

<b>חישוב ההכנסה החייבת</b>				
ניקוד	ביאור	רחל	יעקב	
				<b>הכנסות בשיעורים רגילים</b>
				<b>זעזוע אישית</b>
			720,000	הכנסה מעסק
1	ביאור 1		-40,000	הפסד מהפרשי הצמדה
1	ביאור 2		-15,600	ניכוי ביטוח לאומי
2	ביאור 3		-5,220	ניכוי קרן השתלמות
1	ביאור 4		-1,034	ניכוי קופות גמל חובד ראשון
1	ביאור 4		-7,308	ניכוי קופות גמל חובד שני
			650,838	הכנסה מעסק
		240,000	160,000	הכנסה ממשכורת
1	ביאור 5		900	שווי קה"ל
		<b>240,000</b>	<b>810,838</b>	<b>סה"כ הכנסה מיזענה אישית</b>
1	ביאור 6		150,000	הכנסה מהשכרת חנות
2	ביאור 7	15,000	10,000	הכנסות מהשכרת דירת מגורים
		<b>255,000</b>	<b>970,838</b>	<b>סה"כ הכנסה בשיעורים רגילים</b>
				<b>הכנסות בשיעורים מיוחדים</b>
			45,000	הכנסה מדיוונדג
3	ביאור 8		66,560	הכנסה מריבית
1	ביאור 9		70,000	הכנסות מהימורים
14		255,000	1,152,398	סה"כ הכנסה החייבת

**חישוב המס**

6	ביאור 10	52,597	419,580	מס תיארוטי לתשלום
				זיכויים

0.5	סעיף 34	2	2	נ.ז. תושב
0.5	סעיף 36	0.25	0.25	נ.ז. נסעות
1	סעיף 36א	0.5		נ.ז. אישה
1	סעיף 340	1		נ.ז. תואר
2	סעיף 66 (א)	5.5	5	נ.ז. ילדים
1	ביאור 11		2	נ.ז. נטיל יכולת
		9,25	9,25	סה"כ נ.ז.
		2,616	2,616	עבר נקודות זיכוי
		24,198	24,198	סכום הזיכוי ממקורות זיכוי
1	ביאור 12		121,002	זיכוי תרומה
1	ביאור 13	26,400	26,545	זיכוי ישובים
1	ביאור 14	1,278		זיכוי משמרות
1	ביאור 15		3,975	זיכוי קופ"ג
		51,876	175,720	סה"כ זיכויים
14		721	243,860	מס לתשלום

ביאור 1 - תפס מהפרשי הצמדה

1 מדובר בהפסד אינטגראלי (1) ולא בהפסד מהפרשי הצמדה לפי (4)

ביאור 2 - ניכוי ב"ל

35,000 סכום ששולם לביטוח לאומי

3,000 הפחות תשלומי ביטוח שכיר

2,000 הפחות הפרשי הצמדה וריבית

30,000 תשלומים ברי ניכוי

52% שיעור הניכוי

15,600 סכום הניכוי לפי סעיף 4א4

ביאור 3 - ניכוי קרן השתלמות

148,000 משכורת קובנע

160,000-(1,000\*12) ניכוי קרן השתלמות

הכנסה החייבת מעסק לפני ניכוי קר"ל				656,068
תקרת הכנסה קובעת בסוף	148,000	264,000		116,000
הנמוך מביניהם הוא הכנסה קובעת				116,000

הפקדה לעמית עצמאי				13,000
מהכנסה קובעת 2.5%	2.50%	116,000		2,900
סה"כ מותר בניכוי				10,100
תקרה 4.5% מהכנסה קובעת	4.50%	116,000		5,220
הסכום המותר				5,220

**באור 4 - ניכוי קר"ל**

**בדיקה האם מדובר בעמית מוטב**

הפקדות בפועל < 16% * שער ממוצע במשק				
חישוב הפקדות בפועל				
הפקדות עובד	6%	95,000		5,700
הפקדות מעביד	6%	95,000		5,700
הפקדות כעצמאי				14,000
<b>סך הפקדות בפועל</b>				<b>25,400</b>

109,069 \* 16% = 17,451 < 25,400  
17,451      25,400

**מדובר בעמית מוטב**

**ניכוי רובד ראשון - 11% מהכנסה לעמית עצמאי**

הכנסה חייבת עד 104,400				104,400
בניכוי הכנסה מבוטחת				-95,000

הכנסה לעמית עצמאי				9,400
שיעור הניכוי	11%			1,034

**סכום הניכוי**  
**מציאות יתרה להעברה**  
**הנמוך מביני:**



7,949 הפקדות ליקופת גמל – שבר ממוצע במשק = 17,451 – 25,400  
 12,966 הפקדות כעצמאי – הסכום שהותר ברובד הראשון = 14,000 – 1,034  
 7,949 יתרה להעברה

**בדיקת בונוס**

12% < 7.61% (7,949/104,400) – אין בונוס .

**ניכוי ברובד השני .**

הנמוך מבין :  
 יתרה להעברה 7,949  
 הכנסה נוספת \* 7% 7,308  
**ניכוי ברובד השני .** 7,308  
 8,342  
**יתרה לצורך זיכוי** 5,658

**ביאור 5 - שווי קרבן השתלמות**

משכורת קובעת אינה כוללת שכר שעות נוספות  
 שכר שעות נוספות 12  
 אחוז הפקדת המעביד 7.5%  
 שווי קר"ל 900

**ביאור 6 - הכנסה מהשקרת חנות**

1 הרכישה הייתה פחות משהיא לפני הנישואים ולכן ההכנסה תוסף לבן הזוג בעל ההכנסה הגבוהה. מיקינה אישית

**ביאור 7 - הכנסה מהשקרת דירת מגורים**

1 אין פטור מחוק חוק מס הכנסה(פטור ממס על הכנסה מהשקרת דירת מגורים הפטור הוא לתא משפחתי והם עברו את כפל הפטור

**בס מזהה**

בדיקות מסוללי מיסוי

<b>עמב</b>	
מס שולי	לפי 10%
65,000	ההכנסה
55,000	בניכוי הוצאות 0
10,000	הכנסה נטו
50%	שיעור המס 10%
5,000	מס לתשלום 6,500
<b>רובל</b>	
מס שולי	לפי 10%
70,000	ההכנסה
55,000	בניכוי הוצאות 0
15,000	הכנסה נטו
34%	שיעור המס 10%
5,100	מס לתשלום 7,000
הערה: זיכוי חושב ואישה גבוה מ-5,100	

1

**באור 8 - הכנסה מריבית**

1	הכנסות ריבית ממס הכנסה פטורות ממס לפי סעיף 9(ג) (24)
1	הפסד מריבית שמקורו בחול הינו הפסד פאסיבי חול אשר מתקזז רק כנגד הכנסות פאסיביות מחול
1	הכנסה מריבית 80,000
	פניו לפי סעיף 125(ג) (1) -13,440
	הכנסה חיובת מריבית 66,560

**באור 9 - הכנסות מהמזומים**

1	זכיה עם החברות אין פטור - הפטור הוא לכרטיס 70,000
---	---

1

זכיה בפיס בסך של 50,000 הכלי פטור

**באור 10 חישוב המס התאורטי ליעקב**

1	סעיף 121	שיעור המס 1	שולי/ביאור 1	סכום המס 381,624	שיעור המס 100%
1	ב"מ מהותי	30%	45,000	13,500	30%
1	125	25%	66,560	16,640	25%
1	124	30%	70,000	21,000	30%
			1,152,398	412,764	
1	121	2%	340,838	6,817	2%
			1,152,398	1,152,398	
			811,560	811,560	
			340,838	340,838	
			419,580	419,580	

הכנסות בשיעורים רגילים	63,360	10%	6,336
-	-	14%	6,266
63,361	108,120	21%	12,575
168,000	168,000	31%	22,320
168,001	240,000	34%	89,066
240,001	501,960	48%	225,061
501,961	970,838		361,624

**מס התאורטי במדרגות 361,624**

**רדת חישוב המס התאורטי**

הכנסות בשיעורים רגילים	שיעור המס	סכום המס
סעיף		

1 121 52,597 1 שול/ביאור 1 255,000 סה"כ הכנסות בשיעורים רגילים

<u>הכנסות בשיעורים רגילים</u>	
6,336	10%
6,266	14%
12,575	21%
22,320	31%
5,100	34%
<b>52,597</b>	

ביאור 11 - זיכוי נטול יבילת

<u>יעקב</u>	
90,000	סכומים ששולמו
144,050	בהפחתה 12.5% מהכנסה החייבת

אין זכאות לזיכוי לפי סעיף 44

נבחר ב-2 נ"ז לפי סעיף 45

1 לרחל יש מס בסך של 575 ולכן לא משתלם אצלה

ביאור 12 - זיכוי תרומה - סעיף 46

500,000	סכום התרומה	נמנן מתקרת התרומה
345,719	30%	מחכנסה חייבת
345,719	הסכום שיוכר	
35%	שיעור הזיכוי	
121,002	סכום הזיכוי	
154,281	תרומות להעברה בסך של	

ביאור 13 - זיכוי ישובים - סעיף 11

<u>יעקב</u>	
240,000	החל
241,320	תקרת הכנסה
11%	שיעור הזיכוי
26,545	סכום הזיכוי

ביאור 14 - זיכוי משתתפת - סעיף 10

120,000	סכום המשכורת במשמורת
240,000	תקרה להכנסה מזכה בהטבה
128,520	סכום המשכורת מאת המעביד
111,480	סכום משכורת שמזכה בהטבה
	הקטנת סכום המשכורת במשמורת
8,520	הסכום לצורך זיכוי
15%	שיעור הזיכוי
1,278	סכום הזיכוי

1

**באור 15 - זיכוי קופ"ג - סעיף 45א**

11,358	הסכום לזיכוי
	סכומים ששולמו
1,992	תקרות הגבוה מכן
1	סכום בסעיף
	הגמור מבין
2	תקרה
11,358	סכומים לזיכוי
35%	שיעור הזיכוי
3,975	סכום הזיכוי

נמך מתקרת זיכוי

5,700	5,658	
		11,358
	7%	6,650
	5%	5,690
		12,940
		95,000
		113,800

1



## פתרון שאלה 2- הצהרת הון

<u>31/12/10</u>	<u>31/12/14</u>	<u>הערה</u>	
717,000	543,000	(1)	הון בעסק
1,510,000	3,050,000	(2)	דירה
	(250,000)		משכנתא
240,000	240,000		מכוניות
640,000	640,000		רכוש פרטי
230,000	104,000	(3)	תוכניות חיסכון (3)
<u>200,000</u>	<u>389,000</u>	(4)	ניירות ערך (4)
3,537,000	4,716,000		

### דוח השוואת הון

4,716,000	31/12/14	הון ליום
<u>3,537,000</u>	31/12/10	הון ליום
1,179,000		גידול (קטיון)

### שימושים

700,000		מסים מר לוי
500,000		מקדמות מר לוי
25,000		תשלומי משכנתא
130,000	(3)	הפקדות תוכניות חיסכון (3)
37,500	(5)	מס קזינו (5)
20,000	(5)	מס מפעל הפיס (5)
95,000	(2)	מס רכישה (2)
18,000		הפקדות לקופ"ג
<u>15,258</u>	(6)	מס משכורת גבי לוי (6)
1,540,758		

### הסברים

1,750,000		הכנסות מר לוי
150,000	(5)	קזינו (5)
90,000	(5)	מפעל הפיס (5)
590,000	(2)	רווח ממכירת דירה (2)
54,000	(3)	רווחים מתוכניות חיסכון (3)
310,000	(3)	פדיון תוכניות חיסכון (3)
189,000	(4)	רווחים מניירות ערך (4)
<u>154,000</u>	(6)	משכורת גבי לוי (6)
3,287,000		

1. הון בעסק

בהנחה שההכנסות נרשמו לאחר ניכוי הפחת, כי נאמר שהפחת נדרש לצורכי מס.

פחת מכונות 2010-2014	$315,000 = 5 \cdot 7\% \cdot 900,000$
שנת 2010	63,000
שנים 2011-2014	252,000

מלאי

מלאי	1,100,000
במישגור	<u>12,000</u>
מלאי מתוקן	1,088,000 (או מלאי 1,100,000 ושימוש 12,000)

הון בעסק 31/12/10	$717,000 = 780,000 - 63,000$
הון בעסק 31/12/14	$543,000 = 870,000 - 315,000 - 12,000$

2. דירה – רווח ממכירת דירה בהסברים 590,000=2,100,000-1,510,000

משכנתא בהתחייבויות/שימושים	250,000
מס רכישה בשימושים	95,000
תשלומי משכנתא בשימושים	25,000

3. תוכניות חיסכון יתרת פתיחה 230,000

רווחים	42,000	בהסברים
פדיון	(310,000)	בהסברים
הפקדות	130,000	בשימושים
רווחים נוספים	<u>12,000</u>	בהסברים
יתרה משוחזרת	104,000	

4. ניירות ערך – בהסברים רווחים 189,000 (תתקבל גם תשובה לפי עלות ללא הסברים)5. הימורים – בהסברים 150,000 בשימושים מס 37,500

חישוב מס על זכייה שנייה	$40,000 = 90,000 - 50,000$
סכום פטור	10,000
סכום חייב	$80,000 = 90,000 - 10,000$
מס	20,000

6. משכורת בהסברים – ללא שווי שימוש 154,000=177,000-23,000

חישוב מס על משכורת גבי לוי 2014

177,000	משכורת
<u>12,033</u>	ניכויים
164,967	לאחר ניכויים

זיכוי סעיף 45א(ה) יתרה  $12,033 - 18,000 = -5,967$

$2,088 = 35\% * 5,967$  (בדיקת תקרה 5%)

מס לפי מדרגות 24,540

זיכוי א 2,088

7,194 =  $2.75 * 2,616$

15,258

חישוב ניכויים : גבי לוי היא "עמית מוטב", מכיוון שהפקידה מעל 17,451

משכורת גבי לוי (כולל שווי שימוש) 177,000

ניכויים אישיים

$11,484 = 104,400 * 11\%$

רובד שני  $17,451 - 18,000 = -549$  (לאחר בדיקה של הנמוך מבין)

סך ניכוי 12,033

(יש לבדוק "ניכוי נוסף" -  $12\% * 104,400 = 12,528 > 549$  אין ניכוי נוסף)

## פתרון שאלה 3 - ניכויים וגביה

### תשובה לשאלה 1

משכורת:

לגבי יוסי – ניכוי במקור לפי תקנת סוגי שכר, בהתייחס לשכר דירקטורים מרבי. (1 נק')

לגבי דני ורון – ניכוי במקור לפי תקנות המשכורת. (2 נק')

דיווידנד:

לגבי שלושתם – ניכוי במקור לפי תקנות ניכוי במקור מריבית דיבידנד ורווחים מסוימים, בשים לב לשאלה אם מי מהם בעל מניה מהותי (10% אחזקה). (2 נק')

קיצוץ ניכוי במקור:

משכורת - ס' 165 המפנה לס' 32(9), קובע כי אם לבעל שליטה פחות מ-50% ויוכיח כי לא ידע שהסכום שנוכה לא הועבר, יוכח לקיזו. על כן, יוסי לא יוכל לקיזו. ודני ורון יוכלו לנסות לשכנע את פקיד השומה (בשים לב לכך שדני הוא המנכל ורון הנהג, יתכן שלגבי רון קיימת סבירות גבוהה יותר שפקיד השומה יסכים.. (3 נק')

דיווידנד – לכאורה ס' 162 לא מתלה בחובת הידיעה, (ולכן שלושתם יוכלו לקיזו), אבל תקנות הניכוי מריבית דיווידנד ורווחים מסיימים התקפות משנת 2005, נשענות על ס' 164 בלבד (בניגוד לתקנות הישנות שנשענו גם על ס' 161). ואכן מתיקון 147 הוספו ריבית ודיבידנד לסעיף 164, ולכן יחול ס' 165, לרבות כל האמור לעיל בדבר חובת הידיעה. (2 נק').

### תשובה לשאלה 2

מקדמות לפי סעיף 175 ישולמו על מחזור עסקאות לא כולל רווח הון ושבת, על כלל ההכנסות מהארץ ומחו"ל, כלומר 5% על 800,000 ₪ = 40,000. (2 נק').

על רווח ההון מהמכונה של גופי המצלמה יש שחלוף, ועל כן, בהתאם לסעיף 96 לפקודה אין צורך בתשלום מקדמה. (1 נק').

על רווח ההון מהמכונה של העדשות יש לשלם מקדמה לפי סעיף 91 לפקודה, לפי הרווח הצפוי. (לא נדרש לחשב). (1 נק').

### תשובה לשאלה 3

מאלון יש לנכות לפי תקנות ניכוי מסוגי שכר, בהתייחס לשירותי משרד. (1 נק')

מיפית אין לנכות מס. (נתון ששירותים ונכסים לא חל). (1 נק')

### תשובה לשאלה 4

שכירות מקרקעין – תקנות ניכוי מתשלום דמי שכירות. (1 נק')

שירותים מאדריכל – אין חובת ניכוי במקור. (1 נק')

שכירות ציוד בנייה – מאחר ונורית אינה קבלן, לא יחולו תקנות ניכוי מעבודות בנייה המתייחסות לשכירת ציוד המשמש לבנייה, ולכן אין חובת ניכוי במקור. (1 נק)

שכירת מכוונות – אין חובת ניכוי במקור. (1 נק).

## פתרון שאלה 4 - ניהול ספרים

### אירוע 1- 3 נק'

שרית לא נהגה על פי ההוראות.

בהתאם לסעיף 23 (א)(1) אשר בפרק ד' (נוהלי רישום- תיקון, שינוי או ביטול ייעשה במערכת שאינה ממוחשבת (כמו במקרה שלנו שלשרית פנקס חשבונית/ קבלה), באופן שאפשר יהיה לקרא את הרישום המקורי.

המחיקה בטיפקס לא מאפשרת קריאה של הרישום המקורי ולכן יש ליקוי.

נוהל תיקון החשבונית מפורט בסעיף 23 א (1): טרם יצא מקור החשבונית מרשות הנישום...., תבטל החשבונית ע"י ציון המילה "מבוטל" על גבי המקור וההעתקים והצמדת המקור להעתקים.

### אירוע 2 - 4 נק'

לפי סעיף 25(א) בפרק ד' (נוהלי רישום במערכת החשבונית ושמירתה) - שחר הייתה צריכה לשמור את מערכת החשבונית בכתובת העסק כפי שציינה בדוח או בכל מקום אחר אשר הודיעה עליו בכתב לפקיד השומה. אם שחר לא הודיעה לפקיד השומה שהספרים מוחזקים במחסן ביתה ולא בעסק, אזי לא נהגה כדין.

לפי סעיף 25(ג), מערכת החשבונית תשמר במשך 7 שנים מתום שנת המס שאליה היא מתייחסת, או במשך 6 שנים מיום הגשת הדוח על ההכנסה לאותה שנת מס, לפי המאוחר.

לאור הני"ל, שחר הייתה צריכה לשמור את מערכת הספרים עד 31.12.13, 7 שנים מתום שנת המס אליה מתייחסים הספרים (שזה מאוחר יותר מ-6 שנים מיום הגשת הדוח) ולא עשתה כן (השמדה ב- 31.7.2013), ולכן לא פעלה כדין.

### אירוע 3 - 4 נק'

ליאור משתייכת לתוספת ג'- קמעונאים.

בהתאם לסעיף 2 לתוספת, בשל העסקת 8 עובדות (ולא בשל המחזור), עליה לנהל הנהלת חשבונית כפולה, באחת השיטות הנהוגות המתאימה לאופי העסק והיקפו, לרבות: ספר קופה, ספר תנועת מלאי, ספר כניסת טובין, סרט קופה רושמת, חשבוניות, רשימות מלאי.

לאור הני"ל יש ליקוי בניהול הספרים של ליאור.

### אירוע 4- 4 נק'

על פי פרק ד' (נוהל רישום במערכת החשבונית), סעיף 17 וסעיף 20(4), מועד הרישום בספרי החשבונות:

הרישום יבוצע סמוך לביצוע העבודה.

עפ"י סעיף 120(1) הרישום בספר הקופה- יעשה תוך שלושה ימים מיום ביצוע הפעולה.

לאור הני"ל, רישום בספר הקופה יבוצע תוך שלושה ימים מיום ביצוע הפעולה, אך בקופה הרושמת יש להדפיס בסמוך לפעולה. לכן יש ליקוי בניהול הספרים.

## פתרון בחינה בפלילים ואתיקה - 5

### החלק הדרן בפלילים

משה - להתייחס להכנסה מתמלוגים ולהכנסה כשכיר. לדון במקום המגורים, מה מרכז החיים שלו לפי כל הנתונים שהוצגו. מהנתונים שהוצגו עולה, שמרכז החיים שלו עם ציפי במרכז ולכן לא זכאי להטבת המס.

אם לא תושב, הרי שהגיש הצהרה כוזבת בטופס 101.

אם הגיש אישור עירייה טופס 1312, או כל אישור אחר בו ציין שהינו תושב אור גנוז, לרשויות המס, הרי שהגיש רשומה כוזבת.

ניתן להאשים אותו לפי סעיפים (2)220 ו- 1 (5) 220.

ציפי - כבעלת עסק, לעניין ציפי אין מחלוקת שהיא אינה תושבת ולכן לא זכאית להטבת מס. ציפי ככלה בספרייה הוצאות פרטיות וחשבונית שלא קשורה לעסקה, ניתן להאשימה לפי סעיפים (4)220 ו- (5)220.

החברה - מהנתונים שהוצגו לא עולה שהחברה של ציפי עברה עבירות מס באשר לעניין הטבת המס, החברה כידוע לא זכאית לפי סעיף 11 להטבת מס. לעניין החשבוניות הפיקטיביות ניתן להאשים את ציפי והחברה בסעיף (4)220 ו- (5) ביחד עם סעיף 224.

אמנון - סיוע לאחר להתחמק ממס, סייע לציפי להתחמק ממס עבירות לפי סעיף (4)220 ו- (5)220

### החלק שדרן באתיקה

נדרש 1 : ייעץ ללקוחה לשקר באשר למקום מגוריה

קיבל מציפי חשבוניות פרטיות, למרות שידע שהן פרטיות.

נתן ללקוחה חשבונית שאינה שלה לכלול בספרים

התנהגות לא הולמת לפי סעיף 14 הדרן בנאמנות כלפי רשויות המס וסעיף 16 (1) התנהגות שאינה הולמת

נדרש 2 : שידול לקוחות באמצעים פסולים הצגת קשרים לכאורה עם עובדי הרשות. שידול באמצעות אחר, ציפי, בהצגת הפחתת המס, שמהנתונים עלה כי לא הייתה לגיטימית. סעיף (1)16

(2) תקנות מס הכנסה (כללי אתיקה מקצועית יועצי מס), התשמ"א - 1981, 101

נדרש 3 : המשמעות הינה שלא ניתן להפעיל את חוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס מייצגים. לועדת המשמעת אין סמכות לדון בעבירות אתיות אותן ביצע לכאורה אמנון.