



שאלון בחינה בדיני מיסים ג'

ליועצי מס

מועד אוגוסט 2016

מבנה הבחינה

שאלה 1 - 30% פתרון במחברת א'

שאלה 2 - 20% פתרון במחברת ב'

שאלה 3 - 20% פתרון במחברת ב'

שאלה 4 - 15% פתרון במחברת ג'

שאלה 5 - 15% פתרון במחברת ג'

בהצלחה

שאלה 1 – מיסוי יחיד - 30 נקודות.

אבי הוא תושב ישראל, יליד שנת 1947 נשוי לפיית ילדת שנת 1970. לאבי וליפית ארבעה ילדים: נועה נולדה בשנת 1999; נדב נולד בשנת 2011; עומר וגבע התאומים נולדו בשנת 2014. בני המשפחה מתגוררים בביתם הנמצא ביישוב אופקים שבדרום.

להלן פרטים הנוגעים להכנסתו של אבי בשנת 2014:

בשנת 2014 הגיע אבי לגיל פרישה. מה-1 ביולי 1984 ועד ה-30 ביוני 2014 עבד אבי כשכיר בחברת מזון גדולה. ב-1 ביולי 2014 פרש אבי מעבודתו בחברת המזון. להלן פירוט התשלומים וההכנסות שקיבל אבי בשנת 2014:

סוג התשלום	סכום	ביאור
משכורת לחודשים ינואר עד יוני	180,000 ₪	א'
תשלום בגין פרישה מחברת מזון	800,000 ₪	
פדיון דמי מחלה מחברת המזון	200,000 ₪	ב'
קצבה חודשית אשר משולמת מקרן פנסיה	8,000 ₪	ג'

ביאורים:

- א. אבי משתכר סך של 30,000 ₪ בכל חודש.
- ב. חברת המזון נוהגת לחקנות לפורש לפנסיה מענק בגובה שווי ימי המחלה שצבר.
- ג. מחודש יולי 2014 החל אבי לקבל מידי חודש קצבה בשל שנות העבודה שבהן עבד בחברת המזון.

פרטים הנוגעים להכנסותיהם של בני הזוג בשנת 2015:

פרטים	אבי	יפית ("בן הזוג הרשום")	ביאור
הכנסה ממשכורת	30,000 ₪		(1)
הכנסה מקצבה פנסיונית	?		(2)
הכנסה ממענק פרישה	?		(2)
הכנסה מעסק		?	(3)
הכנסה מריבית והפרשי הצמדה		90,000 ₪	(4)
רווח הון ממכירת מניות		230,000 ₪	(5)

ביאורים:

1. בשנת 2015 החל אבי לעבוד כמאבטח במשרדי העסק של אשתו יפית (ראה גם ביאור א' בעסק של יפית)
2. ראה נתונים בפירוט לשנת 2014.

3. עסק של יפית:

ליפית עסק ליעוץ השקעות שמשרדיו ממוקמים באשקלון. להלן דו"ח רווח והפסד של העסק לפני התאמות לצורך מס:

פרטים	סכום	ביאור
מחזור הכנסות	500,000 ₪	
הוצאות:		
שכירות משרד	50,000 ₪	
משכורות	230,000 ₪	א'
לימודים	10,000 ₪	ב'
הוצאות רכב	50,000 ₪	ג'
תשלומים לקרן השתלמות	20,000 ₪	ד'
תשלומים לביטוח לאומי	10,000 ₪	ה'
תרומות	10,000 ₪	ו'
סך כל ההוצאות	380,000 ₪	
רווח מעסק	120,000 ₪	

ביאורים לעסק של יפית:

- א. המשכורות משולמות ליועצי השקעות העובדים בעסק של יפית. הסכום כולל גם את שכרו של אבי אשר עובד, כאמור, כמאבטח במשרדי העסק. תפקידו של אבי היוני לעסק ושכרו משקף את שעות עבודתו ותרומתו לעסק.
- ב. בשנת 2015 שילמה יפית לאוניברסיטת בן גוריון הפרשי שכר לימוד בגין לימודי תואר שני בכלכלה שאותו סיימה בשנת 2014.
- ג. ליפית רכב פרטי ששימש אותה בכל שנת המס גם לעבודתה בעסק. הרכב משנת ייצור 2008 וכולל בקבוצת מחיר 2. לפי תקנות מס הכנסה, שווי השימוש ברכב לשנה הוא 35,520 ₪.
- ד. יפית שילמה סך של 15,000 ₪ לקרן השתלמות לעצמאיים הרשומה על שמה. יתרת הסכום שולמה לקרן השתלמות על שם יועצי ההשקעות העובדים אצל יפית (ז"א - למעט אבי).
- ה. בשנת המס שילמה יפית תשלומים לביטוח לאומי כעצמאית בסך 10,000 ₪.
- ו. בשנת 2015 תרמה יפית למוסדות ציבוריים המוכרים לפי סעיף 46 לפקודה סך של 10,000 ₪.
4. ההכנסות נבעו מפיקדון בסך של 2 מיליון ₪ אשר הופקד בבנק הפועלים בישראל. יפית קיבלה את כספי הפיקדון בירושה מסבתה, שנפטרה בשנת 2014. הפיקדון נושא ריבית וצמוד במלואו למדד. בשנת 2015 הניב הפיקדון הכנסות ריבית בסך של 80,000 ₪ והפרשי הצמדה בסך של 10,000 ₪.
5. רווח הון ריאלי ממכירת ניירות ערך סחירים שנרכשו בשנת 2010.

נדרש:

1. חשבו את הכנסתו החייבת של אבי בשנת 2014. (7 נקודות)
בתשובתכם יש להניח את ההנחות הבאות:
א. אבי לא ביקש לחוון סכומי קצבה להון.
ב. אבי בחר לנצל תחילה את מלוא הפטורים שלהם הוא זכאי על מענק הפרישה.
ג. אבי בחר לפרוס את חלק המענק החייב למספר השנים המקסימלי האפשרי.
ד. אבי ביקש כי פריסת המענק תבצע לשנות המס הבאות.
לצורך הפתרון יש להשתמש בנתוני מס הכנסה (תקרות) לשנת 2015!
2. חשבו את הכנסתם החייבת של כל אחד מבני הזוג בשנת המס 2015. (11 נקודות)
3. חשבו את המס לתשלום של כל אחד מבני הזוג בשנת המס 2015. (12 נקודות)

שאלה 2 – הצהרת הון - 20 נקודות.

מר ירמיהו הוא פסיכולוג בעל שם עולמי המפעיל קליניקה במרתף ביתו הפרטי. בנוסף להפעלת הקליניקה מר ירמיהו עובד שלוש פעמים בשבוע כשכיר בעיריית תל אביב. גבי ירמיהו מפעילה בית קפה במתחם קניות בשדרות רוטשילד בתל אביב. בשנת 2000 נולדו לבני הזוג ירמיהו תאומים, בן ובת.

בני הזוג ירמיהו הגישו הצהרות הון לימים 31.12.2011 ו- 31.12.2015 להלן נתונים מתוך שתי הצהרות ההון:

<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2011</u>	<u>ביאור</u>	
?	1,500,000	1	השקעה בחברת אלום-טק
200,000	200,000	2,3	השקעה בבית הקפה
4,200,000	875,000	4	דירת מגורים בתל אביב
350,000	90,000	5	מכונית
15,700,000	310,000		עו"ש בבנק
0	700,000	6	פיקדון בבנק
-	250,000	7	פיקדון בשוויץ (מוצג בדולרים)

נתונים נוספים:

4. חברת אלום-טק נוסדה ב- 1.1.2010 על ידי בני הזוג ירמיהו. בעת הקמת החברה רכשו בני הזוג את מלוא ההון המונפק והנפרע של החברה בתמורה לסך של 1,500,000 ₪. החל מה- 1.1.2011 הפכה החברה לחברה משפחתית. עודפי החברה הצבורים (לאחר מס) ל- 31.12.2010 הסתכמו לסך של 2,000,000 ₪ ועודפי החברה הצבורים (לאחר מס) ל- 31.12.2014 הסתכמו לסך של 10,000,000 ₪. ב- 1.1.2015, לאחר שמעולם לא קיבלו דייווידנדים מהחברה, מכרו בני הזוג ירמיהו את כל מניותיהם בחברה בתמורה לסך של 16,000,000 ₪.
5. בביקורת של מלאי בית הקפה אשר נערכה בסוף שנת 2015, התבררו הממצאים הבאים:
 - א. שיעור הרווח הגולמי הוא 40%.
 - ב. מלאי הסגירה כולל מלאי של עוגות וגראיירי קפה בשווי של 35,000 ₪, אשר ניזוק בשריפה שפרצה ב- 31.12.2015.
 - ג. מלאי הסגירה אינו כולל מלאי מזון שנרכש תמורת 20,000 ₪.
6. גבי ירמיהו תבעה בניכוי מהכנסתה החייבת מעסק הוצאות פחת תנורים בסך של 12,000 ₪. אחוז הפחת שנתבע בניכוי הוא 7% לשנה וזאת על אף ששיעור הפחת הקבוע לתנורים בתקנות מס הכנסה (פחת) הוא בשיעור של 10%.
7. ב- 1.1.2014 רכשו בני הזוג ירמיהו דירה בצפון תל אביב תמורת סך של 4,200,000 ₪. רכישת הדירה מומנה, בין היתר, בהלוואת בלון בסך של 1,050,000 ₪ שמועד פירעונה בשנת 2019. במועד רכישת הדירה שילמו בני הזוג סך של 310,000 ₪ מס רכישה וסך של 21,000 ₪ לעורך הדין שערך את הסכם הרכישה. בשלהי 2015 בוצעו בדירה שיפוצים תמורת סך של 300,000 ₪.

- ש. התשלום עבור השיפוצים בוצע, בין היתר, בשיק דחוי בסך 180,000 ₪ שמועד פירעונו בשנת 2016.
- ב- 31.12.2014 העניקו בני הזוג ירמיהו לילדיהם במתנה את דירתם הישנה בתל אביב שאותה רכשו תמורת סך של 875,000 ₪.
8. ב- 1.1.2012 הוחלפה מכונית המשפחה היחידה, במסגרת טרייד אין עם חברת ליסינג, במכונית חדשה שעלותה הסתכמה לסך של 250,000 ₪. בתמורה למכונית הישנה קיבלו בני הזוג ירמיהו 90% ממחיר המחירון אשר עמד (נכון למועד המכירה) על סך של 50,000 ₪. בנוסף, ב- 1.1.2013 נרכשה מכונית בתמורה לסך של 100,000 ₪. (בתשובתך התעלם מהפחת)
9. פיקדון שאינו צמוד למדד ונושא ריבית שנתית של 5% לשנה. הפיקדון הופקד בתאריך 31.12.2011 לתקופה של ארבע שנים.
10. פיקדון בבנק בשוויץ נשא ריבית בסך 25,000 דולר. מר ירמיהו משך מהפיקדון סך של 50,000 דולר לקראת רכישת הדירה. הנח שלא חל מס על פיקדון זה.
11. הוצאות הנסיעה לחו"ל של בני הזוג ירמיהו בשנת 2014 הסתכמו לסך של 174,000 ₪. פקיד השומה קיבל את הצהרתו של מר ירמיהו אשר תבע בניכוי הוצאות נסיעה לחו"ל בסך של 52,000 ₪ הואיל ומדובר בהוצאות מוכרות בגין נסיעה להשתלמות בהולנד.
12. נתונים לגבי משכורתו של מר ירמיהו מהעירייה:
- תשלומי המשכורת (נטו, לאחר מס) אשר הופקדו לחשבוננו של מר ירמיהו בשנות המס 2012-2015 הסתכמו לסך של 727,000 ₪. הפקדות המעביד לקרן השתלמות בשנות המס 2012-2015 הסתכמו לסך של 60,000 ₪ והפקדותיו של מר ירמיהו הסתכמו לסך של 22,400 ₪. בשנות המס 2013-2015 למר ירמיהו נזקפה הטבה בסך של 5,200 ₪ בגין סלולרי.
13. בשנות המס 2012 – 2015 הסתכמו הכנסות מר ירמיהו מהקליניקה לסך של 1,490,000 ₪. המס ששולם לפי שומה עצמית הסתכם לסך של 210,000 ₪. בנוסף, שילם מר ירמיהו לביטוח לאומי סך של 107,300 ₪. ההכנסות של גב' ירמיהו מבית הקפה לפי שומתה המוצהרת הסתכמו לסך של 310,000 ₪. המס לפי שומתה העצמית 101,000 ₪, כאשר נותר לה חוב של 11,000 ₪ למס הכנסה נכון לתאריך 31.12.2015.
14. במהלך ביקורת שומה התברר כי חלק מהחשבוניות עבור הקליניקה הפרטית של מר ירמיהו הן הוצאות מעורבות, שכן מבנה הקליניקה נמצא בקומת המרתף של ביתם הפרטי של בני הזוג. פקיד השומה סירב להתייר בניכוי סך של 100,000 ₪. תוספת המס לתשלום, כולל ה"ה וריבית, בסך כולל של 55,000 ₪ שולמה בתאריך 1.1.2014.
15. כחלק מההסברים לחון טענו בני הזוג כי קרוב משפחה בשוויץ הוריש להם פיקדון בסך 2,500,000 ₪.
16. שיעור המס תשולי של כל אחד מבני הזוג ירמיהו הוא 48%.
17. שער הדולר בכל שנות הצהרת החון 4 ₪ לדולר.

גדרש:

1. ערכו הצהרת חון ליום 31.12.2015 ותקנו את הדרוש תיקון בהצהרות החון.
2. ערכו השוואת חון לתקופה שבין 31.12.2011 - 31.12.2015 וחשבו את הסכום הנותר למחיייה. יש לדון בתוצאות ובהסברים ולהסתמך, בין היתר, על פסיקה מתאימה.

שאלה 3 – ניהול ספרים - 15 נקודות.

חלק א – 10 נקודות (2 נקודות לכל סעיף בשאלה)

קבעו אם קיימים ליקויים במערכת החשבונות של כל אחד מהנישומים הבאים. נמקו את תשובתכם בהתבסס על סעיפי ההוראות לניהול פנקסים:

6. קמעונאי שמחזור עסקו בשנת 2014 עמד על סך של 240,000 ש"ח והעסיק 3 עובדים לא ערך רשימת שקים עם הסיכום היומי של סרט הקופה הרושמת.
7. בעל עסק המנהל ספר קופה במסגרת מערכת חשבונות לפי השיטה הכפולה מבצע את רישומי היומן בספר קופה במרוכז אחת לשבוע.
8. יצרן רהיטים, שמחזור עסקו 2,500,000 ש"ח, מכר לצרכן (הסופי) שולחן תמורת סך של 3,500 ש"ח במזומן. היצרן הוציא ללקוח קבלה בגין התשלום במזומן, אך לא ציין את מספר הזהות של המשלם.
9. סוכן של יצרן שמחזור עמלותיו בשנת המס 2014 עמד על סך של 10,000,000 ש"ח לא ניהל ספר מלאי, לגבי המלאי המוחזק על ידו מנהל מרשחו ספר תנועת מלאי.
10. טכנאי אלקטרוניקה אינו מנהל ספר לקוחות שכן הוא נוהג לקבל את תמורת השירות רק ומיד לאחר מתן השירות.

שימו לב - בתשובתכם, לגבי כל סעיף, עליכם לציין:

- יש/אין ליקוי ;
- התוספת החלה והסעיפים הרלוונטיים בתוספת ;
- הסעיפים הרלוונטיים בהוראות הכלליות (אם רלוונטי לסעיף בשאלה) ;

חלק ב – 5 נקודות

- א. בסעיף 158א(ג) לפקודה המחוקק מציין מצבים שבהם ניתן לקבוע שומה לפי מיטב שפיטה בלא שתינתן לנישום הזדמנות סבירה להשמיע טענותיו.
האם ייתכן מצב שבו יקבעו כי ספריו של הנישום בלתי קבילים ולא יאפשרו לו לערער על ההחלטה? ציינו על איזה סעיף הסתמכתם בתשובתכם. (2 נקודות)
 - ב. נישום שאינו חייב בניהול פנקסים כלל, החליט לנהל אותם בכל זאת. בביקורת שערך פקיד השומה, מצא האחרון כי הפנקסים אינם קבילים.
הנישום טוען כי מאחר ולא היה חייב בניהול פנקסים, לא ניתן לפסול אותם ולקבוע אותם כבלתי קבילים, לרבות קביעת סנקציות בשל כך. פקיד השומה טוען שניהול פנקסים, אפילו בהתנדבות, מחייב ניהולם לפי ההוראות.
מי מהם צודק? מצאו צידוק לתשובתכם בפקודה (לרבות בהוראות ניהול ספרים). (3 נקודות)
- שימו לב - בתשובתכם, לגבי כל אחד מסעיפי השאלה, עליכם לציין את הסעיף/סעיפים בפקודה עליו/עליהם ביססתם את תשובתכם.**

שאלה 4 – ניכויים וגביה – 20 נקודות

נדרש:

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

- ב- 09.09.2015 פתח אבנר חנות לממכר מכשירי חשמל. ב- 11.11.2015 שילם אבנר לחברת "יוסי עבודות מתכת בע"מ" סך של 50,000 ₪ עבור עבודות מתכת. (4 נקודות)
- חוסה הוא תושב חוץ. בשנת 2014 הזמינה חברה תושבת ישראל את חוסה, אומן מומחה ליצירות אומנות, לבצע אצלה עבודות אומנותיות. החברה שילמה לו על כך. אין בידי חוסה אישורים על שיעור ניכוי מס במקור ואישור של תיאום מס לשנת 2014. בתשובתך התעלם מנושא אמנות המס. (3 נקודות)
- להלן נתונים שנלקחו מהדוחות הכספיים של מוסד ציבורי, כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.

שנת המס	2010	2011	2012	2013	2014
מחזור באלפי ₪	480	350	400	500	1,000
מספר מועסקים	6	6	9	9	15

- בכל השנים המוסד הציבורי מנהל מערכת חשבונות כפולה.
- בשנת 2014 רכש המוסד הציבורי מיוסי, בעל חנות למוצרי חשמל, רכב מסחרי לצורך ביצוע משלוחים ושילם תמורתו סך של 80,000 ₪. אין בידי המוסד הציבורי אישור בכתב מפקיד השומה כי ניהל פנקסים קבילים והגיש את הדוחות שחויב בהגשתם בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה. (6 נקודות)
- בשנת 2014, מוסד ציבורי העמיד לרשות המנכ"ל רכב צמוד (הנח כי שווי השימוש לרכב עומד על 2,000 ₪ לחודש). הוצאות החזקת הרכב בשנת 2014 הסתכמו לסך של 20,000 ₪. המנכ"ל מקבל משכורת חודשית מהמוסד הציבורי. שיעור המס השולי של המנכ"ל על פי נתוני המשכורת שלו הינו 48%. (5 נקודות)
- עמיר מחזיק ב-70% ממניות חברה תושבת ישראל והוא שכיר בה. שאר המניות בחברה מוחזקות בידי גברת יתית. החברה העמידה לרשות עמיר הלוואה והעבירה לזכותו את סכום ההלוואה. (2 נקודות)

שאלה 5 – אתיקה ופלילים - 15 נקודות.

פלילי (8 נקודות)

אביב למד אדריכלות בטכניון וסיים את לימודיו בהצלחה ביולי 2013. מיד עם תום לימודיו פתח תיק במס הכנסה והחל לעצב בתים ללקוחות מזדמנים במחירי היכרות. שחר, אחד מהלקוחות של אביב, שילם לאביב ולא קיבל ממנו קבלה. שחר פנה "לקן הצדק" של רשות המסים ודיווח על כך שלא קיבל מאביב חשבונית/ קבלה. אביב הוזמן לבירור בפקיד שומה חקירות תל-אביב. ההזמנה נשלחה לכתובת ביתו בדואר רשום, אך אביב סרב לגשת לבית הדואר, לא משך את ההזמנה לדיון, ולא התייצב לחקירה אליה הוזמן. באמצע שנת 2015, פשט פקיד שומה חקירות על משרדו של אביב. במסגרת הפשיטה נמצאו במשרד שרטוטים, עיצוביים, מתברת הזמנות עבודה ותיעוד על העבודות שבוצעו והסכומים שהתקבלו מהלקוחות. אביב הצליח לחטוף לחוקר את מתברת ההזמנות לשנת 2014 וקרע אותה. במסגרת החקירה, ולאחר שקיבלו צו מבית המשפט, פשטו החוקרים על כספת המשרד של אביב וגילו בה \$ 500,000 במזומן.

אביב הגיש דוח לשנת 2013, אך השיטט ממנו, ללא סיבה ברורה, את המחזור וההכנסה של חודש דצמבר 2013. אביב לא הגיש דוח לשנת 2014.

בחקירתו טען אביב כי הושטט בדוח לשנת 2013 המחזור של חודש דצמבר, אך הדבר קרה בהיסח הדעת וללא כוונה. בנוסף טען אביב כי הוא העביר את הדיווחים החודשיים שלו ליועץ המס שלו, שלומי האלוף, אשר היה עליו לבדוק שקיבל את כל הדיווחים ושלו הושטט אף חודש.

ביום שבו נחקר אביב בפקיד שומה חקירות, זומן גם שלומי האלוף, יועץ המס של אביב, לעדות בנוגע לאביב. שלומי התנער מאחריות למעשיו של אביב וטען כי אביב פעל כפי שפעל על דעת עצמו.

גדרש:

זונו בכל הסעיפים הפליליים שבהם ניתן להאשים את אביב ושלומי ונמקו תשובתכם.

אתיקה (7 נקודות)

בני, שאף כל חייו להיות יועץ מס. הוא התמחה אצל יוסי, אחיו, יועץ מס מזה כשנתיים. בסיום החתמויות פתח בני משרד עצמאי ליועץ מס ברחוב המקביל למשרדו של אחיו יוסי.

יוסי הוא יועץ מס בעל מעוף. הוא ייעץ ללקוחה שלו לפרוס את כספי הפנסיה שקיבלה מבלי שבדק את ההשלכות של פריסת הכנסה ומבלי שהתייעץ בעניין זה.

בנוסף, יוסי פרסם את עצמו באתר אינטרנט שבנה והבטיח הנחה של 20% ללקוחות שיגיעו אליו בעקבות המודעה באינטרנט.

בני, בוטה באחיו יוסי ובבני משפחתו, ולכן כשהם נפגשים אצל הוריהם בארוחות המשפחתיות, הם דואגים להתייעץ אחד עם השני בסוגיות מקצועיות מתיקיהם של הלקוחות שלהם.

רישיונה של רותי, השכנה של יוסי, בוטל על ידי מועצת יועצי המס, לאחר שהמועצה מצאה כי היא עברה מספר עבירות משמעת חמורות. יוסי, שמכיר את רותי מאז שלמדו יחד בתיכון, הציע לה לעבוד איתו במשרדו ולסייע לו בטיפול בלקוחות השונים.

גדרש:

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

בהצלחה!