

פתרון מבחן מיסים ג חורף 2021

פתרון שאלה 1 – מיסוי יחיד - 30 נקודות

חישוב ההכנסה החייבת						
ניקוד	ביאור	שיעור המס	דליה	אלי		
2	ביאור 1		240,000	140,000	הכנסה ממשכורת	
2	ביאור 2		3,859		שווי קה"ל	
		שולי	243,859	140,000	סה"כ הכנסה ממשכורת	
				545,000	הכנסה מעסק	
2	רישא 17			-120,000	הוצאות שכירות	
2	ביאור 3			-24,750	הוצאות רכב	
2	ביאור 4			-5,000	הפסד הון ממחשב	
		שולי		395,250	הכנסה מעסק	
2	ביאור 5		111,744		הכנסה מהשכרת חנות	
2	סעיף 9(13)	פטור			הכנסה מהפרשי הצמדה	
2	ביאור 6	25%		4,125	הכנסה מריבית	
2	ביאור 7	30%		120,000	רווח הון	
1	פטור			70,000	הכנסה מדיינדנד	
1	סעיף 125ב	25%		50,000	הכנסה מדיינדנד מחברת מאדים	
20			355,604	709,375	סה"כ ההכנסה החייבת	
					ביאור 1 - משכורת אלי	
2					חברת מחוז לקופסה הינה חברת ארנק ורווחיה בשנת 2019 (2*70,000) מהווים משכורת של אלי	
					ביאור 2 - משכורת דליה	
			240,000	7.50%	18,000	סכום שהופקד
2			188,544	7.50%	-14,141	תקרת להפקדה
					3,859	שווי קה"ל
						ביאור 3 - הוצאות רכב
						הגבוה מבין
1			55,000	45%	24,750	מהוצאות הרכב 45%
1			55,000	37,800	17,200	הוצאות רכב בניכוי שווי שימוש
					24,750	הוצאות רכב מותרות
						ביאור 4 - הפסד הון ממכירת מחשב
1						רווח הון/הפסד הון על בסיס מצטבר על פי הפקודה ולכן לא יחול בסיס המזומן
						הפסד לפי סעיף 27 הנמוך מבין:
1				5,000		הפסד ההון
				15,000		עלות הנכס החדש
				5,000		הפסד הון מותר בניכוי כהוצאה לפי סעיף 27
						ביאור 5 - השכרת חנות
						מתקיימים התנאים לקבלת פטור לפי 9ד: גיל, הכנסות, הפעלת החנות
						הסכום המקסימלי לחודש
					8,190	תקרת הכנסה
					10,000	דמי השכירות
					8,190	הנמוך
			120,000			סה"כ הכנסות מהשכרת חנות
				98,280		הכנסת שכירות מוטבת לשנה
				2%		שיעור הזכאות לשנה
				12		מספר שנים
				35%		שיעור הפטור
2				8,256		סכום הפטור
			111,744			סה"כ הכנסות חייבות מהשכרת חנות
2						ביאור 6 - הכנסה מריבית
				6,000		סכום ההכנסה
			5000*6,000/(10,000+6,000)	-1,875		הוצאות לפי 18(ג)
				4,125		הכנסה חייבת
						ביאור 7 - רווח הון
				350,000	350,000	תמורה
2				-200,000	-200,000	עלות
				0	-30,000	הוצאות ריבית
				150,000	120,000	רווח הון
				25%	30%	שיעור המס
				37,500	36,000	אחרי מועד השינוי

חלק ב

ניקוד	ביאור	סכום	
1	פטור - מעל 75% נכות לאב	-	משיכה מקופ"ג
		1,700,000	רווח הון
	1,700,000*2.5/	223,684	רווח הון לפני המועד הקובע
	1,700,000*9/19	805,263	לפני מועד השינוי
	1,700,000*7.5/19	671,053	רווח הון לאחר מועד השינוי
3	ביאור 1	503,487	מס תיאורטי לתשלום
		503,487	מס תיאורטי לתשלום
			זיכויים
0.5	סעיף 34	2	נ.ז. תושב
0.5	סעיף 36	0.25	נ.ז. נסיעות
1	סעיף 36א	0.5	נ.ז. אישה
1			ילדים
		2.75	סה"כ נ.ז.
		2,580	ערך נקודת זיכוי
		7,095	סכום הזיכוי מנקודות זיכוי
1	רווח הון לא י.א.	-	ישובים
2	סעיף 44	16,625	זיכוי נטול יכולת
		23,720	סה"כ זיכויים
<u>10</u>		<u>479,767</u>	<u>מס לתשלום</u>
			ביאור 1 - מס תיאורטי
69,342	31%	223,684	רווח הון לפני המועד הקובע
201,316	25%	805,263	לפני מועד השינוי
201,316	30%	671,053	רווח הון לאחר מועד השינוי
471,974			
			מס יסף
		1,700,000	הכנסה חייבת
		-649,560	תקרה פטורה ממס יסף
		1,050,440	הכנסה חייבת במס יסף
		3%	שיעור מס היסף
		31,513	מס יסף לתשלום
			ביאור 2- זיכוי נטול יכולת
		260,000	סכום ששולם
	1,700,000	12.5%	מהכנסה החייבת 12.5%
		47,500	תרומה השנה
		35%	שיעור הזיכוי
		16,625	סכום הזיכוי

פתרון שאלה 2 – הצהרת הון - 20 נקודות

נדרש 1:

דוח השוואת הון (2 נק')

<u>31.12.2020</u>	<u>ביאור</u>	<u>הון י.פ. 31/12/2016</u>
5,634,001		
0	1	השקעה בחברת "שלד"
102,000	2	השקעה בחברת "ארזי"
71,400	3	מכונה בעסק
377,000	4	מלאי בעסק
2,280,000		דירת מגורים
3,000,000	5,6	קוטגיים
185,500	7	כלי רכב
1,500,000		רכוש פרטי
718,000	8	קופות גמל
198,000	9	תוכניות חיסכון
		הון ליום 31/12/16
		הון ליום 31/12/20
		גידול (קיטון)
		5,634,001
		8,431,900
		2,797,899

שימושים

ביאור 1	2,400,000	מס מכירת מניות
ביאור 3	30,600	פחת מכונה
ביאור 4	35,000	עלות מלאי שניזוק
ביאור 5	50,000	שכר טרחת עורך דין
ביאור 5	250,000	מס רכישה
ביאור 6	14,400	מס השכרת דירה
ביאור 7	8,000	תיקון רכב
ביאור 7	180,000	הפסד הון בגין רכב ישן
ביאור 10	300,000	נסיעות לחו"ל
ביאור 10	24,000	ביטוח נכסים
ביאור 10	48,000	תרומות
ביאור 11	1,050,000	מס שומה עצמית
ביאור 11	204,000	מס משכורת
ביאור 11	105,000	קנסות
ביאור 11	<u>155,000</u>	ביטוח לאומי
	4,854,000	

מקורות

ביאור 1	14,000,000	על מניות משפחתית רווח
---------	------------	-----------------------

טעות בספירת המלאי	12,000	ביאור 4
הכנסות שכירות	144,000	ביאור 6
רווחים מתוכניות חיסכון	48,000	ביאור 6
משכורת מר ארזי	940,000	ביאור 12
הכנסות משכורת גב' ארזי	1,110,000	ביאור 13
הכנסות עסק מר ארזי	<u>1,197,000</u>	ביאור 12,13
	17,451,000	

הסכום שנותר למחיה 9,799,101

דיון לפי הטבלאות האם נותר סכום למחיה יש לדון באפשרויות ובהשלכות.

יש לדון במשמעויות של הסכום הגבוה מדי שנותר למחייה ולהתייחס לחוק (ס. 217 דוח וידיעות לא נכונים) ולפסיקה.

1. השקעה בחברת "שלד" 0

מקורות תמורה בסך 15,000,000

שימושים מס 2,400,000

חישוב רווח הון חברת שלד

תמורה 15,000,000

מחיר מקורי 1,000,000

רווח הון 14,000,000

הפחתת רר"ל (6,000,000)

רווח הון ריאלי 8,000,000

מס 30% (כולו לאחר מועד השינוי) 2,400,000

2. השקעה חברת "ארזי" $600,000 - 500,000 + 22,000 - 20,000 = 102,000$

(סעיפים 2+3 נק')

3. מכונה: עלות מכונה ישנה $120,000 = 84,000 / 0.7$

תמורה 130,000

י.מ.מ 72,000 $60\% * 120,000$

רווח 58,000

עלות מכונה חדשה: דחיית רווח ההון לפי סעיף 96 $160,000 - 58,000 = 102,000$

פחת 3 שנים 30,600

מכונה למאזן 71,400

אין לרשום במקורות רווח הון במקרה זה, לאור השיחלוף.

אין לרשום חיסכון בשל פחת במקורות. (2 נק')

4. מלאי בעסק המלאי שניזוק 35,000

תיקון מלאי + שימושים 35,000

אין השפעה על המס.

טעות בספירת המלאי מלאי סגירה וההכנסה החייבת יגדלו בסך $20,000 * 60\% = 12,000$

תיקון מלאי + מקורות 12,000

הון בעסק (מתבטא בתיקון המלאי) 12,000

אין לתקן בגין מס $47 \cdot 12,000 = 5,640$ כיוון שהמס כבר שולם (תיקון שנעשה אחרי ההצהרה).

$$400,000 - 35,000 + 12,000 = 377,000$$

(2 נק')

5. קרקע ודירות שבנו ע"י קבלן: 3,000,000 ש"ח

שכ"ט עו"ד 50,000 בשימושים.

הקוטג' שניתן לילדים במתנה יירשם בהצהרת ההון אצל ההורים, שנשאו בהוצאות. כשיעברו את גיל 18, יימחק מה"ה ויירשם בשימושים.

6. דמי השכירות יירשמו במקורות: 6,000 כפול 24 - 144,000 ש"ח. חישוב המס לכל שנה בנפרד:

שנת מס 2019 פטור בסך 5,090 לחודש. $910 = 6,000 - 5,090$. פטור לחודש 4,180 ש.ה. הסכום הפטור לשנה 50,160 סכום חייב במס שולי 21,840.

שנת מס 2020 פטור בסך 5,100 לחודש. $900 = 6,000 - 5,100$. פטור לחודש 4,200 ש.ה. הסכום הפטור לשנה 50,400 ש.ה. הסכום החייב 21,600 חייב במס שולי.

בני הזוג יעדיפו לשלם מס בשיעור 10% לפי סעיף 122 לפקודה: 14,400 לשתי השנים. יירשם בשימושים.

(סעיפים 5-6 נק' 2)

7. כלי רכב- יירשם בשימושים תיקון הרכב נטו 8,000 ש.ה. עלות הרכב החדש

$$230,000 - (50\% \cdot 89,000) = 185,500$$

הפסד הון בגין רכב ישן בשימושים 180,000

לחילופין עלות 230,000 וכן הפסד הון בשימושים $89,000 \cdot 50\%$ מינוס 180,000 **(1 נק')**

8. קופות גמל הפקדות $12 \cdot 3,500 \cdot 4 = 168,000$

ההפרש 211,000 הוא רווח שלא מומש ולכן יש לתאם $550,000 - 168,000 = 718,000$ **(0.5 נק')**

9. תוכניות חיסכון $250,000 + 30,000 - 200,000 + 100,000 + 18,000 = 198,000$ **(0.5 נק')**

למקורות רווחים מתוכניות חיסכון $48,000 = 30,000 + 18,000$

10. בשימושים תשלומים שונים: 372,000 **(0.5 נק')**

11. מיסים 1,050,000, 155,000, 204,000. ביטוח לאומי תשלום שני לא רלבנטי. חוב שומה לא רלבנטי. **(0.5 נק')**

12. חשבונות פיקטיביות: יש להוסיף להכנסה של מר ארזי סך 250,000. כמו כן בשימושים יש לרשום 250,000. אין השלכת מס שכן נעשה במסגרת ביקורת לאחר תקופת הצהרת

ההון **(1 נק')**

13. הכנסות מר ארזי 1,197,000 (כולל תיאום בגין חשבונות פיקטיביות).

משכורת גב' ארזי למקורות 1,110,000 ש.ה. יש לחייב את גב' ארזי בהוצאות לימודים שאינן מותרות בניכוי בגובה המס השולי. המס בגין התיאום שולם בשנת 2021 ולכן אין להתייחס אליו בהשוואת הון זו. אין לרשום את ההכנסה כמקור מכיוון ששולם על ידי החברה. אין להוסיף להכנסות משכורת.

(2 נק')

נדרש 2:

יש לדון בהיבטים. להזכיר את ע"א אריה ליברמן נ' פ"ש ת"א בו נקבע שחובה כאמור מוטלת על הנישום גם כאשר ספרי החשבונות שלו לא נפסלו.

פתרון שאלה 3 – ניכויים וגבייה - 20 נקודות

1. תקנות מ"ה (ניכוי מתשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית) התשל"ט – 1979 קובעות כי חקלאי המשלם בעד עבודה חקלאית ינכה 20%.
- ע"פ צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עבודה חקלאית או תוצרת חקלאית כהכנסה), התשל"ט-1979 (להלן: הצו):
- עבודה חקלאית כוללת גם הובלה של תוצרת חקלאית, לכן התשלום בתחולת התקנה. פימה מוגדר בצו כ"ראש קבוצה" ואילו אשר מוגדר בצו כ"משלם" היות ובהגדרת משלם בצו נכלל גם חקלאי המשלם לראש קבוצה בעד עבודה חקלאית.
- כל זאת בתנאי שבידי פימה יש אישור בכתב מפקיד השומה כי ניהל פנקסים קבילים והגיש את כול הדוחות שחויב בהגשתם.
- לפי תקנה 2(ג) לתקנות, היות ואין בידי פימה אישור בכתב מפקיד השומה כי ניהל פנקסים קבילים והגיש את כול הדוחות שחויב בהגשתם, ינוכה מס בשיעור הגדול ב – 10% מהשיעורים שנקבעו בתקנות דהיינו:
- אשר ינכה מהתשלומים ששילם לפימה כמפורט:
- מהתשלום עבור עבודות הקטיף 30% מ 500,000 ₪ דהיינו 150,000 ₪.
- מהתשלום עבור ההובלה 30% מ 70,000 ₪ דהיינו 21,000 ₪.
- לגבי התשלום לשחר עבור רכישת זיתים, על פי הצו "זיתים" נכללים בהגדרת "תוצרת חקלאית" בצו. ואשר מוגדר כ"משלם" על פי הגדרת "משלם" בסעיף 2 לצו: ".....כל המשלם למגדל בשל פרי הדר, כותנה....., זיתים.....".
- על פי סעיף 2(ב) לתקנות חקלאי המשלם בעד תוצרת חקלאית ינכה 5% היות ולבן קיים אישור על ניהול ספרים מפקיד השומה ואין לו אישור על שיעור ניכוי במקור:
- לכן: אשר ינכה מהתשלום לבן 5% מ 90,000 ₪ = 4,500 ₪
2. **סעיף א**
- לפי סעיף 91(ד) (1) לפקודת מס הכנסה על יוסף לדווח של עסקת רווח ההון תוך 30 יום מיום המכירה ולשלם מקדמה בסכום המס החל על רווח ההון.
- סעיף ב**
- פקיד השומה יכול להגדיל את המקדמה בגין העסקה לפי סעיף 91(ד) (א2).
3. לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי במקור ממשכורת ומשכר עבודה), התשנ"ג – 1993 - תקנה 3(א) מעביד המשלם לעובד משכורת, ינכה ממנה מס. הגדרת משכורת כוללת בתוכה שווי שימוש ברכב שהועמד לרשות העובד. כל שעל החברה לנכות מס על סכום הזקיפה.
- ולרי קיבלה טובת הנאה בסך 30,000 ₪ ע"פ הגדרת משכורת סעיף 3 טובת הנאה הינה מימוש זכות שמקבל עובד ממעבידו לרכישת נכס או שרות ולכן לפי תקנה 4(א) – ניכוי ממס ממשכורת בלתי קבועה, על החברה לנכות לה בשכר מס בגין טובת הנאה.
- בגין התשלום שולרי משלמת לחברה על רכישת הרכב אין חובת ניכוי במקור- אין תקנה המחייבת ניכוי על רווח הון שאינו ני"ע.
- החברה צריכה לשלם מקדמות על רווח הון בידיה וזאת ע"פ סעיף 91(ד) (1) לפקודת מס הכנסה תוך 30 יום בגובה המס כמפורט:

86,000	תמורה
46,000	יתרת מחיר מקורי
40,000	רווח הון
מס חברות בשנת 2019 - 23% - $9200 = 23\% \times 40,000$	

4. תשלום לגלית בעבור עיצוב פנים

תקנות מ"ה (ניכוי משכר סופרים) אינן חלות הואיל וסעיף 1 בצו מס הכנסה (קביעת שכר סופרים כהכנסה) ממעט מהגדרת מוציא לאור תשלומים של יחיד שלא בתחום עסקו או משלח ידו.

תקנות מס הכנסה (ניכוי מתשלומים בעד שירותים או נכסים) אינן חלות הואיל וסעיף 1 לצו ממעט תשלומים ששילם יחיד שלגביהם לא חלה חובת רישום בספרי העסק שלו".
סעיף 170 לפקודת מס הכנסה מחייב כל אדם המשלם לתושב חוץ תשלום המהווה הכנסה חייבת בישראל לנכות מס במקור.

לפי סעיף 2 לפקודה הכנסה לעניין תושב חוץ הינה הכנסה שהופקה בישראל בלבד. הכנסתה של גלית הינה ממשלח ידה כמעצבת פנים. לפי סעיף 4 לפקודה מקום הפקת ההכנסה הינו בישראל הואיל והשירות ניתן בישראל.

לכן לפי סעיף 170 מר שון ינכה מס בשיעור 25% מהתשלום ששילם לגלית.

אם גלית הינה תושבת ישראל אזי תקנות שכר סופרים ותקנות שירותים ונכסים לא חלות. גם סעיף 170 לא יחול אם המקבל אינו תושב חוץ. לאור האמור לא תחול חובת ניכוי מס במקור בעת התשלום.

פתרון שאלה 4 – ניהול ספרים - 15 נקודות

חלק א'

1. גב' דניאלה חייבת בניהול ספרים לפי תוספת יא' (נותני שירותים), סעיף 2(ב), ובהתאם חייבת בניהול קופה רושמת.
ע"פ נספח ב', הדן בנוהל הפעלת קופה רושמת, לפי סעיף 7(ב)2, כאשר יש תקלה שלא מאפשרת רישום בקופה הרושמת, יש לרשום את התקבולים ידנית בספר פדיון יומי. לאחר שהקופה חוזרת לעבוד, יש לרשום את הסכום שנצבר בספר הפדיון היומי, בקופה הרושמת. כיוון שרשמה במחברת ולא בספר פדיון יומי – יש ליקוי. (2 נק').
2. גב' אריאלה חייבת בניהול ספרים לפי תוספת ג' (קמעונאים), סעיף 2(ג), ובהתאם חייבת בניהול קופה רושמת.
ע"פ נספח א', הדן בתנאים להכרה בסרט קופה רושמת, לפי סעיף 1(א)1, צריך לרשום כל פריט בנפרד, לרבות מחירו.
כיוון שריכזה את מחירי הפריטים – יש ליקוי. (2 נק').
3. גב' מיכאלה חייבת בניהול ספרים לפי תוספת ב' (סיטונאי), סעיף 2(ג).
בהתאם לסעיף 2(ג)5) רשאית גברת מיכאלה הסיטונאית, לרשום בקופה הרושמת תקבול עד 710 ₪, וסרט הקופה נחשב לחשבונית. בסכום גבוה מכך היא חייבת להוציא חשבונית ידנית. כיוון שהמכירה היתה בסכום של 1500 ₪, היתה צריכה לרשום חשבונית ולא בקופה הרושמת – ולכן יש ליקוי. (2 נק').
4. גברת אהובה חייבת בניהול ספרים לפי תוספת ה' (בעלי מקצועות חופשיים).
בהתאם לאותה תוספת אינה חייבת בניהול קופה רושמת ואינה חייבת בניהול ספר הזמנות. באשר לניהול ספר לקוחות - ע"פ סעיף 3 לאותה תוספת, אם היא גובה את הכסף עם מתן השירות היא פטורה מניהול ספר לקוחות. אין ליקוי. (2 נק').

חלק ב'

5. גברת כהן יועצת מס –
בהתאם לסעיף 2(ב) להוראות ניהול פנקסי חשבונות, כאשר חלות תוספות שונות על חלקים שונים בהכנסת הנישום, יש לנהל פנקסי חשבונות לפי החלק העיקרי, ובתוספת התאמות לפי התוספות האחרות.
על הכנסותיה של גב' כהן מהמשרד חלה תוספת ה' (בעלת מקצועות חופשיים). בנוסף על הרצאותיה בקורסים השונים עליה לדווח בהתאם לתוספת יא' (נותני שירותים). (2 נק').
6. גברת יוסף מורה למתמטיקה –
על הכנסתה כשכירה לא חלה על דניאלה חובת ניהול ספרים, לאור הוראות סעיף 2(א), בכל השנים, ללא תלות בהכנסותיה משיעורים פרטיים.
על הכנסותיה משיעורים פרטיים –
בשנתיים הראשונות – שירות שניתן ללא תשלום לא ניתן לקבוע אותו כהכנסה ולכן על גב' יוסף לא חלה חובת ניהול ספרים.
בשנתיים שלאחר מכן – מחזור הכנסתה היה 12,000 ₪ - ולכן היא תחייב בניהול ספרים בהתאם לסעיף 2א להוראות.

בשנתיים העוקבות – מחזור הכנסתה היה 120,000 ₪ - ולכן חלה על גברת יוסף תוספת יא' (נותני שירותים), סעיף 2(ג).

בשנתיים האחרונות – מחזור הכנסתה היה 1,200,000 ₪ לשנה – אך לא תחול עליה תוספת יא' (נותני שירותים), סעיף 2(ב), שכן במידה והיא מלמדת בקבוצות של 5 תלמידים ומעלה, תחול על הכנסתה תוספת ח' (בעלי בתי ספר). בהתאם להגדרת "בית ספר" – שבו לומדים באופן שיטתי, קבוצות של 5 תלמידים ומעלה. (5 נק').

פתרון שאלה 5 – אתיקה ופילילים - 15 נקודות

חלק א' - פילילי

את הגב' קרן ניתן להאשים בסעיפים הבאים :

1. **סעיף 215א(א)** – לא הודיעה על תחילת התעסקות (נקודה אחת)
2. **סעיף 216(2)** – אי התייצבות לדיון / חקירה בזימון הראשון (נקודה אחת)
3. **סעיף 216(3)** – סירוב לקבל הזמנה לדיון שנשלחה אליה (היא ידעה עם כי לא בוודאות מלאה שככל הנראה מדובר על זימון לחקירה) - (נקודה אחת)
4. **סעיף 216(5)** – אי ניהול פנקסי חשבונות לשנת 2020 - (נקודה אחת)
5. **סעיף 216(6)** – השמדת מסמכים בעלי ערך לשומה - (נקודה אחת)
6. **סעיף 220(5)** – העלמת הכנסות לשנת 2020 (כוונה במזיד) והשתמשה בכל עורמה ותחבולה (נקודה אחת)

את הגב' משעלי ניתן להאשים בסעיפים הבאים :

סעיף 220(4) / סעיף 224 – 2 נקודות

חלק ב' - אתיקה

תקנות מס הכנסה (כללי אתיקה של יועצי מס) התשמ"א - 1981

- סעיף 1(4)** – מתן אישור לחתום בשמו שלא על סמך בדיקתו
- סעיף 1(7)** – מתן הרשאה למי שאינו יועץ מס לפעול בשמו
- סעיף 1(8)** – מתן יד במעשה או מחדל למי שאינו יועץ מס בפעולות שיועדו ליועצי מס.
- סעיף 1(10) + 1(11)** – שידול לקוח ומתן טובת הנאה תמורת עבודה מקצועית
- סעיף 1(14)** – עשיית פרסומת ואי נקיטת אמצעים סבירים כדי למנוע פרסום על ידי אחרים

חוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, התשס"ה - 2005

סעיף 14(א) + 14(ג)

סעיף 9(א) + 38(ב)