

סוג הבחינה: גמר לבתי-ספר לטכנאים ולהנדסאים

מועד הבחינה: אביב תשפ"ב, 2022

סמל השאלון: 717931

נספחים: א. טבלאות מס הכנסה – 2021

ב. טבלאות הביטוח הלאומי – 2021

ג. מילון מונחים

ניהול חשבונות ושכר

מגמת ניהול עסקי

הוראות לנבחנים

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
סך-הכול		100 נקודות

יש לענות על שלוש שאלות מהפרק הראשון ועל שבע שאלות מהפרק השני, לפי ההנחיות שבפרק.

ג. חומר עזר מותר בשימוש: 1. מחשבון פיננסי

2. פקודת מס הכנסה לשנת 2021

3. קובץ חקיקה לחשבי שכר

ד. הוראות מיוחדות:

1. כתבו את תשובותיכם בעט בלבד.

2. בתשובות על שאלות חישוב, עליכם להציג את כל שלבי הפתרון באופן מפורט. קבלת מרב הנקודות מותנית במילוי דרישה זו.

3. את התשובות על שאלות רבות-הברירה שבפרק השני, אין לסמן בעמוד 19 של מחברת הבחינה. העתיקו למחברת את האות המציינת את התשובה שנבחרה, ופרטו את כל החישובים.

4. ענו על מספר השאלות הנדרש בשאלון. המעריך יקרא ויעריך את מספר התשובות הנדרש בלבד, לפי סדר כתיבתן במחברת, ולא יתייחס לתשובות נוספות.

5. בנספח ג' לשאלון זה מובא מילון מונחים בשפות עברית, ערבית, אנגלית ורוסית. תוכלו להיעזר בו בעת הצורך.

שימו לב: המע"מ מחושב לפי 17%.

כתבו במחברת הבחינה בלבד, בעמודים נפרדים, כל מה שברצונכם לכתוב כטייטה (ראשי פרקים, חישובים וכדומה).

כתבו "טייטה" בראש כל עמוד טייטה. כתיבת טייטות כלשהן על דפים שמחוץ למחברת הבחינה עלולה לגרום לפסילת הבחינה!

בשאלון זה 17 עמודים ו-18 עמודי נספחים.

השאלות

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

שאלה 1 – יסודות המימון

(9 נק') א. הלוואה לפי החזר קרן קבוע (לוח סילוקין "רגיל")

ביום 31.8.2020 נלקחה הלוואה בסך 504,000 ש"ח. ההלוואה תוחזר ב-12 תשלומים דו-חודשיים שווים של הקרן בסוף כל חודשיים (החל ביום 31.10.2020), בתוספת ריבית בשיעור 6% לשנה על יתרת הקרן.

נדרש:

1. לחשב את סכום ההחזר (קרן + ריבית) ששולם ביום 31.12.2021.
2. לחשב את סכום הוצאות הריבית על ההלוואה לשנת 2021.

(3 נק') ב. ריבית אפקטיבית המנוכית מראש

ביום 1.5.2021 נלקחה מהבנק הלוואה בסך 78,000 ש"ח לתקופה של 5 חודשים. שיעור הריבית על ההלוואה הוא 5% לשנה. הבנק ניכה מראש את סכום הריבית הכולל על ההלוואה וכן 275 ש"ח דמי עמלה בגין ההלוואה, ואת שאר הסכום העביר ללווה.

נדרש:

1. לחשב את הסכום נטו שהעביר הבנק ללווה ביום 1.5.2021.
2. לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית השנתית בגין ההלוואה.

ג. (7 נק') השקעות והערכת כדאיותן (היעזרו במחשבון פיננסי)

חברת "גנור בע"מ" קיבלה הצעה להשקיע היום 860,000 ש"ח בפרויקט שעתיד להימשך 7 שנים. להלן סכומי התקבולים הצפויים מהפרויקט וההשקעות הנוספות שיידרשו בסוף כל שנה:

בסוף השנה ה'	תקבול צפוי בש"ח	השקעה נוספת בש"ח
ראשונה	132,000	–
שנייה	140,000	–
שלישית	110,000	120,000
רביעית	168,000	–
חמישית	170,000	–
שישית	190,000	80,000
שביעית	150,000	–

שיעור הריבית במשק – 5.2% לשנה.

נדרש:

1. לחשב את הערך הנוכחי הנקי (ענ"נ) של ההשקעה, ולקבוע אם היא כדאית לחברה. יש לנמק.
2. לחשב את שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) של ההשקעה.

ד. (6 נק') ריבית אפקטיבית בחישוב ריבית דריבית – אפשר להיעזר במחשבון פיננסי

נתון ששיעור הריבית השנתית הוא 9%.

נדרש:

לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית השנתית (בריבית דריבית) כאשר:

1. הריבית מחושבת שלוש פעמים בשנה (כל שליש שנה).
2. הריבית מחושבת פעמיים בשנה (כל חצי שנה).

שאלה 2 – עסקאות במשגור

אוהד מוכר מחוללי חמצן, ואת חלקם הוא משווק באמצעות עסקת משגור עם נגה. על-פי הסכם המשגור:

- השוגר אוהד מנפיק חשבוניות מס ללקוחות המשגור.
- כל הוצאות המשגור, חוץ מהוצאות מכירה, חלות על השוגר אוהד, אלא אם מצוין אחרת.
- השגירה נגה זכאית לקבל עמלה בשיעור 8% מהמכירות נטו.

להלן פעולות המשגור שאירעו בחודשים נובמבר-דצמבר 2021. כל הסכומים **אינם** כוללים 17% מע"מ, אלא אם כן מצוין אחרת.

- 1.11.21 נגה שכרה חנות ושילמה בשיק מספר 999 סך של 28,080 ש"ח כולל מע"מ בעבור דמי שכירות למשך חצי שנה. הוסכם שהוצאה זו תתחלק שווה בשווה בין השוגר לשגירה. נגה הנפיקה חשבונית מס מספר 550 בגין מחצית דמי השכירות.
- 2.11.21 אוהד שלח לנגה 100 מחוללי חמצן במחיר של 8,000 ש"ח למחולל, על-פי תעודת משלוח מספר 777.
- 2.11.21 אוהד שילם בעבור הובלת הסחורה לחנות 1,170 ש"ח כולל מע"מ, בשיק מידי מספר 909. נתקבלה חשבונית מס קבלה מספר 2301.
- 15.11.21 נגה מכרה ללקוח "רפואה לכול" 40 מחוללי חמצן במחיר של 16,380 ש"ח למחולל, כולל מע"מ. הונפקה חשבונית מס מספר 898 שזמן פירעונה 15.1.22.
- 21.11.21 הלקוח "רפואה לכול" החזיר לנגה 4 מחוללי חמצן. הונפקה חשבונית מס זיכוי מספר 777.
- 1.12.21 נגה שילמה בעבור פרסום החנות 2,340 ש"ח כולל מע"מ, בשיק מידי מספר 1000. התקבלה חשבונית מס מספר 5678.
- 15.12.21 נגה מכרה ללקוח "עזר ומרפא" 50 מחוללי חמצן במחיר של 15,000 ש"ח למחולל. הונפקה חשבונית מס מספר 905 שזמן פירעונה 15.2.22.
- 21.12.21 נגה הנפיקה לאוהד חשבונית מס מספר 555 בגין העמלה שהיא זכאית לקבל על כל מכירותיה.

נדרש:

- (14 נק') **א.** לרשום בספרי השוגר פקודות יומן בגין פעולות המשגור.
- (6 נק') **ב.** לחשב את יתרת "מלאי במשגור" ואת יתרת "הוצאות מראש" ליום 31.12.21, ולרשום בספרי השוגר פקודות יומן מתאימות.
- (5 נק') **ג.** להציג את חשבון "משגור אצל נגה", לחשב את הרווח/ההפסד ממשגור, ולרשום בספרי השוגר פקודת יומן מתאימה ליום 31.12.21.

שאלה 3 – שותפות

יש לענות על שלושת החלקים III-I של השאלה.

I. (8 נק') הערכת נכסים מחדש

בשותפות "דגש" שלוש שותפות: דליה, גלי ושמרית. להלן מאזן השותפות בש"ח ליום 31.12.2021:

נכסים	חובה	התחייבויות	זכות
מזומנים בקופה ובבנק	322,000	ספקים-זכאים	82,000
השקעה בניירות ערך (הערה 1)	98,000	הלוואה מבנק (הערה 5)	155,000
לקוחות נטו (הערה 2)	122,000	הון דליה	200,000
מלאי סחורה (הערה 3)	184,000	הון גלי	300,000
רכוש קבוע נטו (הערה 4)	411,000	הון שמרית	400,000
	1,137,000		1,137,000

יחס חלוקת הרווחים: דליה – 30%; גלי – 20%; שמרית – 50%

לקראת הצטרפותה של ליאור כשותפת חדשה, הוסכם בינה ובין השותפות הקיימות לבצע הערכת נכסים מחדש (שערך נכסים והתחייבויות), ולתאם את חשבונות ההון של השותפות דליה, גלי ושמרית.

הערות על ההערכה מחדש של הנכסים וההתחייבויות:

1. ניירות הערך נסחרים בבורסה לניירות ערך. ההשקעה בניירות ערך מסווגת כ"השקעה שוטפת". שווי ניירות הערך בבורסה ליום 31.12.2021 הוא 110,000 ש"ח.
2. מבירור שנעשה עולה כי יתרת הלקוחות כוללת חוב אבוד בסך 7,000 ש"ח שטרם נרשם בספרי השותפות.
3. המלאי מוצג בדוח המאזן לפי מחירי עלות. שווי השוק של המלאי ליום 31.12.2021 הוא 165,000 ש"ח.
4. שווי הרכוש הקבוע נטו לאחר השערך הוא 450,000 ש"ח.
5. מבירור שנעשה עם הבנק עולה כי יתרת ההלוואה ליום 31.12.2021 – יתרה משוערכת – היא 160,000 ש"ח.

נדרש:

- (6 נק') א. לחשב את הרווח או ההפסד שנוצר לשותפות "דגש" משערך הנכסים וההתחייבויות.
- (2 נק') ב. לחשב את יתרת ההון של כל אחת משלוש השותפות, ואת סך כל ההון של השותפות "דגש" לאחר הערכת הנכסים מחדש.

יש להציג חישובים בכל הסעיפים.

II. (10 נק') צירוף שותף חדש

בשותפות "א-ב" שני שותפים: אריה ובנימין. להלן המאזן בש"ח של השותפות ליום 31.12.2021 :

נכסים	חובה	התחייבויות	זכות
מזומנים בקופה ובבנק	85,000	ספקים-זכאים	120,000
לקוחות נטו	105,000	הלוואה מבנק	80,000
מלאי סחורה	140,000	הון אריה	150,000
רכוש קבוע נטו	220,000	הון בנימין	200,000
	550,000		550,000

יחס חלוקת הרווחים: אריה - 60% ; בנימין - 40%

ביום 1.1.2022 הצטרף גדי כשותף חדש בשותפות.

גדי הפקיד **בקופת השותפות** סך של 180,000 ש"ח, תמורת 30% מהון השותפות החדשה ומרווחיה.

השותפות רושמת את כניסתו של גדי לשותפות ב"שיטת המוניטין".

נדרש:

(3 נק') ג. לחשב את סכום המוניטין שיירשם בספרי השותפות.

(4 נק') ד. לרשום פקודת יומן למוניטין, ופקודת יומן לכניסתו של גדי לשותפות.

(3 נק') ה. לחשב מה היה חלקו (בש"ח) של השותף אריה בהון השותפות החדשה, אילו השותפות הייתה רושמת את כניסתו של גדי ב"שיטת התאמת הון" ("שיטת הפרמיה", "שיטת הבנוס").

יש להציג חישובים בכל הסעיפים.

III. (7 נק') פרישת שותף

בשותפות "ד-ד-ד" שלוש שותפות: דינה, דורית ודקלה. להלן מאזן השותפות בש"ח ליום 31.12.2021 :

נכסים	חובה	התחייבויות	זכות
מזומנים בקופה ובבנק	100,000	ספקים-זכאים	190,000
לקוחות נטו	160,000	הלוואה מבנק	110,000
השקעה במניות	220,000	הון דינה	200,000
מלאי סחורה	310,000	הון דורית	300,000
רכוש קבוע נטו	510,000	הון דקלה	500,000
	1,300,000		1,300,000

יחס חלוקת הרווחים זהה ליחס ההון.

ביום 1.1.2022 פרשה דינה מהשותפות ושולם לה במזומן **מקופת השותפות** סך של 250,000 ש"ח.
השותפות רושמת את פרישתה של דינה ב"שיטת התאמת הון" ("שיטת הפרמיה", "שיטת הבנוס").

נדרש:

(4 נק') ו. לרשום פקודת יומן להתאמת הון השותפה דינה, ופקודת יומן בגין התשלום לדינה מקופת השותפות.

(1 נק') ז. לחשב את ההון של דקלה לאחר רישום פרישתה של דינה.

(2 נק') ח. לחשב את יחס חלוקת הרווחים (באחוזים) בין השותפות דורית ודקלה לאחר פרישתה של דינה.

יש להציג חישובים בכל הסעיפים.

שאלה 4 – קבלן מבצע

בשנת 2019 חתמה החברה הקבלנית "מנור בע"מ" עם עיריית רעננה על חוזה להקמת מתנ"ס בעיר. סכום החוזה הוא 4,500,000 ש"ח.

להלן נתונים בש"ח על התקדמות עבודות הבנייה לפי שנים. צפוי שהבנייה תסתיים בשנת 2021.

פרטים	2019	2020	2021
עלויות בפועל מצטברות	1,500,000	2,800,000	3,900,000
עלויות צפויות להשלמה	2,200,000	?	—
תקבולים מהעירייה	1,200,000	2,400,000	900,000

החברה "מנור בע"מ" מכירה ברווח החל בשיעור השלמה של 25% על-פי בסיס עלויות.

נדרש:

(2 נק') א. לחשב את שיעור ההשלמה של הפרויקט בשנת 2019 על-פי **בסיס עלויות**.

(6 נק') ב. לחשב את סכום העלויות הצפויות לשנת 2020, אם ידוע ששיעור ההשלמה עד לסוף שנה זו היה 70%.

(9 נק') ג. לחשב את הרווח או ההפסד שרשמה החברה הקבלנית בכל אחת משנות הפעילות בפרויקט: 2019, 2020 ו-2021.

(4 נק') ד. להציג את יתרת לקוח "עיריית רעננה" בספרי החברה הקבלנית ליום 31.12.2020.

(4 נק') ה. לרשום בספרי החברה הקבלנית פקודות יומן בגין הפרויקט לשנת 2019.

שאלה 5 – חכירה וחברות

יש לענות על שני החלקים II-I של השאלה.

I. (13 נק') חכירה מימונית (אפשר להיעזר במחשבון פיננסי)

ביום 1.1.2018 הִחָכְרָה חֲבֵרַת "מסלול" (להלן: החברה המחכירה) מכונה יצרנית לחברת "ארגזים" (להלן: החברה החוכרת).

להלן התנאים של הסכם החכירה:

1. תקופת החכירה: 1.1.2018–31.12.2021 (4 שנים).
 2. הסכם החכירה אינו ניתן לביטול.
 3. אורך החיים הכלכליים של המכונה היצרנית הוא 5 שנים.
 4. החברה החוכרת תשלם מדי סוף שנה דמי חכירה בסך 50,000 ש"ח. התשלום הראשון יהיה ביום 31.12.2018.
 5. בתום תקופת החכירה המכונה היצרנית תעבור לבעלות החברה החוכרת.
 6. יש להניח שערך השייר (הגרט) של המכונה היצרנית שווה ל־0 (אפס).
 7. שיעור הריבית הגלומה בעסקת החכירה הוא 10% לשנה.
 8. החברה החוכרת מפחיתה את המכונה היצרנית בשיטת הקו הישר.
- הערה:** בפתרון סעיפים ב'–ה' יש לעגל את התוצאה לשקל הקרוב.

נדרש:

- (3 נק') א. לציין מהם התנאים בהסכם החכירה המצביעים על כך שמדובר בחכירה מימונית.
- (3 נק') ב. לחשב את עלות המכונה היצרנית ליום 1.1.2018 כפי שנרשמה בספרי החברה החוכרת.
- (2 נק') ג. לחשב את הוצאות המימון לשנת 2018 כפי שנרשמו בספרי החברה החוכרת.
- (2 נק') ד. לחשב את יתרת ההתחייבות בגין חכירה של החברה החוכרת ליום 31.12.2019.
- (3 נק') ה. לחשב את הוצאות הפחת לשנת 2020 כפי שנרשמו בספרי החברה החוכרת.

II. (12 נק') מס הכנסה בחברה ורישומי

להלן דוח רווח והפסד בש"ח של חברת "הדס" לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2021, הערוך לפי כללי החשבונאות המקובלים:

מכירות נטו	1,000,000
עלות המכירות	(600,000)
רווח גולמי	400,000
הוצאות מכירה	75,000
הוצאות הנהלה וכלליות	105,000
	(180,000)
רווח תפעולי לפני מימון	220,000
הוצאות מימון נטו	(65,000)
רווח תפעולי לאחר מימון	155,000
הכנסות אחרות	15,000
רווח נקי לפני מס	170,000

נתונים הדרושים לצורך התאמת מס של חברת "הדס" ונתונים נוספים:

1. דוח רווח והפסד כולל הוצאות אירוח בסך 25,400 ש"ח. לצורכי מס הכנסה, מופרים רק 80% מסך ההוצאה שדווחה.
 2. דוח רווח והפסד כולל הוצאות פחת בסך 18,000 ש"ח. לצורכי מס, מותר בניכוי סכום כפול (לפי פקודת מס הכנסה יש לדווח על הוצאות פחת בסך 36,000 ש"ח).
 3. דוח רווח והפסד כולל הכנסה פטורה ממס בסך 42,000 ש"ח.
 4. במשך שנת 2021 שילמה חברת "הדס" מקדמות למס הכנסה בסך 18,950 ש"ח. מקדמות אלה חושבו באחוזים מההכנסה השוטפת (סכום זה אינו כולל את המס שנוכה במקור מלקוחות – סעיף 5 להלן).
 5. ביום 15.12.2021 מכרה חברת "הדס" בהקפה לחברת "אתרוג" סחורה בסך 25,000 ש"ח. ביום 25.12.2021 שילמה חברת "אתרוג" את החוב לחברת "הדס". מסכום החוב ניכתה חברת "אתרוג" מס במקור בשיעור של 20%. חברת "אתרוג" העבירה לחברת "הדס" אישור על ניכוי המס במקור.
 6. מס חברות שמשלמת חברת "הדס" מחושב בשיעור 25% מההכנסה החייבת במס.
- הערה:** יש להתעלם מגורם המע"מ.

נדרש:

- (4 נק') ו.** לחשב את ההכנסה החייבת במס של חברת "הדס" לשנת 2021 .
- (2 נק') ז.** לחשב את הרווח הנקי לאחר מס של חברת "הדס" לשנת 2021 .
- (1.5 נק') ח.** לרשום בספרי חברת "הדס" פקודת יומן למקדמות ששילמה החברה בשנת 2021 למס הכנסה (סעיף 4 לעיל).
- (2 נק') ט.** לרשום בספרי חברת "הדס" פקודת יומן לתקבול מהלקוח "אתרוג" ביום 25.12.2021 (סעיף 5 לעיל).
- (2.5 נק') י.** לחשב את יתרת החוב של חברת "הדס" למס הכנסה ליום 31.12.2021 , ולציין היכן תציג החברה יתרה זו בדוחות הכספיים שלה.

פרק שני: חשבות שכר (25 נקודות)

בפרק זה יש לענות על השאלות 6-7 – שאלות חובה, ועל חמש שאלות נוספות מבין השאלות 8-14.

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

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

עומרי הוא רואה חשבון במקצועו, ועובד שכיר בתפקיד של סמנכ"ל כספים בחברה העוסקת במערכות מידע.

להלן פרטים על הכנסותיו ועל מצבו האישי בשנת המס 2021 :

נושא	סכום בש"ח	הערות
הכנסה ממשכורת	852,000	הכנסה חייבת לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
נוסף על הנ"ל, השתתפות המעסיק בדמי השתלמות בנושא תקינה חשבונאית	44,000	לימודים שמהווים "שמירה על הקיים"
נוסף על הנ"ל, השתתפות המעסיק בשכר לימוד לתואר שלישי (דוקטורט)	35,000	---
מצב משפחתי		• עומרי נשוי בשנית. • לעומרי שני ילדים מנישואיו הראשונים: ילידי 2007, 2010, הנמצאים בחזקתה של גרושתו. עומרי משלם מזונות בעבור ילדיו. • לעומרי שלושה ילדים נוספים מנישואים הנוכחיים: ילידי 2012, 2019, 2021
תרומה למוסד מוכר בהתאם לסעיף 46 לפקודת מס הכנסה	273,000	

נדרש:

- (2 נק') א. לחשב את ההכנסה החייבת של עומרי בשנת המס 2021 .
- (3 נק') ב. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאי עומרי בשנת המס 2021 בגין מצבו האישי והמשפחתי (תושב, נסיעות, נשוי בשנית, ילדים, מזונות).
- (1 נק') ג. לחשב את סכום הזיכוי שנוקף לעומרי בשנת המס 2021 בגין תרומות למוסד מוכר בהתאם לסעיף 46 לפקודת מס הכנסה.
- (4 נק') ד. לחשב את סכום מס הכנסה לתשלום הנדרש מעומרי בשנת המס 2021 .

שאלה 7 – דמי מילואים (5 נקודות)

מיכאל עובד אצל מעסיקו היחיד מיום 1.1.2019, ודמי הביטוח הלאומי שולמו ברציפות החל במועד זה. ביום 1.11.2021 יצא מיכאל לשירות מילואים לתקופה של 25 ימים.

להלן פירוט ההכנסות (בש"ח) של מיכאל בכל אחד מעשרת החודשים שקדמו ליום שיצא למילואים:

חודש	ינואר 2021	פברואר 2021	מרץ 2021	אפריל 2021	מאי 2021	יוני 2021	יולי 2021	אוגוסט 2021	ספטמבר 2021	אוקטובר 2021
שכר חודשי	6,500	7,100	6,100	6,600	7,000	6,700	6,500	6,000	6,200	5,900
תשלום נוסף – בנוס	–	–	–	–	–	–	–	–	2,400	–
סה"כ	6,500	7,100	6,100	6,600	7,000	6,700	6,500	6,000	8,600	5,900
ימי עבודה בפועל	20	22	18	19	22	19	20	19	18	17

נדרש:

- (2 נק') א. לחשב את **מספר הימים** שעבורם זכאי מיכאל לדמי מילואים.
- (1 נק') ב. לחשב את **סכום ההכנסה היומית** של מיכאל לעניין דמי מילואים, **על-פי הכנסותיו**.
- (2 נק') ג. לחשב את **סכום דמי המילואים** שישולם למיכאל על-ידי המוסד לביטוח לאומי.

ענו על חמש מבין השאלות 8-14 במחברת הבחינה (לכל שאלה – 2 נקודות).

שאלה 8 – משיכה שלא כדין מקופת גמל לקצבה

בהתאם לתקנה 34 (ב)(2) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), ניתן לממש את הזכויות למשיכת כספים מקופת גמל גם בשל "מיעוט הכנסות". תנאי "מיעוט הכנסות" מתקיים כאשר אין לעמית ולבן זוגו הכנסות העולות על "סכום ההכנסה המזערית" בחודש מסוים, ואם בשנת המס היה לעמית ולבן זוגו לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה – כפל הסכום כאמור.

(1 נק') א. כתבו במחברתכם **נכון** או **לא נכון** לגבי כל אחד מן ההיגדים 1-2.

1. למימוש הזכויות על הנישום לפנות למס הכנסה כדי לקבל אישור ניכוי מס במקור, וזאת טרם משיכת הכספים.

2. למימוש הזכויות על הנישום לפנות לקופת הגמל בבקשה למשיכת הכספים, וזאת ללא צורך בקבלת אישור ניכוי מס במקור ממס הכנסה.

(1 נק') ב. כתבו במחברתכם **נכון** או **לא נכון** לגבי כל אחד מן ההיגדים 1-2.

1. "סכום ההכנסה המזערית" – שכר המינימום החודשי במשק, ואם בשנת המס היה לעמית ולבן זוגו לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה – כפל הסכום כאמור.

2. "סכום ההכנסה המזערית" – השכר החודשי הממוצע במשק, ואם בשנת המס היה לעמית ולבן זוגו לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנה – כפל הסכום כאמור.

בכל אחת מהשאלות 9–14 נתונות ארבע תשובות אפשריות, אך רק אחת מהן נכונה. לאחר שבחרתם בתשובה הנכונה, עליכם להעתיק אותה למחברת הבחינה (כולל את האות המציינת את התשובה הנכונה), ולהציג את כל החישובים שנדרשו לפתרון.

הערה: כל הסכומים הנתונים בתשובות האפשריות מעוגלים לשקל הקרוב.

שאלה 9 – מענקי פרישה עקב מוות (טופס 161)

בנימין ז"ל עבד אצל מעסיקו היחיד מיום 1.7.2000 ועד לפטירתו ביום 31.10.2021.

להלן פירוט הסכומים שהועמדו לרשות הזכאים במועד פטירתו:

פרטים	סכום בש"ח
משכורת אוקטובר 2021	20,000
דמי הבראה והפרשי שכר	5,600
פדיון ימי מחלה	21,000
פדיון ימי חופשה	9,000
סכומים ברכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה	261,000
פיצויי פרישה עקב מוות (מזומן מהמעסיק)	88,000

מהו סכום "מענק פרישה עקב מוות" שיש לכלול בטופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה?

א. 349,000 ש"ח

ב. 358,000 ש"ח

ג. 370,000 ש"ח

ד. 379,000 ש"ח

שאלה 10 – פטור נכה – יגיעה/לא יגיעה

ועדה רפואית קבעה לטל נכות רפואית בשיעור 100%, המוכרת לעניין סעיף 59(5) לפקודת מס הכנסה. תקופת הנכות נקבעה לצמיתות מיום 1.1.2018.

להלן פירוט הכנסותיו של טל בשנת המס 2021:

- הכנסות ממשכורת – 350,000 ש"ח.
- הכנסות מקצבה מזכה – 55,000 ש"ח (ההכנסה אינה פטורה ממס לפי סעיף 9א לפקודה).
- הכנסות מהשכרת נכס – 100,000 ש"ח.

מהו סכום ההכנסה הפטורה ממס לפי סעיף 59(5) לפקודת מס הכנסה בשנת המס 2021?

- א. 350,000 ש"ח
- ב. 405,000 ש"ח
- ג. 450,000 ש"ח
- ד. 505,000 ש"ח

שאלה 11 – קצבה מזכה

אפרים, יליד 1971, פרש מעבודתו ביום 1.3.2021 לאחר 10 שנות עבודה, וזאת מחמת נכות רפואית יציבה בשיעור 80%, מיום 1.1.2021.

במועד פרישתו קיבל אפרים מענק פרישה פטור ממס בסך 100,000 ש"ח, ונוסף על כך החל לקבל קצבת אובדן כושר עבודה בשיעור 75% ממשכורתו המבוטחת בפני אובדן כושר עבודה. סכום הקצבה החודשית – 7,500 ש"ח.

בהנחה שאפרים לא קיבל מענקי פרישה אחרים (נוספים) בגין כל שנות עבודתו (לרבות אצל מעסיקים קודמים), מהו סכום הקצבה המזכה החייב במס בשנת המס 2021?

- א. 31,008 ש"ח
- ב. 36,000 ש"ח
- ג. 37,209 ש"ח
- ד. 75,000 ש"ח

שאלה 12 – החזר הוצאות נסיעה לחו"ל

בחודש מאי 2021 גלית טסה לשוודיה בשליחות מעסיקה למשך 14 יממות. הנסיעה הכרחית לצורך ייצור ההכנסה. להלן פירוט הוצאות הנסיעה:

- תשלום בעבור כרטיס טיסה במחלקת עסקים – 480 דולר (מחיר כרטיס במחלקה ראשונה – 620 דולר, ובמחלקת תיירים – 330 דולר).
 - תשלום בעבור 14 לינות במלון – 4,200 דולר.
 - תשלום בעבור השכרת רכב למשך 14 ימים – 700 דולר.
- גלית הגישה למעסיקה את החשבון ואת המסמכים הנדרשים, והוא החזיר לה את כל ההוצאות. מה הסכום שיש לזקוף לשכרה של גלית לצורך חישוב המס, בשל הנסיעה לחו"ל?

- א. 525 דולר
ב. 611 דולר
ג. 675 דולר
ד. 761 דולר

שאלה 13 – אי-תיאום דמי ביטוח לאומי

מיכל בת ה-25 עובדת כשכירה אצל שלושה מעסיקים. להלן שכרה ברוטו לחודש מרץ 2021 אצל כל מעסיק:

מעסיק 1	4,500 ש"ח
מעסיק 2	1,900 ש"ח
מעסיק 3	2,100 ש"ח

מיכל לא ערכה תיאום דמי ביטוח.

בכמה מסתכמים דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח הבריאות שיעבירו כל מעסיקה יחד למוסד לביטוח לאומי בגין שכרה לחודש מרץ 2021 – חלק העובדת וחלק המעסיק?

- א. 599 ש"ח
ב. 778 ש"ח
ג. 784 ש"ח
ד. 939 ש"ח

שאלה 14 – אי-תיאום מס + שווי

שיר, נשואה ולה שלושה ילדים בני 3, 5 ו-14, התחילה לעבוד אצל מעסיק חדש ביום 1.7.2021. משכורתה בחודש יולי 2021 היא 10,000 ש"ח. נוסף על כך, המעסיק מפקיד בגין מלוא משכורתה 7.5% למרכיב תגמולי המעביד בקופת גמל לקצבה, ו-6% נוספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה.

שיר לא מסרה למעסיקה החדש אישור תיאום מס מפקיד השומה.

בטופס 101, חלק ה' – פרטים על הכנסות אחרות, שיר סימנה כדלקמן:

✓ "יש לי הכנסות אחרות (הכנסה נוספת) מסוג 'משכורת חודש'".

✓ "אני מקבלת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה האחרת, ועל כן איני זכאית להן כנגד הכנסתי מהמעסיק החדש".

✓ "אין מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת....".

✓ "אין מפרישים עבורי לקצבה / לביטוח אובדן כושר עבודה / לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה בגין הכנסתי האחרת....".

מהו סכום מס הכנסה שעל המעסיק החדש לנכות בתלוש השכר של שיר לחודש יולי 2021 ?

א. 0 ש"ח

ב. 4,700 ש"ח

ג. 5,335 ש"ח

ד. 5,675 ש"ח

בהצלחה!

נספח א': טבלאות מס הכנסה – שנת המס 2021 (9 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשפ"ב

פרק א'. שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2021

משכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-6,290 השקלים הראשונים	6,290	10	629.00	629.00
2. על כל שקל מ-2,740 השקלים הבאים	9,030	14	383.60	1,012.60
3. על כל שקל מ-5,460 השקלים הבאים	14,490	20	1,092.00	2,104.60
4. על כל שקל מ-5,650 השקלים הבאים	20,140	31	1,751.50	3,856.10
5. על כל שקל מ-21,770 השקלים הבאים	41,910	35	7,619.50	11,475.60
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 53,970 נה (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק')		3		

סכום נקודת הזיכוי בינואר 2021 ואילך הוא 218 שקלים חדשים.

פרק ב'. שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2021

משכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-75,480 השקלים הראשונים	75,480	10	7,548.00	7,548.00
2. על כל שקל מ-32,880 השקלים הבאים	108,360	14	4,603.20	12,151.20
3. על כל שקל מ-65,520 השקלים הבאים	173,880	20	13,104.00	25,255.20
4. על כל שקל מ-67,800 השקלים הבאים	241,680	31	21,018.00	46,273.20
5. על כל שקל מ-261,240 השקלים הבאים	502,920	35	91,434.00	137,707.20
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 647,640 נה (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק')		3		

סכום נקודת הזיכוי בשנת המס 2021 ואילך הוא 2,616 שקלים חדשים.

פרק ג'. שיעורי המס החלים על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת 2021

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-241,680 השקלים הראשונים	241,680	31	74,920.80	74,920.80
2. על כל שקל מ-261,240 השקלים הבאים	502,920	35	91,434.00	166,354.80
3. על כל שקל נוסף		47		
4. מס נוסף על כל שקל מעל 647,640 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 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 2021 ואילך⁽¹⁾:

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
1	2,730	32,760
2	2,960	35,520
3	3,810	45,720
4	4,570	54,840
5	6,320	75,840
6	8,190	98,280
7	10,530	126,360
אופנוע L3 ⁽²⁾	910	10,920

הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל	500
--	-----

⁽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 KW11 (14.916 כוח סוס) והיחס בין ההספק למשקל העצמי לא יעלה על 0.1.

אופנוע L2: אופנוע בעל הספק מנוע עד KW35 (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 לדוגמה ולתרגול

שווי השימוש ברכב המעביד, שנרשם לראשונה החל ב-1/1/2010, אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד), שיש לזקוף ממשכורת ינואר 2021 ואילך:

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2018	1	143	760 ⁽³⁾	292,606	6,260
2018	1	143	836	309,254	7,670
2018	1	351	89	63,555	1,580
2018	1	481	236	134,699	3,340
2018	1	490	21	70,527	1,750
2018	1	672	80 ⁽⁴⁾	110,886	2,250
2018	1	885	443	84,653	2,100
2018	1	885	479	80,214	1,990
2018	1	928	97 ⁽⁵⁾	126,112	2,130
2018	1	961	123	387,441	9,610
2018	2	177	58	151,247	3,750
2018	2	481	32	236,607	5,870
2018	2	973	119	194,723	4,830
2018	2	973	123	221,966	5,500
2020	1	143	836	323,562	8,020
2020	1	143	980 ⁽³⁾	293,243	6,270
2020	1	351	113	58,638	1,450
2020	1	481	236	133,102	3,300
2020	1	490	21	74,454	1,850
2020	1	672	80 ⁽⁴⁾	112,227	2,280
2020	1	885	443	85,388	2,120
2020	1	885	479	82,008	2,030
2020	1	928	97 ⁽⁵⁾	129,216	2,200
2020	1	961	123	391,644	9,710
2020	2	177	68	153,977	3,820
2020	2	481	32	235,092	5,830
2020	2	973	119	193,829	4,810
2020	2	973	123	221,662	5,500
2021	1	143	836	325,500	8,070
2021	1	143	980 ⁽³⁾	309,000	6,660
2021	1	351	113	58,990	1,460
2021	1	481	236	134,900	3,350
2021	1	490	21	74,900	1,860
2021	1	672	80 ⁽⁴⁾	112,900	2,300
2021	1	885	443	85,900	2,130
2021	1	885	479	83,500	2,070
2021	1	928	97 ⁽⁵⁾	129,990	2,220
2021	1	961	123	393,990	9,770
2021	2	177	68	154,900	3,840
2021	2	481	32	236,500	5,870
2021	2	973	119	194,990	4,840
2021	2	973	123	222,990	5,530
2019	1	143	836	322,085	7,990
2019	1	143	980 ⁽³⁾	289,147	6,170
2019	1	351	89	66,027	1,640
2019	1	481	236	133,107	3,300
2019	1	490	21	72,163	1,790
2019	1	672	80 ⁽⁴⁾	109,576	2,220
2019	1	885	443	83,653	2,070
2019	1	885	479	79,266	1,970
2019	1	928	97 ⁽⁵⁾	128,333	2,180
2019	1	961	123	392,832	9,740
2019	2	177	58	149,458	3,710
2019	2	481	32	235,804	5,850
2019	2	973	119	194,416	4,820
2019	2	973	123	222,334	5,510

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

שיעור שווי השימוש החדשי (המודל הליניארי) - 2.48%. תקרת "מחיר המתואם לצרכן" - 506,040 ₪.

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
אופנוע L3 ⁽⁶⁾	910	10,920

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

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

⁽⁵⁾ רכב חשמלי. הסכום הוא לאחר ההפחת משווי השימוש לרכב מסוג זה.

⁽⁶⁾ המודל הליניארי לא חל על שווי השימוש באופנוע L3, גם אם האופנוע נרשם לראשונה מיום 1/1/2010 ואילך.

פרק ה'. סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2021

א. קופות גמל, קרנות השתלמות וקצבאות

לשנה	104,400	הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(1)
לשנה	147,600	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(2)
		סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה -
לשנה	2,028	סעיף 45א(ד)
לשנה	2,028	סעיף 45א(ה)
לשנה	208,800	
לשנה	104,400	הכנסה "לעמית עצמאי" - סעיף 47(א)(3)
לשנה	261,000	הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)
לחודש	8,460	תקרת הקצבה המזכה - סעיף 9א(א)
	180	מכפיל ההמרה לחון - סעיף 9א(א)
		סכום ההפרשה המרבי למרכיב הפיצויים בקופ"ג לקצבה - סעיף
לשנה	12,340	32(9)(א)(2)
לחודש	5,300	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל
		משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות
לחודש	15,712	פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה)
לשנה	263,000	הכנסה קובעת מרבית לקרן השתלמות לעצמאי
לשנה	18,480	הפקדה מוטבת - סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה
		תקרת הסכום להפרשת המעביד לקופת גמל לקצבה הפטורה
לחודש	26,378	ממס בעת ההפרשה - סעיף 3(ה)(1)
לשנה	20,258	"עמית מוטב" - 16% מסך כל השכר הממוצע בשנת המס
לשנה	34,900	תקרה להפקדה לפיצויים - סעיף 3(ה)(1)
		חוק הפיקוח על קופות גמל:
למועד המשיכה	93,473	סכום צבירה מזערי
לחודש	4,498	סכום קצבה מזערי

ב. הטבות מס

		הטבות מס ביישובים - ראה בהמשך.
לכל שנת עבודה	12,340	מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7):
לכל שנת עבודה	24,700	עקב פרישה
לתקופת הצבירה	364,330	עקב מוות
לשנה	179,924	רצף קצבה - סעיף 9(א7)(1)
		משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
		תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי:
לשנה	190	סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	9,294,000	סכום מרבי
		סכום התרומה המרבי שבגיננו המעביד (המורשה) רשאי
לשנה	25,000	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	128,400	למשכורת אינו עולה על:

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2021 (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 :	5,074 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 :	270,000 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)	614,400 לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס- ס' 9(5)(ב)	73,560 לשנה
תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף	302,640 לשנה

הכנסות מיגיעה אישית (סעיף 9(5)(א)) :

כשנקבעה נכות לתקופה של 184 יום - אין פטור

185 - 364 יום - פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ₪

365 יום או יותר פטור יחסי עד לתקרה של 614,400 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

185 - 364 יום - פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ש"ח

365 יום או יותר - פטור יחסי עד לתקרה של 73,560 ש"ח כשהיא מוכפלת במספר ימי הפטור ומחולקת ב-365

אם מדובר בהכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף עד לתקרה של

302,640 ש"ח

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

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2021 (המשך)

מתנות בשל קשר עסקי - תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות) 210 לאדם לשנה

הגרלות, הימורים ופרסים - תקרת הפטור - 30,360 להגרלה/פרס
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29) 97,000 לשנה

ג. נקודות זיכוי

סכום נקודות זיכוי 2,616 לשנה

ד. ניכויים

ניכוי מריבית - סעיף 125ד לפקודה :

תקרה מוטבת - סעיף 125ד(א) לפקודה 62,640 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 35,532 לשנה

הוצאות לינה בארץ :

לינה שעלותה נמוכה מ-129\$ 129\$ מלוא הסכום
לינה שעלותה גבוהה מ-129\$ - 75% מההוצאה אך לא פחות מ -
ולא יותר מ - $(75\% \times 293\$) = 219.75\$$

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי :

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

הוצאות החזקת טלפון שאינו נייד

1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על
סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על
או 80% מההוצאה, לפי הנמוך. 23,900 לשנה
2. אם סכום ההוצאה עולה על
סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על 4,800 לשנה

ה. סכומים אחרים

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

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2021 (המשך)

4,920	תשלום חד-פעמי בעד שירותים או נכסים שאין לנכות ממנו מס במקור (חוק עסקאות גופים ציבוריים)
7,800	<u>הלוואות לעניין ס' 3(ט)</u>
3.26%	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
18,000	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
5,770	תשלום ב"תקופת הבחירות" (בתקופה המזכה)
11,540	מזונות לתושב חוץ (סעיף 20ב) - מזערי
82,290	מרב
500	סכום המחייב קטין בהגשת דוח
5,090	עיצום כספי - סעיף 195ב(א) (קנס על אי הגשת דוח מקוון) -
5,040	סעיף 195ב(ב)
50,450	סעיף 195(ב)
25,220	סעיף 195(ג)
	סעיף 195(ד)
649,000	<u>פטור מהגשת דוח</u>
337,000	תוספת א' - משכורת
337,000	תוספת ב' - הכנסה נוספת
643,000	תוספת ד' - הכנסת חוץ
2020	תוספת ה' - ריבית
2,522,000	הכנסה מנייר ערך (מחזור)
1,872,000	תקנה 3(א)(6) - נכסי חוץ
1,872,000	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון בתאגיד חוץ בנקאי
651,600	תקנה 3(א)(8) - מי שחייב במס נוסף על פי סעיף 121ב
81,240	<u>פטור מהגשת דוח מקוון - סעיף 131(ב)(4)</u>
162,480	הכנסה ליחיד
2,522,400	הכנסה לזוג
	עלות השכר המותרת בתאגיד בנקאי לפי סעיף 32(17) לפקודה

1. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי בשנת 2021, 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, שוודיה, שוויץ.

פרק ו'. 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>סוג התשלום</u>	<u>שיעור הניכוי</u>
שכר סופרים	47%
סוגי שכר	47%
משיכות מקרן השתלמות	47%
תשלום למעביד מקופת גמל	40%
תשלום שלא כדין מקופת גמל לתגמולים	35%
תשלום שלא כדין מקופת גמל לקצבה	35% ושיעור המס השולי
דיבידנד	25%
דיבידנד בעל מניות מהותי	30%
תשלום לתושב חוץ יחיד	25%
השתכרות או רווח שבמקורם בהימורים, הגרלות או פעילות	
נושאת פרסים	35%

פרק ז'. 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.

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

- אוניברסיטת אריאל שבשומרון
- אוניברסיטת בן-גוריון בנגב
- אוניברסיטת בר-אילן
- אוניברסיטת חיפה
- אוניברסיטת רייכמן
- אוניברסיטת תל אביב
- אלקאסמי - מכללה אקדמית לחינוך
- אמונה-אפרתה - מכללה אקדמית לאמנויות וחינוך
- אפקה - המכללה האקדמית להנדסה בתל-אביב
- בצלאל - אקדמיה לאמנות ועיצוב ירושלים
- האוניברסיטה העברית בירושלים
- האוניברסיטה הפתוחה
- האקדמיה למוסיקה ולמחול בירושלים
- הטכניון - מכון טכנולוגי לישראל
- המכללה האקדמית אחוה
- המכללה האקדמית אשקלון
- המכללה האקדמית בוינגייט
- המכללה האקדמית בית-ברל
- המכללה האקדמית גליל מערבי
- המכללה האקדמית הדסה ירושלים
- המכללה האקדמית הדתית לחינוך שאנן
- המכללה האקדמית הערבית לחינוך בישראל - חיפה
- המכללה האקדמית הרצוג מיסודן של מכללות ליפשיץ והרצוג
- המכללה האקדמית חמדת
- המכללה האקדמית כנרת בעמק הירדן
- המכללה האקדמית להנדסה אורט בראודה
- המכללה האקדמית להנדסה ע"ש סמי שמעון
- המכללה האקדמית לחינוך גבעת וושינגטון
- המכללה האקדמית לחינוך ולספורט אוהלו בקצרין
- המכללה האקדמית לחינוך ע"ש א. ד. גורדון
- המכללה האקדמית לחינוך ע"ש דוד ילין
- המכללה האקדמית לחינוך ע"ש קיי
- המכללה האקדמית לישראל ברמת-גן
- המכללה האקדמית נתניה
- המכללה האקדמית ספיר
- המכללה האקדמית עמק יזרעאל ע"ש מקס שטרן
- המכללה האקדמית צפת
- המכללה האקדמית תל-אביב יפו
- המכללה האקדמית תל חי
- המסלול האקדמי המכללה למינהל
- המרכז האקדמי לב
- המרכז האקדמי למשפט ולעסקים
- המרכז האקדמי לעיצוב ולחינוך ויצו - חיפה ע"ש נרי בלומפילד
- המרכז האקדמי פרס
- המרכז האקדמי רופין
- המרכז האקדמי שלם
- המרכז האקדמי שערי מדע ומשפט
- הקריה האקדמית אונו
- מכון ויצמן למדע
- מכון טכנולוגי חולון - HIT
- מכון שכטר למדעי היהדות
- מכללה אקדמית לחינוך - אורות ישראל מיסודן של מכללת אורות ישראל ומכללת מורשת יעקב
- מכללה אקדמית לחינוך "אורנים"
- מכללה ירושלים
- מכללת לוינסקי לחינוך
- מכללת סכנין להכשרת עובדי הוראה
- סמינר הקיבוצים - המכללה לחינוך לטכנולוגיה ולאומנויות
- עזריאלי-מכללה אקדמית להנדסה ירושלים
- שנקר - הנדסה, עיצוב, אמנות
- תלפיות - המכללה האקדמית לחינוך

נספח ב': טבלאות הביטוח הלאומי – שנת המס 2021 (6 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשפ"ב

1. כללי

ש"ח	10,551	השכר הממוצע (לפי ס' 2 לחוק הביטוח הלאומי).....
ש"ח	44,020	ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח.....
ש"ח	6,331	60% השכר הממוצע (לעניין דמי ביטוח בשיעור המופחת).....
ש"ח	5,987	"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.....
ש"ח	29.12	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 ו-2.10 להסכם הקיבוצי וצו ההרחבה לעניין קיצור שעות העבודה במשק).....

"הסכום הבסיסי":

1. **סכום בסיסי 1** - 8,915 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' ו' בפרק ה';
 - (ג) דמי תאונה המשתלמים לפי הוראות פרק ו';
 - (ד) קצבת נכות המשתלמת לפי הוראות 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 נידות לפי הוראות סעיף 9.
- ^(א) סכום בסיסי 1 מתייחס גם לגמלה לשמירת היריון.

2. סכום בסיסי 2

- א. לעניין 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 192 ₪.
- ב. לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה, או תוספת כאמור בסעיף 68(ג) 142 ₪.

3. **סכום בסיסי 3** - 8,804 ש"ח, מתייחס לעדכון קצבאות אחרות ולחישוב הכנסה מרבית לגביית דמי ביטוח.

פירוט השכר הממוצע (ביטוח לאומי) החל ב-01/01/2021, לפי סעיפים בחוק הביטוח הלאומי:

- לפי סעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי 10,428 ₪.
- לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - קצבאות 10,551 ₪.
- לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - דמי ביטוח 10,551 ₪.

2. שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות החל ב-1/1/2020 (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"		7.05	3.50	3.55	19.60	12.00	7.60
טור 2	בעלי שליטה בחברת מעטים שמלאו להם 18 וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה"		7.00	3.49	3.51	19.17	11.79	7.38
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" לבין "גיל מרבי לביטוח אבטלה" שנעשתה לראשונה "תושבת ישראל" מעל גיל 62		3.67	3.12	0.55	7.82	5.35	2.47
	גבר ואישה בין "גיל פרישה לגבר" / "גיל המרבי לביטוח אבטלה" לבין "גיל הזכאות" שנעשו לראשונה תושבים מעל גיל 62		3.63	3.11	0.52	7.45	5.14	2.31
	מבוטחים המקבלים קצבת נכות מעבודה / כללית ולהם אישור פטור שנתי מהמוסד לביטוח לאומי	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 בין "גיל פרישה" לבין "גיל מרבי לביטוח אבטלה" שאינה מקבלת קצבת אזרח ותיק מהמוסד		6.66	3.38	3.28	17.19	10.07	7.12
	גבר ואישה בין "גיל פרישה לגבר" / "גיל המרבי לביטוח אבטלה" לבין "גיל הזכאות" שאינם מקבלים אזרח ותיק מהמוסד	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
	אישה וגבר בין "גיל הפרישה" לבין "גיל הזכאות" שאינם מקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד		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 בשירות סדיר / תורם איברים*** / תושב זר ממדינת אמנה	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

* "בעלי שליטה" - הכוונה לבעלי שליטה בחברת מעטים.

** או שאינם זכאים לקצבת אזרח ותיק ובחרו להמשיך לקבל קצבת נכות מעבודה.

*** תורם/ת איברים אשר קיבלה/ה אישור על פטור מתשלום דמי ביטוח בריאות מהמוסד לביטוח לאומי.

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

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

ג. תושב זר שאינו ממדינת אמנה

מלוא			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 באזור

מלוא			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"

מלוא			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 הזמאות" שלא מקבל קצבת אזרח ותיק

מלוא			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

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

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

מלוא	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-1.1.2021

ענף	מופחת			מלא		
	סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד	מעסיק
סה"כ דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות	7.05	3.50	3.55	19.60	12.00	7.60
סה"כ דמי ביטוח לאומי	3.95	0.40	3.55	14.60	7.00	7.60
זו"ש	1.52	0.22	1.30	5.89	3.85	2.04
סיעוד	0.05	0.01	0.04	0.33	0.14	0.19
נכות	0.37	0.11	0.26	2.28	1.86	0.42
נ. תאונות	0.02	0.01	0.01	0.13	0.07	0.06
נ. עבודה	0.47	--	0.47	2.06	--	2.06
אימהות	0.15	0.04	0.11	1.40	0.87	0.53
ילדים	1.32	--	1.32	2.08	--	2.08
אבטלה	0.04	0.01	0.03	0.37	0.21	0.16
פש"ר	0.01	--	0.01	0.06	--	0.06
דמי ביטוח בריאות	3.10	3.10	--	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	21.10 ₪	$5,276 \times 0.4\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 19א' לתקנות הביטוח הלאומי (ביטוח מפני פגיעה בעבודה)]
אימהות	5.28 ₪	$5,276 \times 0.1\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 4ב' לתקנות הביטוח הלאומי (אימהות)]
סה"כ	26.38 ₪	

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

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

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

⁽²⁾ "הסכום הבסיסי" לעניין התוספת השנייה לחוק הבטחת הכנסה - 8,804 ש"ח.

⁽³⁾ הסכום הבסיסי לילד (לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה) - 142 ש"ח.

[illegible]

נספח ג': מילון מונחים (3 עמודים)

לשאלון 717931, אביב תשפ"ב

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 صحيّة	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
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

המונח	תרגום המונח		
	ערבית	רוסית	אנגלית
לוח סילוקין	جدول السداد	График погашения кредита	amortization schedule
לוח שפיצר	جدول السداد الثابت (شبيتر)	График Шпитцера по погашению кредита	Spitzer table
מאזן	موازنة	Бухгалтерский баланс	balance sheet
מונפק (מניות)	تم إصدارها (أسهم)	Выпущен	issued (share)
מחיר העלות	سعر التكلفة	Себестоимость	cost price
מכירות נטו	مبيعات صافية	Чистый объём продаж	net sales
מלוא השכר	كامل المعاش	Полная зарплата	full wages
מניה רגילה	سهم عادي	Обычная акция	common stock / ordinary share
מענק פרישה	هبة التقاعد	Пенсионный бонус, дотация при уходе на пенсию	retirement grant
מעסיק	مُشغِّل	Работодатель	employer
משכורת מבוטחת	أجر مؤمن	Застрахованная зарплата	secured wage
ניכוי	خَصْم	Вычет	deduction
נכות רפואית	إعاقة طبيّة	Медицинская инвалидность	medical disablement
עבודה במשמרות	العمل بوردّيّات	Посменная работа	working at shifts
עודפים	أرباح لم توزّع	Избыток, нераспределённая прибыль	surplus
עלויות הפרויקט	تكاليف المشروع	Расходы на проект, стоимость проекта	project cost
עמלה	عمولة	Комиссионные	commission
עסקה משותפת	مشروع مشترك	Совместная сделка	joint venture
פטור ממס	معفى من الضريبة	Не облагаемый налогом	free of tax
פנסיה	تقاعد	Пенсия	pension
פעילות השקעה	نشاط استثماري	Инвестиционная деятельность	investment activity

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
financing activity	Финансистская деятельность	نشاط تمويلي	פעילות מימון
current activity	Текущая деятельность	نشاط جارٍ	פעילות שוטפת
income tax ordinance	Указ / правило налога на прибыль	قانون ضريبة الدخل	פקודת מס הכנסה
expected	Ожидаемые	متوقعة	צפויות
contracting	Подряд, сдельная работа	مقاوله	קבלנות
monthly pension allocation	Месячная пенсия из пенсионного фонда	معاش شهري من صندوق التقاعد	קצבה חודשית מקרן פנסיה
study fund	Фонд повышения квалификации	صندوق الاستكمال	קרן ההשתלמות
gross profit	Валовая прибыль	ربح غير صافي	רווח גולמי
interest worth	Размер/значение процента	قيمة الفائدة	שווי הריבית
car charge worth	Стоимость машины	قيمة السيارة	שווי הרכב
partner	Партнёр, компаньон	شريك	שותף
accounts restore	Восстановление, воспроизведение счетов	استعادة الحسابات	שחזור חשבונות
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	تبرع	תרומה
payments	Платежи	مدفوعات	תשלומים