

סוג הבחינה: גמר לבתי-ספר לטכנאים ולהנדסאים

מועד הבחינה: אביב תשע"ו, 2016

סמל השאלון: 717931

נספחים: א. דף תשובות לשאלות 7-14

ב. לוחות ניכויים של מס הכנסה

ג. מילון מונחים

ניהול חשבונות ושכר

התמחות חשבונאות

הוראות לנבחן

א. משך הבחינה: ארבע שעות.

ב. מבנה השאלון ומפתח ההערכה: בשאלון זה שני פרקים:

פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם 75 נקודות

פרק שני: חשבונות שכר 25 נקודות

סה"כ 100 נקודות

ג. חומר עזר מותר לשימוש: 1. מחשבון פיננסי.

2. פקודת מס הכנסה לשנת 2015.

3. קובץ חקיקה לחשבי שכר.

ד. הוראות מיוחדות:

1. כתוב בעט בלבד.

2. בתשובה לשאלות חישוביות, יש להציג את כל שלבי הפתרון באופן מפורט.

3. הדבק את מדבקת הנבחן שלך על-גבי נספח א'.

4. לנוחותך, לשאלון זה מצורף מילון מונחים בשפות עברית, ערבית, אנגלית ורוסית. תוכל

להיעזר בו בעת הצורך.

שים לב: המע"מ מחושב לפי 18%.

בשאלון זה 15 עמודים ו-13 עמודי נספחים.

ההנחיות בשאלון זה מנוסחות בלשון זכר,

אך מכוונות הן לנבחנות והן לנבחנים.

השאלות

פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם (75 נקודות)
ענה על שלוש מבין השאלות 1-5 (לכל שאלה – 25 נקודות).

שאלה 1 – שינויים בהרכב השותפות

א. הצטרפות שותף

בשותפות "הרעם" שני שותפים: רוני ועמי.

יחס חלוקת הרווחים ביניהם: רוני – 3 ; עמי – 2 .

להלן מאזן השותפות ליום 31.12.14 :

מזומנים בקופה ובבנק	50,000 ש"ח	התחייבויות שוטפות	160,000 ש"ח
רכוש קבוע מופחת	200,000 ש"ח	הון רוני	114,000 ש"ח
		הון עמי	126,000 ש"ח
לקוחות נטו	90,000 ש"ח		
מלאי	60,000 ש"ח		
	400,000 ש"ח		400,000 ש"ח

בתאריך 1.1.15 מושי הצטרף לשותפות.

מושי הוא איש עסקים מוכשר ובעל קשרי מסחר ענפים בארץ.

מושי שילם לקופת השותפות 100,000 ש"ח במזומן, תמורת 40% בהון הכולל, ונוסף על כך הוא הביא עמו את המוניטין הרב שצבר.

סוכם שחלקו של מושי בחלוקת הרווחים יהיה כחלקו בהון השותפות. רוני ועמי ישמרו על יחס חלוקת הרווחים שנקבע ביניהם.

נדרש:

- (4 נק') לחשב את סכום ההון של מושי בשותפות "הרעם", ואת שווי המוניטין הכלול בו.
- (3 נק') לערוך פעולת יומן עבור הצטרפות מושי לשותפות.
- (3 נק') להציג את יחס חלוקת הרווחים בשותפות החדשה לאחר הצטרפות מושי.
- (3 נק') לערוך את מאזן השותפות לאחר הצטרפות מושי.

ב. פרישת שותף

בשותפות "בנק" שלושה שותפים: בני, נוקי וקליין.

להלן מאזן השותפות ליום 31.12.14 :

מזומנים בקופה ובבנק	120,000 ש"ח	התחייבויות שוטפות	160,000 ש"ח
רכוש קבוע מופחת	180,000 ש"ח	הון בני	98,000 ש"ח
לקוחות נטו	100,000 ש"ח	הון נוקי	122,000 ש"ח
מלאי	60,000 ש"ח	הון קליין	80,000 ש"ח
	<u>460,000 ש"ח</u>		<u>460,000 ש"ח</u>

השותף	יחס חלוקת הרווחים
בני	3
נוקי	5
קליין	2

קליין הודיע על רצונו לפרוש מן השותפות. סוכם כי קליין יקבל מקופת השותפות 104,000 ש"ח בשני שיקים:

I. שיק מזומן על-סך 40,000 ש"ח.

II. שיק מעותד לעוד חודשיים על-סך 64,000 ש"ח.

קליין קיבל את ההצעה ופרש מן השותפות בתאריך 1.1.15. הפרישה נרשמה בספרים לפי שיטת התאמת הון (פרמיה, בונוס).

נדרש:

1. (3 נק') לערוך פעולת יומן עבור פרישתו של קליין מן השותפות.
2. (5 נק') להציג את מאזן השותפות לאחר פרישתו של קליין מן השותפות.
3. (4 נק') לחשב את יחס ההון החדש בין בני לנוקי, לאחר פרישתו של קליין מן השותפות.

שאלה 2 – שחזור חשבונות ובסיסי דיווח

צוק אפרים ניהל את ספריו והכין את הדוחות שלו על בסיס מזומן.

להלן המאזן ליום 31.12.14 :

זכות		חובה	
100,000 ש"ח	הון צוק אפרים	85,000 ש"ח	קופה
15,000 ש"ח	רווח נקי		
(30,000) ש"ח	משיכות צוק אפרים		
85,000 ש"ח	סה"כ	85,000 ש"ח	סה"כ

להלן ספר הקופה של צוק אפרים לשנת 2015 :

תשלומים	תקבולים	
	85,000 ש"ח	יתרה 1.1.15
	141,600 ש"ח	מכירות במזומן
	297,360 ש"ח	גבייה מלקוחות
	78,000 ש"ח	נתקבלה הלוואה
74,340 ש"ח		קניות במזומן
206,500 ש"ח		תשלום לספקים
40,000 ש"ח		משיכות צוק אפרים
24,780 ש"ח		תשלום הוצאות מכירה
20,060 ש"ח		תשלום הוצאות הנהלה וכלליות
4,200 ש"ח		הוצאות בנק וריבית
28,000 ש"ח		תשלומים על חשבון הלוואה
17,022 ש"ח		תשלום למע"מ
187,058 ש"ח		יתרה 31.12.15

הוחלט לעבור לדיווח בשיטת **בסיס מצטבר**.

לשם כך הוכנו הנתונים המשלימים:

31.12.2015	1.1.2015	
ש"ח 28,000	ש"ח 6,000	מלאי
ש"ח 6,300	ש"ח 5,400	הוצאות מכירה מראש
ש"ח 4,600	ש"ח 3,000	הוצאות הנהלה וכלליות לשלם
ש"ח 15,576	ש"ח 14,160	לקוחות
ש"ח 6,844	ש"ח 8,850	ספקים
?	ש"ח 85,000	קופה
?	ש"ח 98,710	הון

נדרש:

להכין את הדוחות הכספיים שלהלן, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, **בשיטת בסיס מצטבר**:

(19 נק') א. דוח רווח והפסד לשנת 2015 (עליך להציג את שחזור החשבונות שעליהם מבוסס הדוח).

(6 נק') ב. מאזן ליום 31.12.15 .

שאלה 3 – משגור (פרופורמה)

בתאריך 1 בנובמבר 2015 הוסכם בין השוגרת "ניצן" לבין השגיר "גלעד" על מכירת שעונים בתנאי משגור.

הסכם המשגור קובע כך:

1. השגיר "גלעד" ימכור את השעונים במחיר מכירה (פרופורמה) שלא יפחת מ-150 ש"ח לשעון. עלות כל שעון 100 ש"ח.
2. השוגרת "ניצן" מכירה בכל הוצאותיו של השגיר "גלעד".
3. השגיר "גלעד" זכאי לעמלה בשיעור 5% על מכירותיו.
4. חשבונות המס ללקוחות המשגור יונפקו על-ידי השוגרת "ניצן".

להלן פעולות המשגור. כל הסכומים **אינם** כוללים מע"מ אלא אם כן צוין אחרת.

- 10.11.15 השוגרת "ניצן" שלחה 160 שעונים לשגיר "גלעד" בצירוף תעודת משלוח שמספרה 124 .
- 25.11.15 השגיר "גלעד" שילם עבור הובלת הסחורה למחסניו 800 ש"ח בשיק מספר 77 , המשוך על בנק "השפע". התקבלה חשבונית מס קבלה מספר 246 .
- 1.12.15 השגיר "גלעד" מכר 70 שעונים במחיר של 150 ש"ח לשעון, וקיבל שיק מיידי מספר 675 המשוך על בנק "השפע". התקבלה חשבונית מס קבלה 666 .
- 20.12.15 השגיר "גלעד" מכר 60 שעונים במחיר של 180 ש"ח לשעון וקיבל שיק מעותד, שזמן פירעונו 1.1.16 , המשוך על בנק "מימון". התקבלה חשבונית מס קבלה 667 .
- 25.12.15 השגיר "גלעד" שלח חשבונית מס מספר 687 לשוגרת "ניצן" בעבור העמלה המגיעה לו על-פי ההסכם.

נדרש:

- (17 נק')** א. לרשום את פעולות היומן הנדרשות בספרי השוגרת "ניצן", כולל ההוצאות מראש.
- (6 נק')** ב. להציג את חשבונות המלאי במשגור, את הרווח שטרם מומש, ואת חשבון המשגור עם "גלעד" (הרווח וההפסד במשגור).
- (2 נק')** ג. מה יהיה ערך המלאי שיוצג בספרי השוגרת "ניצן" אם ידוע שמחיר המימוש נטו לשעון הוא 180 ש"ח? נמק את תשובתך.

שאלה 4 – מניות

14 נק') א. להלן הרכב הון המניות הנפרע בחברת "מתן תקשורת" ליום 31.12.15.

שם המניה	כמות	הערך הנקוב בש"ח
מניות רגילות	200,000	10
מניות בכורה – 10%	20,000	20
מניות בכורה צוברות – 5%	10,000	6
מניות בכורה משתתפות במלואן – 8%	4,000	25

מאז הקמתה בשנת 2009 לא חילקה החברה דיבידנד.

בשנת 2015 הוחלט לחלק סכום של 500,000 ש"ח במזומן כדיבידנד.

נדרש:

לקבוע את אופן חלוקת הדיבידנד. **חובה לצרף חישובים.**

11 נק') ב.

בחברת "גיא הפקות בע"מ" אושרה בתאריך 30.9.14 חלוקת דיבידנד ביניים בסך 100,000 ש"ח.

הסכום שולם במזומן בתאריך 5.10.14 לאחר ניכוי מס במקור בשיעור של 25%.

בתאריך 1.2.15 אישרה האסיפה הכללית חלוקת דיבידנד סופי בסכום של 1,000,000 ש"ח.

בתאריך 1.3.15 הסכומים שולמו לבעלי המניות במזומן בניכוי 25% מס במקור.

נדרש:

לרשום את כל פעולות היומן הנדרשות בגין האירועים המפורטים בשאלה.

שאלה 5 – יסודות המימון

(7 נק') א. ערך נוכחי

אבירים קיבל הלוואה מבנק "הראשון לעם בע"מ".

תאריכי הפירעון של ההלוואה הם:

תאריך	סכום ההחזר (קרן וריבית)
1.7.17	120,000 ש"ח
1.1.18	80,000 ש"ח
1.1.19	40,000 ש"ח

תנאי ההלוואה: ריבית דריבית לפי 4% לשנה, בחישוב חצי-שנתי.

אבירים קיבל ירושה ומעוניין להחזיר את ההלוואה בסכום אחד בתאריך 1.1.15.

נדרש:

מהו הסכום שיחזיר אבירים בתאריך 1.1.15 (ערך נוכחי)?

חובה להציג חישובים.

(7 נק') ב. ריבית דריבית – ערך עתידי

בתאריך 1.1.14 פתח מומי תכנית חיסכון והפקיד בה באותו יום 80,000 ש"ח.

התכנית נושאת ריבית של 3% לשנה, המחושבת כל חודשיים.

בתאריך 1.3.15 הפקיד מומי בתכנית עוד 50,000 ש"ח באותם תנאים.

נדרש:

לחשב את הסכום (קרן וריבית) שיקבל מומי בתאריך 31.12.15 (ערך עתידי).

חובה להציג חישובים.

ג. (5 נק') ריבית אפקטיבית המנוכית מראש

בתאריך 1.2.15 ביקש בעל עסק הלוואה של 180,000 ש"ח להחזר בסכום אחד כעבור 9 חודשים. שיעור הריבית השנתית – 8% . הריבית כולה נוכתה מראש והעסק קיבל את היתרה.

נדרש:

לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית השנתית בגין ההלוואה (החישוב נעשה לפי חודשים שלמים).
חובה להציג חישובים.

ד. (6 נק') לוח סילוקין "ריגיל"

בתאריך 1.4.14 התקבלה מבנק "ארוזים" הלוואה של 80,000 ש"ח. הקרן תוחזר ב־10 **תשלומים שווים**, אחת ל־3 חודשים, בכל 1 בחודש, החל מתאריך 1.7.14 . שיעור הריבית – 8% לשנה. הריבית מחושבת על יתרת הקרן הבלתי מסולקת.

נדרש:

1. לחשב את סכום ההחזר בתאריך 1.7.15 (קרן וריבית).
2. (2 נק') לחשב את יתרת קרן ההלוואה שתוצג במאזן ליום 31.12.15 .

פרק שני: חשבות שכר (25 נקודות)

ענה על שאלה 6 – שאלת חובה (10 נקודות).

שאלה 6

הילה עובדת בחברת "אורות וברקים".

להלן פרטים על הכנסותיה ומצבה האישי לשנת המס 2015 :

נושא	הכנסה בש"ח	הערות
הכנסה ממשכורת	170,000	
חיילת משוחררת	–	תאריך השחרור 1.8.12, לאחר תקופת שירות סדיר של 24 חודשים.
מצב משפחתי		נשואה ולה 3 ילדים (ילידי 2013, 2014, 2015).
יישוב ספר		הילה היא תושבת דימונה.
תרומות		הילה תרמה סך של 60,000 ש"ח למוסד מוכר (בהתאם לסעיף 46 לפקודת מס ההכנסה).

ענה על סעיפים א'–ד' (לכל סעיף – 2.5 נקודות).

א. לכמה **נקודות זיכוי** זכאית הילה בגין מצבה האישי ללא התחשבות במעמדה כחיילת משוחררת?

ב. לכמה **נקודות זיכוי** זכאית הילה בגין מעמדה כחיילת משוחררת ומהו **סכום הזיכוי** בשנת 2015 ?

ג. חשב את **סכום הזיכוי** בגין יישוב המזכה בהנחה.

ד. חשב את **סכום הזיכוי** בגין התרומה שתרמה.

ענה על שש מבין השאלות 7-14 (לכל שאלה 2.5 נקודות).
לכל שאלה ארבע תשובות אפשריות, אך רק אחת מהן נכונה. סמן בדף התשובות
שבנספח א' את האות המסמלת את התשובה הנכונה.
כשתסיים לענות על השאלות, הדבק את מדבקת הנבחן שלך במקום המיועד לכך
על-גבי נספח א', והדק אותו למחברת הבחינה שלך.

שאלה 7 – מענק פרישה

שירי עבדה אצל מעסיקה 9.5 שנים ב"משכורת חודש" ובמשרה מלאה, עד שפוטרה ב-15.6.15.
משכורתה החודשית הייתה קבועה כמפורט להלן:

שכר יסוד	8,200 ש"ח
החזר הוצאות	1,000 ש"ח
פרמיה	1,200 ש"ח

מענק הפרישה ששירי קיבלה ממעסיקה היה בסך 140,700 ש"ח.

מהו **החלק החייב** במס של מענק פרישה זה, לפי סעיף 9 (א') לפקודת מס ההכנסה?
הנח ששירי פנתה למנהל רשות המיסים וביקשה להגדיל את הפטור שבסמכותו להעניק
אוטומטית, והפטור הוגדל בהתאם.

- א. 23,470 ש"ח
- ב. 41,900 ש"ח
- ג. 23,850 ש"ח
- ד. 53,300 ש"ח

שאלה 8 – תיאומי מס

מוריה עובדת אצל מעסיק קבוע ומשתכרת 10,000 ש"ח בחודש.

החל מיום 1.1.15 היא החלה לעבוד אצל מעסיק נוסף ושכרה החודשי אצל מעסיק זה הוא 3,000 ש"ח.

מעסיקה החדש דרש ממוריה למסור לו אישור על תיאום מס, ואולם מוריה לא פנתה למס הכנסה ולא הגישה לו את האישור המבוקש.

מהו שיעור המס שינכה המעסיק החדש משכרה של מוריה?

א. 10%

ב. 48%

ג. 50%

ד. 21%

שאלה 9 – רט"ן

מעסיקה של אוריין העמיד לרשותה טלפון סלולרי (רט"ן).

לפי הסכם העבודה – אם ההוצאה החודשית בשל הרט"ן גבוהה מ-110 ש"ח, תשלם אוריין את ההפרש שמעל 110 ש"ח.

בינואר 2015 עמדה ההוצאה בשל הרט"ן על 151 ש"ח.

מהו שווי הרט"ן שייזקף לשכרה של אוריין עבור חודש ינואר 2015 ?

א. 75.5 ש"ח

ב. 41 ש"ח

ג. 69 ש"ח

ד. 34.5 ש"ח

שאלה 10 – ביטוח לאומי

מזר עובד כשכיר אצל מעסיקו כמה שנים. במהלך חודש מאי 2015 זומן מזר לשירות מילואים למשך שבועיים.

מהו סכום תגמולי המילואים שמזר זכאי לקבל ממעסיקו?

- א. מחצית מן התגמול המזערי.
- ב. מחצית משכרו הרגיל.
- ג. הסכום שהמוסד לביטוח לאומי העביר למעסיקו.
- ד. הסכום שהמוסד לביטוח לאומי העביר למעסיקו בניכוי ההוצאות שהיו למעסיקו.

שאלה 11 – מיסוי פנסיוני (מועד העברה)

משכורתם של עובדי חברת "שמחה וששון" משולמת ב-1 בחודש העוקב בעבור החודש הקודם.

משכורת מאי 2015 הייתה צריכה להיות משולמת ב-1.6.15 (יום א').

הנח ש-3.6.15 (יום ג') הוא ערב חג, וש-4.6.15 (יום ד') הוא יום חג.

מהו המועד שבו הייתה צריכה חשבת השכר של החברה להעביר לקופת הגמל את התשלום בעבור עובדי החברה בגין משכורת מאי 2015, בהתאם לתקנות מס ההכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל)?

- א. לא יאוחר מיום 15.6.15
- ב. לא יאוחר מיום 12.10.15
- ג. לא יאוחר מיום 10.6.15
- ד. לא יאוחר מיום 8.6.15

שאלה 12 – ביטוח לאומי

שי-לי עובדת אצל מעסיקה הנוכחי 11 חודשים.

בחודש פברואר 2015 שכרה היה מורכב מרכיבי השכר האלה:

שכר בסיס	7,000 ש"ח
נסיעות	300 ש"ח
הפרש שכר לחודש ינואר 2015	200 ש"ח
מענק חד-פעמי	2,200 ש"ח
שווי רכב (אופנוע)	910 ש"ח

מהו השכר לעניין דמי הביטוח הלאומי בעבור חודש פברואר 2015 ?

א. 10,410 ש"ח

ב. 8,393 ש"ח

ג. 8,593 ש"ח

ד. 8,410 ש"ח

שאלה 13 – שווי רכב

מעסיקו של איליי העמיד לרשותו רכב מסחרי צמוד לשימוש.

שנת הרישום של הרכב – 2009, קבוצת המחיר 3; הרכב הוא משולב-מנוע (היברידי).

בינואר 2015 היה איליי בחופשה במשך 10 ימים (מבין 31 הימים באותו חודש). הרכב עמד בחניית ביתו בכל ימי החופשה.

מהו שווי השימוש ברכב שייזקף לשכרו של איליי עבור חודש ינואר 2015 ?

א. 3,810 ש"ח

ב. 2,202 ש"ח

ג. 2,581 ש"ח

ד. 3,250 ש"ח

שאלה 14 – הכנסה חייבת

הכנסתה של מיכל בשנת 2015 – 239,760 ש"ח – כוללת את הרכיבים שלהלן:

משכורת יסוד	170,000 ש"ח
החזר הוצאות רכב	24,000 ש"ח
בונוס	45,760 ש"ח

נוסף על כך, הופקדו לזכותה 12,000 ש"ח לקופת גמל כעמית עצמאי ו-5,300 ש"ח לקופת גמל כעמית שכיר. הותר למיכל ניכוי בסך 7,770 ש"ח לפי סעיף 47 לפקודת מס ההכנסה וזיכוי בסך 3,130 ש"ח לפי סעיף 45א' לפקודה זו.

מס ההכנסה שחושב לפי סעיף 121 – 47,448 ש"ח.

הותר לה זיכוי על-סך 7,194 ש"ח בהתאם לסעיפים 34, 36 ו-36א' לפקודת מס ההכנסה.

מהי הכנסתה החייבת במס של מיכל בשנת 2015 ?

- א. 231,990 ש"ח
- ב. 229,436 ש"ח
- ג. 227,760 ש"ח
- ד. 207,990 ש"ח

בהצלחה!

זכות היוצרים שמורה למדינת ישראל.
אין להעתיק או לפרסם אלא ברשות משרד החינוך.

ענה על שש מבין השאלות 7-14.

הדבק את מדבקת הנבחן שלך במקום המיועד לכך. כשתסיים להשיב על השאלות, הדק את דף התשובות למחברתך.

שאלה 7 א ב ג ד

שאלה 8 א ב ג ד

שאלה 9 א ב ג ד

שאלה 10 א ב ג ד

שאלה 11 א ב ג ד

שאלה 12 א ב ג ד

שאלה 13 א ב ג ד

שאלה 14 א ב ג ד

נספח ב': לוח עזר לחישוב מס הכנסה ממשכורת

ושכר עבודה (8 עמודים)

(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)

לשאלון 717931, אביב תשע"ו

שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2015

הכנסה חייבת ₪	הכנסה חייבת מזכברת ₪	שיעור המס %	המס לכל שלב ₪	המס המזכבר ₪
1. על כל שקל מ- 63,240 השקלים הראשונים	63,240	10	6,324	6,324
2. על כל שקל מ- 44,760 השקלים הבאים	108,000	14	6,266	12,590
3. על כל שקל מ- 59,880 השקלים הבאים	167,880	21	12,575	25,165
4. על כל שקל מ- 71,880 השקלים הבאים	239,760	31	22,283	47,448
5. על כל שקל מ- 261,720 השקלים הבאים	501,480	34	88,985	136,433
6. על כל שקל נוסף		48		

נקודת זיכוי: 2616 ₪ לשנה

שיעורי המס החלים על הכנסה שאינה מיגיעה אישית בשנת המס 2015

הכנסה חייבת ₪	הכנסה חייבת מזכברת ₪	שיעור המס %	המס לכל שלב ₪	המס המזכבר ₪
1. על כל שקל מ- 239,760 השקלים הראשונים	239,760	31	74,326	74,326
2. על כל שקל מ- 261,720 השקלים הבאים	501,480	34	88,985	163,311
3. על כל שקל נוסף		48		

מס נוסף על הכנסות גבוהות

על פי סעיף 1121 לפקודה, יחיד אשר הכנסתו החייבת בשנת המס עלתה על 810,720 ₪ (67,560 ₪ לחודש), יהיה חייב במס נוסף על חלק הכנסתו החייבת העולה על הסכום הנ"ל, בשיעור של 2%.

מעביד, אשר משלם משכורת העולה על 67,560 ₪ לחודש (810,720 ₪ לשנה), ינכה, בנוסף לשיעורי המס עפ"י סעיף 121 לפקודה, גם את המס הנוסף עפ"י סעיף 1121 לפקודה, בשיעור של 2%.

מעביד אשר משלם משכורת שחלה עליה תקנה 6 לתקנות המשכורת בסכום העולה על התקרה שנקבעה בסעיף 1121 לפקודה, ינכה מאותה משכורת גם את המס הנוסף.

סכומים מתואמים לשנת המס 2015 (בש"ח)

א. נקודת זיכוי

נקודת זיכוי	2,616	לשנה
-------------	-------	------

ב. קופות גמל וקרנות השתלמות

הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה- סעיף 47(א)(1)	104,400	לשנה
הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה- סעיף 47(א)(1)	147,600	לשנה
סכום החיסכון המזערי – סעיף 45א(ד)	2,028	לשנה
סעיף 45א(ה)	2,028	לשנה
	208,800	לשנה
הכנסה לעמית עצמאי- סעיף 47(א)(3)	104,400	לשנה
הכנסה נוספת- סעיף 47(א)(5)	417,600	לשנה
תקרת קצבה מזכה- סעיף 9א(א)	101,520	לשנה
פטור מקצבה לפי סעיף 9א – 43.5% בין השנים (2012-2015)	44,161	לשנה
סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיזיים בקופ"ג לקצבה סעיף 32(9)(א)(2)	12,340	לשנה
"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל		
1-3/2015	4,300	לחודש
4-12/2015	4,650	לחודש
משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)	188,544	לשנה
הכנסה קובעת מרבית לקרן השתלמות לעצמאי	263,000	לשנה
הפקדה מוטבת – סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה	18,480	לשנה
תקרת הסכום להפרשת מעביד לקופ"ג לקצבה הפטורה ממס בעת ההפרשה- סעיף 3(ה3)	37,040	לחודש
חוק הפיקוח על קופות גמל		
סכום "צבירה מזערית" (מ- 1/3/2015 עד 28/2/2016)	92,644	לתקופת הצבירה
סכום "קצבה מזערית" (מ- 1/3/2015 עד 28/2/2016)	4,458	לחודש

ג. הטבות מס

הטבות מס ביישובים – ראה בהמשך.

מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7):		
עקב פרישה	12,340	לכל שנת עבודה
עקב מוות	24,700	לכל שנת עבודה
משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר	179,941	לשנה
תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי –		
סכום מזערי, סכום העולה על	190	לשנה
סכום מרבי	9,295,000	לשנה
סכום התרומה המרבי שבגינו המעביד (המורשה) רשאי להתיר זיכוי לעובדו	25,000	לשנה

סכומים מתואמים לשנת המס 2015 (בש"ח) (המשך)

לתקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר	8,160	לחודש
פדיון מניה באגודה שיתופית	317,000	
סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה	11,280	לשנה
ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על	128,400	לשנה
משכורת למומחה חוץ	13,300	לחודש
הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ	330	ליממה או
	כפי שיקבע פקיד	השומה
הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים	330	ליממה או
	כפי שיקבע פקיד	השומה
הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר	1,790	לחודש
שכר דירה פטור ממס אם לא עלה על	5,070	לחודש
שכר דירה החייב במס בשיעור של 10%		אין תקרה מ- 1.1.2003
תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיפים 44 או 45 ליחיד:	169,000	לשנה
לזוג:	270,000	לשנה
הכנסת עיוור ונכה 100%:		
תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס- סעיף 9(5)(א)	614,400	לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס- סעיף 9(5)(ב)	73,560	לשנה
תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף	262,320	לשנה
הכנסה מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(א)):		
עד 184 יום - אין פטור.		
364 - 185 יום- פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪.		
365 יום או יותר- פטור יחסי עד לתקרה של 614,400 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.		
הכנסה שאינה מיגיעה אישית (סעיף 9 (5) (ב)):		
עד 184 יום - אין פטור.		
364 - 185 יום- פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪.		
365 - יום או יותר- פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪ כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב- 365.		
אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף- פטור עד לתקרה של 262,320 ₪.		
כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.		
מתנות בשל קשר עסקי- תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)	210	לאדם לשנה
הגרלות, הימורים ופרסים (תקרת הפטור)	49,920	להגרלה/פרס
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר- סעיף 9(29)	97,000	לשנה

סכומים מתואמים לשנת המס 2015 (בש"ח) (המשך)

ד. ניכויים

ניכוי מריבית – סעיף 125 לפקודה:	
תקרה מוטבת – סעיף 125ד(א)	62,640 לשנה
ניכוי למעוטי הכנסה – סעיף 125ד(ב)	9,840 לשנה
ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד – סעיף 125ד(ג)(1)	13,440 לשנה
ניכוי גיל פרישה חובה לזוג – סעיף 125ד(ג)(2)	16,560 לשנה
פטור מרבי של 35% - סעיף 125 לפקודה	35,532 לשנה
הוצאות לינה בארץ:	
לינה שעלותה נמוכה מ- \$117	מלוא הסכום
לינה שעלותה גבוהה מ- \$117, 75% מההוצאה אך לא פחות מ	\$117
ולא יותר מ	$(75\% \times \$266) = \199
הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:	
- כיבוד קל	30 לאדם לאירוע
- נסיעה בתחבורה ציבורית	2,640 לשנה
- הוצאות דלק	8,040 לשנה
- שיחות טלפון מביתו/נייד	1,320 לשנה
הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד:	
1 – אם סכום ההוצאה אינו עולה על	23,900 לשנה
סכום ההוצאה המוכרת- סכום ההוצאה שעולה על	2,400
או 80% מההוצאה, לפי הנמוך	
2 - אם סכום ההוצאה עולה על	23,900
סכום ההוצאה המוכרת- סכום ההוצאה שעולה על	4,800

ה. סכומים אחרים

תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)	4,920
סכום הלוואה לעניין סעיף 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד	7,800 לשנה
שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)	4.07% לשנה
תשלום "בתקופת הבחירות"	8,800 בתקופת המזכה
מזונות לתושב חוץ- סעיף 220	5,670 לחודש
מזערי מרבי	11,320 לחודש
סכום המחייב קטין בהגשת דוח	78,800 לשנת המס 2015
עיצום כספי- סעיף 195 (קנס על אי הגשת דוח מקוון)	
דוח יחיד:	1,180 לחודש פיגור
דוח מעביד/ מנכה:	1,760 לחודש פיגור

סכומים מתואמים לשנת המס 2015 (בש"ח) (המשך)

649,000	לשנת המס 2014	פטור מהגשת דוח:
337,000	לשנת המס 2014	תוספת א' - משכורת
337,000	לשנת המס 2014	תוספת ב' - הכנסה נוספת
643,000	לשנת המס 2014	תוספת ד' - הכנסת חוץ
811,560	לשנת המס 2014	תוספת ה' - ריבית
1,872,000	לשנת המס 2014	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
1,872,000	לשנת המס 2014	תקנה 3(א)(6) - נכסי חוץ
811,560	לשנת המס 2014	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון בתאגיד בנקאי חוץ
		תקנה 3(א)(8) - מי שחייב במס נוסף על פי סעיף 121ב
81,250	לשנת המס 2014	פטור מהגשת דוח מקוון-סעיף 131(ב)(2)(4)
162,490	לשנת המס 2014	הכנסה ליחיד
		הכנסה לזוג

1. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות), התשל"ב-1972 מתעדכנות אחת לשנה, לפי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בארה"ב. שיעור העלייה בשנת 2014 הסתכם ב- 1.32%. סכומי ההוצאה המעודכנים לשנת 2015 יהיו אפוא כלהלן:

- לינה לפי קבלות
- הוצאות אחרות: אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
- אם לא הוגשו קבלות על לינה
- שכר לימוד בבית ספר יסודי או תיכון עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה
- הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל את סכום הוצאות הלינה וההוצאות האחרות ב- 25%: אוסטרליה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שווייץ.

2. ניכוי מתשלום בעד שירותים או נכסים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים כהכנסה) התשל"ז - 1977, מי שמחזור עסקיו בשנת המס 2013 עלה על 5,300,000 ₪ חייב לנכות מס הכנסה במקור מתשלומיו בעד שירותים או נכסים בשנת המס 2015.

חברת בת שמחזורה בשנת המס 2013 לא עלה על 1,040,000 ₪ אינה חייבת בניכוי זה (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(2) לצו).

מוסד ציבורי שמחזרו בשנת המס 2013 לא עלה על 3,300,000 ₪ (בכפוף לצו ולתנאים שבסעיף 2א(3) לצו) אינו חייב בניכוי זה.

3. ניכוי מתשלום בעד מסחר ביהלומים

לפי צו מס הכנסה (קביעת תשלומים בעד עיבוד יהלומים או בעד מסחר ביהלומים כהכנסה), התשנ"ג-1992, יחיד שמחזור עסקיו בשנת המס 2013 עלה על 17,100,000 ₪ חייב לנכות מס מתשלומיו בעד מסחר ביהלומים, החל מינואר 2015 ואילך.

שווי שימוש

א. שווי השימוש ברכב המעביד אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד) ואשר נרשם לראשונה לפני 1.1.2010.

<u>קבוצת מחיר</u>	<u>שווי שימוש חודשי</u>	<u>שווי שימוש שנתי</u>
1	2,730	32,760
2	2,960	35,520
3	3,810	45,720
4	4,570	54,840
5	6,320	75,840
6	8,190	98,280
7	10,540	126,480
אופנוע L3	910	10,920
תקרת "מחיר המתואם לצרכן"	506,080	
הפחתה משווי שימוש לרכב משולב מנוע (היברידי)	-	
30/6/2015 עד 1/1/2015	560	
31/12/2015 עד 1/7/2015	500	

ב. רכב שנרשם לראשונה מ- 1/1/2010 ואילך, שווי השימוש לגביו חושב בהתאם לתקרות החדשות המתייחסות לכלי רכב כאמור. לעניין זה, ראה מידע באתר האינטרנט שכתובתו:

https://www.misim.gov.il/MM_UseCar10/UseCarScreen.aspx

ג. שווי שימוש בטלפון נייד - (רט"ן)

105 לחודש

הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד)

רשימת ישובים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2015

"תושב ישוב" – יחיד שמרכז חייו באותו ישוב

הישובים המזכים ופירוט ההנחות במס לתושביהם

(א) ישובי הצפון: סעיף 11(ב)(1) תוספת ראשונה, חלק א'

אביבים, אבירים, אבן מנחם, אדמית, אור הגנוז, אילון, אלקוש, בית ג'אן, בית הילל, ברעם, בצת, בר יוחאי, גורן, גוש חלב, געתון, גרנות הגליל, גשר הזיו, דובב, דישון, דלתון, דן, דפנה, הגושרים, הילה, יזו הגליל- נוה זיו, זרעית (כפר רוזנוולד), חוסן, חניתה, חורפיש, יערה, יפתח, יראון, כברי, כפר בלוס, כפר גלעדי, כפר יובל, כפר סאלד, כרם בן זמרה, **כסרא- סמיע**, לימן, מטולה, מירון, מלכיה, מנות, מנרה, מעונה, מעיליה, מעין ברוך, מעלות תרשיחא, מצובה מרגליות, משגב עס, מתת, נאות מרדכי, נהריה, נטועה, סאסא, סער, ספסופה, עבדון, עין יעקב, עלמה, עמיר, עראמשה, פאסוטה, פקיעין, פקיעין החדשה, צבעון, צוראל, ראג'ר, ראש הנקרה, ריחאניה, רמות נפתלי, שאר ישוב, שדה אליעזר, שדה נחמיה, שומרה, שלומי, שמיר, שניר, שתולה.

הנחה של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪.

(ב) הישובים הבאים

1. קרית שמונה: סעיף 11(ב)(2)

הנחה של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪.

2. ישובי אזור קו עימות דרומי- סעיף 11(ב)(א1)

תושבי היישובים הבאים יקבלו הנחה של 20% על הכנסה מיגיעה אישית עד לתקרה של 241,080 ₪.

אבשלום, אוהד, אור הנר, איבים, ארז, בארי, ברור חייל, גבים, גברעם, דורות, דקל, זיקים, זמרת, חוות השיקמים, חולית, יבול, יד מרדכי, יכני, ישע, יתד, כיסופים, כפר מימון, כפר עזה, כרמיה, כרם שלום, מבטחים, מבקיעים, מגן, מפלסים, נחל עוז, ניר יצחק, ניר עוז, ניר עס, ניירים, נתב העשרה, סופה, סעד, עין הבשור, עין השלושה, עלומים, עמיעוז, פרי גן, צוחר, רעים, שדה אברהם, שדה ניצן, שדרות, שובה, שוקדה, שלומית, תושיה, תלמי אליהו, תלמי יוסף, תקומה.

(ג) מצפה רמון: סעיף 11(ב)(3א)

הנחה של 22% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

(ד) דימונה וירוחם: סעיף 11(ב)(3ב)

הנחה של 18% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

(ה) הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3ג)

אופקים, ערוער (ערערה בנגב), תל שבע ותושבי המועצה האזורית רמת הנגב: אשלים, באר מילכה, טללים, כמהין, מדרשת בן-גוריון, מרחב-עם, משאבי שדה, ניצנה (קהילת חינוך), ניצני סיני, עזוז, רביבים, רתמים, שלוה במדבר, שדה בוקר וכן מחנה מצפה רמון (טלי).

הנחה של 14% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

(ו) א. הישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3ד)

בן עמי, גונן, יחיעם, יסוד המעלה, כפר ורדים, להבות הבשן, מזרעה, נתיב השיירה, נתיבות, עברון, עכו, שבי ציון, שייח' דנון.

הנחה של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪.

ב. היישובים הבאים: סעיף 11(ב)(3)(ה), תוספת ראשונה חלק ב'

מועצה אזורית אילות (הכוללת את היישובים הבאים: אילות, אליפז, באר אורה, גרופית, יהל, יטבתה, לוטן, מחנה עובדה (יוכבד), נאות סמדר (שזפון), נוה חריף, סמר, קטורה, שחרות, שיטים), בית שאן, חצור הגלילית, מועצה אזורית ערבה תיכונה (הכוללת את היישובים הבאים: חצבה, ספיר, עדן, עין יהב, עיר אובות, פארן, צופר, בלדד (צוקים)), ערד.

הנחה של 11% על הכנסה חייבת מיגיעה אישית עד לתקרה של 160,560 ₪ עד ליום 30/11/2015 בלבד (ראו דברי הסבר בתחילת החוברת).

(ז) תושבי אילת: חוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת לפי סעיף 2(1) או 2(2) שהופקה באיזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 241,080 ₪.

(ח) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,560 ₪ לשנה.

מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

שיעור מס

מס שכר

7.5%

מלכ"ר

18%

מוסד כספי

17%

30/9/2015 עד 1/1/2015

31/12/2015 עד 1/10/2015

היטל על העסקת עובדים זרים

20%

כללי

10%

עובד חוקי בענף החקלאות

15%

עובד חוקי בענף התעשייה והבניין

15%

עובד חוקי בענף המסעדות האתניות

נספח ג': מילון מונחים (4 עמודים)

לשאלון 717931, אביב תשע"ו

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
deferred payment	В кредит	بالدين	בהקפה
national insurance and health tax	Социальное обеспечение и налог на здравоохранение	تأمين وطني وضريبة صحية	ביטוח לאומי ומס בריאות
report	Отчет	تقرير	דוח
profit & loss statement	Отчёт о прибылях	تقرير الربح والخسارة	דוח רווח / הפסד
cash flow statement	Отчет о движении денежных потоков	تقرير السيولة النقدية	דוח תזרים מזומנים
transportation and downloading	Транспортировка и разгрузка	شحن وتنزيل	הובלה ופריקה
capital	Капитал	رأسمال	הון
prepaid expense	Расходы будущих периодов, предоплата	مصاريف مدفوعة سلفاً	הוצאות מראש
loan	Ссуда, заем	قرض	הלוואה
consumer price index linkage	Привязка к индексу цен	ربط بجدول غلاء المعيشة	הצמדה למדד
warehouse rental	Аренда склада	تأجير مخزن	השכרת מחסן
credit	Уменьшение подоходного налога/налоговое послабление	إعفاء	זיכוי
contract	Договор	عقد / اتفاقية	חוזה
liable to tax	Облагаемый налогом	ملزم بالضريبة (غير معفى)	חייב במס

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
profit distribution	Распределение прибылей (потерь)	توزيع أرباح (خسائر)	חלוקת רווחים (הפסדים)
personal exertion	Индивидуальный, личный заработок	جهد ذاتي	יגיעה אישית
balance sheet	Бухгалтерский баланс	موازنة	מאזן
issued (share)	Выпущен	تم إصدارها (أسهم)	מונפק (מניות)
cost price	Себестоимость	سعر التكلفة	מחיר העלות
net sales	Чистый объём продаж	مبيعات صافية	מכירות נטו
full wages	Полная зарплата	كامل المعاش	מלוא השכר
common stock / ordinary share	Обычная акция	سهم عادي	מניה רגילה
retirement grant	Пенсионный бонус, дотация при уходе на пенсию	هبة التقاعد	מענק פרישה
employer	Работодатель	مشغل	מעסיק
secured wage	Застрахованная зарплата	أجر مؤمن	משכורת מבוטחת
deduction	Вычет	خَصْم	ניכוי
medical disablement	Медицинская инвалидность	إعاقة طبيّة	נכות רפואית
working at shifts	Посменная работа	العمل بوردّيات	עבודה במשמרות
surplus	Избыток, нераспределённая прибыль	أرباح لم توزّع	עודפים
project cost	Расходы на проект, стоимость проекта	تكاليف المشروع	עלויות הפרויקט

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
commission	Комиссионные	عمولة	עמלה
joint venture	Совместная сделка	مشروع مشترك	עסקה משותפת
free of tax	Не облагаемый налогом	معفى من الضريبة	פטור ממס
pension	Пенсия	تقاعد	פנסיה
investment activities	Инвестиционная деятельность	نشاط استثماري	פעילות השקעה
financing activities	Финансистская деятельность	نشاط تمويلي	פעילות מימון
current activities	Текущая деятельность	نشاط جاري	פעילות שוטפת
income tax ordinance	Указ / правило налога на прибыль	قانون ضريبة الدخل	פקודת מס הכנסה
expected	Ожидаемые	متوقعة	צפויות
contracting	Подряд, сдельная работа	مقاوله	קבלנות
monthly pension allocation	Месячная пенсия из пенсионного фонда	معاش شهري من صندوق التقاعد	קצבה חודשית מקרן פנסיה
study fund	Фонд повышения квалификации	صندوق الاستكمال	קרן ההשתלמות
gross profit	Валовая прибыль	ربح غير صافي	רווח גולמי
interest worth	Размер/значение процента	قيمة الفائدة	שווי הריבית
car charge worth	Стоимость машины	قيمة السيارة	שווי הרכב
partner	Партнёр, компаньон	شريك	שותף

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
accounts restore	Восстановление, воспроизведение счетов	استعادة الحسابات	שחזור חשבונות
rate	Размер	نسبة	שיעור
national insurance adjustments	Координация социального обеспечения	تنسيق (ملاءمة) التأمين الوطني	תיאום ביטוח לאומי
tax adjustments	Координация размера налогообложения	تنسيق (ملاءمة) الضريبة	תיאום מס
incomes	Поступления	عائدات (إيرادات)	תקבולים
depositing limit	Потолок депозита	سقف الإيداع	תקרת ההפקדה
donation	Пожертвования	تبرُّع	תרומה
payments	Платежи	مدفوعات	תשלומים