



שאלון בחינה במסים ג' ליועצי מס

מועד אוגוסט 2018

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 - ניהול ספרים - 15% -
<u>פתרון במחברת ד'</u>	שאלה 4 – ניכויים וגבייה – 20% -
<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 1 – מיסוי יחיד - 30 נקודות

לינה הינה תושבת ישראל, ילידת שנת 1973 והיא נשואה לשמוליק שהוא יליד שנת 1950. לשמוליק ולינה שלושה ילדים, אשר מתגוררים יחד איתם, כדלקמן: נעמי שנולדה בשנת 1995, אריאל שנולד בשנת 2015 ועמליה שנולדה בשנת 2017.

בני המשפחה התגוררו, עד ליום ה-1 ליולי 2017, ביישוב נהריה ומאותו מועד עברו להתגורר בתל אביב.

להלן פרטים הנוגעים להכנסת בני הזוג בשנת 2017:

פרטים	שמוליק ("בן הזוג הרשום")	לינה	ביאור
הכנסה ממשכורת – חברת בניה	90,000		1
הכנסה מקצבה פנסיונית- חברת בניה	יש לחשב		1
הכנסה ממענקי פרישה – חברת בניה	יש לחשב		1
רווח מעסק – עיצוב פנים	יש לחשב		2
דמי לידה בעקבות הולדת עמליה		20,000	3
דיבידנד מחברת "טל פרויקטים"		90,000	4
דיבידנד מחברת "בלה השקעות"	200,000		5
ריבית מחברת "בלה השקעות"	75,000		5

ביאורים:

1. שמוליק – הכנסות מחברת בניה:

שמוליק עבד מיום ה-1 ליולי 1987 ועד ה-30 יוני 2017 כשכיר בחברת בניה. ביום ה-1 ליולי 2017 הגיע שמוליק לגיל פרישה ופרש מעבודתו בחברת הבניה. להלן פירוט התשלומים וההכנסות שקיבל שמוליק בשנת 2017:

סוג התשלום	סכום	ביאור
משכורת לחודשים ינואר ועד יוני 2017	90,000	
תשלומי פרישה מחברת הבניה	1,180,000	א
קצבה <u>חודשית</u> אשר משולמת מקרן פנסיה	8,000	ב

- א. סכום תשלומי הפרישה כולל בתוכו 180,000 ₪ פדיון ימי חופשה והשאר פיצויי פיטורין. שמוליק בחר לנצל ראשית את מלוא פטורים להם הוא זכאי על מענק הפרישה. כמו כן בחר שמוליק לפרוס את חלק המענק החייב ואת פדיון החופשה למספר השנים המקסימלי המותר לפי החוק. שמוליק ביקש כי פריסת המענק תתבצע **לשנות המס הבאות** (ככל שהחוק מאפשר). משכורתו החודשית האחרונה לצורך חישוב הפטור הינה 15,000 ₪.
- ב. החל מחודש יולי 2017 החל שמוליק לקבל מידי כל חודש קצבה פנסיונית בשל שנות העבודה בהן עבד בחברת הבניה. יצוין כי שמוליק לא ביקש להוון סכומי קצבה להון.

2. שמוליק – הכנסות מעסק לעיצוב פנים

מיד לאחר פרישתו מחברת הבניה, הקים שמוליק עסק לעיצוב פנים. להלן פירוט ההכנסות וההוצאות לפני התאמות לצורך מס:

פרטים	סכום	ביאור
מחזור הכנסות	600,000	
הוצאות:		
פרסום	50,000	
אגרה מקצועית וספרות מקצועית	10,000	
לימודים	10,000	א
הוצאות רכב	50,000	ב
ביטוח חיים וביטוח רפואי	6,000	ג
תשלומים לקרן השתלמות	15,000	ד
תשלום לביטוח לאומי	10,000	ה
תרומות	10,000	ו
ביטוח אובדן כושר עבודה	30,000	ז
סך הכל הוצאות	191,000	
יתרת הכנסות	409,000	

ביאורים:

- א. בשנת 2017 החל שמוליק ללמוד תואר שני באדריכלות. את התואר הראשון באדריכלות סיים בשנת 2016 לאחר 3 שנות לימוד אקדמאיות.
- ב. לשמוליק רכב פרטי המשמש אותו לעבודתו בעסק בכל שנת המס. הרכב משנת ייצור 2016 והנח כי שווי השימוש לשנה ברכב שנקבע לפי תקנות מס הכנסה הוא 36,000 ₪. הוצאות החזקת הרכב באותה שנה (כולל פחת) הסתכמו לסך של 70,000 ₪.
- ג. מחצית מהסכום שילם שמוליק על ביטוח חיו ומחצית עבור ביטוח בריאות.
- ד. שמוליק שילם בשנת המס תשלומים לקרן השתלמות לעצמאיים בסכום של 15,000 ₪.
- ה. שמוליק שילם בשנת המס תשלומים לביטוח לאומי כעצמאי בסך 10,000 ₪.
- ו. שמוליק תרם למוסדות ציבוריים המוכרים לפי סעיף 46 סך של 10,000 ₪.
- ז. בשנת המס שילם שמוליק, לצורך רכישת ביטוח אובדן כושר עבודה (מועדף) אשר מבטח את הכנסותיו מהעסק לעיצוב פנים.

3. דמי הלידה שולמו ללינה על ידי ביטוח לאומי.

4. לינה – הכנסות מחברת טל פרויקטים

בשנת 2017 הקימה לינה את חברת "טל פרויקטים" שהיא חברה תושבת ישראל. לינה מחזיקה 100% ממניות חברת טל פרויקטים. לינה נותנת שירותי ניהול, באמצעות חברת טל פרויקטים, לבנק ישראלי (לינה אינה בעלת מניות בבנק הישראלי). לינה הינה המועסקת היחידה בחברת טל פרויקטים. בשנת המס 2017 קיבלה חברת טל פרויקטים מהבנק הישראלי הכנסות ממתן שירותי ניהול בסך 230,000 ₪. בחברת טל ניהול לא נרשמו כל הוצאות. לינה משכה בתום שנת 2017 דיבידנד מחברת "טל ניהול" בסך 90,000 ₪.

5. **הכנסות מחברת "בלה השקעות":**

- מיד לאחר נישואיהם, הקימו בני הזוג את חברת בלה השקעות העוסקת בהשקעות פיננסיות. בני הזוג מחזיקים במניות חברת בלה השקעות בחלקים שווים (50% כל אחד). בשנת המס 2017 חילקה חברת בלה דיבידנד בסך 100,000 ₪ לכל אחד מבני הזוג. בשנת המס 2016 שילמה חברת בלה השקעות לכל אחד מבני הזוג ולכל אחד מילדיהם ריבית בסך 15,000 ₪ (סך הכל שילמה החברה ריבית בסך 75,000 ₪ לכל בני המשפחה).
6. בשנת 2017 הפקיד שמוליק כעמית שכיר לקופת גמל לקצבה סכום בגובה 10,500 ₪ ומעבידו הפקיד עברו לקופת הגמל סכום זהה (בגין תגמולים ופיצויים). כל הכנסתו ממשכורת נחשבת ל"הכנסה מבוטחת". (הנח כי אין זקיפת שווי קופת גמל)

נדרש:

1. **חשבו את הכנסתם החייבת של כל אחד מבני הזוג בשנת המס 2017.**
 2. **חשבו את המס לתשלום של כל אחד מבני הזוג בשנת המס 2017.**
- הניחו כי בני הזוג רוצים לנצל את מלוא ההטבות שמגיעות להם בחישוב המס. כמו כן הניחו כי שיעור הזיכוי לתושבי נהריה הינו 11% עד לתקרה בסך 180,000 ₪.

שאלה 2 – הצהרת הון - 20 נקודות

למר סיטון עסק עצמאי למסחר בביגוד. עד ליום 31.12.2014 מר סיטון פעל באופן עצמאי ומיום 1.1.2015 הוא פועל באמצעות חברה שהקים בשם "סיטון ובניו" (מר סיטון הוא בעל המניות היחיד בחברה). אשתו, גב' סיטון, בעלת עסק עצמאי למסחר בבגדי מעצבים. לבני הזוג 3 ילדים בני 13, 20 ו-26.

בני הזוג סיטון הגישו הצהרות הון לימים 31.12.2014 ו- 31.12.2017. דיוני שומה על השנים שבין הצהרות ההון נערכו באפריל 2018. להלן נתוני הצהרות ההון שהגישו בני הזוג:

ביאור	31.12.2014	31.12.2017	
1	180,000	-	הון בעסק מר סיטון
1	-	1,100,000	השקעה בחברה
2,3	234,000	420,000	הון בעסק גב' סיטון
4	90,000	120,000	כלי רכב
5	30,000	15,000	ניירות ערך (עלות)
6	800,000	2,500,000	דירת מגורים
8	(200,000)		הלוואה מהאב
	7,000	(10,000)	יתרת עו"ש

ביאורים:

1. מר סיטון העביר את פעילותו לחברת סיטון ובניו ביום 1.1.2015. החברה רכשה את הנכסים בעסק תמורת ערכם בספרים בתוספת מוניטין בסך 300,000 ₪.

נתוני החברה 31.12.2017

הון מניות 180,000
 חו"ז (משיכות) (70,000) היתרה כוללת ריבית שנזקפה בהתאם לסעיף 3(ט) לפקודה בגובה 10,000 ₪ בגין השנים 2015-2017.

יתרת רווחים 990,000

סה"כ 1,100,000

ביום 21.12.2017 החברה הכריזה על חלוקת דיבידנד בסך 150,000 ₪ אשר חולק ביום 30.1.2018.

2. הון בעסק גב' סיטון ליום 31.12.2017:

יתרת עו"ש 60,000
 מלאי 250,000
 ציוד נטו (בניכוי פחת) 150,000
 ספקים (40,000)
 סה"כ 420,000

3. נתונים נוספים לעסק של גב' סיטון:

א. גב' סיטון מדווחת על בסיס מצטבר.

- ב. פחת שנוכה מהציוד במהלך השנים 2015-2017 היה בסך 15,000 ₪.
- ג. במהלך ביקורת השומה, נמצא, כי בעת עריכת ספירת המלאי בעסק גב' סיטון ביום 21.12.2017 לא נספר בטעות מלאי חליפות בסך של 80,000 ₪ וכי המלאי כולל סך של 50,000 ₪ למכירה במישגור.
4. בחודש נובמבר 2017 הושבת רכב המשפחה שהיה בשימוש משפחת סיטון (והרכב היחיד ברשותה ביום 31.12.2014) עקב תאונה. חודש לאחר מכן התקבל פיצוי בסך 42,000 ₪ מחברת הביטוח לפי מחיר המחירון של הרכב. ביום 22.12.2017 רכשו בני הזוג רכב חדש.
5. בני הזוג רכשו במהלך התקופה שבין הצהרות ההון ניירות ערך סחירים בעלות של 90,000 ₪ ומכרו ניירות ערך בשנת 2017 תמורת 160,000 ₪.
6. בני הזוג רכשו דירת מגורים ברעננה בינואר 2015 במחיר של 2,500,000 ₪. הם שילמו מס רכישה בסך 160,000 ₪ וערכו בה שיפוצים בהיקף של 400,000 ₪. את דירתם הישנה שנרכשה בעלות של 800,000 ₪ מסרו במתנה לבתם הבכורה בהעברה פטורה ממס שבח.
7. בשנת 2015 נסעה כל המשפחה למזרח. עלות הטיול הסתכמה לסך של 50,000 ₪. גב' סיטון בחרה שלא לתבוע בניכוי הוצאות בגין הטיול וזאת על אף שחלק מהוצאות הטיול מוכרות לצורכי מס.
8. בנובמבר 2017 התחתנה הבת הבכורה. בני הזוג סיטון השתתפו בהוצאות החתונה בסכום של 150,000 ש"ח. לרגל החתונה החליט אביה של גב' סיטון למחול על החלואה שנתן לבני הזוג לפני 5 שנים בסך 200,000 ₪, החלואה שלא נשאה ריבית והפרשי הצמדה.
9. להלן הכנסות משכורת לאחר מס, של מר סיטון, הכוללות זקיפת שווי שימוש ברכב 60,000 ₪ בכל שנה:

2015 - 550,000

2016 - 600,000

2017 - 750,000

10. להלן הכנסותיה המוצהרות מעסק של גב' סיטון:

2014	2015	2016	2017	
250,000	450,000	450,000	570,000	הכנסה מוצהרת מעסק
0	0	0	85,000	יתרת לקוחות לתום שנת המס

11. בשנים 2015-2017 שילמה גב' סיטון למס הכנסה סך של 150,000 ₪, מתוכם קנסות בגין איחור בהגשת הצהרת הון ודוחות בסך 8,000 ₪. כמו כן, לגב' סיטון קיימת יתרת חוב במס הכנסה בסך 45,000 ₪.

נדרש:

1. ערכו את ההתאמות הנדרשות לצורך קביעת ההכנסה החייבת של בני הזוג. הניחו כי שיעור המס השולי של בני הזוג הוא 47%. יש להתעלם מהשלכות סעיף 3(ט1) לפקודה. ערכו הצהרת הון מתוקנת ליום 31.12.2017.
2. ערכו השוואת הון לתקופה שבין 31.12.2014 - 31.12.2017 וחשבו את הסכום הנוטר למחייה. יש לדון בתוצאות ובהסברים ולהסתמך בין היתר על פסיקה מתאימה.

שאלה 3 - ניהול ספרים – 15 נקודות

פקיד השומה ערך ביקורות בעסקים ובחן את הדוחות לשנת 2017 של ארבעת האחים לבית משפחת מליחי ומצא את הממצאים הבאים :

- א. אבשלום מליחי – בעל נגריה לייצור רהיטי מטבח, המוכר לחנויות עיצוב בלבד – אבשלום מנהל ספרי חשבונות בדקדקנות וכנדרש, ובהתאם לקבוע בתוספת א ;
 - ב. אמנון מליחי – בעל חנות לעיצוב ומכירת רהיטי מטבח (בין היתר מוכר את הרהיטים שמייצר אבשלום) – אמנון מנהל ספרי חשבונות בדקדקנות וכנדרש, ובהתאם לקבוע בתוספת יא ;
 - ג. שלמה מליחי – משווק ומספק בדים לתעשיית הריהוט (בין היתר מספק בדים לאבשלום) – שלמה מנהל ספרי חשבונות בדקדקנות וכנדרש, ובהתאם לקבוע בתוספת ב ;
- בביקורת שנערכה נמצא כי נתוני הדוח לשנת 2017 של שלמה אינם תואמים את ספרי החשבונות הני"ל. שלמה הסביר כי התבלבל וערך את הדוח בהתבסס על נתוני ספרי החשבונות של חברתו, תמר, המנהלת עסק לשמלות כלה.
- ד. אדוניה מליחי – האח הבכור, בן 57, הינו בעלים של שתי חנויות אותן הוא משכיר החל מיום רכישתם (אחת מהן לאמנון), וזו כל הכנסתו. אדוניה אינו מנהל ספרים כלל.

לאור הממצאים, פקיד השומה החליט להשית על כל אחד מארבעת האחים את הסנקציות הבאות :

1. אי התרת הוצאות הכנת דוחות.
2. אי קיזוז הפסדים משנים קודמות.
3. אי התרת חישוב המס לפי שיעורי מס מופחתים בקבוע בס' 121 לפקודה.
4. אי החזרת תשלום מס עודף (למי שנוצר החזר) ע"פ הזמנים הקבועים בחוק.

האם צדק פקיד השומה בהחלטתו ?

שימו לב - בתשובתכם, לגבי כל אחד מסעיפי השאלה, עליכם לציין את הסעיף/סעיפים בפקודה או בתקנות עליו/עליהם ביססתם את תשובתכם.

שאלה 4 – ניכויים וגביה – 20 נקודות

קבעו אם חלה חובת ניכוי מס במקור מהתשלומים המופיעים בשאלה. אם כן - חשבו את סכום הניכוי. נמקו תשובתכם תוך הפנייה להוראות החוק הרלוונטיות.

1. בבעלותו של רוני חברה לשירותי ניקיון בשם "רוני-ניקיון". רוני העניק לעודד שירותי ניקיון למשך חודש ימים באמצעות החברה בבעלותו. שירותי הניקיון ניתנו לחברת "עודד - פתרון" שבעלות עודד תמורת תשלום בסך 100,000 ₪ כולל מע"מ. במועד התשלום חלה על חברת "עודד- פתרון" חובת ניכוי במקור ובאותו מועד בידי "רוני ניקיון" קיים אישור על ניכוי מס במקור בשיעור של 20%. בביקורת ניכויים נתגלה כי "עודד- פתרון" לא ניכה מס מהתשלום לחברת "רוני-ניקיון".

נדרש:

א. קבעו מי יישא בתשלום המס של "רוני ניקיון"? ומהו סכום המס שיועבר למס הכנסה?
ב. כיצד תשתנה תשובתכם אם חברת "רוני ניקיון" מעניקה לחברת "עודד-פתרון" שירות חד פעמי ליום אחד בשנת 2017 על סך 4,800 ₪, כולל מע"מ?

2. לחזי עסק סיטונאי שמוכר צעצועים לעסקים אחרים. רן רכש מחזי לעסק שלו צעצועים בסך כולל של 100,000 ₪ כולל מע"מ. רן נקלע למשבר כספי ולכן במקום תשלום בכסף, העביר לחזי משחקי חשיבה מעסקו במחיר שרכש אותם בסך 100,000 ₪. שווי השוק של אותם משחקים הינו 115,000 ₪.

על רן חלה חובת ניכוי מס במקור. חזי הציג לרן אישור על ניכוי מס במקור בשיעור של 10%.

נדרש:

חשבו את סכום המס שעל רן לנכות במקור מהתשלומים .

3. גיא ורועי קבלני בניין מחזיקים בשותפות GR בשיעור אחזקות שווה. שילמו בשנת 2017 לאיתי עבור שירותי הובלת בטון ובנייה לפרויקט יוקרה בחדרה 1,300,000 ₪.

נדרש:

קבעו האם חלה חובת ניכוי מס במקור? אם חלה חובת ניכוי מס במקור חשבו את סכום המס. אילנה מתנדבת בעמותה להצלת עטלפים (מוסד ציבורי). העמותה שילמה לה עבור הוצאותיה את התשלומים הבאים:

800 ₪ לחודש עבור נסיעותיה ברחבי הארץ, למקומות בהם אותרו אותות מצוקה של עטלפים.

100 ₪ לחודש עבור שימוש בטלפון במסגרת פעילותה ההתנדבותית.

150 ₪ לחודש בעבור כיבוד לכנסים שארגנה למען גיוס מתנדבים ו/או כספים לעמותה. יצוין כי כל חודש ערכה 2 כנסים.

נדרש:

האם חלה על העמותה חובה לנכות מס במקור? אם כן, חשב את סכום המס שעל החברה לנכות במקור מהתשלומים.

5. חברת לחמים טריים בע"מ (להלן: "החברה") התאגדה בתאריך 1.1.2016. החברה עוסקת בממכר מאפים. החברה נוסדה על ידי ירום, תושב ישראל המחזיק ב-70% מהון המניות של החברה. החברה שילמה לאורית סך של 70,000 ₪ עבור שירותי הנהלת חשבונות ולורד סך של 100,000 ₪ עבור שירותי ראיית חשבון. לאורית ולורד אין אישור מפקיד השומה על שיעור ניכוי מס במקור.

נדרש:

קבעו האם קיימת חובת ניכוי מס במקור לאורית ולוורד? אם קיימת חובת ניכוי מס במקור חשבו את סכום הניכוי.

שאלה 5 - אתיקה ופילילים - 15 נקודות

חלק א - פילילי - 8 נקודות

מר לוי הוא עורך דין המתמחה במשפט אזרחי. הוא קיבל את רישיון עריכת הדין שלו בשנת 2000, ומאז הוא עובד כעצמאי במשרד עריכת דין אשר פתח בתל-אביב. בשנה זו הוא נישא לדינה.

בשנת 2017 הגיש עו"ד לוי הצהרת הון לרשות המסים ליום 31.12.2016. מבדיקה צולבת שערכו חוקרי רשות המסים מפקיד שומה חקירות ת"א, הם גילו שלדינה, חשבון בנק פעיל ברומניה כבר משנת 2014, אשר לא מופיע בהצהרת ההון שהוגשה. בדוחות הכספיים של בני הזוג לוי לשנים 2014-2015, מצהיר עו"ד לוי על הכנסות מעסק (משרד עריכת דין) כדלקמן: בשנת 2014 - 570,000 ₪ ובשנת 2015 - 650,000 ₪. דינה, אשתו, הצהירה בשנים אלו על הכנסות ממשכורת בלבד, וציינה כי היא עובדת כמורה במשרד החינוך.

הדוח לשנת 2016 לא הוגש עד היום.

עו"ד לוי ודינה - אשתו נחקרו, כל אחד בנפרד, בפקיד שומה חקירות ת"א. עו"ד לוי טען בתחילה כי אינו מודע לחשבון הבנק ברומניה ובשלב מאוחר יותר של החקירה טען כי אין לו כל קשר לחשבון בנק זה. לטענתו, אשתו בעלת החשבון ולא הוא, ובחשבון זה היא מפקידה את הרווחים מחברת הקוסמטיקה שלה, אותה היא מנהלת בבוקרשט-רומניה. בחקירתה, טענה דינה כי המייצג שלהם, יועץ המס כספי, מכיר את העסקים שלהם, מודע להכנסותיהם, סייע להם בהגשת הדוחות הכספיים באופן זה ואף חתם עליהם.

נדרש:

דונו בכל הסעיפים הפילילים בהם ניתן להאשים את כל הדמויות המוזכרות ונמקו תשובתכם.

חלק ב - אתיקה - 7 נקודות

ציון יועץ מס משנת 2016, פרסם את עצמו בפייסבוק, והבטיח הנחה של 12% ללקוחות שיגיעו אליו בעקבות פרסום המודעה.

ירון, שזה עתה סיים את לימודי יעוץ המס, פנה לציון, על מנת שיקבל אותו להתמחות ביעוץ מס, וציון נענה לבקשה בשמחה. ציון אימן את ירון, ועשה כל שביכולתו כדי שירון ילמד את המקצוע על הצד הטוב ביותר.

ציון נפגש אחר הצהרים עם לקוח שלו, מעצב פנים, וייעץ לו כיצד ניתן להוציא חשבוניות במועד מאוחר יותר מהמועד שבו התקבלו הכספים בגין העבודה ואיך להקדים דרישה של הוצאות בעסק, כך שחבות המס הכללית תפחת.

רישיונו של ראובן, חברו של ציון, בוטל על ידי מועצת יועצי המס, לאחר שהמועצה מצאה כי הרישיון ניתן לראובן על יסוד מידע כוזב וכי אין לו תעודת בגרות מלאה כפי שמסר. ציון ריחם על ראובן, והציע לו לעבוד אתו במשרדו ליעוץ מס בנתניה.

נדרש:

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