

סוג הבחינה: גמר לבתי-ספר לטכנאים ולהנדסאים

מועד הבחינה: אביב תש"ף, 2020

סמל השאלון: 717931

נספחים: א. טבלאות מס הכנסה – 2019

ב. טבלאות הביטוח הלאומי – 2019

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:	חשבות שכר	25 נקודות
סה"כ		100 נקודות

ג. חומר עזר מותר לשימוש:

1. מחשבון פיננסי

2. פקודת מס הכנסה לשנת 2019

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 רבות-ברירה.

3. את התשובות על שאלות 8-14 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 14 עמודים ו-27 עמודי נספחים.

ההנחיות בשאלון זה מנוסחות בלשון זכר, אך מכוונות הן לנבחנות והן לנבחנים.

בהצלחה!

השאלות

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

שאלה 1 – ניתוח דוחות כספיים – יחסים פיננסיים

עליך לענות על שני החלקים I-II של השאלה.

I. חישוב יחסים פיננסיים (15 נקודות)

נתונות יתרות בש"ח של מאזן בוחן של חברת "המממן בע"מ" ליום 31.12.2019 :

שם החשבון	יתרה
1,300,000	כלי רכב – עלות מופחתת
76,000	מוסדות זכאים
2,224,000	מכירות בארץ
524,000	ספקים
1,436,000	קניות
240,000	הוצאות משכורת
180,000	מלאי 1.1.2019
380,000	ציוד מחשבי – עלות מופחתת
640,000	לקוחות
12,000	החזרות מלקוחות
156,000	קופת מזומן
36,000	הוצאות הובלה מספקים
36,000	הוצאות שכירות
600,000	הלוואה מהבנק לזמן ארוך
112,000	ציוד משרדי – עלות מופחתת
40,000	החזרות לספקים
207,000	הוצאות ריבית
20,000	הנחות מסחריות שנתקבלו
400,000	עו"ש בנק
116,000	שיקים לפירעון
1,535,000	הון

המלאי ליום 31.12.2019 הוערך בסכום של 360,000 ש"ח.

נדרש:

- (3 נק')** א. להסביר את המונח **יחס שוטף**, לחשב את היחס השוטף של החברה, ולהסביר את משמעות התוצאה.
- (3 נק')** ב. בשנת 2018 היחס השוטף של החברה היה 2.93. יש לציין **שתי** סיבות אפשריות לשינוי ביחס השוטף בין השנים 2018 ו-2019.
- (3 נק')** ג. להסביר את המונח **יחס מהיר**, לחשב את היחס המהיר של החברה, ולהסביר את משמעות התוצאה.
- (3 נק')** ד. לחשב את **שיעור הרווח הגולמי** מהמכירות נטו.
- (3 נק')** ה. להסביר את המונח **ימי לקוחות**, לחשב את מספר ימי הלקוחות בחברה, ולהסביר את משמעות התוצאה. יש להניח 365 ימים בשנה.

II. שאלות בנושא יחסים פיננסיים (10 נקודות)

- (2.5 נק')** ו. בסוף שנת 2019 נטלה חברת "המפזר בע"מ" הלוואה לזמן ארוך. כיצד ישתנה, אם בכלל, היחס השוטף של החברה לשנת 2019? הסבר את תשובתך.
- (2.5 נק')** ז. חברת "המפיץ בע"מ" נטלה מהבנק הלוואה לזמן ארוך ורכשה בכספי ההלוואה מבנה. כיצד, אם בכלל, ישפיעו אירועים אלה על היחס השוטף של החברה? הסבר את תשובתך.
- לכל אחת מן השאלות שבסעיפים ח'–ט' נתונות ארבע תשובות, אך רק אחת מהן נכונה. העתק למחברתך את התשובה הנכונה, ונמק אותה.**

- (2.5 נק')** ח. יתרת מלאי הסחורות של חברת "המאיץ בע"מ" ליום 20.12.2019 הייתה 280,000 ש"ח. ביום 31.12.2019 מכרה החברה את כל מלאי הסחורות שלה תמורת 250,000 ש"ח במזומן. כיצד תשפיע מכירה זו על היחס השוטף ועל היחס המהיר של החברה ליום 31.12.2019?

- שני היחסים יגדלו.
 - שני היחסים יקטנו.
 - היחס השוטף יקטן והיחס המהיר יגדל.
 - היחס השוטף יגדל והיחס המהיר יקטן.
- (2.5 נק')** ט. להלן טענה: "היחס השוטף הוא גבוה מהיחס המהיר או שווה לו". האם טענה זו נכונה?
- כן, בכל מקרה.
 - לא, בשום מקרה.
 - תלוי בהרכב הנכסים הקבועים של העסק.
 - תלוי ברווח/הפסד של העסק.

שאלה 2 – שחזור חשבוניות ובסיסי דיווח

להלן יתרות בש"ח ליום 31.12.2018 וליום 31.12.2019, מתוך ספרי העסק למוצרי טיפוח "את הכי יפה בעולם", המדווח על-פי **בסיס מצטבר**:

שם החשבון	31.12.2018	31.12.2019	שם החשבון	31.12.2018	31.12.2019
הלוואה שנתקבלה	80,000	60,000	לקוחות	64,000	42,000
עו"ש בנק	42,000	204,910	צויד	80,000	80,000
שיקים לקבל	36,000	17,000	פחת נצבר צויד	20,000	?
ספקים	51,000	41,000	הוצאות משכורת לשלם	—	10,000
מלאי סחורות	33,000	34,000	הון	107,000	240,910
הוצאות ביטוח מראש	3,000	2,000			

נתונים בש"ח על תקבולים ותשלומים לשנת המס 2019 :

תקבולים	תשלומים
תקבולים מלקוחות	420,000
גביית שיקים דחויים	158,000
מכירות במזומן	205,950
	12,000
	20,000
	158,000

הערות:

1. הציוד נרכש ביום 1.7.2016.
2. יש להתעלם מנושא המע"מ.

נדרש:

- א. לשחזר את חשבון **לקוחות** ואת חשבון **שיקים לקבל** ליום 31.12.2019. (8 נק')
- ב. לשחזר את חשבון **ספקים** ליום 31.12.2019. (4 נק')
- ג. לערוך ולהציג את **דוח רווח והפסד** של העסק לשנת 2019, ולחשב את **הרווח הנקי** לפי **בסיס מצטבר**. (7 נק')
- ד. להציג את השפעת השינוי בכל אחד מהסעיפים המאזניים על הרווח הנקי במעבר מבסיס מצטבר לבסיס **מזומן מעורב**. (6 נק')

שאלה 3 – שותפות

עליך לענות על שני החלקים II-I של השאלה.

I. כניסת שותף חדש ושערוך נכסים (15 נקודות)

להלן המאזן בש"ח של השותפות "תרשיש" ליום 31.12.2019 :

נכסים	חובה	התחייבויות	זכות
מזומנים בקופה	35,000	ספקים	27,000
לקוחות	25,000	פחת נצבר מבנים	85,000
מלאי	31,000	הפרשה לחובות מסופקים	3,000
הוצאות מראש	20,000	הלוואה מבנק	50,000
ניירות ערך לזמן קצר	34,000	הון ראובן	130,000
מבנים	300,000	הון שמעון	150,000
	445,000		445,000

הערה: יש להתעלם מנושא המע"מ.

נתונים נוספים:

- ביום 1.1.2020 הצטרף לוי כשותף חדש בשותפות. לוי השקיע סך של 250,000 ש"ח, שהופקדו בקופת השותפות, תמורת חלק של 40% בהון השותפות ורווחיה. בשותפות החדשה לא יחול שינוי ביחס חלוקת הרווחים בין ראובן לשמעון.
- הצטרפותו של לוי תירשם בשותפות לפי **שיטת המוניטין**. המוניטין מיוחס לשותפים הוותיקים.
- לפני הצטרפותו של לוי לשותפות, תיעשה הערכה מחדש של הנכסים וההתחייבויות, ויתואם ההון של השותפים ראובן ושמעון.

להלן פרטי השערוך, לפי השווי בספרים:

- ערך המבנה יהיה 260,000 ש"ח.
- ערך המימוש של הלקוחות יהיה 20,000 ש"ח.
- ערך המלאי יהיה 25,000 ש"ח.
- שווי ניירות הערך בבורסה לניירות ערך הוא 47,000 ש"ח.
- טרם נרשמה הנחה מספקים בסך של 5,000 ש"ח.
- יתרת חשבון ההלוואה לפי ספרי הבנק היא 60,000 ש"ח. בספרי השותפות טרם נרשם העדכון.
- יחס חלוקת הרווחים:**

ראובן – 60% ; שמעון – 40%

נדרש:

- (7 נק') א. 1. לשערך את הנכסים וההתחייבויות של השותפות.
2. לחשב את הרווח או ההפסד מהשערך.
3. לחלק את הרווח/ההפסד בין השותפים הוותיקים (ראובן ושמעון), ולחשב את ההון המתואם שלהם.
יש להציג חישובים.
- (5 נק') ב. לרשום פקודת יומן לרישום המוניטין, ופקודת יומן לכניסתו של לוי כשותף חדש. **יש להציג חישוב מפורט** של סכום המוניטין ושל אופן חלוקתו בין השותפים.
- (3 נק') ג. לחשב ולהציג את יחס חלוקת הרווחים/ההפסדים בין השותפים בשותפות החדשה.

II. פרישת שותף ושערך נכסים (10 נקודות)

- בשותפות "א-ב-ג" שלושה שותפים: אבי, בר וגלית. הון השותפות, על סך 120,000 ש"ח, מתחלק שווה בשווה בין השותפים. יחס חלוקת הרווחים: אבי – 20% ; בר – 30% ; גלית – 50% .
- גלית החליטה לפרוש מהשותפות. לפני פרישתה הוסכם בין השותפים לשערך את הנכסים וההתחייבויות של השותפות. להלן פרטי השערך:
- שווי הנכסים (הרכוש) יגדל בסך של 38,000 ש"ח.
 - יתרת ההלוואה מהבנק תגדל בסך של 58,000 ש"ח.
- עוד הוסכם, שגלית תקבל **מקופת השותפות** סך של 25,000 ש"ח, וכי פרישתה תירשם בשותפות לפי **שיטת התאמת הון** ("שיטת הבנוס" או "שיטת הפרמיה").

נדרש:

- (3 נק') ד. לחשב את הרווח או ההפסד מהשערך, ולחלק אותו בין השותפים.
- (2 נק') ה. לחשב את הון השותפים לאחר השערך.
- (2 נק') ו. לחשב את יחס חלוקת הרווחים/ההפסדים של השותפים אבי ובר לאחר פרישתה של השותפה גלית.
- (3 נק') ז. לרשום פקודת יומן בגין פרישתה של השותפה גלית.
- יש להציג חישובים בכל הסעיפים.**

שאלה 4 – קבלן מבצע – בסיס עלויות

"חוף" היא חברה יזמית העוסקת במימון בנייתן של דירות ובמכירתן לציבור הרחב. חברת הבנייה "גל" היא קבלן מבצע להקמת בניינים למגורים.

ביום 25.12.2016 חתמה חברת "גל" על הסכם עם חברת "חוף" בדבר בנייתן של 10 דירות תמורת 2,000,000 ש"ח. לחברת "חוף" יש אפשרות לדרוש שינויים במהלך הבנייה. העבודה בפרויקט החלה בראשית שנת 2017. במהלך שנת 2018 ביקשה חברת "חוף" לשנות את מפרט הדירות, ובעבור שינוי זה היא נדרשה להוסיף 250,000 ש"ח לסכום החוזה המקורי.

הקבלן מכיר ברווח החל בשיעור השלמה של 25% לפי **בסיס (יחס) עלויות**.

להלן נתונים בש"ח על התקדמות עבודות הבנייה לפי שנים. הבנייה צפויה להסתיים בשנת 2020.

תאריך	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
עלויות בפועל מצטברות	300,000	697,500	1,342,875
עלויות צפויות להשלמה	1,200,000	1,046,250	447,625
מקדמות מצטברות שנתקבלו	250,000	680,000	1,250,000

נדרש:

- א. (3 נק') להציג את דוח רווח והפסד הצפוי של החברה הקבלנית "גל" **מכלל** הפרויקט, ולחשב את **הרווח הצפוי** מהפרויקט בכל אחת מהשנים 2017–2019.
- ב. (3 נק') לחשב את **שיעור ההשלמה** של הפרויקט בכל אחת מהשנים 2017–2019 על-פי **בסיס (יחס) עלויות**.
- ג. (3 נק') לחשב את **הרווח או ההפסד** שתדווח החברה הקבלנית בדוח רווח והפסד לשנת 2017, ולהציג דוח רווח והפסד של החברה **לשנת 2017** כמקובל.
- ד. (4 נק') לחשב את **הרווח או ההפסד** שתדווח החברה הקבלנית בדוח רווח והפסד לשנת 2018, ולהציג דוח רווח והפסד של החברה **לשנת 2018** כמקובל.
- ה. (4 נק') לחשב את **הרווח או ההפסד** שתדווח החברה הקבלנית בדוח רווח והפסד לשנת 2019, ולהציג דוח רווח והפסד של החברה **לשנת 2019** כמקובל.
- ו. (4 נק') 1. לרשום בספרי החברה הקבלנית פקודת יומן בגין הכנסות לשנת 2018.
2. להציג את סעיף **חייבים-הכנסות לקבל** בדוח המאזן של החברה ליום 31.12.2018.
- ז. (4 נק') 1. לרשום בספרי החברה הקבלנית פקודת היומן בגין הכנסות לשנת 2019.
2. להציג את סעיף **חייבים-הכנסות לקבל** בדוח המאזן של החברה ליום 31.12.2019.

שאלה 5 – חברות, עתודות ויעודות

עליך לענות על שני החלקים II-I של השאלה.

I. יעודות ועתודות (12 נקודות)

נתונות יתרות בש"ח מספרי החשבונות של חברת "המפרק בע"מ" ליום 31.12.2018 וליום 31.12.2019 :

שם החשבון	31.12.2018	31.12.2019
עתודה לפיצויים	75,000	105,000
עתודה לפיצויים בניכוי יעודה לפיצויים	50,000	?

להלן אירועים שאירעו בחברה בשנת 2019 :

1. סכום של 25,000 ש"ח מחשבון העו"ש של החברה הופקד ביעודה לפיצויים.
 2. רווחי היעודה לפיצויים בשנת 2019 הסתכמו ב־15,000 ש"ח.
 3. בשנת 2019 שולמו לעובד שפוטר פיצויים בסך 40,000 ש"ח מכספי היעודה לפיצויים.
- הערה:** רווחי היעודה לפיצויים אינם מקוזזים מהוצאות הפיצויים.

נדרש:

- (6 נק') **א.** לרשום פקודות יומן בגין אירועים 1-3 שאירעו בחברה בשנת 2019.
- (4 נק') **ב.** להציג את כרטיס חשבון **עתודה לפיצויים** ואת כרטיס חשבון **יעודה לפיצויים**, ולקבוע את יתרת הוצאות פיצויים לשנת 2019.
- (2 נק') **ג.** להראות כיצד תציג חברת "המפרק בע"מ" את חשבונות העתודה לפיצויים והיעודה לפיצויים במאזנה ליום 31.12.2019.

II. חברות – הון מניות (13 נקודות)

להלן הרכב הון המניות של חברת "המאחד בע"מ" ליום 31.12.2019 :

פרטים	כמות	הערות
מניות רגילות, 1 ש"ח ע"נ	100,000	
מניות בכורה 10%, 5 ש"ח ע"נ	50,000	צוברות
מניות בכורה 20%, 10 ש"ח ע"נ	40,000	צוברות ומשתתפות עד 15%

נתונים נוספים:

1. כל סוגי המניות הונפקו לפני יום 1.1.2016 .
2. המועד האחרון שבו חולקו דיבידנדים היה ביום 31.12.2015 .
3. בשנת 2019 חילקה החברה דיבידנד במזומן, בסכום כולל של 500,000 ש"ח.
4. יתרות חשבון עודפים לשנים 2016, 2017 ו-2018 הן (בש"ח):

תאריך	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
יתרת חשבון עודפים	350,000	798,000	1,100,000
5. הרווח הנקי לפני מיסים על הכנסה בשנת 2019 הסתכם ב־600,000 ש"ח.
6. שיעור מס חברות – 25% .

נדרש:

- (8 נק') ד. להציג את אופן חלוקת הדיבידנד בין בעלי המניות השונים בשנת 2019 .
- (5 נק') ה. להציג את הרכב ההון העצמי של החברה במאזן ליום 31.12.2019 .

פרק שני: חשבות שכר (25 נקודות)

בפרק זה עליך לענות על השאלות 6-7 – שאלות חובה, ועל חמש שאלות נוספות מבין השאלות 8-14 (שאלות רבות-ברירה).

ענה על שתי השאלות 6-7 – שאלות חובה (15 נקודות)

שאלה 6 – הכנסה חייבת, נקודות זיכוי וזיכויים (10 נקודות)

הילה עובדת כשכירה בתפקיד סמנכ"לית כספים בחברה ציבורית.

להלן פרטים על הכנסותיה ועל מצבה האישי בשנת המס 2019 :

נושא	סכום בש"ח	הערות
הכנסה ממשכורת	680,000	הכנסה חייבת לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
השתתפות המעסיק בדמי השתלמות בנושא דוחות כספיים	10,000	לימודים שמהווים "שמירה על הקיים"
מצב משפחתי		נשואה ולה ארבעה ילדים, ילידי 2000, 2001, 2010, 2015
עולה חדשה		תאריך עלייה – 1.10.2017

נדרש:

- (2 נק') א. לחשב מהי ההכנסה החייבת של הילה בשנת המס 2019 .
- (2 נק') ב. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית הילה בשנת המס 2019 בגין מצבה המשפחתי (בלי להתחשב במעמדה כעולה חדשה).
- (3 נק') ג. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית הילה בשנת המס 2019 בגין מעמדה כעולה חדשה (בלי להתחשב במצבה האישי), ולחשב את סכום הזיכוי בשנה זו.
- (3 נק') ד. לחשב את סכום המס לתשלום בשנת המס 2019 .

שאלה 7 – שמירת היריון (5 נקודות)

גלית עובדת אצל מעסיקה היחיד מיום 1.7.2015. ביום 1.8.2019 הורה לה הרופא להפסיק לעבוד למשך 45 ימים לצורך שמירת היריון, ורשם לה אישור רפואי לכך. להלן פירוט שכרה של גלית בששת החודשים שקדמו ליום 1.8.2019:

חודש	יולי-19	יוני-19	מאי-19	אפריל-19	מרץ-19	פברואר-19
שכר חודשי (ש"ח)	10,780	12,200	7,100	9,100	9,800	6,980

נדרש:

- (2 נק') א. לחשב את **סכום ההכנסה היומית** של גלית לעניין גמלת שמירת היריון, על-פי הכנסותיה.
- (1 נק') ב. לציין מהו סכום ההכנסה היומית **שנלקח בחישוב** סכום הגמלה שתקבל גלית **ליום**.
- (2 נק') ג. לחשב את **סכום הגמלה לשמירת היריון** שישלם המוסד לביטוח לאומי לכל תקופת שמירת ההיריון של גלית.

שאלות רבות-ברירה (10 נקודות)

ענה על חמש מבין השאלות 8–14 במחברת הבחינה ובתשובון שבעמוד 19 של מחברת הבחינה (לכל שאלה – 2 נקודות).

לכל שאלה ארבע תשובות אפשריות, אך רק אחת מהן נכונה. הצג במחברת הבחינה את חישוביך ו/או את הסעיף בחוק שעליו נסמכת תשובתך, ואחר כך – בעמוד 19 של המחברת – סמן X במשבצת שמתחת לאות המציינת את התשובה שבחרת. שים לב: עליך לסמן את תשובותיך ליד השאלות 8–14 בלבד. הערה: כל הסכומים הנתונים בתשובות האפשריות מעוגלים לשקל הקרוב.

שאלה 8 – נטול יכולת

יוגב הוא נשוי ולו חמישה ילדים. בשנת 2019 שילם יוגב למוסד מיוחד סך של 40,000 ש"ח בעבור בנו, יליד 1985 המרותק באופן תמידי למיטתו. הכנסתו החייבת של יוגב היא 230,000 ש"ח, והכנסתו החייבת של בנו היא 48,000 ש"ח. מהו סכום הזיכוי **המרבית** שיקבל יוגב בגין בנו נטול היכולת?

- א. 0 ש"ח
- ב. 3,938 ש"ח
- ג. 5,232 ש"ח
- ד. 6,737 ש"ח

שאלה 9 – נכה

ליובל נקבעה נכות רפואית על-ידי ועדה רפואית המוכרת לעניין סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה. שיעור הנכות הרפואית שקבעה הוועדה הוא 100%, ותקופת הנכות – מיום 1.12.2019 לצמיתות.

ההכנסה ממשכורת של יובל בשנת המס 2019 היא 710,000 ש"ח. מהי הכנסתו הפטורה בשנת המס 2019 לפי סעיף 9(5) לפקודה, בחישוב מדויק לפי ימים?

א. 7,380 ש"ח

ב. 52,284 ש"ח

ג. 60,301 ש"ח

ד. 615,600 ש"ח

שאלה 10 – מענק פרישה ופרישה

שירי עבדה אצל מעסיקה היחיד במשך 15 שנה ו-4 חודשים, ב"משכורת חודש" ובמשרה מלאה.

להלן מפורטים רכיבי השכר של משכורתה החודשית:

שכר יסוד	11,000 ש"ח
החזר הוצאות נסיעה	1,000 ש"ח
פרמיה	1,200 ש"ח

ביום 15.11.2019 פוטרה שירי מעבודתה וקיבלה מענק פרישה בסך 320,000 ש"ח. שירי פנתה לפקיד השומה בבקשה להגדיל את סכום המענק הפטור ממס, ולפרוס את המענק החייב במס למספר השנים המרבי. הנח שמנהל רשות המיסים הפעיל את סמכותו והפטור אכן הוגדל בהתאם.

איזה מהמשפטים הבאים נכון?

א. שירי זכאית לקבל מענק פרישה פטור ממס בסך 189,827 ש"ח, וניתן לפרוס את המענק החייב במס ל-4 שנים.

ב. שירי זכאית לקבל מענק פרישה פטור ממס בסך 189,827 ש"ח, וניתן לפרוס את המענק החייב במס ל-6 שנים.

ג. שירי זכאית לקבל מענק פרישה פטור ממס בסך 168,667 ש"ח, וניתן לפרוס את המענק החייב במס ל-4 שנים.

ד. שירי זכאית לקבל מענק פרישה פטור ממס בסך 168,667 ש"ח, וניתן לפרוס את המענק החייב במס ל-6 שנים.

שאלה 11 – שכר נטו

אוריין, רווקה בת 25, החלה לעבוד אצל מעסיקה ביום 1.1.2019. להלן רכיבי שכרה כפי שפורטו בתלוש המשכורת שלה לחודש ינואר 2019:

משכורת	15,560 ש"ח
שווי רכב	2,970 ש"ח

מהו השכר נטו לתשלום של אוריין לחודש ינואר 2019 אחרי ניכוי מס הכנסה בלבד? יש להתעלם מניכוי למוסד לביטוח לאומי.

א. 12,809 ש"ח

ב. 15,530 ש"ח

ג. 15,779 ש"ח

ד. 18,530 ש"ח

שאלה 12 – הכנסה לעניין ביטוח לאומי

גליה בת ה־35 עובדת אצל מעסיקה זה 10 שנים. להלן רכיבי שכרה כפי שפורטו בתלוש המשכורת שלה לחודש דצמבר 2019:

שכר יסוד	17,200 ש"ח
החזר הוצאות רכב (חודשי)	1,000 ש"ח
בנוס שנת	2,800 ש"ח

מהי הכנסתה החודשית של גליה לעניין תשלום דמי ביטוח לאומי בחודש דצמבר 2019?

א. 17,516 ש"ח

ב. 18,433 ש"ח

ג. 20,000 ש"ח

ד. 21,000 ש"ח

שאלה 13 – תיאום מס והוצאות סוציאליות

רחל, נשואה ולה שני ילדים בני 10 ו-14, התחילה לעבוד אצל מעסיקה החדש ביום 1.1.2019. משכורתה בחודש ינואר 2019 הייתה 16,200 ש"ח. נוסף על זה, המעביד מפריש בעבורה 6% בגין משכורתה למרכיב תגמולי המעביד בקופת גמל לקצבה ו-6% נוספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה.

רחל לא מילאה בטופס 101 את הסעיף העוסק בפרטים על הכנסות אחרות, ולא מסרה למעביד אישור תיאום מס מפקיד שומה. מהו סכום הניכוי למס הכנסה משכרה בחודש ינואר 2019 ?

א. 7,614 ש"ח

ב. 8,100 ש"ח

ג. 8,356 ש"ח

ד. 8,528 ש"ח

שאלה 14 – החזר הוצאות לינה בארץ

מורן גרה ועובדת בתל אביב, באופן קבוע. בחודש יוני 2019 שלח אותה מעסיקה ל-10 ימי עבודה באילת. כל ימי השהייה באילת היו הכרחיים לצורך ייצור ההכנסה של המעסיק. המעסיק שילם 3,200 דולר בעבור 10 לילות לינה במלון באילת. מהו הסכום שייזקף לשכרה של מורן?

א. 0 ש"ח

ב. 800 דולר

ג. 1,070 דולר

ד. 1,950 דולר

בהצלחה!

נספח א': טבלאות מס הכנסה – שנת המס 2019 (18 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תש"ף

טבלאות מס הכנסה - שנת המס 2019

פרק א'. שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2019

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1.	על כל שקל מ-6,310 השקלים הראשונים	10	631.00	631.00
2.	על כל שקל מ-2,740 השקלים הבאים	14	383.60	1,014.60
3.	על כל שקל מ-5,480 השקלים הבאים	20	1,096.00	2,110.60
4.	על כל שקל מ-5,670 השקלים הבאים	31	1,757.70	3,868.30
5.	על כל שקל מ-21,830 השקלים הבאים	35	7,640.50	11,508.80
6.	על כל שקל נוסף	47		
7.	מס נוסף על כל שקל מועל 54,130 נה (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב לפק')			

סכום נקודת הזיכוי בינואר 2019 ואילך הוא 218 שקלים חדשים.

פרק ב'. שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2019

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1.	על כל שקל מ-75,720 השקלים הראשונים	10	7,572.00	7,572.00
2.	על כל שקל מ-32,880 השקלים הבאים	14	4,603.20	12,175.20
3.	על כל שקל מ-65,760 השקלים הבאים	20	13,152.00	25,327.20
4.	על כל שקל מ-68,040 השקלים הבאים	31	21,092.40	46,419.60
5.	על כל שקל מ-261,960 השקלים הבאים	35	91,686.00	138,105.60
6.	על כל שקל נוסף	47		
7.	מס נוסף על כל שקל מועל 649,560 נה (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב לפק')			

סכום נקודת הזיכוי בשנת המס 2019 ואילך הוא 2,616 שקלים חדשים.

פרק ג'. שיעורי המס החלים על הכנסות שאינן מגיעה אישית בשנת 2019

הכנסה שנתית (לא מגיעה אישית)	הכנסה מצטברת (לא מגיעה אישית)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
על כל שקל מ-242,400 השקלים הראשונים	242,400	31	75,144.00	75,144.00
על כל שקל מ-261,960 השקלים הבאים	504,360	35	91,686.00	166,830.00
על כל שקל נוסף		47		
מס נוסף על כל שקל מעל 649,560 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי סי' 121 לפק')				
		3		

פרק 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 2019 ואילך⁽¹⁾:

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
1	2,740	32,880
2	2,970	35,640
3	3,820	45,840
4	4,580	54,960
5	6,340	76,080
6	8,220	98,640
7	10,570	126,840
אופנוע L3 ⁽²⁾	910	10,920

500	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל
1,000	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין)
1,000	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב חשמלי

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

⁽²⁾ סיווג אופנועים לפי התקנות:

אופנוע L1: אופנוע שנפח מנועו אינו עולה על 125 סמ"ק ובלבד שהספק מנועו עד 14.916 KW (כוח סוס) והיחס בין ההספק למשקל העצמי לא יעלה על 0.1.

אופנוע L2: אופנוע בעל הספק מנוע עד 35 KW (47.46 כוח סוס) ובלבד שהיחס בין ההספק למשקל העצמי לא יעלה על 0.2.

אופנוע L3: אופנוע שאינו מסיווג L1 או L2.

שווי השימוש ברכב צמוד - המודל הליניארי - טבלה חלקית

שווי השימוש ברכב המעביד, שנרשם לראשונה החל ב-1/1/2010, אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד), שיש לזקוף ממשכורת ינואר 2019 ואילך:

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2016	1	103	30	104,127	2,580
2016	1	103	32	101,091	2,510
2016	1	143	496	331,407	8,220
2016	1	143	522	461,439	11,440
2016	1	143	549 ⁽³⁾	293,458	6,280
2016	1	380	3	59,692	1,480
2016	1	481	159	116,270	2,880
2016	1	481	167	230,618	5,720
2016	1	481	179 ⁽⁴⁾	141,567	3,010
2016	1	593	428	507,530	12,590
2016	1	811	15	55,553	1,380
2016	1	839	32	133,474	3,310
2016	2	593	1	426,224	10,570
2016	2	603	57	195,807	4,860
2017	1	103	30	104,443	2,590
2017	1	103	32	101,398	2,510
2017	1	143	496	332,412	8,240
2017	1	143	522	466,392	11,570
2017	1	143	549 ⁽³⁾	294,349	6,300
2017	1	380	3	59,874	1,480
2017	1	481	159	119,262	2,960
2017	1	481	167	233,348	5,790
2017	1	481	179 ⁽⁴⁾	141,998	3,020
2017	1	593	428	507,530	12,590
2017	1	811	15	55,723	1,380
2017	1	839	32	133,878	3,320
2017	2	593	1	427,518	10,600
2017	2	603	57	196,402	4,870
2018	1	103	30	104,131	2,580
2018	1	103	32	101,095	2,510
2018	1	143	496	331,418	8,220
2018	1	143	522	464,997	11,530
2018	1	143	549 ⁽³⁾	293,469	6,280
2018	1	380	3	59,695	1,480
2018	1	481	159	118,905	2,950
2018	1	481	167	232,650	5,770
2018	1	481	179 ⁽⁴⁾	141,573	3,010
2018	1	593	428	507,530	12,590
2018	1	811	15	55,556	1,380
2018	1	839	32	133,478	3,310
2018	2	593	1	426,239	10,570
2018	2	603	57	195,815	4,860
2019	1	103	30	102,900	2,550
2019	1	103	32	99,900	2,480
2019	1	143	496	337,500	8,370
2019	1	143	522	468,500	11,620
2019	1	143	549 ⁽³⁾	295,000	6,320
2019	1	380	3	59,990	1,490
2019	1	481	159	117,500	2,910
2019	1	481	167	229,900	5,700
2019	1	481	179 ⁽⁴⁾	139,900	2,970
2019	1	593	428	507,530	12,590
2019	1	811	15	54,990	1,360
2019	1	839	32	131,900	3,270
2019	2	593	1	421,200	10,450
2019	2	603	57	194,900	4,830

500	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שאינו נטען מרשת החשמל
1,000	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין)
1,000	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב חשמלי

שיעור שווי השימוש החדשי (המודל הליניארי) - 2.48%. תקרת "מחיר המתואם לצרכן" - 507,530 ₪.

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
אופנוע L3 ⁽⁵⁾	910	10,920

⁽³⁾ רכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין). הסכם הוא לאחר ההפחת משווי השימוש לרכב מסוג זה.

⁽⁴⁾ רכב היברידי שאינו נטען מרשת החשמל. הסכם הוא לאחר ההפחת משווי השימוש לרכב מסוג זה.

⁽⁵⁾ המודל הליניארי לא חל על שווי השימוש באופנוע L3, גם אם האופנוע נרשם לראשונה במיום 1/1/2010 ואילך.

פרק ה'. סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2019

א.

קופות גמל, קרנות השתלמות וקצבאות

לשנה	105,600	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)
לשנה	148,800	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(2)
		סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה -
לשנה	2,040	סעיף 45(ד)
לשנה	2,040	סעיף 45(ה)
לשנה	211,200	
לשנה	105,600	הכנסה "לעמית עצמאי" - סעיף 47(א)(3)
לשנה	264,000	הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)
לחודש	8,480	תקרת הקצבה המזכה - סעיף 9(א)
	180	מכפיל ההמרה להון - סעיף 9(א)
		סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה - סעיף
לשנה	12,380	32(9)(א)(2)
		משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות
לחודש	15,712	פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)
לשנה	264,000	הכנסה קובעת משוקללת לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה	18,480	הפקדה מוטבת - סעיף 9(א16) ו-9(א16) לפקודה
		תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה
לחודש	25,683	ממס בעת ההפרשה - סעיף 3(ה)(1)
לשנה	34,000	תקרה להפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה)(א1)
		חוק הפיקוח על קופות גמל:
לתקופת הצבירה	93,748	סכום צבירה מזערי
לחודש	4,512	סכום קצבה מזערי

ב.

הטבות מס

הטבות מס ביישובים - ראה בהמשך.

לכל שנת עבודה	12,380	עקב פרישה	מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7):
לכל שנת עבודה	24,770	עקב מוות	
לשנה	365,400		רצף קצבה - סעיף 9(א7)(1)
לשנה	180,454		משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
			תרומות למוסדות ציבור המזכות ביזכוי:
לשנה	190		סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	9,322,000		סכום מרבי
לשנה	25,000		סכום התרומה המרבי שבגינו המעביד (המורשה) רשאי
לשנה	317,000		להתיר זיכוי לעובדו
לשנה	317,000		פדיון מניה באגודה שיתופית
לחודש	8,160		התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר
לשנה	11,280		סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
			ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו
לשנה	128,760		למשכורת אינו עולה על:

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2019 (המשך)

משכורת ל"מומחה 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 ביישוב אחר:	1,790 לחודש
שכר דירה למגורים פטור ממס אם לא עלה על:	5,090 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:	169,000 לשנה
לזוג:	271,000 לשנה

הכנסת עיוור ונכה 100%:

תקרות הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100%	
תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(5)(א)	615,600 לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(5)(ב)	73,800 לשנה
תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף	303,600 לשנה

הכנסות מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(א)):

כשנקבעה נכות לתקופה של 184 יום - אין פטור

364 - 185 יום - פטור יחסי עד לתקרה של 73,800 ₪

365 יום או יותר פטור יחסי עד לתקרה של 615,600 ש"ח כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365.

הכנסה שלא מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(ב)):

כשנקבעה נכות לתקופה של עד 184 יום - אין פטור

364 - 185 יום - פטור יחסי עד לתקרה של 73,800 ש"ח

365 יום או יותר - פטור יחסי עד לתקרה של 73,800 ש"ח כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365

אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף עד לתקרה של 303,600 ש"ח

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

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2019 (המשך)

מתנות בשל קשר עסקי - תקנה 4(2) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות)	210	לשנה
הגרלות, הימורים ופרסים - תקרת הפטור -	30,500	להגרלה/פרס
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29)	98,000	לשנה
ג. נקודות זיכוי		
סכום נקודת זיכוי	2,616	לשנה
ד. ניכויים		
ניכוי מריבית - סעיף 125ד לפקודה:		
תקרה מוטבת - סעיף 125ד(א) לפקודה	62,880	לשנה
ניכוי למעוטי הכנסה - סעיף 125ד(ב) לפקודה	9,840	לשנה
ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד - ניכוי מריבית 125ד(ג)(1) לפקודה	13,440	לשנה
ניכוי גיל פרישה חובה לזוג - סעיף 125ד(ג)(2) לפקודה	16,560	לשנה
פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125ה לפקודה	35,616	לשנה
הוצאות לינה בארץ:		
לינה שעלותה נמוכה מ-125\$	מלוא הסכום	
לינה שעלותה גבוהה מ-125\$ - 75% מההוצאה אך לא פחות מ -	125\$	
ולא יותר מ -	$213\$ = (284\$ \times 75\%)$	
הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:		
- כיבוד קל	30	לאדם לאירוע
- נסיעות בתחבורה ציבורית	2,760	לשנה
- הוצאות דלק	8,160	לשנה
- שיחות טלפון מבית/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		
שווי שימוש		
רדיו טלפון נייד (רט"ן)	105	לחודש
או מחצית ההוצאה (הנמוך מביניהם)		

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2019 (המשך)

4,920	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
הלוואות לעניין ס' 3(ט)	
7,800	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
3.41 %	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) בשנת 2018
8,800	תשלום "בתקופת הבחירות"
5,780	מזערי
11,550	מזונות לתושב חוץ (סעיף 220) - מרבי
82,360	סכום המחייב קטין בהגשת דוח
510	עיצום כספי - סעיף 195(ב) (קנס על אי הגשת דוח מקוון) -
5,110	סעיף 195(ב)
5,060	סעיף 195(ב)
50,600	סעיף 195(ג)
25,300	סעיף 195(ד)
פטור מהגשת דוח	
651,000	תוספת א' - משכורת
338,000	תוספת ב' - הכנסה נוספת
338,000	תוספת ד' - הכנסת חוץ
645,000	תוספת ה' - ריבית
2,530,000	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
1,878,000	תקנה 3(א)(6) - נכסי חוץ
1,878,000	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון בתאגיד חוץ בנקאי
641,880	תקנה 3(א)(8) - מי שחייב במס נוסף על פי סעיף 121 ב
פטור מהגשת דוח מקוון - סעיף 131(ב2)(4)	
81,480	הכנסה ליחיד
162,960	הכנסה לזוג

651,000	לשנת המס 2018
338,000	
338,000	
645,000	
2,530,000	
1,878,000	
1,878,000	
641,880	

1. הוצאות הנסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי בשנת 2019, 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, שוויץ.

פרק ו. רשימת הישובים המוטבים**חלק א - ישובים מוטבים שלגביהם לא חל שינוי -
שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019**

שם יישוב	שיעור	תקרה
אפיקים	12%	192,000
ארגמן	12%	192,000
ארז	20%	241,080
אשכול	7%	132,000
אשבל	7%	132,000
אשדות יעקב (איחוד)	12%	192,000
אשדות יעקב (מאוחד)	12%	192,000
אשחר	7%	132,000
אשכולות	7%	132,000
אשל הנשיא	12%	192,000
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'	12%	192,000
בירייה	7%	132,000
בית ג'ן	14%	234,000
בית הגדי	7%	132,000
בית הלל	12%	192,000
בית העמק	7%	132,000
בית הערבה	12%	192,000
בית זרע	12%	192,000
בית יוסף	12%	192,000
בית קמה	7%	132,000
בית שאן	12%	192,000
בן עמי	10%	162,000
בני דקלים	7%	132,000
בני יהודה	7%	132,000
בני נצרים	20%	241,080
בענה	10%	162,000
בר יוחאי	12%	192,000
ברור חיל	20%	241,080
ברוש	7%	132,000
ג'דידה-מכר	10%	162,000
ג'ולס	7%	132,000
ג'וש (גוש חלב)	14%	234,000
גבולות	7%	132,000

שם יישוב	שיעור	תקרה
אבו סנאן	10%	162,000
אבו קוריאנת (יישוב)	12%	192,000
אבו תלול	12%	192,000
אבירים	10%	162,000
אבן מנחם	10%	162,000
אבן שמואל	7%	132,000
אבני איתן	12%	192,000
אבנת	12%	192,000
אבשלום	20%	241,080
אדורה	7%	132,000
אודם	12%	192,000
אוהד	20%	241,080
אום בטיין	12%	192,000
אופקים	18%	234,000
אור חגנון	12%	192,000
אור הנר	20%	241,080
אורטל	12%	192,000
אורים	10%	162,000
אחוזם	7%	132,000
אחיזה	7%	132,000
איבים	20%	241,080
איילת השחר	12%	192,000
אילון	10%	162,000
אילות	12%	192,000
איתן	10%	162,000
אל-רום	12%	192,000
אל סיד	12%	192,000
אלומות	12%	192,000
אלי-עד	12%	192,000
אליאב	7%	132,000
אליפז	12%	192,000
אליפלט	7%	132,000
אלמגור	7%	132,000
אלקוש	10%	162,000
אמירים	7%	132,000
אמנון	7%	132,000
אמוציה	7%	132,000
אניעם	7%	132,000
אספר	12%	192,000
אפיק	12%	192,000

המשך חלק א -**ישובים מוטבים שלגביהם לא חל שינוי -
שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019**

שם יישוב	שיעור	תקרה
חוסן	10%	162,000
חוסנייה	12%	192,000
חוקוק	7%	132,000
חורה	18%	234,000
חורפיש	14%	234,000
חזון	7%	132,000
חלוץ	7%	132,000
חלץ	7%	132,000
חמדיה	12%	192,000
חמדת	12%	192,000
חספין	12%	192,000
חצבה	12%	192,000
חצור הגלילית	10%	162,000
חצרים	10%	162,000
חרשים	7%	132,000
טבריה	10%	162,000
טובא-זנגרייה	12%	192,000
טירת צבי	12%	192,000
טל-אל	7%	132,000
טמרה	10%	162,000
טנא	7%	132,000
טפחות	7%	132,000
יאנוח-ג'ת	12%	192,000
יבול	20%	241,080
יד מרדכי	20%	241,080
יהל	12%	192,000
יובלים	7%	132,000
יונתן	12%	192,000
יושיביה	10%	162,000
יטבתה	12%	192,000
יכני	20%	241,080
יסוד המעלה	12%	192,000
יסעור	7%	132,000
יעד	7%	132,000
יפית	12%	192,000
ירדנה	12%	192,000
ירוחם	18%	234,000
ירכא	10%	162,000
ישע	20%	241,080
יתד	20%	241,080

שם יישוב	שיעור	תקרה
גבים	20%	241,080
גבעולים	7%	132,000
גבעות בר	7%	132,000
גבעת יואב	7%	132,000
גברעם	20%	241,080
גדות	7%	132,000
גורן	10%	162,000
גורנות הגליל	10%	162,000
גילון	7%	132,000
גילת	7%	132,000
גינזור	7%	132,000
גיתה	7%	132,000
געתון	10%	162,000
גרופית	12%	192,000
גשור	7%	132,000
גשר	12%	192,000
גשר הזיו	10%	162,000
דבירה	7%	132,000
דגניה א'	12%	192,000
דגניה ב'	12%	192,000
דורות	20%	241,080
דייר אל-אסד	10%	162,000
דייר חנא	12%	192,000
דימונה	16%	192,000
דלתון	12%	192,000
דן	12%	192,000
דקל	20%	241,080
דריג'את	12%	192,000
האון	12%	192,000
הגושרים	12%	192,000
הילה	10%	162,000
הר עמישא	7%	132,000
הררית	7%	132,000
זיקים	20%	241,080
זמרת	20%	241,080
זרועה	7%	132,000
חגי	10%	162,000
חד-נס	7%	132,000
חולית	20%	241,080
חולתה	7%	132,000

המשך חלק א -**ישובים מוטבים שלגביהם לא חל שינוי -
שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019**

שם יישוב	שיעור	תקרה
לבנים	7%	132,000
להב	7%	132,000
לוחמי הגיטאות	7%	132,000
לוטם	7%	132,000
לוטן	12%	192,000
לימן	10%	162,000
לכיש	7%	132,000
לפידות	7%	132,000
לקיה	18%	234,000
מבוא חמה	12%	192,000
מבועים	7%	132,000
מבטחים	20%	241,080
מבקעים	20%	241,080
מוגיד אל-כרום	10%	162,000
מוגאר	12%	192,000
מוגדל	7%	132,000
מוגן	20%	241,080
מולדה*	12%	192,000
מורן	7%	132,000
מזרעה	7%	132,000
מחולה	12%	192,000
מוחנה יוכבד*	10%	162,000
מוחנה יפה	7%	132,000
מוחנה יתיר	7%	132,000
מוחניים	7%	132,000
מיצר	12%	192,000
מירון	12%	192,000
מיתר	13%	162,000
מכחול	12%	192,000
מכמנים	7%	132,000
מלילות	7%	132,000
מנוף	7%	132,000
מנות	10%	162,000
מנחמיה	12%	192,000
מסדה	12%	192,000
מסלול	7%	132,000
מסעדה	14%	234,000
מעגלים	7%	132,000
מעגן	12%	192,000
מעוז חיים	12%	192,000

שם יישוב	שיעור	תקרה
כאבול	10%	162,000
כברי	10%	162,000
כדינה	12%	192,000
כורזים	7%	132,000
כחל	7%	132,000
כחלה	12%	192,000
כיסופים	20%	241,080
כישור	7%	132,000
כליל	7%	132,000
כלנית	7%	132,000
כמאנה	12%	192,000
כמהין	12%	192,000
כמון	7%	132,000
כנף	7%	132,000
כנרת (מושבבה)	12%	192,000
כנרת (קבוצה)	12%	192,000
כסיפה	18%	234,000
כסרא-סמיע	14%	234,000
כפר בלום	12%	192,000
כפר גלעדי	12%	192,000
כפר הנשיא	7%	132,000
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 רופין	12%	192,000
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
כרמים	7%	132,000
כרמל	7%	132,000
לבון	7%	132,000

המשך חלק א -**ישובים מוטבים שלגביהם לא חל שינוי -
שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019**

שם יישוב	שיעור	תקרה
ניר משה	7%	132,000
ניר עוז	20%	241,080
ניר עם	20%	241,080
ניר עקיבא	7%	132,000
נירים	20%	241,080
נמרוד	12%	192,000
נס עמים	7%	132,000
נעמי"ה	12%	192,000
נתיב העשרה	20%	241,080
נתיבות	16%	204,000
סאג'ור	12%	192,000
סאסא	12%	192,000
סוסייה	10%	162,000
סופה	20%	241,080
סחינין	10%	162,000
סלמה	12%	192,000
סמיר	12%	192,000
סנסנה	7%	132,000
סעד	20%	241,080
סער	10%	162,000
ספיר	12%	192,000
עבדון	10%	162,000
עברון	10%	162,000
עוז	12%	192,000
עידן	12%	192,000
עין אל-אסד	12%	192,000
עין גב	7%	132,000
עין גדי	10%	162,000
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	10%	162,000
עין קנייא	14%	234,000
עין תמר	12%	192,000
עיר אובות	12%	192,000
עלומים	20%	241,080

שם יישוב	שיעור	תקרה
ביעון	10%	162,000
ביעונה	10%	162,000
ביעיליא	10%	162,000
ביעלה גמלא	7%	132,000
ביעלות-תרשיחא	14%	234,000
מפלסים	20%	241,080
מצדות יהודה	7%	132,000
מצובה	10%	162,000
מצפה רמון	18%	234,000
מצפה שלם	7%	132,000
מרום גולן	12%	192,000
מרחב עם	12%	192,000
משאבי שדה	10%	162,000
משואה	12%	192,000
משכיות	12%	192,000
משמר הירדן	7%	132,000
משמר הנגב	7%	132,000
נאות גולן	7%	132,000
נאות הכיכר	12%	192,000
נאות מרדכי	12%	192,000
נאות סמדר	12%	192,000
נבטים	7%	132,000
נגהות	12%	192,000
נהרייה	12%	204,000
נוב	12%	192,000
נווה	20%	241,080
נווה אור	12%	192,000
נווה אטי"ב	12%	192,000
נווה איתן	12%	192,000
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	12%	192,000
נטור	12%	192,000
נטע	7%	132,000
ניצנה (קהילת חינוך)	12%	192,000
ניצני סיני	12%	192,000
ניר יצחק	20%	241,080

המשך חלק א -**ישובים מוטבים שלגביהם לא חל שינוי -
שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019**

שם יישוב	שיעור	תקרה
קליה	10%	162,000
קלע	7%	132,000
קצר א-סר	12%	192,000
קצרין	10%	162,000
קריית ארבע	12%	192,000
קשת	12%	192,000
ראמה	10%	162,000
ראס אל-עין	12%	192,000
ראש פינה	7%	132,000
רביבים	12%	192,000
רביד	7%	132,000
רגבה	7%	132,000
רהט	16%	204,000
רוח מדבר	7%	132,000
רוחמה	7%	132,000
רועי	12%	192,000
רותם	12%	192,000
רחוב	12%	192,000
ריחאנייה	12%	192,000
רמות	7%	132,000
רמות נפתלי	12%	192,000
רמת מוגשימים	12%	192,000
רנן	7%	132,000
רעים	20%	241,080
רקפת	7%	132,000
שאר ישוב	12%	192,000
שגב-שלום	18%	234,000
שדה אליהו	12%	192,000
שדה אליעזר	12%	192,000
שדה בוקר	12%	192,000
שדה דוד	7%	132,000
שדה נחום	12%	192,000
שדה נחמיה	12%	192,000
שדה ניצן	20%	241,080
שדה צבי	7%	132,000
שדי אברהם	20%	241,080
שדי תרומות	12%	192,000
שדמות מחולה	12%	192,000
שדרות	20%	241,080
שובה	20%	241,080

שם יישוב	שיעור	תקרה
עלמה	12%	192,000
עמוקה	7%	132,000
עמיעד	7%	132,000
עמיעוז	20%	241,080
עמיר	12%	192,000
עמקה	7%	132,000
עצמון שגב	7%	132,000
עראבה	10%	162,000
ערב אל נעים	12%	192,000
ערד	16%	192,000
ערערה-בנגב	18%	234,000
עתניאל	12%	192,000
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
פטיש	7%	132,000
פלך	7%	132,000
פני חבר	12%	192,000
פסוטה	14%	234,000
פעמי תש"ז	7%	132,000
פצאל	12%	192,000
פקיעין (בוקייעה)	14%	234,000
פקיעין חדשה	12%	192,000
פרוד	7%	132,000
פרי גן	20%	241,080
צאלים	10%	162,000
צביה	7%	132,000
צבעון	12%	192,000
צוחר	20%	241,080
צופר	12%	192,000
צוקים	12%	192,000
צוריאל	10%	162,000
צורית	7%	132,000
צפת	12%	192,000
קדמת צבי	7%	132,000
קדרים	7%	132,000
קטורה	12%	192,000
קלחים	7%	132,000

המשך חלק א -**ישובים מוטבים שלגביהם לא חל שינוי -
שיעור ההטבה ותקרת ההטבה לכל שנת 2019**

שם יישוב	שיעור	תקרה
שובל	7%	132,000
שומרייה	12%	192,000
שוקדה	20%	241,080
שורשים	7%	132,000
שזור	7%	132,000
שחרות	10%	162,000
שיבולים	7%	132,000
שיטים	10%	162,000
שייח' דנון	12%	192,000
שכניה	7%	132,000
שלווה	7%	132,000
שלווה במדבר	7%	132,000
שלומית	20%	241,080
שמיר	12%	192,000
שמעה	7%	132,000
שמרת	7%	132,000
שני	7%	132,000
שניר	12%	192,000
שעב	12%	192,000
שעל	7%	132,000
שער הגולן	12%	192,000
שפר	7%	132,000
שקף	7%	132,000
שרשרת	7%	132,000
תאשור	7%	132,000
תדהר	7%	132,000
תובל	7%	132,000
תושייה	20%	241,080
תל קציר	12%	192,000
תל שבע	18%	234,000
תל תאומים	12%	192,000
תלם	10%	162,000
תלמי אליהו	20%	241,080
תלמי ביל"ו	7%	132,000
תלמי יוסף	20%	241,080
תלמים	10%	162,000
תפרח	12%	192,000
תקומה	20%	241,080
תרבין א-צאנע (יישוב)*	12%	192,000

חלק ב' -**רשימת "הישובים המוטבים" שקיבלו הארכת תקופת הטבה לכל שנת המס 2019
מכוח סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת**

שם יישוב	שיעור	תקרה
אבטליון	7%	132,000
אלמוג	7%	132,000
אפק	7%	132,000
בקעות	7%	132,000
גיתית	7%	132,000
גלגל	7%	132,000
דמיידה	7%	132,000
ורד יריחו	7%	132,000
זוהר	7%	132,000
חוגייראת (דיהרה) (שבט)	7%	132,000
חמרה	7%	132,000
יד נתן	7%	132,000
יודפת	7%	132,000
ייט"ב	7%	132,000
כפר ורדים	11%	161,040
מורשת	7%	132,000
מירב	7%	132,000
מכורה	7%	132,000
מלכישוע	7%	132,000
מנוחה	7%	132,000
מסילות	7%	132,000
מעלה גלבע	7%	132,000
מצפה אבי"ב	7%	132,000
נחורה	7%	132,000
נוגה	7%	132,000
ניר דוד (תל עמל)	7%	132,000
ניר ח"ן	7%	132,000
נירן	7%	132,000
נתיב הגדוד	7%	132,000
עוצם	7%	132,000
קורנית	7%	132,000
רוויה	7%	132,000
רשפים	7%	132,000
שדה משה	7%	132,000
שחר	7%	132,000
שלוחות	7%	132,000
תומר	7%	132,000

להטבות המפורטות בחלק זה (חלק ב') מכוח תיקון החוק, זכאים תושבים של הישובים המוטבים, רק אם היו תושבים הזכאים להטבה זו בשנת 2018. כלומר, מי שבשנת 2019 הפך להיות תושב הזכאי להטבות מס בגין יישובים, יהיה זכאי רק להטבות המס שאינן מכוח תיקון החוק.

חלק ג -

רשימת "הישגים המוטבים" שתקרת ההטבה ושיעור ההטבה הגבוהים הוארכו עד סוף שנת 2019 מכוח סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, למי שנקבעה זכאותו להטבת מס לפני שנת 2019 - עמודות (1), (2) לטבלה זו.
מי שהפך בשנת 2019 להיות תושב הזכאי להטבות מס, יהיה זכאי להטבות אלו, לפי תקרת ההטבה ושיעור ההטבה כפי שהם מופיעים בטבלה - עמודות (3), (4) לטבלה זו.

שם יישוב	(1) שיעור	(2) תקרה	(3) שיעור	(4) תקרה
אביבים	14%	216,000	14%	198,000
אדמית	12%	186,000	12%	168,000
אלוני הבשן	14%	216,000	14%	198,000
אשלים	9%	156,000	7%	132,000
בצת	12%	186,000	12%	168,000
ברעם	14%	216,000	14%	198,000
גוון	9%	156,000	7%	132,000
דוב"ב	14%	216,000	14%	198,000
דישון	14%	216,000	14%	198,000
דפנה	14%	216,000	14%	198,000
חניתה	12%	186,000	12%	168,000
טללים	9%	156,000	7%	132,000
יובל	14%	216,000	14%	198,000
יחיעם	9%	156,000	7%	132,000
יערה	14%	216,000	14%	198,000
יפתח	14%	216,000	14%	198,000
יראון	14%	216,000	14%	198,000
כפר ראש הנקרה	12%	186,000	12%	168,000
כפר רוזנואלד (זרעית)	12%	186,000	12%	168,000
להבות הבשן	9%	156,000	7%	132,000
מוגדל שמים	20%	252,000	20%	234,000
מדרשת בן גוריון	9%	156,000	7%	132,000
מוחנה טלי*	9%	156,000	7%	132,000
מיטולה	14%	216,000	14%	198,000
מלכייה	14%	216,000	14%	198,000
מונרה	14%	216,000	14%	198,000
מעין ברוד	14%	216,000	14%	198,000
מרגליות	14%	216,000	14%	198,000
משגב עם	14%	216,000	14%	198,000
מותת	14%	216,000	14%	198,000
נטועה	12%	186,000	12%	168,000
נתיב השיירה	9%	156,000	7%	132,000
עגיר	20%	252,000	20%	234,000
עכו	9%	156,000	7%	132,000
עראמישה*	14%	216,000	14%	198,000
קריית שמונה	20%	252,000	20%	234,000
רתמים	9%	156,000	7%	132,000
שבי ציון	9%	156,000	7%	132,000
שומרה	12%	186,000	12%	168,000
שלומי	20%	252,000	20%	234,000
שתולה	12%	186,000	12%	168,000

רשימת ישובים מוטבים שתושביהם זכאים להנחה ממס בשנת המס 2019 (המשך)

תושבי אילת: חוק אזור סחר חופשי

הנחה של 10% על הכנסה חייבת לפי סעיף (1)2 או (2)2 שהופקה באזור אילת או חבל אילות עד לתקרה של 241,800 ש"ח.

בנוחות הביטחון:

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

פרק ז. מס שכר והיטל על העסקת עובדים זרים

מס שכר - שיעור המס

מלכ"ר	7.5%
מוסד כספי	17%

היטל על העסקת עובדים זרים

כללי	20%
עובד חוקי בענף החקלאות (עד 31.12.2020)	0%
עובד חוקי בענף התעשייה והבניין	15%
עובד חוקי בענף המסעדות האתניות	15%

פרק 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
	דיבידנד לבעל מניות מהותי בתקופת הוראת השעה
25%	1.1.17-30.9.17 בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בחוזר מ"ה
25%	תשלום לתושב חוץ יחיד
	השתכרות או רווח שבמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות
35%	נושאת פרסים

פרק 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 העניקת נקודות זיכוי 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 אריאל שבשומרון
אוניברסיטת בן-גוריון בנגב
אוניברסיטת בר-אילן
אוניברסיטת חיפה
אוניברסיטת תל-אביב
האוניברסיטה העברית בירושלים
האוניברסיטה הפתוחה
הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל
מכון ויצמן למדע

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 ע"ש סמי שמעון
המכללה האקדמית ספיר
המכללה האקדמית עמק יזרעאל ע"ש מקס שטרן
המכללה האקדמית צפת
המכללה האקדמית 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 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 "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 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

נספח ב': טבלאות הביטוח הלאומי – שנת המס 2019 (6 עמודים)

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

לשאלון 717931, אביב תש"ף

טבלאות הביטוח הלאומי – שנת המס 2019

1. כללי

ש"ח	10,273	השכר הממוצע (לפי ס' 2 לחוק הביטוח הלאומי).....
ש"ח	43,890	ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח.....
ש"ח	6,164	60% השכר הממוצע (לעניין דמי ביטוח בשיעור המופחת).....
ש"ח	5,969	"68% מהסכום הבסיסי" לעניין תגמולי מילואים.....
ש"ח	5,300	שכר המינימום (לחודש).....
ש"ח	28.49	שכר המינימום לשעה, למועסק בהיקף של 186 שעות.....
		שכר המינימום לשעה, למועסק בהיקף של 182 שעות (לפי החלטת צוות ההיגוי שהוקם מכוח ס' 5 להסכם הקיבוצי לקיצור שבוע העבודה במשק הישראלי, לצורך הבהרת סעיפים 2.7, 2.8 ו-2.10 להסכם הקיבוצי וצו ההרחבה לעניין קיצור שעות העבודה במשק)
ש"ח	29.12	

"הסכום הבסיסי":

1. סכום בסיסי 1 - 8,888 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' וח' 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 152 ₪. בעד הילד השני, השלישי והרביעי שבמניין ילדיו של ההורה 191 ₪.
- ב. לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה, או תוספת כאמור בסעיף 68(ג) 142 ₪.

3. סכום בסיסי 3 - 8,778 ש"ח, מתייחס לעדכון קצבאות אחרות ולחישוב הכנסה מרבית לגביית דמי ביטוח.

פירוט השכר הממוצע (ביטוח לאומי) החל ב-01/01/2019, לפי סעיפים בחוק הביטוח הלאומי:

- לפי סעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי 10,139 ₪.
- לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - קצבאות 10,273 ₪.
- לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - דמי ביטוח 10,273 ₪.

2. שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות החל ב-1/1/2019 (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".							
טור 2	בעלי שליטה בחברה שמלאו להם 18 וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה".							
טור 3	אישה וגבר מעל "גיל הזכאות" שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62.	עובדים רגילים	3.58	3.10	0.48	7.12	5.00	2.12
		בעלי שליטה	3.57	3.10	0.47	7.06	5.00	2.06
	אישה וגבר מתחת ל"גיל הפרישה" שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62		4.06	3.24	0.82	10.23	7.28	2.95
	אישה בין "גיל הפרישה" ל"גיל הזכאות" שנעשתה לראשונה "תושבת ישראל" מעל גיל 62		3.67	3.12	0.55	7.82	5.35	2.47
	גבר בין "גיל הפרישה" ל"גיל הזכאות" שנעשה לראשונה "תושב ישראל" מעל גיל 62		3.63	3.11	0.52	7.45	5.14	2.31
	מבוטחים המקבלים קצבת נכות יציבה מעבודה בשיעור 100%, או קצבת נכות כללית יציבה בשיעור 75% ומעלה או קצבת נכות כללית בלתי יציבה בשיעור 75% ומעלה לתקופה רצופה של שנה אחת לפחות.	עובדים רגילים	3.58	3.10	0.48	7.12	5.00	2.12
		בעלי שליטה	3.57	3.10	0.47	7.06	5.00	2.06
	נשים וגברים בין "גיל הפרישה" ל"גיל הזכאות" לקצבת אזרח ותיק שאינם מקבלים קצבת אזרח ותיק.	עובדים רגילים	6.62	3.37	3.25	16.82	9.86	6.96
		בעלי שליטה	6.61	3.37	3.24	16.76	9.86	6.90
	מי שטרם מלאו לו 18 שנה.	עובדים רגילים	0.48	--	0.48	2.12	--	2.12
		בעלי שליטה	0.47	--	0.47	2.06	--	2.06
	נשים וגברים המקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד.	עובדים רגילים	0.48	--	0.48	2.12	--	2.12
		בעלי שליטה	0.47	--	0.47	2.06	--	2.06
	חיילים בשרות סדיר.	עובדים רגילים	3.95	0.40	3.55	14.60	7.00	7.60
		בעלי שליטה	3.90	0.39	3.51	14.17	6.79	7.38
	תושב זר ממדינת אמנה							

בטור זה יש לדווח על יתר העובדים שהם "תושבי ישראל" ואינם כלולים בטור 1. ועל בעלי שליטה שאינם כלולים בטור 2.

- "בעלי שליטה" - הכוונה לבעלי שליטה בחברת מעטים.
- עובד, המקבל קצבת נכות מעבודה, שהגיע לגיל הפרישה ונמצא זכאי לקבלת קצבת אזרח ותיק, אך חר בקבלת גמלת נכות מעבודה, יחשב כאילו מקבל קצבת אזרח ותיק. כל זאת בתנאי שהציג למעסיק אישור על זכאותו לקבלת קצבת אזרח ותיק.
- עובד ממדינת אמנה שקיבל פטור מתשלום דמי ביטוח פטור מדיווח ותשלום דמי ביטוח.

ב. עובד בחופשה ללא תשלום (מבוטח לכל ענפי הביטוח, למעט פגיעה בעבודה ופשי"ר)

מ-12/2017	348.21 ₪	6.57% X שכר המינימום עפ"י חוק שכר מינימום (סכום השווה ל-5,300 ₪ החל מ-1/12/2017).
-----------	----------	--

ג. תושב זר שאינו ממדינת אמנה

מל"א			מופחת		
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ
2.65	0.87	3.52	0.59	0.04	0.63

ד. תושבי שטחים ועובד זר המועסק באיזור

מל"א			מופחת		
מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	עובד	סה"כ
2.49	0.61	3.10	0.56	0.03	0.59

ה. שוטרים וסוהרים מגיל 18 עד "גיל הפרישה"

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

שוטר וסוהר בין "גיל הפרישה" ל-"גיל הזכאות" שלא מקבל קצבת אזרח ותיק (קצבת זקנה)

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

ו. פנסיונרים בפרישה מוקדמת

מל"א	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):

מל"א	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

ז. שיעורי דמי הביטוח על פי לוח י', מעודכנים ל-1.1.19

ענף			מופחת			מלא	
סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק	עובד	מעסיק
סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	7.05	3.50	3.55	12.00	7.60	19.60	12.00
סה"כ דמי ביטוח לאומי	3.95	0.40	3.55	7.00	7.60	14.60	7.00
זו"ש	1.52	0.22	1.30	3.85	2.04	5.89	3.85
סיעוד	0.05	0.01	0.04	0.14	0.19	0.33	0.14
נכות	0.37	0.11	0.26	1.86	0.42	2.28	1.86
נ. תאונות	0.02	0.01	0.01	0.07	0.06	0.13	0.07
נ. עבודה	0.47	--	0.47	--	2.06	2.06	--
אמהות	0.15	0.04	0.11	0.87	0.53	1.40	0.87
ילדים	1.32	--	1.32	--	2.08	2.08	--
אבטלה	0.04	0.01	0.03	0.21	0.16	0.37	0.21
פש"ר	0.01	--	0.01	--	0.06	0.06	--
דמי ביטוח בריאות	3.10	3.10	--	5.00	--	5.00	5.00

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

מלא	מופחת	
1.75	0.40	משלם שיעור 85% מהשיעור הרגיל לענף נפגעי עבודה שנקבע בלוח י' לחוק

ט. שוהה בהכשרה מקצועית:

הענף	הסכום	אופן החישוב
נפגעי עבודה	20.55 ₪	$5,137 \times 0.4\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 19א' לתקנות הביטוח הלאומי (ביטוח מפני פגיעה בעבודה)]
אמהות	5.14 ₪	$5,137 \times 0.1\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 4ב' לתקנות הביטוח הלאומי (אמהות)]
סה"כ	25.69 ₪	

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

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

הרכב משפחה	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⁾
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 - 8,778 ₪.

⁽³⁾ הסכום הבסיסי לילד (לענין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה) - 142 ₪.

נספח ג': מילון מונחים (3 עמודים)

לשאלון 717931, אביב תש"ף

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 بجداول 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
liable to tax	Облагаемый налогом	مُلزَم بالضريبة (غير معفى من الضريبة)	חייב במס
profit (loss)distribution	Распределение прибылей (потерь)	توزيع أرباح (خسائر)	חלוקת רווחים (הפסדים)
personal exertion	Индивидуальный, личный заработок	جُهد ذاتي	יגיעה אישית
quick ratio	Показатель ликвидности	نسبة السيولة السريعة	יחס מהיר
current ratio	Коэффициент текущей ликвидности	نسبة السيولة الجارية	יחס שוטף

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
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
secured wage	Застрахованная зарплата	أجر مؤمن	משכורת מבטחת
deduction	Вычет	خَصْم	ניכוי
medical disablement	Медицинская инвалидность	إعاقة طبيّة	נכות רפואית
working at shifts	Посменная работа	العمل بوردّيّات	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

המונח	תרגום המונח		
	ערבית	רוסית	אנגלית
פעילות מימון	نشاط تمويلي	Финансистская деятельность	financing activity
פעילות שוטפת	نشاط جاري	Текущая деятельность	current activity
פקודת מס הכנסה	قانون ضريبة الدخل	Указ / правило налога на прибыль	income tax ordinance
צפויות	متوقعة	Ожидаемые	expected
קבלנות	مقاوله	Подряд, сдельная работа	contracting
קצבה חודשית מקרן פנסיה	معاش شهري من صندوق التقاعد	Месячная пенсия из пенсионного фонда	monthly pension allocation
קרן ההשתלמות	صندوق الاستكمال	Фонд повышения квалификации	study fund
רווח גולמי	ربح غير صافي	Валовая прибыль	gross profit
שווי הריבית	قيمة الفائدة	Размер/значение процента	interest worth
שווי הרכב	قيمة السيارة	Стоимость машины	car charge worth
שותף	شريك	Партнёр, компаньон	partner
שחזור חשבונות	استعادة الحسابات	Восстановление, воспроизведение счетов	accounts restore
שיעור	نسبة	Размер	rate
תיאום ביטוח לאומי	تنسيق (ملاءمة) التأمين الوطني	Координация социального обеспечения	national insurance adjustment
תיאום מס	تنسيق (ملاءمة) الضريبة	Координация размера налогообложения	tax adjustment
תקבולים	عائدات / إيرادات	Поступления	incomes
תקרת ההפקדה	سقف الإيداع	Потолок депозита	depositing limit
תרומה	تبرع	Пожертвования	donation
תשלומים	مدفوعات	Платежи	payments