



## שאלון בחינה במסים ג' ליועצי מס

### מועד פברואר 2019

לנבחן:

משך הבחינה 3.5 שעות

כתוב בכתב יד ברור, סדר וניקיון ישפיעו על הניקוד.

קרא בעיון את כל גיליון השאלות לפני שתיגש לפתרון.

### מבנה הבחינה

- |                        |                                 |
|------------------------|---------------------------------|
| <u>פתרון במחברת א'</u> | שאלה 1- מיסוי יחיד – 30% -      |
| <u>פתרון במחברת ב'</u> | שאלה 2 – הצהרת הון - 20% -      |
| <u>פתרון במחברת ג'</u> | שאלה 3 – ניכויים וגבייה - 20% - |
| <u>פתרון במחברת ד'</u> | שאלה 4 – ניהול ספרים – 15% -    |
| <u>פתרון במחברת ה'</u> | שאלה 5 – אתיקה ופלילים - 15% -  |

### בהצלחה

יש לצרף את כל החישובים והפירוטים ששימשו בסיס לפתרון  
כל שאלה ושאלה.

הערה: נא לפתור את השאלות במחברות המתאימות בלבד!!!

**שאלה מספר 1 – מיסוי יחיד - 30 נקודות**

יצחק, יליד 1975, ורבקה, ילידת 1976 נשואים באושר ועושר החל משנת 1997. לבני הזוג 3 ילדים כדלקמן: יונתן שנולד בשנת 1999, הילה שנולדה בשנת 2016 ושירה שנולדה בשנת 2017. מיום 1.7.2016 התגוררו בני הזוג באופקים, וביום 31.5.2017, לאחר שיצחק סיים את לימודיו לתואר ראשון, עברו בני הזוג להתגורר בבאר שבע. להלן פירוט הכנסותיהם של בני הזוג בשנת המס 2017:

פרטים	יצחק ("בן הזוג הרשום")	רבקה	ביאור
הכנסה מהפעלת מכולת	675,000		(1)
הכנסה ממשכורת	120,000	215,000	(2)
הכנסה מהשכרת דירת מגורים בחדרה		85,000	(3)
הכנסה מדיווידנד מחברת shavit	150,000		(4)
הכנסה מריבית		2,000	(5)
הכנסות מפרסים	92,000		(6)

**ביאורים:**

- לא כולל הפסד הון, ממכירת מקרר, בסך של 35,000 ₪. עוד באותו היום נרכש מקרר חדש בתמורה לסך של 42,000 ₪.
- הכנסותיו של יצחק הינן מחברת צדק בע"מ, שמלוא הון מניותיה מוחזק בידי יצחק. הכנסותיה של רבקה הינן מחברת נוגה בע"מ.
- רבקה קיבלה את הדירה בחדרה בירושה בשנת 2006. בשנת 2017 ההכנסות הסתכמו לסך של 85,000 ₪ וההוצאות בגין דירה זו הינם 40,000 ₪.
- הכנסה מדיווידנד מחברת SHAVIT LLC (להלן: "SHAVIT"), שמלוא הון מניותיה מוחזק בידי יצחק. SHAVIT הינה חברה אמריקאית העוסקת בהשכרת דירות. בשנת 2017 שילמה SHAVIT מיסי חוץ בארה"ב בסך של 35,000 ₪.
- ביום 1.7.2016 נטלה רבקה הלוואה בסך של 100,000 ₪ מחברת צדק בע"מ. ההלוואה ניטלה לתקופה של שלוש שנים והיא נושאת ריבית שנתית בשיעור של 6%. עוד באותו היום נתנה רבקה הלוואה בסך של 100,000 ₪ לשלמה. ההלוואה ניתנה לשלמה לתקופה של שלוש שנים והיא נושאת ריבית שנתית בשיעור של 8%.
- יצחק, בר המזל, זכה בלוטו, בטופס משותף עם שני חבריו, בסך של 150,000 ₪ (50,000 כל אחד). בנוסף, יצחק זכה בפיס בסך של 42,000 ₪.

**נתונים נוספים:**

- הכנסתו המבוטחת של יצחק הינה 97,000 ₪. מעבידו של יצחק מפקיד לו לקופת גמל 6% על חשבון המעביד ו- 6% על חשבון העובד. יצחק הפקיד לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי, לטובתו, סך של 4,300 ₪ ובנוסף הפקיד לקופת גמל לקצבה כעמית עצמאי, לטובת ביתו הילה, סך של 2,500 ₪.

8. יצחק הפקיד לקרן השתלמות סך של 3,000 ₪ כעמית שכיר וסך של 17,000 ₪ כעמית עצמאי. חברת צדק הפקידה לקרן השתלמות בעבור יצחק סך של 9,750 ₪.
9. יצחק שילם לביטוח לאומי סך של 65,000 ₪ מתוכם סך של 8,500 ₪ בגין הכנסותיו ממשכורת, סך של 5,000 ₪ בגין הפרשי שומה משנים קודמות, וסך של 4,500 ₪ בגין הפרשי הצמדה וריבית.
10. בשנת 2016 סיימה רחל לימודי תואר ראשון בהיסטוריה במכללת ספיר.
11. יונתן מוגדר כנטול יכולת והוא מוחזק במוסד, מידי שנה משלם יצחק סך של 100,000 ₪ דמי החזקה למוסד.
12. בשנת 2017, יצחק תרם סך של 250,000 ₪ לעמותת פתחון לב. עמותת פתחון לב הינה מוסד ציבורי כהגדרתו בסעיף 46 לפקודה.
13. השכר הממוצע במשק לשנת המס 2017 הינו 109,069 ₪.
14. שיעור הזיכוי לתושבי אופקים בשנת 2017 : 13% עד להכנסה של 174,000 ₪.

#### **נדרש:**

1. חשבו את ההכנסה החייבת לכל אחד מבני הזוג. (14 נקודות)
  2. חשבו את המס לתשלום לכל אחד מבני הזוג. (16 נקודות)
- יש ללוות את הפתרון בהסברים ובחישובים מפורטים.

**שאלה 2 – הצהרת הון - 20 נקודות**

גב' מרידול מחזיקה במלוא הון המניות של חברת "מרידול בע"מ", העוסקת ביבוא ובשיווק מוצרים טבעיים. בנוסף היא עוסקת עצמאית כיועצת ברשת חנויות טבע. בעלה, מייבא מחשבים ואביזרי מחשב. לבני הזוג 3 ילדים בוגרים נשואים.

ביקורת שומה לשנים 2015-2018 נערכה על ידי פקיד השומה בינואר 2019 ובמסגרתה נערכה השוואת הון.

להלן הצהרת ההון שהגישו בני הזוג ליום 31.12.2015 וטיוטת הצהרת הון ליום 31.12.2018 :

31.12.2018	31.12.2015	ביאור	
120,000	120,000	1,2	השקעה בחברת "מרידול בע"מ"
400,000	50,000	3	מלאי בעסק
1,280,000	1,280,000		דירת מגורים
1,300,000	-	4	קרקע במושב
320,000	90,000		כלי רכב
1,300,000	300,000		רכוש פרטי
4,720,000	1,840,000		סה"כ

1. במסגרת עריכת השוואת הון, התברר שגב' מרידול לא התייחסה בהצהרת ההון ליום 31.12.2015 להלוואה בסך 500,000 ₪ שנתנה לחברת "מרידול בע"מ". ההלוואה, שלא נשאה ריבית, הושבה לה במלואה בשנת 2017. כמו כן גב' מרידול לא התייחסה לעובדה שהחברה נותרה חייבת לה 80,000 ₪ בגין שכר עבודתה בה.

2. להלן מאזן חברת מרידול בע"מ ליום 31.12.2018 :

420,000	ספקים	32,000	עו"ש בנק
90,000	התחייבויות	500,000	מלאי
120,000	הון	20,000	לקוחות
		78,000	חו"ז גב' מרידול

3. בעסקו של מר מרידול נערכה ביום 31.12.2018 ספירת מלאי. במהלך הביקורת נמצא כי המלאי כולל סחורה למכירה שנתקבלה במשגור בעלות של 500,000 ₪ וכי לא נספר בטעות מלאי מחשבים בסך 240,000 ₪. כמו כן, נכלל מלאי של 100,000 ₪ במחירי מכירה.

4. מר מרידול קיבל בשנת 1990 קרקע בירושה במושב הוריו באזור השרון. בני הזוג החליטו בשנת 2014 לבנות על הקרקע. עלויות הבנייה, שהושלמה בדצמבר 2016, הסתכמו על פי הקבלות שהציגו במיליון ושלוש מאות אלף ₪. פקיד השומה אמד את הוצאות הבנייה היוקרתית על פי מחירון בשני מיליון ושבע מאות אלף ₪.

5. ביום 31.12.2017 פרצה שריפה במחסן של חברת "מרידול בע"מ" ונשרפו סחורות בשווי של 500,000 ₪ (הרווח הגלום 33% ממחיר המכירה).
6. בני הזוג עמדו בתשלומים הבאים: נסיעות משפחתיות במהלך השנים בין הצהרות ההון בסכום של 230,000 ₪ (נדרש כהוצאה בעסק 45,000 ₪), תמיכה חודשית בשכר דירה ובתשלומי משכנתא של הילדים בסכום של 216,000 ₪, ביטוחים פרטיים 24,000 ₪.
7. באישורי סוף שנה שהתקבלו מהבנק לשנת 2018 נרשמו הפסדים מניירות ערך בסך של 25,000 ₪, חלוקת רווחים משותפות נפט "נואל אנרגי" בסך 58,000 ₪, ריבית מניירות ערך בסך 28,000 ₪.
8. בתקופה בין שתי הצהרות ההון שולם מס הכנסה לפי שומה עצמית בסך 1,050,000 ₪. בנוסף, מס שנוכה במקור ממשכורת 204,000 ₪. קנסות בשל קביעות מע"מ 105,000 ₪. תשלומי ביטוח לאומי לפי שומה מיום 1.12.2018 310,000 ₪ ששולמו בשני תשלומים חודשיים. לשומה לשנת 2018 נותר חוב למס הכנסה בסך 50,000 ₪.
9. הכנסות ממשכורת גב' מרידול במהלך השנים הסתכמו ב-740,000 ₪, כולל שווי שימוש 60,000 ₪. ההכנסה מעסק של מר מרידול במהלך השנים הסתכמה ב-350,000 ₪. בתיק של מר וגב' מרידול קיימת שומה סופית למר מרידול לשנת 2014 בהן נקבעה תוספת הכנסה בסך של 420,000 ₪. תוספת המס בשל כך תוספת ההכנסה הינה 200,000 ₪.
10. נתונים נוספים: שיעור מס שולי 47%. רווח גולמי מהעלות של המלאי 25%.

#### נדרש:

1. ערכו השוואת הון לתקופה שבין 31.12.2015 - 31.12.2018 וחשבו את הסכום הנותר למחייה. יש לדון בתוצאות ובהסברים ולהסתמך בין היתר על פסיקה מתאימה (14 נקודות).
2. דונו בשאלה, תוך התייחסות לפסיקה בנושא, האם יש לפקיד השומה זכות לקבוע עלויות בנייה שונות מאלו שהוצגו בפניו באמצעות הקבלות המפורטות, כפי שניסה לטעון כאמור לעיל? (3 נקודות).
3. בני הזוג טענו להוצאות מחייה נמוכות בשיעור ניכר מטבלאות המחייה 3-4 בהן השתמש פקיד השומה. דונו בטענות בני הזוג תוך התייחסות לפסיקה (3 נקודות).

**שאלה מספר 3-ניכויים וגביה- 20 נקודות**

**שאלה מספר 1 (4 נקודות)**

**חשבו את ההוצאה העודפת בכל אחד מהמקרים הבאים:**

- א. יעל יועצת מס העובדת מביתה שבתל אביב. בשנת 2017 שילמה יעל הוצאות טלפון בסך של 30,000 ₪. ההוצאות שולמו בגין חשבונות הטלפון הנייח שבביתה של יעל.
- ב. רחלי מנהלת את עסקה ממשד ששכרה במרכז המסחרי ברמת גן. בשנת 2017 הסתכמו הוצאות הטלפון לסך של 80,000 ₪. הוצאות הטלפון נבעו מחיובים בגין שיחות ללקוחות בחו"ל שרחלי ניהלה באמצעות הטלפון הנייח מביתה.

**שאלה מספר 2 (3 נקודות)**

**קבעו האם קיימת חובת ניכוי מס במקור ומהו הסכום ההכנסה החייב בניכוי בכל אחד מהתשלומים הבאים:**

- א. רן, מנהל ייצור בחברה לייצור שיש, נרשם ללימודי תואר ראשון בהיסטוריה באוניברסיטת תל אביב. החברה החזירה לרן את תשלומי שכר הלימוד.
  - ב. שלמה נשלח על ידי מעבידו לחו"ל לשם הפצת מוצר שמיוצר על ידי החברה, שלומית אשתו הצטרפה אליו לנסיעה לחו"ל, הוצאות הנסיעה לחו"ל שלו ושל אשתו מומנו על ידי מעבידו. שלמה טוען כי כל הוצאות הנסיעה לחו"ל שהוחזרו לו על ידי המעביד לא צריכות להיזקף לו כשכר עבודה.
  - ג. בשנת 2018 הועמד לרשות רחמים טלפון סלולרי השייך למעבידו, סכום החשבון של הטלפון הסלולרי לכל חודש הסתכם לסך של 180 ₪.
- האם תשתנה תשובתכם במידה וסכום החשבון של הטלפון הסלולרי לכל חודש הסתכם לסך של 400 ₪.

**שאלה מספר 3 (4 נקודות)**

**קבעו האם ההוצאות הבאות מותרות בניכוי.**

- א. אדווה אירחה במסגרת העסק שלה אורחים מהארץ, הוצאות האירוח הכוללות ארוחות הסתכמו בסך 10,000 ₪.
- ב. מירה מארחת במשרדה בארץ אורחים מחו"ל האירוח כולל ארוחות שהוזמנו ממסעדה.
- ג. יחזקאל, עובד בחברת הטכנאים, משתמש לצרכי עבודתו ברכב טנדר מסוג מיצובישי, בתום שעות העבודה הרכב לא יוצא מתחום העסק, שנמצא בבניין משרדים באזור תעשייה. הוצאות הרכב בשנת 2016 הסתכמו לסך של 30,000 ₪.
- ד. בשנת 2017 יחזקאל העתיק את מקום עסקו לביתו עקב דמי השכירות הגבוהים שנאלץ לשלם עבור המשרד ששכר, הרכב לא צמוד לעובד כלשהו בעסקו של יחזקאל ומשמש אך ורק לצרכיו כאשר בתום שעת העבודה הרכב חונה במקום העיסוק שהוא ביתו.

**שאלה מספר 4 (4 נקודות)**

דונו תוך איזו תקופה זכאי אדם להשבת תשלום מס ביתר בעקבות דוח שהוגש למס הכנסה ?

**שאלה מספר 5 (5 נקודות)**

**קבעו האם קיימת חובת ניכוי מס במקור ומהו הסכום ההכנסה החייב בניכוי בכל אחד מהמקרים הבאים:**

- א. איציק, בעל שליטה ושכיר בחברה, קיבל מהחברה בשנת 2018 הלוואה בסך של 100,000 ₪. ההלוואה נושאת ריבית בשיעור של 2% לשנה.
- ב. יהונתן, בעל שליטה ושכיר בחברה, קיבל מהחברה בשנת 2018 הלוואה בסך של 100,000 ₪. הלוואה נושאת ריבית בשיעור של 4% לשנה.
- ג. האם תשתנה תשובתכם אילו איציק ויהונתן אינם בעלי שליטה בחברה בה הם עובדים וקיבלו ממנה הלוואה בסך 7,000 ₪ כל אחד

**בתשובתכם, לכל אחד מהסעיפים לעיל, יש לציין את הסעיפים בפקודת מס הכנסה ובתקנותיה.**

**שאלה מספר 4 - ניהול ספרים - 15 נקודות**

א. למר דני עסק של מכירת ילקוטים ותיקים. להלן פרטים אודות העובדים בעסקו של דני:  
שמואל אחיו- המשמש כאיש שיווק ופרסום, דלית אשתו של דני- המשמשת כמנהלת חשבונות,  
שלוש מוכרות בדוכנים בקניונים ושלושה אנשי מכירות מבית לבית.

**קבעו האם דני נדרש לנהל את ספריו בשיטה הכפולה? (2 נקודות)**

ב. מר בובי עוסק בענף הבניה. במסגרת פעילותו הוא משפץ בתים ומשרדים, עוסק בפירוק וריצוף,  
בניית מחיצות גבס ועוד פעולות נוספות הקשורות לשיפוצים. כל פרויקט שיפוצים כזה אורך  
מספר חודשים. לטענתו של מר בובי הוא קבלן ומשכך חלה עליו תוספת ד, וכך גם ניהל את  
ספריו. פקיד השומה טוען שחלה עליו תוספת יא.

**במידה ותקבל טענתו של פקיד השומה, האם יש לפקיד השומה עילה לפסילת ספריו של  
מר בובי? (3 נקודות)**

ג. בעסק של רונית מיוצרים חרוזי זכוכית וחרוזי פלסטיק. אביעד ועמיחי רוכשים את החרוזים  
הנ"ל ומוכרים אותם לחנויות אופנה, והם הסוכנים הבלעדיים של רונית. הם נוהגים לשלוח את  
החרוזים ישירות מהעסק של רונית אל בתי האופנה.  
לכל משלוח כזה של אביעד, הוא מצרף תעודת משלוח ועליה מצוין התאריך וכמות הסחורה  
שנשלחה. את החשבונית שולח אביעד שבוע אחר כך.  
לכל משלוח כזה של עמיחי, הוא מצרף חשבונית ועליה הוא מצוין, בין היתר, את שעת היציאה  
של הסחורה.

**קבעו מי מהם נוהג כנדרש? אלו סטיות מהוראות ניהול ספרים נעשו על ידי מי מהם? (3  
נקודות)**

ד. ליאור היא גנת לעבודות גינון בגינות; רוני עוסקת בביצוע עבודות חשמל באתרי בניה;  
רון הוא מסגר שמבצע עבודות מסגרות לחברה (ומנפיק חשבוניות מס);  
כל אחד מהם, מגיע כל יום עם צוות עובדים שלו לצורך ביצוע העבודה, ומקבל את חומרי הגלם  
מהמקום בו הוא מועסק באותו יום.

**קבעו איזו תוספת להוראות ניהול ספרים חלה על כל אחד מהם? (3 נקודות)**

ה. ירון הינו אדריכל ידוע, אשר מחזור עסקאותיו הוא 800,000 ₪ והוא אינו מעסיק עובדים. לירון  
אין משרד והוא נוהג לקיים את פגישותיו העסקיות אצל מזמין העבודה.  
ירון נוהג לרשום את הזמנות לקוחותיו בספר ההזמנות רק יום לפני ביצוע פגישת העבודה,  
לאחר שהתקשר לוודא כי תתקיים.

**קבעו האם קיים ליקוי בניהול ספריו של ירון? (2 נקודות)**

ו. בעת ביקורת ניהול ספרים, מצא פקיד השומה כי בקופת העסק של נמרוד יש סרט חיצוני בלבד.  
נמרוד טען כי לא ידע על הצורך בסרט פנימי וביקש לערער על החלטתו של פקיד השומה לפסול

את ספריו. **האם צדק נמרוד בטיעונו? (1 נקודה)**

ז. **פרטו אלו ספרים צריך לנהל עוסק פטור? (1 נקודה)**



## שאלה מספר 5-אתיקה ופלילים - 15 נקודות

### פלילי (8 נקודות)

בפברואר 2016, סיים משה בהצטיינות את לימודי התואר השני בפסיכולוגיה קלינית באוניברסיטת תל-אביב ומיד פתח מרפאה, ביחידת דיור בביתו הפרטי אשר בהרצליה. בתחילה גבה 300 ₪ לטיפול של שעה, אך לקראת סוף 2016, העלה את המחיר והחל לגבות מלקוחותיו תשלום של 500 ₪ עבור שעת טיפול, אך לא הודיע על עיסוקו זה לרשות המסים. בינואר 2017 פתח משה תיק הן במע"מ והן במס הכנסה והדפיס פנקסי חשבוניות וקבלות. באפריל 2017, אורנה, גרושתו של משה, המסוכסכת עמו, התקשרה ל"קו הצדק" של רשות המסים והודיעה כי משה עובד מביתו כפסיכולוג ויש לו לקוחות רבים, אך אינו מדווח על הכנסותיו לרשות המסים.

משה הוזמן מיידית לבירור בפקיד שומה חקירות תל-אביב. ההזמנה נשלחה לכתובת ביתו בדואר רשום, אך משה סרב לגשת לבית הדואר, לא משך את ההזמנה לדיון, ולא התייצב לחקירה אליה הוזמן. ביולי 2017 הוזמן משה בשנית לבירור בפקיד שומה חקירות. ביום קבלת הזימון, בשעת ערב מאוחרת, לקח את יומן המטופלים שלו וזרק אותו לפח אשפה רחוק מביתו. בנוסף, הוא החליט כי לא יגיש דוח לשנת 2016 כי עבד רק מספר חודשים בשנה זו והיו לו לקוחות מעטים בלבד והכנסות נמוכות וזניחות. למחרת בבוקר התייצב משה לחקירה אליה הוזמן.

בחקירתו טען משה, כי פעל בהתאם להמלצת יועץ המס שלו, ראובן התותח, אשר ייעץ לו לעבוד מהבית במשך מספר חודשים מבלי לפתוח תיק במס הכנסה, כדי לצבור מטופלים ורק אחר כך לפתוח מרפאה גדולה יותר ביחד עם פתיחת תיק במע"מ ובמס הכנסה. באותו היום בו נחקר משה בפקיד שומה חקירות, זומן גם ראובן התותח, יועץ המס של משה, לעדות בנוגע לעסק של משה. ראובן התנער מאחריות למעשיו של משה וטען כי משה פעל כפי שפעל על דעת עצמו, וכי מעולם לא ייעץ למשה עצות מסוג זה.

### **נדרש:**

**דונו בכל הסעיפים הפלילים בהם ניתן להאשים את משה וראובן ונמקו תשובתכם.**

### אתיקה (7 נקודות)

אברהם ושמעון שותפים במשרד ייעוץ מס. שמעון, יועץ מס כבר ארבע שנים, ועוסק בעיקר בנושא תאומי מס והחזרי מס. איילה מתמחה אצל שמעון ולומדת ממנו רבות. איילה העלתה ל"פייסבוק" סרטון הסבר על המשרד, ובו אברהם, שמעון והיא מסבירים במה הם עוסקים וקוראים ללקוחות להגיע למשרדם לפגישת היכרות לא מחייבת. הם מציינים כי מי שיגיע למשרדם דרך המודעה ב"פייסבוק" יזכה להנחה של 15%. בנוסף, איילה סיפרה לחברתה הטובה שלומית, שהינה עורכת דין במקצועה, על התיק של הלקוחה הגדולה במשרד, והתייעצה עימה בנוגע לסוגיות משפטיות מעניינות.

שמעון נפגש אחר הצהריים עם לקוח שלו, שמואל בעל חנות ספרים, וייעץ לו כיצד להוסיף הוצאות לעסק שלו, ובכך להפחית מהכנסתו החייבת במס. לדבריו, המטרה של כל נישום היא לשלם כמה שפחות מס למדינה.

בסוף שנת 2015 נפטרה אמו של אברהם ועקב בלבול ועומס במשרד, שכח אברהם לשלם את האגרה של מועצת יועצי המס לשנת 2016 ורישיונו לא חודש בשל כך.

**נדרש:**

דונו בכל הסוגיות האתיות העולות מהקטע הנ"ל בהתאם לחקיקה הרלוונטית.

**ב ה צ ל ח ה ! ! !**