

סוג הבחינה: גמר לבתי-ספר לטכנאים ולהנדסאים

מועד הבחינה: אביב תשע"ח, 2018

סמל השאלון: 717931

נספחים: א. טבלאות מס הכנסה – 2017

ב. טבלאות ביטוח לאומי – 2017

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 2017

3. קובץ חקיקה לחשבי שכר

ד. הוראות מיוחדות:

1. כתוב בעט בלבד.

2. בתשובות על שאלות חישוב, עליך להציג את כל שלבי הפתרון באופן מפורט, כולל הפתרונות לשאלות רב-ברירה.

3. את התשובות על שאלות 7-14 עליך לסמן בתשובון שבעמוד 19 של מחברת הבחינה.

4. לנוחותך, לשאלון זה נספח מילון מונחים בשפות עברית, ערבית, אנגלית ורוסית. תוכל להיעזר בו בעת הצורך.

שים לב: המע"מ מחושב לפי 17%.

בשאלון זה 13 עמודים ו-23 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 – מס הכנסה בחברות ורישומי

(12 נק') א. להלן נתונים בש"ח מתוך ספרי החשבונות של חברת "המניף בע"מ" לשנת 2017 ונתונים נוספים:

2,740,000	הכנסות
1,270,000	הוצאות מוכרות לצורכי מס
116,600	מס במקור שנוכה על ידי לקוחות
25%	שיעור מס חברות

נדרש:

6) (נק') 1. לחשב את סכום המס **שעל החברה להעביר** לשלטונות מס הכנסה לשנת 2017, אם נתון כי בשנת 2017 קיבלה החברה פטור מתשלום מקדמות למס הכנסה.

6) (נק') 2. לחשב את סכום המס **שהחברה חייבת בגין הכנסותיה** לשנת 2017, אם נתון ששיעור המקדמות שחל על החברה בשנת 2017 הוא 8.2% ממחזור העסקאות.

(8 נק') ב. חברת "המניף בע"מ" קיבלה מספק "הממריא" חשבונית מס על סך 49,140 ש"ח כולל 17% מע"מ, בגין שירותי ייעוץ. החברה שילמה לספק את הסכום לאחר ניכוי מס במקור בשיעור 6%.

נדרש: לרשום בספרי חברת "המניף בע"מ" פקודת יומן בגין התשלום לספק "הממריא", ולבטא בפקודה זו את ניכוי המס במקור.

ג. (5 נק') לשאלה זו נתונות ארבע תשובות, אך רק אחת מהן נכונה. **העתק למחברתך את התשובה הנכונה, ונמק אותה:**

אילו מהיתרות שלפניך הן יתרות מצטברות במשך השנה?

1. מס במקור ספקים ומס במקור לקוחות
2. מס במקור לקוחות ומקדמות למס הכנסה
3. מקדמות למס הכנסה ומע"מ עסקאות
4. מע"מ עסקאות ומס תשומות

שאלה 2 – יסודות המימון

א. (10 נק') **לוח סילוקין שפיצר**

בני הזוג מריאן נזקקו להלוואת משכנתה לרכישת דירה. הבנק העמיד לרשותם הלוואת משכנתה בתנאים האלה:

- סכום ההלוואה – 420,000 ש"ח
- תקופת ההלוואה – 15 שנים
- שיעור הריבית השנתית – 3.25%
- ההחזר – בתשלומים חודשיים שווים של **קֶרן וריבית** (לוח שפיצר)

ניתן להיעזר במחשבון פיננסי.

נדרש:

1. (2.5 נק') לחשב ולהציג את סכום **ההחזר החודשי** (קֶרן וריבית).
2. (2.5 נק') לחשב ולהציג את סכום **הקֶרן** המשולמת בהחזר מספר 45.
3. (2.5 נק') לחשב ולהציג את סכום **הריבית** המשולמת בהחזר מספר 75.
4. (2.5 נק') לחשב ולהציג את **יתרת הקֶרן** (ללא ריבית) כעבור 100 תשלומי החזר.

6 נק') ב. הצמדה למט"ח

ביום 1.1.17 קיבל העסק "המקפיץ" הלוואה בסך 128,000 ש"ח. סוכם כי ההלוואה תוחזר בשני תשלומים שווים של **קרן**, וריבית בשיעור 9% לשנה. **הקרן והריבית** צמודות לשער הדולר. התשלום הראשון יהיה ביום 30.6.17, והתשלום השני – ביום 31.12.17. להלן שערי הדולר לתאריכים הרלוונטיים:

1.1.17	3.2 ש"ח
30.6.17	3.5 ש"ח
31.12.17	3.7 ש"ח

נדרש:

- 3 נק') 1. לחשב את סכום התשלום, **קרן צמודה וריבית צמודה**, של ההחזר ביום 30.6.17.
- 3 נק') 2. לחשב את סכום התשלום, **קרן צמודה וריבית צמודה**, של ההחזר ביום 31.12.17.

6 נק') ג. החזר קרן קבוע + ריבית

ביום 1.4.17 קיבל העסק "המוביל" הלוואה בסך 26,000 ש"ח, להחזר ב-10 תשלומים רבעוניים שווים של **קרן**, וריבית בשיעור 8% לשנה (לוח סילוקין רגיל). התשלום הראשון יהיה ביום 1.7.17.

נדרש:

- 3 נק') 1. לחשב את סכום התשלום, **קרן וריבית**, של החזר מספר 7.
- 3 נק') 2. לחשב את **הוצאות המימון** (ריבית) בגין ההלוואה לשנה המסתיימת ביום 31.12.18.

(3 נק') ד. שיעור תשואה פנימי – שת"פ

ביום 1.5.17 קיבל העסק "לילך" הלוואה בסך 90,000 ש"ח, להחזר כל 4 חודשים.
כל החזר יכלול תשלום של קרן וריבית, בחישוב **ריבית דריבית**, כמפורט להלן:

<u>התאריך</u>	<u>סכום ההחזר</u>
1.9.17	42,000 ש"ח
1.1.18	16,000 ש"ח
1.5.18	11,000 ש"ח
1.9.18	18,000 ש"ח
1.1.19	12,000 ש"ח

ניתן להיעזר במחשבון פיננסי.

נדרש: לחשב ולהציג את שיעור הריבית **השנתית** על ההלוואה (שת"פ).

שאלה 3 – קבלנים

ביום 1.1.14 חתם הקבלן "שרוני" עם המועצה המקומית "עמק המרום" על הסכם לבניית תוספת לבית-ספר יסודי ביישוב. פרויקט הבנייה נמשך 4 שנים, וסכום החוזה – 5,800,000 ש"ח.

להלן נתונים בש"ח על הפרויקט, לפי שנים:

פרטים	2014	2015	2016	2017
עלויות שנצברו	1,600,000	2,340,000	4,240,000	5,240,000
עלויות צפויות	3,400,000	2,860,000	1,060,000	–
תקבולים מהרשות המקומית	1,200,000	2,000,000	1,600,000	1,000,000

הקבלן מכיר ברווח החל בשיעור השלמה של 25% מהעלויות.

נדרש:

- (7 נק') א. לחשב את הרווח שירשום הקבלן בשנת 2015 .
- (7 נק') ב. לחשב את ההכנסות שירשום הקבלן בשנת 2015 .
- (7 נק') ג. לחשב את יתרת חשבון "מועצת עמק המרום" בספרי הקבלן ליום 31.12.15 .
- (4 נק') ד. לחשב את סך כל הרווח/ההפסד של הקבלן "שרוני" מהפרויקט.

שאלה 4 – שחזור חשבונות

להלן חלק מהיתרות בש"ח מתוך ספריו של גד שלום, בעל עסק למכירת מוצרי מזון, ונתונים נוספים:

שם החשבון	יתרה ליום 1.1.17	יתרה ליום 31.12.17
קופה ובנקים	134,000	343,800
לקוחות	243,000	163,500
מלאי	124,000	153,000
ציוד	500,000	600,000
פחת נצבר ציוד	150,000	?
הלוואה מהבנק	0	240,000
ספקים	127,000	45,400
מע"מ חו"ז	4,000 (זכות)	?
הון בעלים	720,000	?

נתונים על תקבולים ותשלומים לשנת 2017 (הסכומים הנדרשים כוללים מע"מ בשיעור 17%):

תשלומים		תקבולים	
573,000	שולם לספקים	134,000	יתרת קופה 1.1.17
43,290	שולמו הוצאות אחזקה	723,000	נתקבל מלקוחות
117,000	רכישת ציוד	240,000	הלוואה מהבנק
18,000	הוצאות ביטוח		
1,910	שולם למע"מ		
343,800	יתרת קופה 31.12.17		
1,097,000	סה"כ	1,097,000	סה"כ

הערות:

1. הציוד מופחת בשיטת הקו הישר לאורך 10 שנים. הציוד החדש נרכש ביום 1.4.17.
2. הוצאות הביטוח בסך 18,000 ש"ח שולמו ביום 1.4.17 לתקופה של שנה עבור הציוד החדש שנרכש.
3. ההלוואה נתקבלה מהבנק ביום 1.5.17 בריבית שנתית בשיעור 8%, להחזר בעוד שנה. הריבית תשולם עם הקרן ביום החזר ההלוואה, כלומר ביום 1.5.18.

נדרש:

- א. לשחזר את חשבון ספקים ואת חשבון לקוחות בספרי העסק ליום 31.12.17. (6 נק')
- ב. להציג את דוח רווח והפסד של העסק לשנה שנסתיימה ביום 31.12.17. (13 נק')
- ג. להציג את המאזן של העסק ליום 31.12.17. (6 נק')

שאלה 5 – משגור

דן מוכר מגרסות נייר ומשווק חלק מהן באמצעות עסקת משגור עם אמיר.

על פי הסכם המשגור:

- השגיר אמיר זכאי לעמלה בשיעור 8% מהמכירות נטו.
 - כל הוצאות המשגור חלות על השוגר דן, מלבד מקרים שבהם מצוין אחרת.
 - השוגר דן מנפיק חשבוניות מס ללקוחות המשגור.
- להלן פעולות המשגור בחודש דצמבר 2017. כל הסכומים **אינם** כוללים 17% מע"מ, אלא אם כן מצוין אחרת.
- | | |
|----------|--|
| 1.12.17 | אמיר שכר חנות ושילם 9,360 ש"ח, כולל מע"מ, בשיק מספר 789, בעבור דמי שכירות לתקופה דצמבר 2017 – ינואר 2018. נתקבלה חשבונית מס קבלה מספר 188. |
| 5.12.17 | דן שלח לאמיר 100 מגרסות במחיר של 900 ש"ח למגרסה. צורפה תעודת משלוח מספר 556. |
| 8.12.17 | אמיר שילם 1,053 ש"ח כולל מע"מ בשיק מספר 794, משוך על בנק "האמת", בעבור הובלת הסחורה. נתקבלה חשבונית מס קבלה מספר 951. |
| 10.12.17 | אמיר מכר 60 מגרסות במחיר של 1,510 ש"ח למגרסה. נתקבל שיק מידי מספר 999, משוך על בנק "השפע". הונפקה חשבונית מס קבלה מספר 852. |
| 15.12.17 | אמיר שילם 468 ש"ח כולל מע"מ בעבור פרסום מודעה בעיתון. אמיר הנפיק לדן חשבונית מס מספר 123 עבור 50% מסכום ההוצאה. |
| 20.12.17 | אמיר מכר 30 מגרסות במחיר של 1,550 ש"ח למגרסה. נתקבל שיק מעותד שזמן פירעונו 20.1.18, משוך על בנק "מימון". הונפקה חשבונית מס קבלה מספר 853. |
| 30.12.17 | אמיר שלח לדן חשבונית מס מספר 128 בגין העמלה שהוא זכאי לקבל על מכירותיו. |

נדרש:

- (20 נק') א. לרשום בספרי השוגר פקודות יומן בגין פעולות המשגור, כולל הוצאות מראש.
- (3 נק') ב. להציג בספרי השוגר את **חשבון משגור אצל שגיר** ליום 31.12.17, ולחשב את הרווח/ההפסד מהמשגור.
- (2 נק') ג. לחשב את **ערך המלאי במשגור** כפי שיוצג בספרי השוגר ליום 31.12.17.

פרק שני: חשבות שכר (25 נקודות)

בפרק זה עליך לענות על שאלה 6 – שאלת חובה, ועל שש שאלות נוספות מבין השאלות 7–14.

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

שאלה 6 – נקודות זיכוי וזיכויים

לימור היא קצינה במערך חיל האוויר, ומשרתת בשירות קבע בצבא ההגנה לישראל.

להלן פרטים על הכנסותיה ועל מצבה האישי בשנת המס 2017 :

נושא	סכום בש"ח	הערות
הכנסה ממשכורת	250,000	הכנסה חייבת לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
תואר ראשון במינהל עסקים		זכאות לתואר – 1.7.14 תקופת הלימודים – 3 שנים
תואר שני במינהל עסקים		זכאות לתואר – 1.3.16 תקופת הלימודים – שנתיים
מצב משפחתי		נשואה ולה תאומים ילידי 2016
תרומה	80,000	התרומה למוסד מוכר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה
חייל/ת משוחרר/ת		שחרור משירות חובה – 15.7.14 תקופת השירות – 24 חודשים

נדרש:

2.5 נק') א. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית לימור בשנת המס 2017 בגין מצבה המשפחתי (בלי להתחשב במעמדה כחיילת משוחררת ובסיום לימודיה לתארים אקדמיים).

2.5 נק') ב. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית לימור בשנת המס 2017 בגין מעמדה כחיילת משוחררת, ולחשב את סכום הזיכוי בשנה זו.

2.5 נק') ג. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית לימור בשנת המס 2017 בגין סיום לימודים לתואר אקדמי, ולחשב את סכום הזיכוי בשנה זו.

2.5 נק') ד. לחשב את סכום הזיכוי בגין התרומה לשנת המס 2017 .

ענה על שש מבין השאלות 7-14 במחברת הבחינה ובתשובון שבעמוד 19 של המחברת (לכל שאלה - 2.5 נקודות).

לכל שאלה ארבע תשובות אפשריות, אך רק אחת מהן נכונה. הצג את חישוביך, או ציין על איזה סעיף בחוק נסמכת תשובתך - במחברת הבחינה, ואחר כך, בעמ' 19 של המחברת, סמן X במשבצת שמתחת לאות המציינת את התשובה שבחרת. שים לב, עליך לסמן את תשובותיך ליד השאלות 7-14 בלבד.

שאלה 7 - הכנסה חייבת

להלן נתונים לחישוב הכנסתו החייבת במס של בנימין לשנת המס 2017 :

נושא	סכום בש"ח	הערות
משכורת	300,000	הכנסה לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
אחזקת רכב	36,000	הכנסה לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
השתתפות המעסיק בהשתלמות מקצועית	9,600	מטרת ההשתלמות - שמירה על הקיים
הפקדה לקופת גמל לקצבה (עמית שכיר)	14,000	הכנסה מבוטחת - 200,000 ש"ח חלק העובד - 7%
הפקדה לקופת גמל לקצבה (עמית עצמאי)	6,500	
ניכוי	6,500	סעיף 47 לפקודת מס הכנסה
זיכוי	2,528	סעיף 45א לפקודת מס הכנסה
נקודות זיכוי	5,805	סעיפים 36 ו-34 לפקודת מס הכנסה
מס מחושב	79,738	סעיף 121 לפקודת מס הכנסה

מהי הכנסתו החייבת במס של בנימין לשנת המס 2017 ?

א. 321,167 ש"ח

ב. 326,972 ש"ח

ג. 329,500 ש"ח

ד. 339,100 ש"ח

שאלה 8 – הנפקת טופס 106

מהו המועד החוקי, על פי התקנות (ניכוי במקור ממשכורת ומשכר עבודה), שבו חייב מעסיק למסור לעובד טופס 106 לשנת המס 2016 ?

- א. לא יאוחר מיום 31 בינואר 2017 .
- ב. לא יאוחר מיום 31 במרס 2017 ורק אם ניכה המעסיק מס הכנסה משכר העובד.
- ג. לא יאוחר מיום 31 בינואר 2017 או ביום שבו חדל העובד להיות מועסק בידי המעסיק.
- ד. לא יאוחר מיום 31 במרס 2017 או ביום שבו חדל העובד להיות מועסק בידי המעסיק.

שאלה 9 – בחירה בקופת גמל לקצבה

יוסי התחיל לעבוד אצל מעסיקו החדש ביום 12.1.17 . כאשר הגיע המועד שבו המעסיק חייב בהפרשות להסדר פנסיוני בעבור יוסי, הודיע המעסיק ליוסי שתשלום הכספים להסדר הפנסיוני בעבורו מותנה בכך שיצטרף לקופת גמל לקצבה "א", כמו כל העובדים האחרים. יוסי ביקש מהמעסיק שתשלומיו ותשלומי המעסיק לקופת גמל לקצבה יופקדו בקופת גמל לקצבה "ב".

הערה: שתי הקופות מיועדות לאותה המטרה. אין הגבלה בחוק ובתקנות על צירופו של עובד לכל אחת מהן, או על הפקדת כספים בכל אחת מהן.

האם המעסיק חייב להיענות לדרישתו של יוסי?

- א. כן, ובתנאי שקופת הגמל לקצבה "ב" נמצאת ברשימת הקופות שהמעסיק קשור עמן.
- ב. לא, המעסיק רשאי לבחור באיזו קופת גמל לקצבה יופקדו תשלומי הפנסיה בעבור עובדיו.
- ג. כן, המעסיק אינו רשאי להתנות את תשלום הכספים להסדר פנסיוני בעבור עובדיו בכך שיופקדו בקופה "א".
- ד. לא, ובתנאי שקופת הגמל לקצבה "א" נבחרה על ידי רוב עובדיו הזכאים להפרשות להסדר פנסיוני.

שאלה 10 – תיאום דמי ביטוח לאומי

אילי, יליד 1970, עובד כשכיר אצל שני מעסיקים. להלן פירוט שכרו בחודש מאי 2017:

מעסיק עיקרי – 42,460 ש"ח

מעסיק משני – 6,860 ש"ח

אילי ערך תיאום דמי ביטוח לאומי.

מהם דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח הבריאות לחודש מאי 2017, חלק המעביד בלבד, שהועברו למוסד לביטוח לאומי על ידי שני מעסיקיו של אילי? (הסכומים מעוגלים)

א. 2,949 ש"ח

ב. 3,229 ש"ח

ג. 3,508 ש"ח

ד. 3,787 ש"ח

שאלה 11 – שווי קופת גמל לקצבה

להלן רכיבי השכר של יעל בחודש ינואר 2017:

שכר משולב	10,250 ש"ח
בונוס	2,720 ש"ח
שווי שימוש ברכב צמוד (קבוצת מחיר 2)	2,920 ש"ח

בחודש ינואר 2017, מעסיקה של יעל הפריש בעבורה לקופת גמל לקצבה 1,192 ש"ח, על חשבון מרכיב תגמולי המעסיק (למען הסר ספק, יעל מפרישה את חלקה כדין לאותה קופה).

מהו השווי שיש לזקוף לשכרה של יעל בתלוש המשכורת לחודש ינואר 2017, בגין הפרשות המעסיק לקופת גמל? (הסכומים מעוגלים)

א. 0 ש"ח

ב. 204 ש"ח

ג. 219 ש"ח

ד. 423 ש"ח

שאלה 12 – שווי רדיו, טלפון נייד (רט"ן) + השתתפות העובד

מעסיקה של שרון העמיד לרשותה טלפון נייד (רט"ן). לפי חוזה ההעסקה שלה, אם ההוצאה החודשית בשל הרט"ן תעלה על 180 ש"ח, תשלם שרון את ההפרש שמעל 180 ש"ח.

בחודש מרס 2017 הסתכמה ההוצאה החודשית בשל הרט"ן ב-230 ש"ח.

מה שווי הרט"ן שיש לזקוף לשכרה של שרון בתלוש המשכורת לחודש מרס 2017 ?

א. 0 ש"ח

ב. 50 ש"ח

ג. 55 ש"ח

ד. 60 ש"ח

שאלה 13 – שכר לעניין ביטוח לאומי

אוריין החלה לעבוד כשכירה אצל מעסיקה היחיד **ביום 1.1.17**. שכרה החודשי הוא 10,120 ש"ח.

בתלוש המשכורת לחודש **ספטמבר 2017** קיבלה אוריין ממעסיקה, נוסף על שכרה החודשי, בונוס שנתי בסך 1,800 ש"ח. כמו כן קיבלה בתלוש זה הפרשי שכר בסך 420 ש"ח בגין חודש מאי 2017.

מהי הכנסתה של אוריין לעניין תשלום דמי הביטוח הלאומי בחודש ספטמבר 2017 ?

א. 10,270 ש"ח

ב. 10,320 ש"ח

ג. 10,690 ש"ח

ד. 12,340 ש"ח

שאלה 14 – נכות רפואית

לרועי, יליד 1965, נקבעה נכות רפואית יציבה בשיעור 100% מיום 1.2.17 לצמיתות.

הכנסתו ממשכורת בשנת 2017 הייתה 520,000 ש"ח.

מהי הכנסתו החייבת במס של רועי בשנת 2017 ? (הסכומים מעוגלים)

א. 0 ש"ח

ב. 44,164 ש"ח

ג. 51,468 ש"ח

ד. 130,164 ש"ח

בהצלחה!

זכות היוצרים שמורה למדינת ישראל.

אין להעתיק או לפרסם אלא ברשות משרד החינוך.

נספח א': טבלאות מס הכנסה – שנת המס 2017 (14 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשע"ח

טבלאות מס הכנסה - שנת המס 2017

למבחני שנת 2018

חלק א'. שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2017

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-6,220 השקלים הראשונים	6,220	10	622.00	622.00
2. על כל שקל מ-2,700 השקלים הבאים	8,920	14	378.00	1,000.00
3. על כל שקל מ-5,400 השקלים הבאים	14,320	20	1,080.00	2,080.00
4. על כל שקל מ-5,580 השקלים הבאים	19,900	31	1,729.80	3,809.80
5. על כל שקל מ-21,510 השקלים הבאים	41,410	35	7,528.50	11,338.30
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 53,333 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי סי' 121 ב' לפק') הכנסות גבוהות, לפי סי' 121 ב' לפק')		3		

סכום נקודת הזיכוי בינואר 2017 ואילך הוא 215 שקלים חדשים.

חלק ב'. שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2017

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-74,640 השקלים הראשונים	74,640	10	7,464.00	7,464.00
2. על כל שקל מ-32,400 השקלים הבאים	107,040	14	4,536.00	12,000.00
3. על כל שקל מ-64,800 השקלים הבאים	171,840	20	12,960.00	24,960.00
4. על כל שקל מ-66,960 השקלים הבאים	238,800	31	20,757.60	45,717.60
5. על כל שקל מ-258,120 השקלים הבאים	496,920	35	90,342.00	136,059.60
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 640,000 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי סי' 121 ב' לפק')		3		

סכום נקודת הזיכוי בשנת המס 2017 ואילך הוא 2,580 שקלים חדשים.

חלק ג'. שיעורי המס החלים על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת 2017

הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	הכנסה מצטברת (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-238,800 השקלים הראשונים	238,800	31	74,028.00	74,028.00
2. על כל שקל מ-258,120 השקלים הבאים	496,920	35	90,342.00	164,370.00
3. על כל שקל נוסף		47		
4. מס נוסף על כל שקל מעל 640,000 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121'א לפק')		3		

חלק ד'. שווי השימוש ברכב צמוד

שווי השימוש ברכב המעביד, שנרשם לראשונה עד 31/12/2009, אשר הועמד
לרשות העובד (רכב צמוד), שיש לזקוף ממשכורת ינואר 2017 ואילך⁽¹⁾:

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
1	2,700	32,400
2	2,920	35,040
3	3,760	45,120
4	4,510	54,120
5	6,240	74,880
6	8,090	97,080
7	10,410	124,920
אופנוע L3 ⁽²⁾	900	10,800

490	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל
990	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין)
990	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב חשמלי

⁽¹⁾ לא כולל כלי רכב שנרשמו לראשונה מיום 1/1/2010 ואילך.

⁽²⁾ אופנוע L3: נפח מנועו עולה על 125 סמ"ק והספק מנועו מעל 33 כוח סוס.

חלק ה'. סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2017

א. קופות גמל, קרנות השתלמות וקצבאות

לשנה	103,200	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)
לשנה	146,400	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(2)
		סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה -
לשנה	2,004	סעיף 45(ד)
לשנה	2,004	סעיף 45(ה)
לשנה	206,400	
לשנה	103,200	הכנסה "לעמית עצמאי" - סעיף 47(א)(3)
לשנה	258,000	הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)
לחודש	8,360	תקרת הקצבה המזכה - סעיף 9(א)
	180	מכפיל ההמרה להון - סעיף 9(א)
		סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה - סעיף
לשנה	12,200	32(9)(א)(2)
		משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות
לחודש	15,712	פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)
לשנה	260,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה	18,240	הפקדה מוטבת - סעיף 9(16) ו-9(16)ב לפקודה
		תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה
לחודש	24,183	ממס בעת ההפרשה - סעיף 3(ה)
לשנה	32,000	תקרה להפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה)(1)
לחודש	2,667	
		חוק הפיקוח על קופות גמל:
לתקופת הצבירה	91,536	סכום צבירה מזערי
לחודש	4,405	סכום קצבה מזערי

ב. הטבות מס

		הטבות מס ביישובים - ראה בהמשך.
לכל שנת עבודה	12,200	מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(7):
לכל שנת עבודה	24,400	עקב פרישה
לשנה	360,000	עקב מוות
לשנה	177,787	רצף קצבה - סעיף 9(7)(א)(1)
		משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
		תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי:
לשנה	180	סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	9,184,000	סכום מרבי
		סכום התרומה המרבי שבגינו המעביד (המורשה) רשאי
לשנה	25,000	להתיר זיכוי לעובדו
לשנה	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	8,040	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר
לשנה	11,100	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
		ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו
לשנה	126,840	למשכורת אינו עולה על:

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2017 (המשך)

משכורת ל"מומחה חוץ"	13,100 לחודש
הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ	320 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים :	320 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
הוצאות לינה בשל עבודה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר :	1,770 לחודש
שכר דירה למגורים פטור ממס אם לא עלה על :	5,010 לחודש
שכר דירה החייב במס בשיעור 10%	אין תקרה מ-1.1.2003
תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיף 44 או 45 :	
ליחיד :	167,000 לשנה
לזוג :	267,000 לשנה

הכנסת עיור ונכה 100%:

תקרות הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיור או נכה 100%	
תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס- סי' 9(א)	606,000 לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס- סי' 9(ב)	72,720 לשנה
תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף	299,040 לשנה

הכנסות מיגיעה אישית (סעיף 9(א)) :

כשנקבעה נכות לתקופה של 184 יום - אין פטור
 364 - 185 יום - פטור יחסי עד לתקרה של 72,720 ₪
 365 יום או יותר פטור יחסי עד לתקרה של 606,000 ש"ח כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.

הכנסה שלא מיגיעה אישית (סעיף 9(ב)) :

כשנקבעה נכות לתקופה של עד 184 יום - אין פטור
 364 - 185 יום - פטור יחסי עד לתקרה של 72,720 ש"ח
 365 יום או יותר - פטור יחסי עד לתקרה של 72,720 ש"ח כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365

אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף עד לתקרה של 299,040 ש"ח

כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2017 (המשך)

לשנה	210	מתנות בשל קשר עסקי
לשנה	49,320	הגרלות, הימורים ופרסים - תקרת הפטור -
לשנה	96,000	תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29)

ג. נקודות זיכוי

לשנה	2,580	סכום נקודת זיכוי
------	-------	------------------

ד. ניכויים

ניכוי מריבית - סעיף 125 לפקודה :

לשנה	61,920	תקרה מוטבת - סעיף 125ד(א) לפקודה
לשנה	9,720	ניכוי למעוטי הכנסה - סעיף 125ד(ב) לפקודה
לשנה	13,320	ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד - ניכוי מריבית 125ד(ג) לפקודה
לשנה	16,320	ניכוי גיל פרישה חובה לזוג - סעיף 125ד(ג) לפקודה
לשנה	35,112	פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125 לפקודה

הוצאות לינה בארץ :

מלוא הסכום	\$119	לינה שעלותה נמוכה מ-
119\$	\$119	לינה שעלותה גבוהה מ- 75% מההוצאה אך לא פחות מ -
(75%×272\$)=204\$		ולא יותר מ -

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי :

30 לאדם לאירוע	- כיבוד קל
2,640 לשנה	- נסיעות בתחבורה ציבורית
8,040 לשנה	- הוצאות דלק
1,320 לשנה	- שיחות טלפון מבית/נייד

הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד

לשנה	23,600	1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על
2,400		סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על
		או 80% מההוצאה, לפי הנמוך.
23,600		2. אם סכום ההוצאה עולה על
4,700		סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

לחודש	105	שווי שימוש
		רדיו טלפון נייד (רט"ן)
		או מחצית ההוצאה (הנמוך מביניהם)

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2017 (המשך)

4,920	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
	<u>הלוואות לעניין ס' 3(ט)</u>
7,680	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
3.41%	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשנת 2017
8,700	תשלום "ביום הבחירות" (בתקופה המזכה)
5,620	מזונות לתושב חוץ (סעיף 20) (לשנת 2016) - מזערי
11,230	מרב
78,800	סכום המחייב קטין בהגשת דוח
2016	
500	עיצום כספי (קנס על אי הגשת דוח מקוון) - סעיף 195ב:
	<u>פטור מהגשת דוח</u>
641,000	תוספת א' - משכורת
333,000	תוספת ב' - הכנסה נוספת
333,000	תוספת ד' - הכנסת חוץ
636,000	תוספת ה' - ריבית
לשנת המס 2016	
803,520	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
1,850,000	תקנה 3(א)6 - נכסי חוץ
1,850,000	תקנה 3(א)7 - יתרה בחשבון בתאגיד חוץ בנקאי
803,520	תקנה 3(א)8 - מי שחייב במס נוסף על פי סעיף 121 ב
	<u>פטור מהגשת דוח מקוון - סעיף 131(ב)4</u>
80,270	הכנסה ליחיד
160,550	הכנסה לזוג

1. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי בשנת 2017, לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות):

- 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 סכום "הוצאות לינה" ו"הוצאות אחרות" ב-25%:

אוסטריה, 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.

חלק ו. רשימת ישובים מוטבים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2017

שם יישוב	שיעור	תקרה
ארגמן	10%	162,000
ארז	20%	241,080
אשכול	7%	132,000
אשדות יעקב (איחוד)	10%	162,000
אשדות יעקב (מאוחד)	10%	162,000
אשכולות	7%	132,000
אשל הנשיא	10%	162,000
אשלים	9%	156,000
אשרת	7%	132,000
באר אורה	12%	192,000
באר מילכה	12%	192,000
בארי	20%	241,080
בוסתן הגליל	7%	132,000
בוקעתא	12%	192,000
בטחה	7%	132,000
ביר הדאג'י	7%	132,000
בירייה	7%	132,000
בית ג'ון	12%	192,000
בית הגדי	7%	132,000
בית הלל	10%	162,000
בית העמק	7%	132,000
בית הערבה	10%	162,000
בית זרע	10%	162,000
בית יוסף	10%	162,000
בית שאן	12%	192,000
בן עמי	10%	162,000
בני דקלים	7%	132,000
בני יהודה	7%	132,000
בני נצרים	10%	162,000
בענה	10%	162,000
בצת	11%	186,000
בקעות	7%	132,000
בר יוחאי	12%	192,000
ברור חיל	20%	241,080
ברעם	13%	216,000
ג'דידה-מכר	10%	162,000
ג'ולס	7%	132,000
ג'וש (ג'וש חלב)	12%	192,000
גבולות	7%	132,000
גבים	20%	241,080
גבעולים	7%	132,000
גבעת יואב	7%	132,000
גברעם	20%	241,080
גדות	7%	132,000

שם יישוב	שיעור	תקרה
אבו סנאן	7%	132,000
אבו קורינתא (יישוב)	7%	132,000
אבו תלול	7%	132,000
אביבים	13%	216,000
אבירים	10%	162,000
אבן מנחם	10%	162,000
אבן שמואל	7%	132,000
אבני איתן	12%	192,000
אבנת	7%	132,000
אבשלום	20%	241,080
אדורה	7%	132,000
אדמית	11%	186,000
אודם	12%	192,000
אוהד	20%	241,080
אום בטין	7%	132,000
אופקים	13%	174,000
אור הגנוז	12%	192,000
אור הנר	20%	241,080
אורטל	12%	192,000
אורים	7%	132,000
אחיהוד	7%	132,000
איבים	20%	241,080
איילת השחר	12%	192,000
אילון	10%	162,000
אילות	12%	192,000
איתן	7%	132,000
אל-רום	12%	192,000
אל סיייד	7%	132,000
אלומות	10%	162,000
אלוני הבשן	13%	216,000
אלי-עד	12%	192,000
אליפז	12%	192,000
אליפלט	7%	132,000
אלמגור	7%	132,000
אלמוג	7%	132,000
אלקוש	12%	192,000
אמירים	7%	132,000
אמנון	7%	132,000
אמציה	7%	132,000
אניעם	7%	132,000
אספר	7%	132,000
אפיק	12%	192,000
אפיקים	10%	162,000
אפק	7%	132,000

רשימת ישובים מוטבים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2017 (המשך)

שם יישוב	שיעור	תקרה
חזון	7%	132,000
חלץ	7%	132,000
חמדיה	10%	162,000
חמדת	12%	192,000
חמרה	7%	132,000
חניתה	11%	186,000
חספין	12%	192,000
חצבה	12%	192,000
חצור הגלילית	10%	162,000
טבריה	7%	132,000
טובא-זנגרייה	12%	192,000
טירת צבי	10%	162,000
טללים	9%	156,000
טמרה	10%	162,000
טנא	7%	132,000
טפחות	10%	162,000
יאנוח-ג'ת	7%	132,000
יבול	20%	241,080
יד מרדכי	20%	241,080
יהל	12%	192,000
יובל	13%	216,000
יונתן	12%	192,000
יושיביה	7%	132,000
יחיעם	9%	156,000
יטבתה	12%	192,000
ייט"ב	7%	132,000
יכני	20%	241,080
יסוד המעלה	10%	162,000
יסעור	7%	132,000
יערה	13%	216,000
יפית	10%	162,000
יפתח	13%	216,000
יראון	13%	216,000
ירדנה	10%	162,000
ירוחם	16%	192,000
ירכא	7%	132,000
ישע	20%	241,080
יתד	20%	241,080
כאבול	10%	162,000
כברי	10%	162,000
כדיתה	12%	192,000
כורזים	7%	132,000
כחל	7%	132,000
כחלה	7%	132,000

שם יישוב	שיעור	תקרה
גונן	9%	156,000
גורן	10%	162,000
גורנות הגליל	10%	162,000
גילת	7%	132,000
גינוסר	7%	132,000
גיתת	7%	132,000
גיתית	7%	132,000
גלגל	7%	132,000
געתון	10%	162,000
גרופית	12%	192,000
גשור	7%	132,000
גשר	10%	162,000
גשר הזיו	10%	162,000
דגניה א'	10%	162,000
דגניה ב'	10%	162,000
דוב"ב	13%	216,000
דורות	20%	241,080
דייר אל-אסד	7%	132,000
דייר חנא	7%	132,000
דימונה	16%	192,000
דישון	13%	216,000
דלתון	12%	192,000
דן	12%	192,000
דפנה	13%	216,000
דקל	20%	241,080
דריג'אט	7%	132,000
האון	10%	162,000
הגושרים	12%	192,000
הילה	10%	162,000
הר עמשא	7%	132,000
הררית	7%	132,000
ורד יריחו	7%	132,000
זיקים	20%	241,080
זמרת	20%	241,080
זרועה	7%	132,000
חגי	7%	132,000
חד-נס	7%	132,000
חולית	20%	241,080
חולתה	7%	132,000
חוסן	10%	162,000
חוסנייה	10%	162,000
חוקוק	7%	132,000
חורה	16%	204,000
חורפיש	12%	192,000

רשימת ישובים מוטבים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2017 (המשך)

שם יישוב	שיעור	תקרה
מגיד אל-כרום	10%	162,000
מגידל שמס	19%	252,000
מגאר	10%	162,000
מגדל	7%	132,000
מגן	20%	241,080
מדרשת בן גוריון	9%	156,000
מולדה*	7%	132,000
מזרעה	7%	132,000
מחולה	10%	162,000
מחנה טלי	9%	156,000
מחנה יוכבד	10%	162,000
מחנה יפה	7%	132,000
מחנה יתיר	7%	132,000
מחניים	7%	132,000
מטולה	13%	216,000
מיצר	12%	192,000
מירב	7%	132,000
מירון	12%	192,000
מכורה	7%	132,000
מכחול	7%	132,000
מלילות	7%	132,000
מלכיה	13%	216,000
מלכישוע	7%	132,000
מנות	10%	162,000
מנחמיה	10%	162,000
מנרה	13%	216,000
מסדה	10%	162,000
מסילות	7%	132,000
מסלול	7%	132,000
מסעדה	12%	192,000
מעגלים	7%	132,000
מעגן	10%	162,000
מעוז חיים	10%	162,000
מעון	7%	132,000
מעונה	10%	162,000
מעין ברוך	13%	216,000
מעיליא	10%	162,000
מעלה גלבוע	7%	132,000
מעלה גמלא	7%	132,000
מעלות-תרשיחא	10%	162,000
מפלסים	20%	241,080
מצדות יהודה	7%	132,000
מצובה	10%	162,000
מצפה רמון	18%	234,000

שם יישוב	שיעור	תקרה
כיסופים	20%	241,080
כליל	7%	132,000
כלנית	7%	132,000
כמאנה	10%	162,000
כמהין	12%	192,000
כנף	7%	132,000
כנרת (מושב)	10%	162,000
כנרת (קבוצה)	10%	162,000
כסיפה	16%	204,000
כסרא-סמיע	12%	192,000
כפר בלום	12%	192,000
כפר גלעדי	12%	192,000
כפר הנשיא	7%	132,000
כפר ורדים	11%	158,640
כפר חושן	12%	192,000
כפר חנניה	7%	132,000
כפר חרוב	12%	192,000
כפר יאסיף	7%	132,000
כפר מימון	20%	241,080
כפר מסריק	7%	132,000
כפר סאלד	12%	192,000
כפר עזה	20%	241,080
כפר ראש הנקרה	11%	186,000
כפר רוזנאלד (זרעית)	11%	186,000
כפר רפין	10%	162,000
כפר שמאי	7%	132,000
כרכום	7%	132,000
כרם בן זמרה	12%	192,000
כרם שלום	20%	241,080
כרמי קטיף	7%	132,000
כרמיאל	7%	132,000
כרמייה	20%	241,080
כרמל	7%	132,000
לבנים	7%	132,000
להבות הבשן	9%	156,000
לוחמי הגיטאות	7%	132,000
לוטן	12%	192,000
לימון	10%	162,000
לפידות	7%	132,000
לקיה	16%	204,000
מבוא חמה	12%	192,000
מבועים	7%	132,000
מבטחים	20%	241,080
מבקייעים	20%	241,080

רשימת ישובים מוטבים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2017 (המשך)

שם יישוב	שיעור	תקרה
נתיב העשרה	20%	241,080
נתיב השיירה	9%	156,000
נתיבות	13%	174,000
סאג'ור	7%	132,000
סאסא	12%	192,000
סוסייה	7%	132,000
סופה	20%	241,080
סחינין	7%	132,000
סלמה	10%	162,000
סמר	12%	192,000
סנסנה	7%	132,000
סעד	20%	241,080
סער	10%	162,000
ספיר	12%	192,000
עוגיר	19%	252,000
עבדון	12%	192,000
עברון	9%	156,000
עזוז	12%	192,000
עידן	12%	192,000
עין אל-אסד	12%	192,000
עין גב	7%	132,000
עין גדי	7%	132,000
עין הבשור	20%	241,080
עין המפרץ	7%	132,000
עין הנצי"ב	12%	192,000
עין השלושה	20%	241,080
עין זיוון	12%	192,000
עין חצבה	12%	192,000
עין יחב	12%	192,000
עין יעקב	12%	192,000
עין קנייא	12%	192,000
עין תמר	12%	192,000
עיר אובות	12%	192,000
עכו	9%	156,000
עלומים	20%	241,080
עלמה	12%	192,000
עמוקה	7%	132,000
עמיעד	7%	132,000
עמיעוז	20%	241,080
עמיר	12%	192,000
עמקה	7%	132,000
עראבה	10%	162,000
עראמשה*	13%	216,000
ערב אל נעים	10%	162,000

שם יישוב	שיעור	תקרה
מצפה שלם	7%	132,000
מרגליות	13%	216,000
מרום גולן	12%	192,000
מרחב עם	12%	192,000
משאבי שדה	9%	156,000
משגב עם	13%	216,000
משואה	10%	162,000
משכיות	12%	192,000
משמר הירדן	7%	132,000
מתת	13%	216,000
נאות גולן	7%	132,000
נאות הכיכר	12%	192,000
נאות מרדכי	12%	192,000
נאות סמדר	12%	192,000
נגוהות	7%	132,000
נהרייה	10%	162,000
נוב	12%	192,000
נווה	10%	162,000
נווה אור	10%	162,000
נווה אטי"ב	12%	192,000
נווה איתן	10%	162,000
נווה זוהר	7%	132,000
נווה זיו	10%	162,000
נווה חריף	12%	192,000
נועם	7%	132,000
נחל עוז	20%	241,080
נחף	10%	162,000
נטועה	13%	216,000
נטור	7%	132,000
נטע	7%	132,000
ניצנה (קהילת חינוך)	12%	192,000
ניצני סיני	12%	192,000
ניר דוד (תל עמל)	7%	132,000
ניר יצחק	20%	241,080
ניר משה	7%	132,000
ניר עוז	20%	241,080
ניר עם	20%	241,080
ניר עקיבא	7%	132,000
נירים	20%	241,080
נירן	7%	132,000
נמרוד	12%	192,000
נס עמים	7%	132,000
נעמי"ה	10%	162,000
נתיב הגדוד	7%	132,000

רשימת ישובים מוטבים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2017 (המשך)

[illegible]

שם יישוב	שיעור	תקרה
ערד	16%	192,000
ערערה-בנגב	16%	204,000
עתניאל	7%	132,000
פארן	12%	192,000
פדויים	7%	132,000
פורייה - כפר עבודה	7%	132,000
פורייה - נווה עובד	7%	132,000
פורייה עילית	7%	132,000
פטוש	7%	132,000
פני חבר	10%	162,000
פסוטה	12%	192,000
פעמי תש"ז	7%	132,000
פצאל	10%	162,000
פקיעין (בוקייעה)	12%	192,000
פקיעין חדשה	12%	192,000
פרד	7%	132,000
פריגן	20%	241,080
צאלים	7%	132,000
צבעון	12%	192,000
צוחר	20%	241,080
צופר	12%	192,000
צוקים	12%	192,000
צוריאל	10%	162,000
צפת	12%	192,000
קדמת צבי	7%	132,000
קדרים	7%	132,000
קטורה	12%	192,000
קלחים	7%	132,000
קליה	7%	132,000
קלע	7%	132,000
קצר א-סר	7%	132,000
קצרין	7%	132,000
קריית ארבע	10%	162,000
קריית שמונה	19%	252,000
קשת	12%	192,000
ראמה	7%	132,000
ראס אל-עין	10%	162,000
ראש פינה	7%	132,000
רביבים	10%	162,000
רבד	7%	132,000
רגבה	7%	132,000
רהט	13%	174,000
רוויה	7%	132,000

רשימת ישובים מוטבים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2017 (המשך)

(ז) תושבי אילת: חוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת לפי סעיף (1)2 או (2) שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 238,200 ש"ח.

(ח) כוחות הביטחון:

הנחה של 5% מן המשכורת המיוחדת עד לסכום הכנסה של 160,560 ש"ח לשנה - התקרה מוקפאת עד 1/1/2020.

חלק ז. מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

מס שכר -

<u>שיעור המס</u>	<u>מס שכר -</u>
7.5%	מלכ"ר
17%	מוסד כספי

היטל על העסקת עובדים זרים

20%	כללי
0%	עובד חוקי בענף החקלאות (אם העובד חוזר מועסק לפי היתר להעסקת עובד זר בחקלאות) ...
15%	עובד חוקי בענף התעשייה והבניין
15%	עובד חוקי בענף המסעדות האתניות

חלק ח. ניכוי מס הכנסה מתשלומים שאינם משכורת או שכר עבודה (רשימה חלקית)

כאשר הניכוי הוא לפי השיעור שנקבע בתקנות, יש לנכות מס הכנסה בשיעורים הבאים:

<u>שיעור הניכוי</u>	<u>סוג התשלום</u>
47%	שכר סופרים
47%	סוגי שכר
47%	משיכות מקרן השתלמות
40%	תשלום למעביד מקופת גמל
35%	תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים
הגבוה מבין 35% ושיעור המס השולי	תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה
25%	דיבידנד
30%	דיבידנד בעל מניות מהותי
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד (אלא אם חלה תקנה אחרת)
35%	השתכרות או רווח שבמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות נושאת פרסים

חלק ט. מוסדות להשכלה גבוהה

רשימה כללית, מתוך אתר המועצה להשכלה גבוהה (www.che.org.il), של מוסדות המקנים נקודות זיכוי לזכאים על פי חוק, בכפוף לעמידה בתנאים שבסעיף 40 לפקודה. [טרם הענקת נקודות הזיכוי על המעסיק לבדוק את הרשימה המלאה של כל המוסדות הקיימים והתארים המוכרים באתר המועצה להשכלה גבוהה.]

למען הסר ספק, נקודות זיכוי על פי סעיף 40 (לימודי מקצוע) יוענקו בהתקיים התנאים המפורטים בסעיף ללא קשר למוסד בו התקיימו הלימודים.

א. אוניברסיטאות:

אוניברסיטת בן-גוריון בנגב.
אוניברסיטת בר-אילן.
אוניברסיטת חיפה.
אוניברסיטת תל-אביב.
האוניברסיטה העברית בירושלים.
האוניברסיטה הפתוחה.
הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל.
מכון ויצמן למדע.

מוסד הפועל בהיתר/הכרה של מל"ג יו"ש:

אוניברסיטת אריאל שבשומרון.

ב. מוסדות להשכלה גבוהה אחרים:

1. מוסדות אקדמיים מתוקצבים ע"י הוועדה לתכנון ולתקצוב:

אפקה - המכללה האקדמית להנדסה בתל-אביב.
בצלאל - אקדמיה לאמנות ועיצוב ירושלים.
האקדמיה למוסיקה ולמחול בירושלים.
המכללה האקדמית אחוה.
המכללה האקדמית אשקלון.
המכללה האקדמית גליל מערבי.
המכללה האקדמית הדסה ירושלים.
המכללה האקדמית כנרת בעמק הירדן.
המכללה האקדמית להנדסה סמי שמעון.
המכללה האקדמית ספיר.
המכללה האקדמית עמק יזרעאל ע"ש מקס שטרן.
המכללה האקדמית צפת.
המכללה האקדמית של תל-אביב יפו.
המכללה האקדמית תל חי.
המרכז האקדמי לב.
המרכז האקדמי רופין.
מכון טכנולוגי חולון.
מכללה האקדמית להנדסה אורט ע"ש בראודה.
עזריאלי המכללה האקדמית להנדסה בירושלים.
שנקר הנדסה. עיצוב. אמנות.

2. **מוסדות אקדמיים שאינם מתוקצבים ע"י הוועדה לתכנון ולתקצוב:**

המכללה האקדמית לחברה ואמנויות.
המכללה האקדמית לישראל ברמת-גן.
המכללה האקדמית נתניה.
המסלול האקדמי של המכללה למינהל.
המרכז האקדמי כרמל.
המרכז האקדמי למשפט ולעסקים.
המרכז האקדמי פרס.
המרכז האקדמי שערי מדע ומשפט.
המרכז הבינתחומי בהרצליה.
המרכז ללימודים אקדמיים באור יהודה.
הקריה האקדמית אונו.
מכון שכטר למדעי היהדות.
מרכז האקדמי שלם.

ג. **מכללות אקדמיות לחינוך:**

אלקאסמי - מכללה אקדמית לחינוך.
אמונה-אפרתה - מכללה אקדמית לאמנויות ולחינוך.
המכללה האקדמית בית-ברל.
המכללה האקדמית הדתית לחינוך שאנן.
המכללה האקדמית הערבית לחינוך בישראל - חיפה.
המכללה האקדמית וינגייט.
המכללה האקדמית לחינוך "אחוה".
המכללה האקדמית לחינוך "תלפיות".
המכללה האקדמית לחינוך גבעת וושינגטון.
המכללה האקדמית לחינוך ולספורט אוהלו בקצרין.
המכללה האקדמית לחינוך ע"ש דוד ילין.
המכללה האקדמית לחינוך ע"ש קיי.
המכללה האקדמית לחינוך ע"ש א.ד. גורדון.
המרכז האקדמי לעיצוב ולחינוך ויצו-חיפה ע"ש נרי בלומפילד.
חמדת הדרום - המכללה האקדמית לחינוך.
מכללה אקדמית לחינוך - אורות ישראל מיסודן של מכללת אורות ישראל ומכללת מורשת יעקב.
מכללה אקדמית לחינוך "אורנים".
מכללה ירושלים.
מכללת הרצוג מיסודן של מכללת ליפשיץ ומכללת הרצוג.
מכללת לוינסקי לחינוך.
מכללת סכנין - מכללה אקדמית להכשרת עובדי הוראה.
סמינר הקיבוצים - המכללה לחינוך לטכנולוגיה ולאמנויות.
קמפוס רחובות (לשעבר מורשת יעקב).

מוסדות הפועלים בהיתר/הכרה של מל"ג יו"ש:

מכללת יעקב הרצוג.
מכללה אקדמית לחינוך - אורות ישראל מיסודן של מכללת אורות ישראל ומכללת מורשת יעקב.

נספח ב': טבלאות ביטוח לאומי – שנת המס 2017 (5 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשע"ח

טבלאות ביטוח לאומי – שנת המס 2017
(למבחני שנת 2018)

1. כללי

השכר הממוצע (לפי ס' 2 לחוק הביטוח הלאומי)	9,673 ש"ח
ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח	43,240 ש"ח
60% השכר הממוצע (לעניין דמי ביטוח בשיעור המופחת)	5,804 ש"ח
"68% מהסכום הבסיסי" לעניין תגמולי מילואים	5,881 ש"ח
שכר המינימום (לחודש) החל ב-1/1/2017	5,000 ש"ח
שכר המינימום לשעה החל ב-1/1/2017	26.88 ש"ח

"הסכום הבסיסי":

1. סכום בסיסי 1 - 8,757 ש"ח, מתייחס לגמלאות שלהלן, המשתלמות לפי חוק הביטוח הלאומי:

- (א) מענק לידה ודמי לידה המשתלמים לפי הוראות סימנים ב' וג' בפרק ג';^(א)
(ב) דמי פגיעה, קצבה לנכה עבודה, גמלאות ומענקים לתלויים, המשתלמים לפי הוראות סימנים ד', ה' וחי' בפרק ה';
(ג) דמי תאונה המשתלמים לפי הוראת פרק ו';
(ד) קצבת נכות המשתלמת לפי הוראת סימן ג' בפרק ט';
(ה) מענק ליתום המשתלם לפי הוראות סימן ד' בפרק י"א;
(ו) תגמול למתנדב המשתלם לפי הוראות פרק י"ג;
(ז) מענק פטירה המשתלם לפי הוראות סימן ב' בפרק י"ד;
(ח) גמלאות המשתלמות מכוח ההסכם בדבר גמלת ניידות לפי הוראות סעיף 9.
^(א) סכום בסיסי 1 מתייחס גם לגמלה לשמירת הריון.

2. סכום בסיסי 2 -

- א. לענין קצבת הילדים המשתלמת לפי הוראות סימן ב' בפרק ד' בחוק הביטוח הלאומי:
בעד הילד הראשון והחמישי ואילך במניין ילדיו של ההורה 150 ש.
בעד הילד השני, השלישי והרביעי שבמניין ילדיו של ההורה 188 ש.
ב. לענין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה, או תוספת כאמור בסעיף 68(ג) 140 ש.

3. סכום בסיסי 3 - 8,648 ש"ח, מתייחס לעדכון קצבאות אחרות ולחישוב הכנסה מרבית לגביית דמי ביטוח.

פירוט השכר הממוצע (ביטוח לאומי) החל ב-01/01/2017, לפי סעיפים בחוק הביטוח הלאומי:

- לפי סעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי 9,543 ש.
לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - קצבאות 9,673 ש.
לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - דמי ביטוח 9,673 ש.

2. שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות החל ב-1/1/2017 (באחוזים)

א. להלן פירוט שיעורי דמי הביטוח על-פי סוגי העובדים והטורים בטופס 102

טור	מבוטחים		מופחת			מלא		
			סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק
טור 1	עובדים "תושבי ישראל" שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה".		6.95	3.50	3.45	19.50	12.00	7.50
טור 2	בעלי שליטה בחברה שמלאו להם 18 וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה".		6.90	3.49	3.41	19.07	11.79	7.28
טור 3 בטור זה יש לדווח על יתר העובדים שהם "תושבי ישראל" ואינם כלולים בטור 1. ועל בעלי שאינם כלולים בטור 2.	אישה וגבר מעל "גיל הזכאות" לקצבת זקנה ושאינם מקבלים קצבת זקנה.		3.48	3.10	0.38	7.02	5.00	2.02
	בעלי שליטה		3.47	3.10	0.37	6.96	5.00	1.96
	אישה וגבר שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62		3.48	3.10	0.38	7.02	5.00	2.02
	מבוטחים המקבלים קצבת נכות יציבה מעבודה בשיעור 100%, או קצבת נכות כללית יציבה בשיעור 100% או קצבת נכות כללית בלתי יציבה בשיעור 100% לתקופה רצופה של שנה אחת לפחות.		3.48	3.10	0.38	7.02	5.00	2.02
	בעלי שליטה		3.47	3.10	0.37	6.96	5.00	1.96
	נשים וגברים בין "גיל הפרישה" ל"גיל הזכאות" לקצבת זקנה שאינם מקבלים קצבת זקנה.		6.52	3.37	3.15	16.72	9.86	6.86
	בעלי שליטה		6.51	3.37	3.14	16.66	9.86	6.80
	עובדים רגילים		0.38	--	0.38	2.02	--	2.02
	בעלי שליטה		0.37	--	0.37	1.96	--	1.96
	עובדים רגילים		0.38	--	0.38	2.02	--	2.02
	בעלי שליטה		0.37	--	0.37	1.96	--	1.96
	נשים וגברים המקבלים קצבת זקנה מהמוסד.		3.85	0.40	3.45	14.50	7.00	7.50
	בעלי שליטה		3.80	0.39	3.41	14.07	6.79	7.28
	תושב זר ממדינת אמנה		3.85	0.40	3.45	14.50	7.00	7.50

ב. עובד בחופשה ללא תשלום

עובד בחופשה ללא תשלום	328.50 ש"ח מבוטח לכל ענפי הביטוח, למעט פגיעה בעבודה ופש"ר.	6.57% x שכר המינימום עפ"י חוק שכר מינימום (סכום השווה ל-5,000 החל מ-1/1/2017).
-----------------------	---	---

ג. תושב זר שאינו ממדינת אמנה

מופחת			מלא		
סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק
0.53	0.04	0.49	3.42	0.87	2.55

ד. תושבי שטחים ועובד זר המועסק באיזור

מופחת			מלא		
סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק
0.49	0.03	0.46	3.00	0.61	2.39

ה. שוטרים וסוהרים מגיל 18 עד "גיל הפרישה"

מופחת			מלא		
סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק
6.56	3.49	3.07	17.27	11.79	5.48

שוטר וסוהר בין "גיל הפרישה" ל-"גיל הזכאות" שלא מקבל קצבת זקנה

מופחת			מלא		
סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק
6.14	3.37	2.77	14.70	9.86	4.84

ט. פנסיונרים בפרישה מוקדמת

מלא	מופחת	
6.79	0.39	דמי ביטוח לאומי
5.00	3.10	ביטוח בריאות
11.79	3.49	סה"כ

שיעורי הביטוח הלאומי בהם מבוטח פנסיונר בפרישה מוקדמת (החל ב- 1.1.06):

מלא	מופחת	ענף
0.87	0.04	אימהות
0.07	0.01	נפגעי תאונות
1.86	0.11	נכות
0.14	0.01	סיעוד
3.85	0.22	זו"ש
6.79	0.39	סה"כ

י. שיעורי דמי הביטוח על פי לוח י', מעודכנים ל-1.1.17

ענף	מופחת			מלא	
	סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד
סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	6.95	3.50	3.45	19.50	12.00
סה"כ דמי ביטוח לאומי	3.85	0.40	3.45	14.50	7.00
זו"ש	1.52	0.22	1.30	5.89	3.85
סיעוד	0.05	0.01	0.04	0.33	0.14
נכות	0.37	0.11	0.26	2.28	1.86
נ. תאונות	0.02	0.01	0.01	0.13	0.07
נ. עבודה	0.37	--	0.37	1.96	--
אמהות	0.15	0.04	0.11	1.40	0.87
ילדים	1.32	--	1.32	2.08	--
אבטלה	0.04	0.01	0.03	0.37	0.21
פש"ר	0.01	--	0.01	0.06	--
דמי ביטוח בריאות	3.10	3.10	--	5.00	5.00

יא. דמי ביטוח מופחתים לענף נפגעי עבודה למעסיק מאושר על פי סעיף 343 לחוק הביטוח הלאומי ותקנות הביטוח הלאומי (ביטוח מפני פגיעה בעבודה):

מלא	מופחת	
1.67	0.31	משלם שיעור 85% מהשיעור הרגיל לענף נפגעי עבודה שנקבע בלוח י' לחוק

יב. שווה בהכשרה מקצועית:

הענף	הסכום	אופן החישוב
נפגעי עבודה	19.35 ₪	$4,837 \times 0.4\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 19א' לתקנות הביטוח הלאומי (ביטוח מפני פגיעה בעבודה)]
אמהות	4.84 ₪	$4,837 \times 0.1\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 14ב' לתקנות הביטוח הלאומי (אמהות)]
סה"כ	24.19 ₪	

3. טור ג' בתוספת השניה לחוק הבטחת הכנסה, התשמ"א-1981

(לצורך חישוב סכומים שלא ניתנים לעיקול, להעברה או לשעבוד משכרו של עובד)

הָרָבָּב מִשְׁפָּחָה	טור ג'
יחיד	25.00% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾
שני בני זוג	37.50% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾
שני בני זוג שעמם ילד	43.50% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾
שני בני זוג שעמם שני ילדים לפחות	49.50% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾
יחיד שעמו ילד	37.50% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾ פחות הסכום הבסיסי לילד ⁽³⁾
יחיד שעמו שני ילדים לפחות	43.50% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾ פחות הסכום הבסיסי לילד ⁽³⁾
אלמנה או הורה עצמאי שעמם ילד	42.50% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾ פחות הסכום הבסיסי לילד ⁽³⁾
אלמנה או הורה עצמאי שעמם שני ילדים לפחות	52.50% מהסכום הבסיסי ⁽²⁾ פחות הסכום הבסיסי לילד ⁽³⁾

⁽²⁾ "הסכום הבסיסי" לעניין התוספת השניה לחוק הבטחת הכנסה - 8,648 ₪.

⁽³⁾ הסכום הבסיסי לילד (לענין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה) - 140 ₪.

נספח ג': מילון מונחים (4 עמודים)

לשאלון 717931, אביב תשע"ח

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 והפסד
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
foreign currency peg	Прикрепление к иностранной валюте	الربط بالعملة الأجنبية	הצמדה למטבע חוץ
warehouse rental	Аренда склада	تأجير مخزن	השכרת מחסן
credit	Уменьшение подоходного налога/налоговое послабление	إعفاء	זיכוי
contract	Договор	عقد / اتفاقية	חוזה

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
liable to tax	Облагаемый налогом	ملزم بالضريبة (غير معفى من الضريبة)	חייב במס
profit (loss) distribution	Распределение прибылей (потерь)	توزيع أرباح (خسائر)	חלוקת רווחים (הפסדים)
personal exertion	Индивидуальный, личный заработок	جهد ذاتي	יגיעה אישית
quick ratio	Показатель ликвидности	نسبة السيولة السريعة	יחס מהיר
current ratio	Коэффициент текущей ликвидности	نسبة السيولة الجارية	יחס שוטף
amortization schedule	График погашения кредита	جدول السداد	לוח סילוקין
Spitzer table	График Шпитцера по погашению кредита	جدول السداد الثابت (شبيتر)	לוח שפיצר
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	مُشغِّل	מעסיק

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
secured wage	Застрахованная зарплата	أجر مؤمن	משכורת מבוטחת
deduction	Вычет	خَصْم	ניכוי
medical disablement	Медицинская инвалидность	إعاقَة 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
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 activity	Инвестиционная деятельность	نشاط استثماري	פעילות השקעה
financing activity	Финансистская деятельность	نشاط تمويلي	פעילות מימון
current activity	Текущая деятельность	نشاط جاري	פעילות שוטפת
income tax ordinance	Указ / правило налога на прибыль	قانون ضريبة الدخل	פקודת מס הכנסה
expected	Ожидаемые	متوقّعة	צפויות
contracting	Подряд, сдельная работа	مقاولَة	קבלנות

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
monthly pension allocation	Месячная пенсия из пенсионного фонда	معاش شهريّ 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 السيّارة	שווי הרכב
partner	Партнёр, компаньон	شريك	שותף
accounts restore	Восстановление, воспроизведение счетов	استعادة الحسابات	שחזור חשבוניות
rate	Размер	نسبة	שיעור
national insurance adjustment	Координация социального обеспечения	تنسيق (ملاءمة) التأمين الوطني	תיאום ביטוח לאומי
tax adjustment	Координация размера налогообложения	تنسيق (ملاءمة) الضريبة	תיאום מס
incomes	Поступления	عائدات / إيرادات	תקבולים
depositing limit	Потолок депозита	سقف الإيداع	תקרת ההפקדה
donation	Пожертвования	تبرّع	תרומה
payments	Платежи	مدفوعات	תשלומים