשלום המבוצע במעמד כריתת הסכם המכר או הסכם השירות מהמחיר במזומן. (אם לא מבוצע כל תשלום במעמד זה, שווה סכום האשראי למחיר במזומן).

ב. חשב את מקדם הסילוקין על-ידי חלוקת התשלום לסילוק האשראי בסכום האשראי.

ג. מצא בלוח את הטור המתאים למספר חדשי האשראי (דהיינו, מספר החדשים שממועד כריתת ההסכם ועד מועד התשלום). מצא לאורך הטור את המספר השווה למקדם הסילוקין שחישבת, ובהעדר מספר זה בדיוק, את המספר הקרוב אליו ביותר. האחוז המופיע בשולי השורה שבה מופיע המספר הוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

הדגמה של חישוב באמצעות הלוח

15,000 שקלים	המחיר במזומן
19,000 שקלים	המחיר באשראי
7,000 שקלים	לתשלום בעת עריכת הסכם המכר
12,000 שקלים	לתשלום כעבור ארבעה חדשים

א. חישוב סכום האשראי: 8,000 שקלים = 15,000 — 7,000

ב. חישוב מקדם הסילוקין: 1.5 = 8,000 : 12,000

ג. איתור שיעור הריבית באמצעות הלוח:

הטור המתאים בלוח הוא הטור "4". המספר הקרוב ביותר למקדם הסילוקין האמור בטור זה הוא 1.50369. בשולי אותה שורה מופיע 240%, שהוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלום יחיד

שעור ריבית	חודש ראשון	חודש שני	חודש שלישי	חודש רביעי	חודש חמישי	חודש שישי	חודש שביעי	חודש שמיני	חודש תשיעי
01	1.00083	1.00166	1.00249	1.00332	1.00415	1.00499	1.00582	1.00666	1.00749
02	1.00165	1.00331	1.00496	1.00662	1.00829	1.00995	1.01162	1.01329	1.01496
03	1.00247	1.00494	1.00742	1.00990	1.01239	1.01489	1.01739	1.01990	1.02242
04	1.00327	1.00656	1.00985	1.01316	1.01648	1.01980	1.02314	1.02649	1.02985
05	1.00407	1.00816	1.01227	1.01640	1.02054	1.02470	1.02887	1.03306	1.03727
06	1.00487	1.00976	1.01467	1.01961	1.02458	1.02956	1.03457	1.03961	1.04467
07	1.00565	1.01134	1.01706	1.02281	1.02859	1.03441	1.04026	1.04614	1.05205
08	1.00643	1.01291	1.01943	1.02599	1.03259	1.03923	1.04592	1.05265	1.05942
09	1.00721	1.01447	1.02178	1.02914	1.03656	1.04403	1.05156	1.05913	1.06677
10	1.00797	1.01601	1.02411	1.03228	1.04051	1.04881	1.05717	1.06560	1.07410
11	1.00873	1.01755	1.02643	1.03540	1.04444	1.05357	1.06277	1.07205	1.08141
12	1.00949	1.01907	1.02874	1.03850	1.04835	1.05830	1.06834	1.07848	1.08871
13	1.01024	1.02058	1.03103	1.04158	1.05224	1.06301	1.07390	1.08489	1.09600
14	1.01098	1.02208	1.03330	1.04464	1.05611	1.06771	1.07943	1.09128	1.10326
15	1.01171	1.02357	1.03556	1.04769	1.05996	1.07238	1.08494	1.09765	1.11051
16	1.01245	1.02505	1.03780	1.05072	1.06379	1.07703	1.09044	1.10401	1.11775
17	1.01317	1.02651	1.04003	1.05373	1.06761	1.08167	1.09591	1.11034	1.12497
18	1.01389	1.02797	1.04225	1.05672	1.07140	1.08628	1.10136	1.11666	1.13217
19	1.01460	1.02942	1.04445	1.05970	1.07517	1.09087	1.10680	1.12296	1.13936
20	1.01531	1.03085	1.04664	1.06266	1.07893	1.09545	1.11222	1.12924	1.14653
21	1.01601	1.03228	1.04881	1.06560	1.08266	1.10000	1.11761	1.13551	1.15369
22	1.01671	1.03370	1.05097	1.06853	1.08638	1.10454	1.12299	1.14176	1.16083
23	1.01740	1.03510	1.05312	1.07144	1.09009	1.10905	1.12835	1.14799	1.16796
24	1.01809	1.03650	1.05525	1.07434	1.09377	1.11355	1.13369	1.15420	1.17508
25	1.01877	1.03789	1.05737	1.07722	1.09744	1.11803	1.13902	1.16040	1.18218
26	1.01945	1.03927	1.05948	1.08008	1.10109	1.12250	1.14433	1.16658	1.18926
27	1.02012	1.04064	1.06158	1.08293	1.10472	1.12694	1.14961	1.17274	1.19633
28	1.02078	1.04200	1.06366	1.08577	1.10833	1.13137	1.15489	1.17889	1.20339
29	1.02145	1.04335	1.06573	1.08859	1.11193	1.13578	1.16014	1.18502	1.21044
30	1.02210	1.04470	1.06779	1.09139	1.11552	1.14018	1.16538	1.19114	1.21747
31	1.02276	1.04603	1.06984	1.09418	1.11908	1.14455	1.17060	1.19724	1.22449
32	1.02341	1.04736	1.07187	1.09696	1.12264	1.14891	1.17580	1.20332	1.23149
33	1.02405	1.04868	1.07390	1.09972	1.12617	1.15326	1.18099	1.20939	1.23848
34	1.02469	1.04999	1.07591	1.10247	1.12969	1.15758	1.18616	1.21545	1.24546
35	1.02532	1.05129	1.07791	1.10521	1.13320	1.16190	1.19132	1.22149	1.25242

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלום יחיד

שעור ריבית	חודש עשירי	חודש אחד עשר	חודש שנים עשר	חודש שלושה עשר	חודש ארבעה עשר	חודש חמישה עשר	חודש שישה עשר	חודש שבעה עשר	חודש שמונה עשר
01	1.00833	1.00916	1.01	1.01084	1.01168	1.01252	1.01336	1.01420	1.01504
02	1.01664	1.01832	1.02	1.02168	1.02337	1.02506	1.02676	1.02845	1.03015
03	1.02494	1.02747	1.03	1.03254	1.03509	1.03764	1.04020	1.04276	1.04534
04	1.03322	1.03661	1.04	1.04340	1.04682	1.05025	1.05369	1.05714	1.06060
05	1.04150	1.04574	1.05	1.05428	1.05857	1.06289	1.06722	1.07156	1.07593
06	1.04976	1.05487	1.06	1.06516	1.07034	1.07555	1.08079	1.08605	1.09134
07	1.05800	1.06398	1.07	1.07605	1.08213	1.08825	1.09441	1.10059	1.10682
08	1.06624	1.07310	1.08	1.08695	1.09394	1.10098	1.10806	1.11519	1.12237
09	1.07446	1.08220	1.09	1.09786	1.10577	1.11374	1.12177	1.12985	1.13799
10	1.08266	1.09130	1.10	1.10877	1.11761	1.12653	1.13551	1.14456	1.15369
11	1.09086	1.10039	1.11	1.11970	1.12948	1.13934	1.14929	1.15933	1.16946
12	1.09904	1.10947	1.12	1.13063	1.14136	1.15219	1.16312	1.17416	1.18530
13	1.10722	1.11855	1.13	1.14157	1.15325	1.16506	1.17699	1.18903	1.20121
14	1.11537	1.12762	1.14	1.15252	1.16517	1.17796	1.19089	1.20397	1.21719
15	1.12352	1.13668	1.15	1.16347	1.17710	1.19089	1.20484	1.21896	1.23324
16	1.13166	1.14574	1.16	1.17444	1.18905	1.20385	1.21883	1.23400	1.24936
17	1.13978	1.15479	1.17	1.18541	1.20102	1.21684	1.23286	1.24910	1.26555
18	1.14789	1.16384	1.18	1.19639	1.21300	1.22985	1.24693	1.26425	1.28181
19	1.15599	1.17287	1.19	1.20738	1.22501	1.24289	1.26104	1.27945	1.29814
20	1.16408	1.18191	1.20	1.21837	1.23702	1.25596	1.27519	1.29471	1.31453
21	1.17216	1.19093	1.21	1.22937	1.24906	1.26906	1.28938	1.31002	1.33100
22	1.18023	1.19995	1.22	1.24038	1.26111	1.28218	1.30361	1.32539	1.34753
23	1.18829	1.20896	1.23	1.25140	1.27318	1.29533	1.31787	1.34080	1.36414
24	1.19633	1.21797	1.24	1.26243	1.28526	1.30851	1.33218	1.35627	1.38081
25	1.20437	1.22697	1.25	1.27346	1.29736	1.32171	1.34652	1.37179	1.39754
26	1.21239	1.23597	1.26	1.28450	1.30948	1.33494	1.36090	1.38737	1.41435
27	1.22040	1.24495	1.27	1.29555	1.32161	1.34820	1.37532	1.40299	1.43122
28	1.22841	1.25394	1.28	1.30660	1.33376	1.36148	1.38978	1.41867	1.44815
29	1.23640	1.26291	1.29	1.31767	1.34593	1.37479	1.40428	1.43439	1.46516
30	1.24438	1.27189	1.30	1.32874	1.35811	1.38813	1.41881	1.45017	1.48223
31	1.25235	1.28085	1.31	1.33981	1.37030	1.40149	1.43338	1.46600	1.49936
32	1.26031	1.28981	1.32	1.35090	1.38251	1.41487	1.44799	1.48188	1.51656
33	1.26826	1.29877	1.33	1.36199	1.39474	1.42828	1.46263	1.49781	1.53383
34	1.27621	1.30771	1.34	1.37308	1.40698	1.44172	1.47731	1.51379	1.55116
35	1.28414	1.31666	1.35	1.38419	1.41924	1.45518	1.49203	1.52982	1.56856

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלום יחיד

שעור ריבית	חודש ראשון	חודש שני	חודש שלישי	חודש רביעי	חודש חמישי	חודש שישי	חודש שביעי	חודש שמיני	חודש תשיעי
36	1.02595	1.05258	1.07990	1.10793	1.13669	1.16619	1.19646	1.22751	1.25937
37	1.02658	1.05387	1.08188	1.11064	1.14016	1.17047	1.20158	1.23352	1.26631
38	1.02720	1.05515	1.08385	1.11334	1.14362	1.17473	1.20669	1.23952	1.27324
39	1.02782	1.05642	1.08581	1.11602	1.14707	1.17898	1.21178	1.24550	1.28015
40	1.02844	1.05768	1.08776	1.11869	1.15050	1.18322	1.21686	1.25146	1.28705
41	1.02905	1.05894	1.08969	1.12135	1.15392	1.18743	1.22192	1.25742	1.29394
42	1.02965	1.06018	1.09162	1.12399	1.15732	1.19164	1.22697	1.26336	1.30082
43	1.03025	1.06143	1.09354	1.12662	1.16071	1.19583	1.23201	1.26928	1.30768
44	1.03085	1.06266	1.09545	1.12924	1.16408	1.20000	1.23702	1.27519	1.31453
45	1.03145	1.06388	1.09734	1.13185	1.16745	1.20416	1.24203	1.28109	1.32137
46	1.03204	1.06510	1.09923	1.13445	1.17079	1.20830	1.24702	1.28697	1.32820
47	1.03263	1.06632	1.10111	1.13703	1.17413	1.21244	1.25199	1.29284	1.33502
48	1.03321	1.06752	1.10297	1.13960	1.17745	1.21655	1.25695	1.29870	1.34183
49	1.03379	1.06872	1.10483	1.14216	1.18076	1.22066	1.26190	1.30454	1.34862
50	1.03437	1.06991	1.10668	1.14471	1.18405	1.22474	1.26683	1.31037	1.35540
51	1.03551	1.07228	1.11035	1.14978	1.19061	1.23288	1.27666	1.32199	1.36893
52	1.03664	1.07462	1.11399	1.15480	1.19711	1.24097	1.28643	1.33356	1.38242
53	1.03775	1.07693	1.11759	1.15978	1.20356	1.24900	1.29615	1.34509	1.39587
54	1.03885	1.07922	1.12115	1.16471	1.20997	1.25698	1.30582	1.35656	1.40927
55	1.03994	1.08148	1.12468	1.16961	1.21633	1.26491	1.31544	1.36798	1.42262
56	1.04102	1.08373	1.12818	1.17446	1.22264	1.27279	1.32500	1.37936	1.43594
57	1.04209	1.08594	1.13165	1.17927	1.22890	1.28062	1.33452	1.39069	1.44922
58	1.04314	1.08814	1.13508	1.18405	1.23513	1.28841	1.34399	1.40197	1.46245
59	1.04418	1.09031	1.13849	1.18878	1.24131	1.29615	1.35341	1.41321	1.47565
60	1.04521	1.09247	1.14186	1.19348	1.24744	1.30384	1.36279	1.42440	1.48880
61	1.04623	1.09460	1.14520	1.19815	1.25354	1.31149	1.37212	1.43555	1.50192
62	1.04724	1.09671	1.14852	1.20277	1.25959	1.31909	1.38140	1.44666	1.51500
63	1.04824	1.09880	1.15180	1.20736	1.26560	1.32665	1.39064	1.45772	1.52804
64	1.04922	1.10087	1.15506	1.21192	1.27157	1.33417	1.39984	1.46875	1.54104
65	1.05020	1.10292	1.15829	1.21644	1.27751	1.34164	1.40899	1.47973	1.55401
66	1.05117	1.10496	1.16150	1.22093	1.28340	1.34907	1.41810	1.49067	1.56694
67	1.05213	1.10697	1.16467	1.22539	1.28926	1.35647	1.42717	1.50157	1.57984
68	1.05308	1.10897	1.16783	1.22981	1.29508	1.36382	1.43620	1.51243	1.59270
69	1.05401	1.11095	1.17095	1.23420	1.30087	1.37113	1.44519	1.52325	1.60553
70	1.05494	1.11291	1.17405	1.23856	1.30661	1.37840	1.45414	1.53404	1.61832

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלום יחיד

שעור ריבית	חודש עשירי	חודש אחד עשר	חודש שנים עשר	חודש שלושה עשר	חודש ארבעה עשר	חודש חמישה עשר	חודש שישה עשר	חודש שבעה עשר	חודש שמונה עשר
36	1.29206	1.32559	1.36	1.39530	1.43151	1.46867	1.50679	1.54590	1.58602
37	1.29997	1.33453	1.37	1.40642	1.44380	1.48218	1.52158	1.56202	1.60354
38	1.30787	1.34345	1.38	1.41754	1.45610	1.49572	1.53640	1.57820	1.62113
39	1.31577	1.35237	1.39	1.42867	1.46842	1.50928	1.55127	1.59443	1.63879
40	1.32365	1.36129	1.40	1.43981	1.48075	1.52286	1.56616	1.61070	1.65650
41	1.33152	1.37020	1.41	1.45096	1.49310	1.53647	1.58110	1.62702	1.67428
42	1.33939	1.37911	1.42	1.46211	1.50546	1.55010	1.59607	1.64339	1.69213
43	1.34725	1.38801	1.43	1.47326	1.51784	1.56376	1.61107	1.65981	1.71003
44	1.35509	1.39690	1.44	1.48443	1.53023	1.57744	1.62611	1.67628	1.72800
45	1.36293	1.40579	1.45	1.49560	1.54263	1.59115	1.64118	1.69280	1.74603
46	1.37076	1.41468	1.46	1.50678	1.55505	1.60487	1.65629	1.70936	1.76412
47	1.37858	1.42355	1.47	1.51796	1.56749	1.61863	1.67144	1.72597	1.78228
48	1.38639	1.43243	1.48	1.52915	1.57993	1.63240	1.68661	1.74263	1.80050
49	1.39419	1.44130	1.49	1.54035	1.59239	1.64620	1.70183	1.75933	1.81878
50	1.40198	1.45016	1.50	1.55155	1.60487	1.66002	1.71707	1.77608	1.83712
52	1.41754	1.46788	1.52	1.57397	1.62986	1.68774	1.74766	1.80972	1.87398
54	1.43307	1.48557	1.54	1.59642	1.65491	1.71554	1.77839	1.84355	1.91109
56	1.44856	1.50325	1.56	1.61889	1.68001	1.74343	1.80925	1.87756	1.94844
58	1.46402	1.52091	1.58	1.64139	1.70517	1.77142	1.84025	1.91175	1.98603
60	1.47945	1.53854	1.60	1.66391	1.73037	1.79949	1.87137	1.94612	2.02386
62	1.49484	1.55616	1.62	1.68645	1.75563	1.82765	1.90263	1.98067	2.06192
64	1.51021	1.57377	1.64	1.70902	1.78095	1.85590	1.93401	2.01540	2.10022
66	1.52554	1.59135	1.66	1.73161	1.80631	1.88424	1.96552	2.05031	2.13876
68	1.54084	1.60892	1.68	1.75422	1.83173	1.91265	1.99716	2.08539	2.17753
70	1.55611	1.62647	1.70	1.77686	1.85719	1.94116	2.02892	2.12065	2.21653
72	1.57135	1.64400	1.72	1.79952	1.88271	1.96975	2.06081	2.15608	2.25576
74	1.58656	1.66151	1.74	1.82220	1.90827	1.99842	2.09282	2.19168	2.29522
76	1.60175	1.67901	1.76	1.84490	1.93389	2.02717	2.12496	2.22746	2.33490
78	1.61690	1.69649	1.78	1.86762	1.95955	2.05601	2.15721	2.26340	2.37482
80	1.63203	1.71396	1.80	1.89036	1.98526	2.08493	2.18959	2.29951	2.41495
82	1.64712	1.73141	1.82	1.91313	2.01102	2.11392	2.22209	2.33579	2.45531
84	1.66219	1.74884	1.84	1.93591	2.03683	2.14300	2.25471	2.37224	2.49590
86	1.67724	1.76626	1.86	1.95872	2.06268	2.17216	2.28744	2.40885	2.53670
88	1.69225	1.78366	1.88	1.98155	2.08858	2.20139	2.32030	2.44563	2.57773
90	1.70724	1.80104	1.90	2.00439	2.11452	2.23070	2.35327	2.48257	2.61897

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלום יחיד

שעור ריבית	חודש ראשון	חודש שני	חודש שלישי	חודש רביעי	חודש חמישי	חודש שישי	חודש שביעי	חודש שמיני	חודש תשיעי
92	1.05587	1.11485	1.17713	1.24289	1.31233	1.38564	1.46305	1.54478	1.63108
94	1.05678	1.11678	1.18019	1.24719	1.31801	1.39284	1.47192	1.55549	1.64381
96	1.05768	1.11869	1.18322	1.25146	1.32365	1.40000	1.48075	1.56616	1.65650
98	1.05858	1.12058	1.18622	1.25571	1.32926	1.40712	1.48955	1.57680	1.66916
100	1.05946	1.12246	1.18921	1.25992	1.33484	1.41421	1.49831	1.58740	1.68179
105	1.06165	1.12709	1.19657	1.27033	1.34864	1.43178	1.52004	1.61375	1.71323
110	1.06378	1.13163	1.20380	1.28058	1.36225	1.44914	1.54156	1.63988	1.74447
115	1.06587	1.13407	1.21090	1.29066	1.37568	1.46629	1.56287	1.66581	1.77553
120	1.06791	1.14043	1.21788	1.30059	1.38892	1.48324	1.58397	1.69154	1.80641
125	1.06991	1.14471	1.22474	1.31037	1.40198	1.50000	1.60487	1.71707	1.83712
130	1.07187	1.14892	1.23149	1.32001	1.41488	1.51658	1.62558	1.74242	1.86765
135	1.07380	1.15304	1.23813	1.32950	1.42762	1.53297	1.64610	1.76758	1.89802
140	1.07568	1.15709	1.24467	1.33887	1.44020	1.54919	1.66644	1.79256	1.92823
145	1.07753	1.16108	1.25110	1.34810	1.45262	1.56525	1.68661	1.81737	1.95828
150	1.07935	1.16499	1.25743	1.35721	1.46490	1.58114	1.70660	1.84202	1.98818
155	1.08113	1.16884	1.26367	1.36620	1.47704	1.59687	1.72643	1.86649	2.01793
160	1.08288	1.17263	1.26982	1.37507	1.48904	1.61245	1.74609	1.89081	2.04753
165	1.08460	1.17636	1.27588	1.38383	1.50090	1.62788	1.76560	1.91498	2.07699
170	1.08629	1.18003	1.28186	1.39248	1.51264	1.64317	1.78496	1.93899	2.10631
175	1.08796	1.18365	1.28775	1.40102	1.52425	1.65831	1.80417	1.96286	2.13550
180	1.08959	1.18721	1.29357	1.40946	1.53573	1.67332	1.82323	1.98658	2.16455
185	1.09120	1.19071	1.29931	1.41780	1.54710	1.68819	1.84215	2.01016	2.19348
190	1.09278	1.19417	1.30497	1.42604	1.55835	1.70294	1.86094	2.03360	2.22228
195	1.09434	1.19758	1.31056	1.43419	1.56949	1.71756	1.87959	2.05691	2.25095
200	1.09587	1.20094	1.31607	1.44225	1.58052	1.73205	1.89811	2.08008	2.27951
210	1.09687	1.20752	1.32691	1.45810	1.60226	1.76068	1.93676	2.12605	2.33626
220	1.10178	1.21392	1.33748	1.47361	1.62360	1.78885	1.97093	2.17153	2.39256
230	1.10461	1.22017	1.34781	1.48881	1.64455	1.81659	2.00663	2.21654	2.44842
240	1.10736	1.22625	1.35791	1.50369	1.66514	1.84351	2.04188	2.26110	2.50386
250	1.11004	1.23219	1.36778	1.51829	1.68537	1.87083	2.07670	2.30522	2.55889
260	1.11265	1.23799	1.37745	1.53262	1.70527	1.89737	2.11110	2.34892	2.61353
270	1.11519	1.24366	1.38692	1.54668	1.72485	1.92354	2.14512	2.39222	2.66779
280	1.11767	1.24920	1.39619	1.56049	1.74412	1.94936	2.17875	2.43513	2.72168
290	1.12010	1.25462	1.40529	1.57406	1.76310	1.97484	2.21201	2.47767	2.77523
300	1.12246	1.25992	1.41421	1.58740	1.78180	2.00000	2.24492	2.51984	2.82843

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלום יחיד

שעור ריבית	חודש עשירי	חודש אחד עשר	חודש שנים עשר	חודש שלושה עשר	חודש ארבעה עשר	חודש חמישה עשר	חודש שישה עשר	חודש שבעה עשר	חודש שמונה עשר
92	1.72220	1.81841	1.92	2.02726	2.14051	2.26009	2.38635	2.51967	2.66043
94	1.73714	1.83577	1.94	2.05015	2.16655	2.28956	2.41956	2.55693	2.70211
96	1.75205	1.85311	1.96	2.07305	2.19263	2.31910	2.45287	2.59436	2.74400
98	1.76694	1.87044	1.98	2.09598	2.21876	2.34872	2.48630	2.63194	2.78611
100	1.78180	1.88775	2.00	2.11893	2.24492	2.37841	2.51984	2.66968	2.82843
105	1.81884	1.93096	2.05	2.17637	2.31054	2.45297	2.60418	2.76472	2.93515
110	1.85574	1.97409	2.10	2.23394	2.37642	2.52798	2.68922	2.86073	3.04319
115	1.89248	2.01714	2.15	2.29162	2.44256	2.60344	2.77493	2.95770	3.15252
120	1.92909	2.06010	2.20	2.34941	2.50896	2.67934	2.86130	3.05562	3.26313
125	1.96556	2.10297	2.25	2.40730	2.57561	2.75568	2.94833	3.15446	3.37500
130	2.00189	2.14577	2.30	2.46531	2.64250	2.83243	3.03601	3.25423	3.48812
135	2.03809	2.18849	2.35	2.52342	2.70965	2.90961	3.12433	3.35490	3.60248
140	2.07416	2.23114	2.40	2.58164	2.77702	2.98720	3.21328	3.45647	3.71806
145	2.11011	2.27371	2.45	2.63996	2.84464	3.06519	3.30284	3.55892	3.83486
150	2.14594	2.31621	2.50	2.69837	2.91248	3.14358	3.39302	3.66225	3.95285
155	2.18164	2.35864	2.55	2.75688	2.98055	3.22237	3.48380	3.76645	4.07202
160	2.21723	2.40100	2.60	2.81549	3.04885	3.30154	3.57518	3.87150	4.19237
165	2.25271	2.44329	2.65	2.87420	3.11736	3.38109	3.66714	3.97739	4.31389
170	2.28807	2.48552	2.70	2.93299	3.18609	3.46102	3.75969	4.08412	4.43655
175	2.32333	2.52768	2.75	2.99188	3.25503	3.54133	3.85280	4.19168	4.56036
180	2.35848	2.56977	2.80	3.05085	3.32418	3.62199	3.94649	4.30005	4.68530
185	2.39352	2.61181	2.85	3.10992	3.39354	3.70302	4.04073	4.40924	4.81135
190	2.42846	2.65378	2.90	3.16907	3.46309	3.78440	4.13553	4.51922	4.93852
195	2.46331	2.69569	2.95	3.22830	3.53285	3.86614	4.23087	4.63000	5.06679
200	2.49805	2.73754	3.00	3.28762	3.60281	3.94822	4.32675	4.74157	5.19615
210	2.56725	2.82108	3.1	3.40650	3.74331	4.11341	4.52011	4.96702	5.45811
220	2.63608	2.90438	3.2	3.52570	3.88456	4.27594	4.71556	5.15552	5.72433
230	2.70455	2.98748	3.3	3.64522	4.02655	4.44777	4.91306	5.42702	5.99475
240	2.77268	3.07036	3.4	3.76503	4.16926	4.61688	5.11256	5.66146	6.26929
250	2.84047	3.15304	3.5	3.88514	4.31267	4.78724	5.31403	5.89879	6.54790
260	2.90794	3.23552	3.6	4.00554	4.45676	4.95882	5.51743	6.13897	6.83052
270	2.97510	3.31781	3.7	4.12622	4.60153	5.13159	5.72272	6.38194	7.11709
280	3.04196	3.39992	3.8	4.24716	4.74694	5.30554	5.92986	6.62766	7.40756
290	3.10852	3.48184	3.9	4.36838	4.89300	5.48063	6.13884	6.87609	7.70188
300	3.17480	3.56359	4.0	4.48985	5.03968	5.65685	6.34960	7.12719	8.00000

תוספת שניה

(סעיף 4)

חישוב שיעור הריבית השנתי בעסקה באשראי בה סכום האשראי מסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים.

1. על פי הנוסחה:

$$\frac{\frac{1}{(1+R)^{12}} - 1}{(1+R)^{\frac{T}{12}} - 1} = \frac{P}{C}$$

— כאשר

C = סכום האשראי

P = סכום התשלום החודשי לסילוק האשראי

T = מספר התשלומים החדשיים לסילוק האשראי

R = שיעור הריבית השנתי (מבוטא כשבר עשרוני)

2. על פי לוח מקדמי סילוקין:

הנחיות לחישוב כאמצעות הלוח

א. חשב את סכום האשראי עליידי הפחתת התשלום הראשון (בהנחה שהוא מבוצע במעמד כריתת הסכם המכר) מהמחיר במזומן.

ב. חשב את מקדם הסילוקין עליידי חלוקת התשלום החדשי בסכום האשראי.

ג. מצא בלוח את הטור המתאים למספר התשלומים החדשיים לסילוק האשראי. (שים לב: התשלום הראשון, המבוצע במעמד כריתת הסכם המכר, אינו נכלל במנין התשלומים לסילוק האשראי). מצא לאורך הטור את המספר השווה למקדם הסילוקין (שחישבת לעיל), ובהעדר מספר זה בדיוק, את המספר הקרוב אליו ביותר. האחוז המופיע בשולי השורה שבה מופיע המספר הוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

הדגמה לחישוב כאמצעות הלוח

המחיר במזומן — 15,000 שקלים

המחיר באשראי — 18,000 שקלים ב־6 תשלומים של 3,000 שקלים כל אחד.

א. חישוב סכום האשראי: 12,000 שקלים = 15,000 — 3,000

ב. חישוב מקדם הסילוקין: 0.2500 = 3,000 : 12,000

ג. איתור שיעור הריבית כאמצעות הלוח: הטור המתאים בלוח הוא הטור "5". המספר הקרוב ביותר למקדם הסילוקין האמור בטור זה הוא 0.25003 בשולי אותה שורה מופיע 150%, שהוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים

שעור ריבית	חודש ראשון	חודש שני	חודש שלישי	חודש רביעי	חודש חמישי	חודש שישי	חודש שביעי	חודש שמיני	חודש תשיעי
01	1.00083	0.500622	0.333887	0.250519	0.200498	0.167151	0.143332	0.125467	0.111572
02	1.00165	0.501239	0.334435	0.251033	0.200992	0.167631	0.143802	0.125931	0.112031
03	1.00247	0.501850	0.334979	0.251543	0.201482	0.168108	0.144270	0.126391	0.112486
04	1.00327	0.502457	0.335518	0.252049	0.201969	0.168582	0.144734	0.126849	0.112938
05	1.00407	0.503058	0.336053	0.252552	0.202451	0.169051	0.145195	0.127303	0.113387
06	1.00487	0.503654	0.336584	0.253050	0.202930	0.169518	0.145652	0.127754	0.113833
07	1.00565	0.504245	0.337110	0.253544	0.203405	0.169980	0.146106	0.128201	0.114276
08	1.00643	0.504831	0.337632	0.254034	0.203877	0.170440	0.146557	0.128646	0.114716
09	1.00721	0.505412	0.338150	0.254521	0.204345	0.170896	0.147005	0.129088	0.115154
10	1.00797	0.505989	0.338664	0.255004	0.204810	0.171349	0.147450	0.129527	0.115588
11	1.00873	0.506560	0.339173	0.255483	0.205271	0.171799	0.147892	0.129963	0.116020
12	1.00949	0.507128	0.339679	0.255958	0.205729	0.172245	0.148331	0.130396	0.116449
13	1.01024	0.507691	0.340181	0.256431	0.206184	0.172689	0.148766	0.130827	0.116875
14	1.01098	0.508249	0.340679	0.256899	0.206635	0.173129	0.149199	0.131254	0.117299
15	1.01171	0.508803	0.341174	0.257364	0.207084	0.173567	0.149629	0.131679	0.117720
16	1.01245	0.509353	0.341664	0.257826	0.207529	0.174001	0.150057	0.132101	0.118139
17	1.01317	0.509899	0.342151	0.258285	0.207971	0.174433	0.150481	0.132521	0.118555
18	1.01389	0.510440	0.342635	0.258740	0.208410	0.174861	0.150903	0.132938	0.118969
19	1.01460	0.510978	0.343115	0.259192	0.208846	0.175287	0.151322	0.133352	0.119380
20	1.01531	0.511511	0.343591	0.259641	0.209279	0.175710	0.151738	0.133764	0.119789
21	1.01601	0.512041	0.344064	0.260087	0.209709	0.176131	0.152152	0.134174	0.120195
22	1.01671	0.512566	0.344534	0.260530	0.210136	0.176548	0.152563	0.134580	0.120599
23	1.01740	0.513088	0.345001	0.260969	0.210561	0.176963	0.152972	0.134985	0.121001
24	1.01809	0.513604	0.345464	0.261406	0.210982	0.177375	0.153378	0.135387	0.121400
25	1.01877	0.514121	0.345924	0.261840	0.211401	0.177785	0.153782	0.135787	0.121797
26	1.01945	0.514631	0.346381	0.262271	0.211817	0.178192	0.154183	0.136184	0.122192
27	1.02012	0.515138	0.346834	0.262699	0.212231	0.178597	0.154582	0.136579	0.122584
28	1.02078	0.515642	0.347285	0.263124	0.212642	0.178999	0.154978	0.136972	0.122975
29	1.02145	0.516142	0.347732	0.263547	0.213050	0.179399	0.155372	0.137362	0.123363
30	1.02210	0.516639	0.348177	0.263966	0.213456	0.179796	0.155764	0.137751	0.123749
31	1.02276	0.517132	0.348619	0.264383	0.213859	0.180191	0.156154	0.138137	0.124133
32	1.02341	0.517622	0.349057	0.264798	0.214260	0.180583	0.156541	0.138521	0.124515
33	1.02405	0.518109	0.349493	0.265210	0.214658	0.180973	0.156926	0.138903	0.124895
34	1.02469	0.518592	0.349926	0.265619	0.215054	0.181361	0.157309	0.139282	0.125273
35	1.02532	0.519072	0.350357	0.266025	0.215448	0.181747	0.157690	0.139660	0.125649

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים

שעור ריבית	חודש עשירי	חודש אחד עשר	חודש שנים עשר	חודש שלושה עשר	חודש ארבעה עשר	חודש חמישה עשר	חודש שישה עשר	חודש שבעה עשר	חודש שמונה עשר
01	0.100457	0.091362	0.083783	0.0773705	0.0718738	0.0671099	0.0629416	0.0592637	0.0559944
02	0.100911	0.091812	0.084231	0.0778153	0.0723165	0.0675509	0.0633810	0.0597017	0.0564313
03	0.101361	0.092260	0.084675	0.0782576	0.0727568	0.0679896	0.0638183	0.0601378	0.0568663
04	0.101809	0.092704	0.085117	0.0786974	0.0731948	0.0684260	0.0642534	0.0605718	0.0572994
05	0.102254	0.093146	0.085557	0.0791347	0.0736304	0.0688601	0.0646864	0.0610038	0.0577306
06	0.102697	0.093586	0.085993	0.0795695	0.0740636	0.0692921	0.0651173	0.0614338	0.0581599
07	0.103136	0.094022	0.086428	0.0800019	0.0744946	0.0697219	0.0655461	0.0618619	0.0585874
08	0.103573	0.094456	0.086859	0.0804320	0.0749233	0.0701495	0.0659729	0.0622880	0.0590130
09	0.104007	0.094887	0.087289	0.0808597	0.0753497	0.0705750	0.0663976	0.0627122	0.0594368
10	0.104438	0.095316	0.087716	0.0812850	0.0757739	0.0709983	0.0668204	0.0631345	0.0598588
11	0.104867	0.095742	0.088140	0.0817081	0.0761960	0.0714196	0.0672411	0.0635549	0.0602790
12	0.105293	0.096166	0.088562	0.0821289	0.0766158	0.0718388	0.0676599	0.0639735	0.0606975
13	0.105716	0.096588	0.088982	0.0825475	0.0770336	0.0722560	0.0680767	0.0643902	0.0611142
14	0.106137	0.097007	0.089399	0.0829638	0.0774492	0.0726712	0.0684916	0.0648050	0.0615291
15	0.106556	0.097423	0.089814	0.0833780	0.0778627	0.0730843	0.0689047	0.0652180	0.0619423
16	0.106972	0.097837	0.090227	0.0837900	0.0782742	0.0734955	0.0693158	0.0656293	0.0623538
17	0.107385	0.098249	0.090638	0.0841999	0.0786836	0.0739047	0.0697250	0.0660387	0.0627636
18	0.107797	0.098659	0.091046	0.0846076	0.0790910	0.0743120	0.0701324	0.0664464	0.0631717
19	0.108205	0.099066	0.091453	0.0850133	0.0794964	0.0747174	0.0705380	0.0668524	0.0635782
20	0.108612	0.099471	0.091857	0.0854170	0.0798999	0.0751209	0.0709418	0.0672566	0.0639829
21	0.109016	0.099874	0.092259	0.0858186	0.0803013	0.0755226	0.0713437	0.0676590	0.0643861
22	0.109418	0.100275	0.092659	0.0862182	0.0807009	0.0759223	0.0717439	0.0680598	0.0647876
23	0.109818	0.100673	0.093057	0.0866158	0.0810985	0.0763203	0.0721424	0.0684589	0.0651875
24	0.110216	0.101070	0.093453	0.0870114	0.0814943	0.0767164	0.0725391	0.0688563	0.0655858
25	0.110611	0.101464	0.093846	0.0874051	0.0818982	0.0771107	0.0729340	0.0692521	0.0659825
26	0.111004	0.101856	0.094238	0.0877969	0.0822802	0.0775033	0.0733273	0.0696462	0.0663774
27	0.111395	0.102246	0.094628	0.0881868	0.0826704	0.0778941	0.0737188	0.0700387	0.0667712
28	0.111784	0.102635	0.095016	0.0885748	0.0830589	0.0782831	0.0741087	0.0704296	0.0671632
29	0.112171	0.103021	0.095402	0.0889609	0.0834455	0.0786704	0.0744970	0.0708189	0.0675537
30	0.112556	0.103405	0.095786	0.0893452	0.0838303	0.0790560	0.0748835	0.0712066	0.0679426
31	0.112939	0.103787	0.096168	0.0897277	0.0842134	0.0794400	0.0752685	0.0715927	0.0683301
32	0.113319	0.104168	0.096548	0.0901084	0.0845948	0.0798222	0.0756518	0.0719773	0.0687160
33	0.113698	0.104546	0.096927	0.0904874	0.0849744	0.0802028	0.0760336	0.0723603	0.0691004
34	0.114075	0.104923	0.097304	0.0908645	0.0853524	0.0805818	0.0764137	0.0727418	0.0694834
35	0.114450	0.105297	0.097679	0.0912399	0.0857286	0.0809591	0.0767923	0.0731218	0.0698649

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים

שעור ריבית	חודש ראשון	חודש שני	חודש שלישי	חודש רביעי	חודש חמישי	חודש שישי	חודש שביעי	חודש שמיני	חודש תשיעי
36	1.02595	0.519549	0.350784	0.266430	0.215839	0.182130	0.158068	0.140036	0.126023
37	1.02658	0.520023	0.351209	0.266831	0.216228	0.182511	0.158445	0.140409	0.126395
38	1.02720	0.520494	0.351631	0.267230	0.216614	0.182890	0.158819	0.140781	0.126765
39	1.02782	0.520962	0.352051	0.267627	0.216998	0.183267	0.159191	0.141150	0.127133
40	1.02844	0.521427	0.352468	0.268022	0.217381	0.183642	0.159562	0.141518	0.127499
41	1.02905	0.521889	0.352882	0.268414	0.217760	0.184014	0.159930	0.141884	0.127863
42	1.02965	0.522348	0.353294	0.268804	0.218138	0.184385	0.160296	0.142248	0.128226
43	1.03025	0.522804	0.353704	0.269191	0.218513	0.184753	0.160661	0.142610	0.128587
44	1.03085	0.523257	0.354111	0.269576	0.218887	0.185120	0.161023	0.142970	0.128945
45	1.03145	0.523708	0.354515	0.269959	0.219258	0.185484	0.161383	0.143328	0.129303
46	1.03204	0.524155	0.354917	0.270340	0.219627	0.185847	0.161742	0.143684	0.129658
47	1.03263	0.524601	0.355317	0.270719	0.219994	0.186207	0.162099	0.144039	0.130012
48	1.03321	0.525043	0.355714	0.271095	0.220360	0.186566	0.162454	0.144392	0.130363
49	1.03379	0.525483	0.356109	0.271469	0.220723	0.186923	0.162807	0.144743	0.130714
50	1.03437	0.525920	0.356502	0.271842	0.221084	0.187278	0.163158	0.145092	0.131062
52	1.03551	0.526786	0.357281	0.272580	0.221800	0.187982	0.163855	0.145785	0.131754
54	1.03664	0.527643	0.358051	0.273310	0.222509	0.188679	0.164545	0.146472	0.132440
56	1.03775	0.528489	0.358812	0.274032	0.223211	0.189368	0.165228	0.147152	0.133119
58	1.03885	0.529326	0.359565	0.274747	0.223905	0.190051	0.165905	0.147826	0.133792
60	1.03994	0.530154	0.360310	0.275454	0.224592	0.190727	0.166575	0.148494	0.134459
62	1.04102	0.530972	0.361047	0.276153	0.225272	0.191397	0.167239	0.149155	0.135120
64	1.04209	0.531782	0.361776	0.276846	0.225945	0.192059	0.167896	0.149810	0.135775
66	1.04314	0.532582	0.362498	0.277531	0.226612	0.192716	0.168548	0.150459	0.136424
68	1.04418	0.533374	0.363212	0.278210	0.227272	0.193366	0.169193	0.151103	0.137067
70	1.04521	0.534158	0.363918	0.278881	0.227923	0.194011	0.169833	0.151741	0.137705
72	1.04623	0.534934	0.364618	0.279547	0.228573	0.194649	0.170466	0.152373	0.138338
74	1.04724	0.535702	0.365310	0.280205	0.229215	0.195281	0.171095	0.152999	0.138965
76	1.04824	0.536462	0.365996	0.280858	0.229850	0.195908	0.171717	0.153621	0.139587
78	1.04922	0.537214	0.366675	0.281504	0.230480	0.196529	0.172334	0.154237	0.140204
80	1.05020	0.537959	0.367347	0.282144	0.231104	0.197145	0.172946	0.154848	0.140816
82	1.05117	0.538696	0.368013	0.282778	0.231722	0.197755	0.173553	0.155454	0.141424
84	1.05213	0.539426	0.368673	0.283406	0.232335	0.198360	0.174154	0.156055	0.142026
86	1.05308	0.540149	0.369327	0.284029	0.232942	0.198959	0.174751	0.156651	0.142623
88	1.05401	0.540866	0.369974	0.284646	0.233544	0.199554	0.175342	0.157242	0.143216
90	1.05494	0.541575	0.370616	0.285258	0.234141	0.200144	0.175929	0.157829	0.143804

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים

שעור ריבית	חודש עשירי	חודש אחד עשר	חודש שנים עשר	חודש שלושה עשר	חודש ארבעה עשר	חודש חמישה עשר	חודש שישה עשר	חודש שבעה עשר	חודש שמונה עשר
36	0.114823	0.105670	0.098052	0.0916136	0.0861032	0.0813348	0.0771693	0.0735003	0.0702449
37	0.115194	0.106041	0.098423	0.0919856	0.0864762	0.0817090	0.0775448	0.0738772	0.0706235
38	0.115564	0.106410	0.098793	0.0923560	0.0868475	0.0820815	0.0779187	0.0742527	0.0710007
39	0.115931	0.106778	0.099160	0.0927246	0.0872172	0.0824525	0.0782912	0.0746268	0.0713764
40	0.116297	0.107143	0.099527	0.0930916	0.0875853	0.0828219	0.0786621	0.0749994	0.0717508
41	0.116661	0.107507	0.099891	0.0934570	0.0879518	0.0831898	0.0790316	0.0753705	0.0721237
42	0.117023	0.107870	0.100254	0.0938207	0.0883168	0.0835562	0.0793995	0.0757402	0.0724953
43	0.117383	0.108230	0.100615	0.0941829	0.0886802	0.0839211	0.0797660	0.0761085	0.0728654
44	0.117742	0.108589	0.100975	0.0945434	0.0890421	0.0842844	0.0801311	0.0764754	0.0732343
45	0.118098	0.108946	0.101332	0.0949024	0.0894024	0.0846463	0.0804947	0.0768408	0.0736017
46	0.118454	0.109302	0.101689	0.0952599	0.0897612	0.0850068	0.0808569	0.0772049	0.0739678
47	0.118807	0.109655	0.102043	0.0956158	0.0901186	0.0853658	0.0812177	0.0775677	0.0743326
48	0.119159	0.110008	0.102397	0.0959701	0.0904744	0.0857233	0.0815771	0.0779290	0.0746960
49	0.119509	0.110358	0.102748	0.0963230	0.0908288	0.0860794	0.0819351	0.0782890	0.0750582
50	0.119857	0.110707	0.103098	0.096674	0.091182	0.086434	0.0822917	0.0786477	0.0754190
52	0.120550	0.111401	0.103794	0.097373	0.091883	0.087139	0.0830008	0.0793610	0.0761367
54	0.121236	0.112088	0.104483	0.098065	0.092579	0.087839	0.0837046	0.0800692	0.0768494
56	0.121915	0.112770	0.105167	0.098752	0.093270	0.088533	0.0844031	0.0807721	0.0775570
58	0.122589	0.113445	0.105845	0.099433	0.093954	0.089222	0.0850964	0.0814700	0.0782597
60	0.123257	0.114115	0.106518	0.100109	0.094634	0.089906	0.0857846	0.0821629	0.0789574
62	0.123919	0.114779	0.107184	0.100779	0.095308	0.090585	0.0864678	0.0828509	0.0796504
64	0.124575	0.115437	0.107846	0.101444	0.095977	0.091258	0.0871460	0.0835340	0.0803386
66	0.125225	0.116090	0.108502	0.102104	0.096641	0.091927	0.0878193	0.0842123	0.0810221
68	0.125870	0.116738	0.109153	0.102759	0.097301	0.092590	0.0884879	0.0848860	0.0817010
70	0.126510	0.117380	0.109799	0.103409	0.097955	0.093249	0.0891517	0.0855550	0.0823754
72	0.127145	0.118017	0.110439	0.104054	0.098604	0.093903	0.0898109	0.0862194	0.0830453
74	0.127774	0.118649	0.111075	0.104693	0.099248	0.094553	0.0904654	0.0868794	0.0837107
76	0.128398	0.119277	0.111706	0.105329	0.099888	0.095197	0.0911155	0.0875349	0.0843718
78	0.129017	0.119899	0.112332	0.105959	0.100524	0.095838	0.0917612	0.0881860	0.0850285
80	0.129631	0.120516	0.112954	0.106585	0.101154	0.096474	0.0924024	0.0888328	0.0856811
82	0.130241	0.121129	0.113571	0.107206	0.101781	0.097105	0.0930394	0.0894754	0.0863294
84	0.130846	0.121737	0.114183	0.107823	0.102402	0.097732	0.0936720	0.0901137	0.0869736
86	0.131446	0.122341	0.114791	0.108436	0.103020	0.098355	0.0943005	0.0907480	0.0876137
88	0.132041	0.122940	0.115394	0.109044	0.103633	0.098974	0.0949249	0.0913782	0.0882498
90	0.132632	0.123535	0.115993	0.109648	0.104242	0.099589	0.0955452	0.0920043	0.0888819

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים

שעור ריבית	חודש ראשון	חודש שני	חודש שלישי	חודש רביעי	חודש חמישי	חודש ששי	חודש שביעי	חודש שמיני	חודש תשיעי
92	1.05587	0.542278	0.371251	0.285864	0.234732	0.200728	0.176511	0.158411	0.144388
94	1.05678	0.542975	0.371881	0.286465	0.235319	0.201308	0.177088	0.158988	0.144967
96	1.05768	0.543665	0.372506	0.287061	0.235901	0.201883	0.177661	0.159561	0.145542
98	1.05858	0.544349	0.373125	0.287651	0.236478	0.202454	0.178229	0.160130	0.146112
100	1.05946	0.545027	0.373738	0.288237	0.237050	0.203020	0.178793	0.160694	0.146679
105	1.06165	0.546695	0.375249	0.289680	0.238460	0.204415	0.180184	0.162086	0.148077
110	1.06378	0.548327	0.376729	0.291093	0.239842	0.205784	0.181549	0.163453	0.149450
115	1.06587	0.549926	0.378178	0.292479	0.241198	0.207127	0.182889	0.164796	0.150799
120	1.06791	0.551491	0.379598	0.293837	0.242528	0.208445	0.184204	0.166115	0.152126
125	1.06991	0.553025	0.380991	0.295170	0.243834	0.209740	0.185497	0.167411	0.153430
130	1.07187	0.554529	0.382357	0.296478	0.245116	0.211011	0.186768	0.168686	0.154713
135	1.07380	0.556005	0.383698	0.297763	0.246376	0.212261	0.188017	0.169940	0.155975
140	1.07568	0.557452	0.385015	0.299025	0.247613	0.213490	0.189246	0.171174	0.157218
145	1.07753	0.558873	0.386307	0.300264	0.248830	0.214699	0.190455	0.172389	0.158441
150	1.07935	0.560268	0.387577	0.301483	0.250027	0.215888	0.191645	0.173585	0.159646
155	1.08113	0.561639	0.388826	0.302681	0.251204	0.217058	0.192816	0.174762	0.160833
160	1.08288	0.562986	0.390053	0.303860	0.252362	0.218210	0.193970	0.175923	0.162003
165	1.08460	0.564310	0.391260	0.305020	0.253502	0.219344	0.195106	0.177066	0.163157
170	1.08629	0.565612	0.392447	0.306161	0.254624	0.220462	0.196226	0.178193	0.164294
175	1.08796	0.566893	0.393616	0.307284	0.255730	0.221563	0.197329	0.179304	0.165415
180	1.08959	0.568153	0.394766	0.308391	0.256819	0.222647	0.198417	0.180399	0.166521
185	1.09120	0.569393	0.395899	0.309481	0.257892	0.223717	0.199490	0.181480	0.167612
190	1.09278	0.570614	0.397014	0.310555	0.258950	0.224771	0.200548	0.182546	0.168689
195	1.09434	0.571817	0.398113	0.311613	0.259993	0.225811	0.201592	0.183598	0.169752
200	1.09587	0.573001	0.399196	0.312657	0.261022	0.226837	0.202622	0.184637	0.170802
210	1.09887	0.575318	0.401316	0.314700	0.263037	0.228848	0.204643	0.186674	0.172862
220	1.10178	0.577569	0.403377	0.316689	0.265000	0.230808	0.206612	0.188662	0.174873
230	1.10461	0.579758	0.405383	0.318626	0.266912	0.232719	0.208534	0.190602	0.176836
240	1.10736	0.581890	0.407337	0.320513	0.268778	0.234584	0.210410	0.192497	0.178754
250	1.11004	0.583965	0.409242	0.322355	0.270598	0.236404	0.212243	0.194349	0.180630
260	1.11265	0.585989	0.411100	0.324152	0.272376	0.238184	0.214035	0.196161	0.182466
270	1.11519	0.587963	0.412914	0.325907	0.274114	0.239924	0.215788	0.197934	0.184263
280	1.11767	0.589891	0.414686	0.327623	0.275813	0.241626	0.217504	0.199670	0.186023
290	1.12010	0.591773	0.416418	0.329301	0.277476	0.243292	0.219185	0.201371	0.187748
300	1.12246	0.593613	0.418112	0.330943	0.279104	0.244924	0.220831	0.203038	0.189439

לוח מקדמי סילוקין לאשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים

שעור ריבית	חודש עשירי	חודש אחד עשר	חודש שנים עשר	חודש שלושה עשר	חודש חמישה עשר	חודש שישה עשר	חודש שבעה עשר	חודש שמונה עשר
92	0.133219	0.124125	0.116588	0.110248	0.104847	0.100199	0.0961615	0.0895101
94	0.133801	0.124711	0.117179	0.110843	0.105448	0.100806	0.0967738	0.0901344
96	0.134379	0.125293	0.117765	0.111435	0.106045	0.101408	0.0973823	0.0938591
98	0.134953	0.125871	0.118348	0.112022	0.106638	0.102007	0.0979868	0.0944697
100	0.135523	0.126445	0.118926	0.112606	0.107228	0.102602	0.098588	0.095077
105	0.136929	0.127862	0.120355	0.114048	0.108684	0.104073	0.100073	0.096578
110	0.138311	0.129255	0.121761	0.115467	0.110117	0.105520	0.101536	0.098056
115	0.139670	0.130625	0.123144	0.116864	0.111528	0.106946	0.102977	0.099513
120	0.141006	0.131973	0.124504	0.118238	0.112917	0.108351	0.104397	0.100948
125	0.142320	0.133299	0.125844	0.119592	0.114285	0.109734	0.105797	0.102364
130	0.143614	0.134605	0.127163	0.120925	0.115634	0.111098	0.107176	0.103759
135	0.144887	0.135890	0.128462	0.122239	0.116963	0.112443	0.108536	0.105135
140	0.146141	0.137157	0.129742	0.123534	0.118273	0.113768	0.109878	0.106493
145	0.147375	0.138404	0.131004	0.124810	0.119564	0.115075	0.111201	0.107832
150	0.148592	0.139634	0.132247	0.126069	0.120838	0.116365	0.112507	0.109153
155	0.149791	0.140846	0.133474	0.127310	0.122095	0.117638	0.113795	0.110458
160	0.150972	0.142041	0.134683	0.128535	0.123335	0.118893	0.115067	0.111746
165	0.152138	0.143220	0.135876	0.129743	0.124559	0.120133	0.116322	0.113017
170	0.153287	0.144383	0.137054	0.130935	0.125767	0.121357	0.117562	0.114273
175	0.154421	0.145530	0.138215	0.132112	0.126959	0.122565	0.118786	0.115513
180	0.155539	0.146662	0.139362	0.133275	0.128137	0.123759	0.119996	0.116738
185	0.156643	0.147780	0.140495	0.134422	0.129300	0.124938	0.121191	0.117949
190	0.157733	0.148884	0.141613	0.135556	0.130450	0.126103	0.122371	0.119145
195	0.158809	0.149973	0.142718	0.136676	0.131585	0.127254	0.123538	0.120328
200	0.159871	0.151050	0.143809	0.137782	0.132707	0.128392	0.124691	0.121496
210	0.161957	0.153144	0.145953	0.139956	0.134912	0.130628	0.126959	0.123795
220	0.163994	0.155229	0.148047	0.142081	0.137068	0.132814	0.129176	0.126042
230	0.165983	0.157247	0.150095	0.144159	0.139176	0.134953	0.131345	0.128242
240	0.167928	0.159220	0.152097	0.146191	0.141239	0.137047	0.133469	0.130395
250	0.169831	0.161151	0.154057	0.148182	0.143259	0.139097	0.135549	0.132504
260	0.171693	0.163041	0.155977	0.150131	0.145238	0.141105	0.137587	0.134571
270	0.173516	0.164892	0.157857	0.152041	0.147178	0.143074	0.139585	0.136597
280	0.175303	0.166707	0.159701	0.153914	0.149080	0.145005	0.141544	0.138584
290	0.177054	0.168486	0.161509	0.155750	0.150946	0.146900	0.143467	0.140534
300	0.178772	0.170232	0.163283	0.157553	0.152777	0.148759	0.145354	0.142449

תוספת שלישית

(סעיף 5)

חישוב שעור הריבית השנתי באמצעות
השיטה הכללית לחישוב ריבית

מיות

בלה המובאת כאן מתאימה לעסקאות בהן האשראי מוחזר בתוך שנים עשר חדשים. לעסקאות קופות ארוכות יותר יש להרחיב את הטבלה על-ידי הוספת שורות לפי הצורך. כמו כן, סקאות בהן נקבע יותר מתשלום אחד לחודש, יש להוסיף בטבלה טורים לפי הצורך.

יש ראשון (שורה עליונה בטבלה)

החודש הראשון הוא החודש בו נכרת הסכם המכר או הסכם השירות.

טור א: רשום את סכום האשראי, כמוגדר בתקנה 1, במשכצת (1).

טור ב: 3.1 המר את שיעור הריבית השנתי R , כפי שנמסר בהודעת המוכר, לשיעור ריבית יומי r , על פי לוח ההמרה שבתוספת הרביעית.

3.2 קבע את ערכו של t (רק בחודש הראשון) כדלקמן:

3.2.1 בעסקאות בהן חל בחודש הראשון תשלום לסילוק האשראי, יהא t בטור ב' שווה למספר הימים שממועד כריתת הסכם המכר ועד ליום התשלום (כולל יום כריתת ההסכם אך לא כולל יום התשלום), ואילו בטור ה' יהא t שווה למספר הימים שמתחילת החודש ועד ליום התשלום (כולל היום הראשון לחודש אך לא כולל יום התשלום).

3.2.2 בעסקאות באשראי בהן לא חל בחודש הראשון תשלום לסילוק האשראי, יהא t בטור ב' שווה למספר הימים שממועד כריתת הסכם המכר ועד לסוף החודש (כולל יום כריתת ההסכם והיום האחרון לחודש). המשכצות בטורים ג' ו-ה' לא תמולאנה במקרה זה.

3.3 הכפל את הסכום שרשמת בטור א' בשיעור הריבית היומי r , ובמספר ימי האשראי, t , כפי שחישבת למעלה, ורשום את התוצאה בטור ב'.

טור ג: רשום בטור ג' את סכום התשלום לסילוק האשראי החל בחודש הראשון: אם לא חל בחודש זה תשלום לסילוק האשראי, השאר את המשכצת בטור ג' ריקה.

טור ד: הפחת הסכום שרשמת בטור ג' מהסכום שרשמת בטור א', ורשום התוצאה בטור ד'.

טור ה: הכפל הסכום שרשמת בטור ד' בשיעור הריבית היומי r , ובמספר הימים שמיום התשלום ועד לסוף החודש ($t - 30$) ורשום התוצאה בטור ה'. אם לא חל בחודש זה תשלום לסילוק האשראי, תישאר המשכצת בטור ה' ריקה.

טור ו: חבר את הסכומים שרשמת בטורים ב, ד ו-ה, ורשום את התוצאה בטור ו'.

יש שני ואילך

טור א: רשום בטור א' את הסכום המופיע בטור ו' בשורה הקודמת.

טור ב: הכפל את הסכום שרשמת בטור א' בשיעור הריבית היומי r , ובמספר הימים שמתחילת החודש ועד ליום התשלום (לא כולל יום התשלום), ורשום את התוצאה בטור ב'. אם בחודש פלוני לא קבוע תשלום לסילוק האשראי, יהא $t = 30$, ובמקרה זה יישארו טורים ג' ו-ה' ריקים באותה שורה.

10. טורים ג עד ו: מלא המשבצות בטורים אלה על-פי ההנחיות שפורטו למעלה לגבי החוד הראשון, אך הקפד על כך שמספר ימי האשראי הכלול במכפלות בטורים ב' וד' יסתכם תמיד ב-30.

חודש אחרון

11. טורים א עד ג: מלא המשבצות בטורים אלה כפי שנהגת לגבי החדשים הקודמים.

12. טורים ד עד ו: המשבצות בטורים אלה תישארנה ריקות.

13. בדוק אם הסכום הרשום בטור ג' שווה לסך הסכומים שרשמת בטורים א' וד' (א + ב = ג אם שוויון זה מתקיים, הרי ששיעור הריבית, שמסר המוכר בהודעתו, הוא השיעור הנכר אם אין השוויון מתקיים, בדוק אם לא טעית באחד החישובים (ראה שיטת בדיקה בסעיף 4 להלן). אם לא טעית בחישוביך, הרי ששיעור הריבית, שמסר המוכר בהודעתו, אינו השיעור הנכון. אם רצונך למצוא את שיעור הריביות הנכון, בחר בשיעור ריבית אחר, גבוה או נמוך יותר, וערוך את כל החישובים שנית. חזור על הפעולה עד שתקבל את השוויון האמור.

ביקורת

14. לשם בדיקת נכונות החישובים, סכם את הסכומים בטורים ב, ג וד ורשום את התוצאה במשבצות (2), (3) וד' (4) בהתאמה. בדוק אם מתקיים השוויון $(3) = (2) + (4) + (1)$. אם א השוויון מתקיים, הרי שנפלה טעות בחישובים, ועליך לאתר-אותה ולתקנה.

טבלה

(א)	(ב)	(ג)	(ד)	(ה)	(ו)	
סכום האשראי בתחילת החודש	סכום ריבית $\times r \times t$ (א)	סכומי התשלומים לסילוק האשראי	סכום האשראי לאחר התשלום $(ג) - (א)$	סכום ריבית $\times r \times (30 - t)$ (ד)	סכום האשראי בסוף החודש $(ה) + (ד) + (ב)$	חודש
(1)						ראשון
						שני
						שלישי
						רביעי
						חמישי
						שישי
						שביעי
						שמיני
						תשיעי
						עשירי
						אחד עשר
						שנים עשר
	(2)	(3)		(4)		סה"כ

שיעור הריבית היומי, מבוטא כשבר עשרוני (ראה דוגמא להלן):
 מספר הימים שמתחילת החודש ועד ליום התשלום (לא כולל יום התשלום). לגבי ערכו של
 בחודש הראשון ראה הערה לעיל:

ש = חודש של השנה האזרחית. לצורך החישובים ייחשב כל חודש ככֹּן 30 ימים.

מת השיטה

מועד כריתת הסכם המכר: 22 לחודש פלוני

המחיר במזומן: 9,500 שקלים

המחיר, באשראי: 12,250 שקלים בארבעה תשלומים כדלקמן —

תשלום במזומן במעמד כריתת ההסכם: 2,500 שקלים

תשלום ראשון ב־15 לחודש השלישי: 3,000 שקלים

תשלום שני ב־15 לחודש החמישי: 3,000 שקלים

תשלום שלישי ב־5 לחודש השביעי: 3,650 שקלים

שיעור הריבית השנתי: 185%.

סכום האשראי הוגדר בתקנה 1 "המחיר במזומן פחות הסכום ששילם הצרכן במזומן בעת
 כריתת הסכם המכר". בדוגמא דלעיל סכום האשראי הוא, איפוא, 7,000 שקל (= 2,500 —
 9,500). סכום זה יירשם במשבצת (1):

שיעור ריבית שנתי של 185% שקול, על-פי הלוח שבתוספת הרביעית, לשיעור ריבית יומי
 של 0.304% או, כשבר עשרוני, 0.00304.

הואיל והסכם המכר נכרת ב־22 לחודש, מספר הימים ממועד ההסכם ועד לסוף החודש, 1,
 הוא 9. זכור כי לצורך חישוב הריבית החודש מונה תמיד 30 ימים.

המכפלה של סכום האשראי, שיעור הריבית היומי ומספר ימי האשראי עד סוף החודש היא
 191.52 שקל (= $7,000 \times 0.00304 \times 9$). סכום זה יעוגל לשקלים שלמים ויירשם בטור ב'.

הואיל ובחודש הראשון לא קבוע תשלום לסילוק האשראי (שים לב: התשלום הנעשה במעמד
 כריתת הסכם המכר הוא תשלום במזומן ואינו נחשב תשלום לסילוק אשראי), הטורים ג ו-ה
 יישארו ריקים. הרישומים בטורים ד ו-ו מובנים מאליהם, ואינם דורשים הסבר.

סכום האשראי בתחילת החודש השני שווה, כמובן, לסכום האשראי בסוף החודש הראשון,
 וכך בכל אחד מהחודשים הבאים.

בחודש השני לא קבוע תשלום לסילוק האשראי, ולכן יקבל ז את הערך 30. הסכום שיירשם
 בטור ב הוא לפיכך 656 שקל (= $7,192 \times 0.00304 \times 30$). התוצאה המדויקת של המכפלה
 היא 655.91 שקלים, אך למען נוחות החישוב ניתן לעגל המספרים לשקל השלם הקרוב
 ביותר.

בחודש השלישי ב־15 לחודש קבוע תשלום לסילוק אשראי. סכום הריבית שיירשם בטור ב
 מתייחס, איפוא, רק לארבעה עשר הימים הראשונים של החודש. סכום זה הוא 334 שקלים
 (= $7,848 \times 0.00304 \times 14$). בטור ה יירשם סכום של 236 שקלים (= $334 \times 0.00304 \times 16$).
 4,848), שהוא סכום הריבית לששה עשר הימים האחרונים של החודש.

בחודש האחרון מתקיים השוויון טור ג = טור ב + טור א ($3,606 + 44 = 3,650$). משמע
 ששיעור הריבית השנתי, שמסר המוכר בהודעתו, 185%, הוא השיעור הנכון.

ביקורת: מתקיים גם השוויון (3) = (4) + (2) + (1), ($7,000 + 2,272 + 378 = 9,650$),
 המצביע על כך שלא נפלה טעות בחישובים.

374

שיעור ריבית שנתי (R) %	שיעור ריבית חודשי ב-%	שיעור ריבית יומי (r) %	שיעור ריבית שנתי (R) %	שיעור ריבית חודשי ב-%	שיעור ריבית יומי (r) %
23	1.740	0.0580	80	5.020	0.1673
24	1.809	0.0603	82	5.117	0.1706
25	1.877	0.0626	84	5.212	0.1737
26	1.945	0.0648	86	5.307	0.1769
27	2.020	0.0673	88	5.401	0.1800
28	2.078	0.0693	90	5.494	0.1831
29	2.145	0.0715	92	5.586	0.1862
30	2.210	0.0737	94	5.678	0.1893
31	2.276	0.0759	96	5.768	0.1923
32	2.340	0.0780	98	5.857	0.1952
33	2.405	0.0802	100	5.946	0.1982
34	2.469	0.0823	105	6.164	0.2044
35	2.532	0.0844	110	6.378	0.2126
36	2.595	0.0865	115	6.586	0.2195
37	2.658	0.0886	120	6.791	0.2264
38	2.720	0.0907	125	6.991	0.2330
39	2.782	0.0927	130	7.187	0.2396
40	2.844	0.0948	135	7.379	0.2460
41	2.905	0.0968	140	7.568	0.2523
42	2.965	0.0988	145	7.753	0.2584
43	3.025	0.1008	150	7.935	0.2645
44	3.085	0.1028	155	8.113	0.2704
45	3.145	0.1048	160	8.288	0.2763
46	3.204	0.1068	165	8.460	0.2820
47	3.262	0.1087	170	8.629	0.2876
48	3.321	0.1107	175	8.795	0.2932
49	3.379	0.1126	180	8.959	0.2986
50	3.437	0.1146	185	9.119	0.3040
52	3.551	0.1184	190	9.278	0.3093
54	3.664	0.1221	195	9.433	0.3144
56	3.775	0.1258	200	9.587	0.3196
58	3.885	0.1295	210	9.887	0.3296
60	3.994	0.1331	220	10.178	0.3393
62	4.102	0.1367	230	10.461	0.3487
64	4.208	0.1403	240	10.736	0.3579
66	4.314	0.1438	250	11.004	0.3668
68	4.418	0.1473	260	11.265	0.3755
70	4.521	0.1507	270	11.519	0.3840
72	4.623	0.1541	280	11.767	0.3922
74	4.724	0.1575	290	12.009	0.4003
76	4.823	0.1608	300	12.246	0.4082
78	4.823	0.1608			

הנחיות:

להמרת שיעור הריבית השנתי לשיעור ריבית חדשי או יומי לגבי ערכים שאינם כלולים בלוח, ניתן להשתמש בנוסחאות הבאות:

$$\left[\left(1 + \frac{\text{שיעור ריבית שנתי}}{100} \right)^{1/12} - 1 \right] \times 100 = \text{שיעור ריבית חדשי}$$

$$\frac{\text{שיעור ריבית חדשי}}{30} = \text{שיעור ריבית יומי}$$

גדעון פת
שר התעשייה והמסחר

י"ז בסיון התשמ"ג (29 במאי 1983)
(חמ 1492-3)



משרד המשפטים

מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים ,
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק ,
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.
על החתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).