

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: חשבונות 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 ותקנות מס הכנסה לשנת 2022

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 16 עמודים ו-19 עמודי נספחים.

השאלות בשאלון זה מנוסחות בלשון רבים, אף על פי כן על כל תלמידה וכל תלמיד להשיב עליהן באופן אישי.

בהצלחה!

השאלות

פרק ראשון: ניהול חשבונות מתקדם (75 נקודות)

ענו על שלוש שאלות מבין השאלות 1-5 (לכל שאלה – 25 נקודות).

שאלה 1 – שחזור חשבונות

להלן יתרות בש"ח ליום 31.12.2021 וליום 31.12.2022, מתוך ספרי בית העסק "תקשורת העתיד". בית העסק נוהג לדווח על-פי בסיס מצטבר.

שם החשבון	31.12.2021	31.12.2022
מלאי סחורות	164,000	141,000
עו"ש בנק	(24,000)	86,900
שיקים לקבל	45,000	56,375
ספקים	84,000	77,000
הוצאות חשמל לשלם	5,000	2,700
הלוואה מהבנק	62,000	42,000
מכונות	160,000	160,000
פחת נצבר מכונות	58,000	82,000
הוצאות ביטוח מראש	4,600	0
לקוחות	101,000	145,000
הון בעלים	241,600	258,075

ספר תקבולים ותשלומים לשנת המס 2022 :

תקבולים	סכום בש"ח	תשלומים	סכום בש"ח
תקבולים מלקוחות	276,000	משיכות פרטיות	40,000
גביית שיקים דחויים	68,000	החזר הלוואה בנקאית	20,000
		תשלום חשמל	24,300
		תשלום ביטוח	7,145
		תשלום משכורות	54,250
		תשלום הוצאות משרדיות	4,155
		תשלומים לספקים	127,500
		קניות בשיקים מיידיים	83,250

הערות:

1. המכונות נרכשו ביום 1.8.2019 והחלו לשמש את בית העסק ביום הרכישה. שיעור הפחת השנתי – 15% , ללא ערך גרט.
2. יש להתעלם מנושא המע"מ.

נדרש:

- א. (4 נק') לשחזר ולהציג את כרטיס חשבון **לקוחות** ואת כרטיס חשבון **שיקים לקבל** ליום 31.12.2022 .
- ב. (2 נק') לשחזר ולהציג את כרטיס חשבון **ספקים** ליום 31.12.2022 .
- ג. (10 נק') לערוך דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2022 **על-פי בסיס מצטבר**. יש לשחזר חשבונות נוספים כנדרש.
- ד. (9 נק') לערוך דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2022 **על-פי בסיס מזומן**.

שאלה 2 – מרכז וסניפים

המרכז של חברת "שחר בע"מ" נמצא בתל אביב. ביום 1.1.2020 פתחה החברה סניף בעפולה. הסניף מנהל מערכת הנהלת חשבונות עצמאית.

הערה: יש להתעלם מנושא המע"מ.

להלן נתונים הנוגעים לסניף, ובכללם פעולות שביצע הסניף בשנת 2022:

1. המרכז העביר לסניף סחורות בעלות של 347,000 ש"ח.
2. המרכז שילם, כבכל שנה, את הוצאות השכירות של הסניף לשנת 2022, בסך 72,000 ש"ח, בהעברה בנקאית.
3. הוצאות המשכורת לעובדי הסניף לשנת 2022 הסתכמו ב־100,000 ש"ח, ושולמו על־ידי הסניף בהעברות בנקאיות.
4. הסניף מכר סחורות בסך 676,000 ש"ח, בהקפה.
5. הסניף שילם בעבור הוצאות אחזקה שוטפת סך של 54,000 ש"ח, בשיקים. כמו כן, הסניף שילם בהעברה בנקאית את החוב על אחזקה שוטפת משנת 2021.
6. התקבלו מלקוחות הסניף 372,000 ש"ח בהעברות בנקאיות.
7. המרכז קיבל מהבנק, בחשבון העו"ש שלו, הלוואה בסך 50,000 ש"ח, והעביר לסניף את כל הסכום בהעברה בנקאית.
8. המרכז החזיר לבנק 20,000 ש"ח על חשבון ההלוואה, בתוספת ריבית בסך 1,600 ש"ח, וחייב את הסניף בכל סכום הריבית.
9. הסניף העביר למרכז 500,000 ש"ח בהעברה בנקאית.
10. הסניף רשם בספריו הוצאות פחת על ריהוט בסך 5,400 ש"ח. הריהוט רשום בספרי המרכז.
11. ביום 31.12.2022 נותר בסניף מלאי סחורות בעלות של 61,000 ש"ח.

נתונים נוספים (בש"ח) לגבי הסניף:

שם החשבון	יתרה ליום 31.12.2021	יתרה ליום 31.12.2022
לקוחות	33,000	?
מלאי סחורות	48,000	61,000
חו"ז המרכז	212,000 (בזכות)	?
עו"ש בנק	34,000 (בחובה)	?
הוצאות אחזקה לשלם	8,000	–

נדרש:

- (12 נק')** א. לרשום בספרי הסניף פקודות יומן על-פי הנתונים שלעיל.
- (6 נק')** ב. לערוך דוח רווח והפסד של הסניף לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2022.
- (4 נק')** ג. לחשב את יתרת חשבון חו"ז המרכז ליום 31.12.2022 כפי שנרשמה בספרי הסניף.
- (3 נק')** ד. להעתיק למחברת את התשובה הנכונה על השאלה:
- כיצד, אם בכלל, תירשם יתרת חו"ז הסניף במאזן המאוחד שבספרי המרכז? נמקו את התשובה.
1. בצד חובה
 2. בצד זכות
 3. בצד חובה ובצד זכות
 4. היתרה לא תירשם כלל

שאלה 3 – יסודות המימון

יש להציג את כל הנתונים המשמשים לפתרון השאלה, כולל הסימנים שלהם במחשבון הפיננסי.

(6 נק') א. ריבית ריאלית

שיעור הריבית השנתית בשנת 2021 היה 4.2%.

בתחילת השנה המדד היה 112.8 נקודות, ובסוף השנה המדד היה 117.2 נקודות.

נדרש:

1. לחשב את שיעור השינוי השנתי במדד בשנת 2021.
2. לחשב את שיעור הריבית הריאלית השנתית בשנת 2021.

(5 נק') ב. ערך עתידי – הפקדה חד-פעמית

ביום 1.6.2018 הופקד בתוכנית חיסכון בבנק סך של 74,000 ש"ח. תנאי התוכנית כדלקמן:

שיעור הריבית	תקופה
4% ריבית לשנה, בחישוב חודשי	מיום 1.6.2018 עד יום 31.12.2020
3.8% ריבית לשנה, בחישוב דו-חודשי	מיום 1.1.2021 עד יום 31.12.2021

נדרש:

לחשב את הסכום הכולל (קרן + ריבית) שנצבר בתוכנית החיסכון עד ליום 31.12.2021.

ג. (7 נק') ערך עתידי מצטבר – סדרת הפקדות

ביום 1.1.2018 נפתחה בבנק תוכנית חיסכון ל-4 שנים. להלן פרטי התוכנית:

תקופה	הפקדות	שיעור הריבית
מיום 1.1.2018 עד יום 31.12.2019	600 ש"ח בסוף כל חודשיים	3.2% לשנה בחישוב דו-חודשי
מיום 1.1.2020 עד יום 31.12.2021	800 ש"ח בסוף כל חצי שנה	3.6% לשנה בחישוב חצי-שנתי

נדרש:

לחשב את הסכום הכולל (קרן + ריבית) שנצבר בתוכנית החיסכון עד ליום 31.12.2021.

ד. (7 נק') הלוואה לפי סכום החזר קבוע (לוח סילוקין שפיצר)

זוג צעיר נטל משכנתה לתקופה של 10 שנים כדי לרכוש דירה. שיעור הריבית שגובה הבנק הוא 3.5% לשנה, בחישוב חודשי.

נדרש:

1. לחשב את סכום המשכנתה שנטל הזוג, אם נתון שהתשלום החודשי להחזר (קרן + ריבית) הוא 3,300 ש"ח.
2. לחשב את יתרת הקרן של המשכנתה לאחר 30 תשלומים.
3. לערוך לוח סילוקין עבור חמשת התשלומים הראשונים בלבד.

שאלה 4 – השקעות בניירות ערך וניתוח דוחות כספיים

יש לענות על שני החלקים I–II של השאלה.

I. (13 נק') השקעה בניירות ערך

להלן נתונים שנתקבלו מחברת "תדהר בע"מ" על השקעה במניות הנסחרות בבורסה לניירות ערך. החברה החליטה לסווג את ההשקעה במניות אלה כ"השקעה שוטפת".

תאריך	פרטים	מספר מניות	ש"ח למניה	הערות
1.1.2021	יתרה	7,000	4.50	
1.4.2021	רכישה	9,000	4.70	
1.6.2021	מכירה	(5,000)	5.30	חישוב העלות לפי שיטת נרי"ר
31.12.2021	יתרה	11,000	5.50	
1.2.2022	שינוי בסיווג ההשקעה	11,000	5.75	החברה החליטה לשנות את סיווג ההשקעה ולהעבירה להשקעת קבע
31.12.2022	יתרה	11,000	5.10	ירידת ערך בלתי זמנית

נדרש:

- (2 נק') א.** לחשב ולהציג את ה"השקעה במניות" במאזן החברה ליום 31.12.2021. יש לציין את הסכום ואת כותרת הסעיף המאזני.
- (3 נק') ב.** לחשב את הרווח או ההפסד מהשקעה במניות כפי שיוצג בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2021.
- (2 נק') ג.** לחשב את הרווח או ההפסד הנובע משינוי סיווג ההשקעה – מהשקעה שוטפת להשקעת קבע, ביום 1.2.2022.
- (3 נק') ד.** לחשב ולהציג את ה"השקעה במניות" במאזן החברה ליום 31.12.2022. יש לציין את הסכום ואת כותרת הסעיף המאזני.
- (3 נק') ה.** לחשב את הרווח או ההפסד מהשקעה במניות כפי שיוצג בדוח רווח והפסד של החברה לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2022.

II. (12 נק') יחסים פיננסיים

להלן נתונים בש"ח מהמאזן ליום 31.12.2022 ומספרי השוואה ליום 31.12.2021 של חברת "גת בע"מ".

<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2022</u>	
80,000	100,000	מזומנים ושווי מזומנים
90,000	150,000	השקעה שוטפת במניות
190,000	250,000	לקוחות נטו
30,000	40,000	הוצאות מראש
300,000	280,000	מלאי
650,000	600,000	מבנה – עלות מופחתת
<u>220,000</u>	<u>180,000</u>	ציוד ומכונות – עלות מופחתת
<u>1,560,000</u>	<u>1,600,000</u>	
180,000	220,000	ספקים-זכאים
50,000	30,000	הוצאות לשלם
90,000	90,000	חלות שוטפת של הלוואה לזמן ארוך
690,000	600,000	הלוואה לזמן ארוך בניכוי חלויות שוטפות
250,000	350,000	הון מניות רגילות
<u>300,000</u>	<u>310,000</u>	עודפים
<u>1,560,000</u>	<u>1,600,000</u>	

להלן דוח רווח והפסד תמציתי של חברת "גת בע"מ" לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2022.

1,200,000	מכירות נטו
<u>(800,000)</u>	עלות המכירות
400,000	רווח גולמי
<u>(120,000)</u>	הוצאות מכירה הנהלה וכלליות
280,000	רווח תפעולי
<u>(80,000)</u>	הוצאות מימון נטו
200,000	רווח נקי לפני מס
<u>(50,000)</u>	הוצאות מיסים על הכנסה
<u>150,000</u>	רווח נקי אחרי מס

הערות: 1. שנה = 365 ימים.

2. יש להציג את תוצאות החישובים בדיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

נדרש:

- (2 נק')** ו. לחשב את **היחס השוטף** לשנת 2021 .
- (2 נק')** ז. לחשב את **היחס המהיר** לשנת 2021 .
- (2 נק')** ח. לחשב את **שיעור (%) הרווח התפעולי** לשנת 2022 .
- (2 נק')** ט. לחשב את **שיעור (%) התשואה להון** – לפי הון עצמי ממוצע – לשנת 2022 .
- (2 נק')** י. לחשב את **ימי הלקוחות** – לפי ממוצע לקוחות – לשנת 2022 .
- (2 נק')** יא. לחשב את **ימי המלאי** – לפי מלאי ממוצע – לשנת 2022 .

שאלה 5 – חברות

חברת "האלון" הוקמה ביום 1.1.2019 ונרשמה כחוק אצל רשם החברות.

להלן נתונים על תנועת ההון העצמי של החברה בשנים 2019–2022 .

1.1.2019	הונפקו 100,000 מניות רגילות בנות 2 ש"ח ערך נקוב כל אחת, במחיר השווה לערך הנקוב. התמורה במזומן הופקדה ישירות בחשבון עו"ש של חברת "האלון".
31.12.2019	הרווח הנקי לאחר מס לשנת 2019 היה 150,000 ש"ח.
1.1.2020	הונפקו 40,000 מניות בכורה 6% צוברות, בנות 4 ש"ח ערך נקוב כל אחת, בפרמיה של 50% . התמורה במזומן הופקדה ישירות בחשבון עו"ש של חברת "האלון".
31.12.2020	הרווח הנקי לאחר מס לשנת 2020 היה 220,000 ש"ח.
31.12.2020	חולקו מניות הטבה למניות הרגילות בלבד בשיעור של 60% . ההקצאה נעשתה תחילה מהפרמיה על המניות, והיתרה – מהעודפים.
1.1.2021	הונפקו 150,000 מניות בכורה 10% ומשתתפות במלואן, בנות 6 ש"ח ערך נקוב כל אחת, בפרמיה של 30% . התמורה במזומן הופקדה ישירות בחשבון עו"ש של חברת "האלון".
31.12.2021	הרווח הנקי לאחר מס לשנת 2021 היה 260,000 ש"ח.
31.12.2021	החברה יצרה קרן שמורה על סך 140,000 ש"ח.
31.12.2022	הרווח הנקי לאחר מס לשנת 2022 היה 190,000 ש"ח.
31.12.2022	החברה הכריזה על דיבידנד במזומן בסך 211,800 ש"ח. הדיבידנד ישולם לבעלי המניות ביום 15.1.2023 .

חובה להציג את כל החישובים הנדרשים לפתרון כל הסעיפים.**נדרש:**

- (2 נק')** א. לרשום פקודת יומן בגין ההנפקה מיום 1.1.2019 .
- (3 נק')** ב. לרשום פקודת יומן בגין ההנפקה מיום 1.1.2020 .
- (3 נק')** ג. לרשום פקודת יומן בגין חלוקת מניות ההטבה מיום 31.12.2020 .
- (3 נק')** ד. לרשום פקודת יומן בגין ההנפקה מיום 1.1.2021 .
- (2 נק')** ה. לרשום פקודת יומן בגין הקרן השמורה מיום 31.12.2021 .
- (2 נק')** ו. לרשום פקודת יומן בגין ההכרזה על הדיבידנד מיום 31.12.2022 .

(5.5 נק') ז. לערוך דוח על השינויים בהון העצמי. בדוח יש לפרט את התנועה המצטברת בהון העצמי בשנים 2019–2022, ולכלול בו את הטורים האלה:

- הון מניות – טור נפרד לכל אחד מסוגי המניות
- קרנות הון
- עודפים
- סה"כ הון עצמי

(4.5 נק') ח. לקבוע כיצד יחולק סכום הדיבידנד בין סוגי המניות השונים. לעניין זה, מניות בכורה משתתפות במלואן ביתרת הרווח, לפי יחס הון נפרע, רק לאחר השוואת זכויות למניות הרגילות.

פרק שני: חשבות שכר (25 נקודות)

בפרק זה חובה לענות על שאלות 6-7, 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)

יעל היא מנהלת חשבוניות בכירה בחברה העוסקת במערכות מידע.

להלן פרטים על הכנסותיה ועל מצבה האישי בשנת המס 2022:

נושא	סכום בש"ח	הערות
הכנסה ממשכורת	180,000	הכנסה חייבת לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
נוסף על הנ"ל, השתתפות המעסיק בשכר לימוד לתואר ראשון בחשבונאות	15,000	לימודים שמהווים "יתרון מתמיד"
נוסף על הנ"ל, מענק חד-פעמי	12,000	המענק ניתן לה כאות הערכה על עבודתה
מצב משפחתי		יעל נשואה, ולה ארבעה ילדים: ילידי 2003, 2004, 2011, 2018
יעל היא עולה חדשה. תאריך עלייה: 1.7.2020		

נדרש:

- (2 נק') א. לחשב את ההכנסה החייבת של יעל בשנת המס 2022.
- (3 נק') ב. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית יעל בשנת המס 2022 בגין מצבה האישי והמשפחתי (תושבת, נסיעות, ילדים).
- (2 נק') ג. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית יעל בשנת המס 2022 בגין היותה עולה חדשה.
- (1.5 נק') ד. לחשב עבור יעל את סכום מס ההכנסה המחושב לשנת המס 2022.
- (1.5 נק') ה. לחשב עבור יעל את סכום מס ההכנסה לתשלום לשנת המס 2022.

שאלה 7 – שמירת היריון (5 נקודות)

סיגל עובדת אצל מעסיקה היחיד מיום 1.1.2020, ודמי הביטוח הלאומי שולמו ברציפות החל במועד זה. מיום 1.3.2022 עד ליום 31.3.2022 (31 ימים) סיגל הייתה בשמירת היריון.

ביום 1.10.2022 קיבלה אישור מרופא מומחה כי עליה להפסיק לעבוד לצורך שמירת היריון לתקופה נוספת, מיום זה עד יום 25.10.2022 (25 ימים נוספים). להלן פירוט ההכנסות (בש"ח) של סיגל בכל אחד מששת החודשים שקדמו ליום 1.10.2022:

חודש	אפריל-22	מאי-22	יוני-22	יולי-22	אוגוסט-22	ספטמבר-22
הכנסה	10,135	10,050	10,250	9,500	9,100	9,900

יש להניח כי אין לסיגל יתרת ימי מחלה לניצול, וכי אינה זכאית לתשלום כלשהו מגורם אחר בגין תקופה זו.

נדרש:

- (2 נק')** א. לחשב את **סכום ההכנסה היומית** של סיגל לעניין גמלת שמירת היריון, על-פי הכנסותיה.
- (1 נק')** ב. לחשב את **סכום הגמלה לשמירת היריון** שהמוסד לביטוח לאומי ישלם לסיגל בעד התקופה הנוספת בחודש אוקטובר 2022.
- (2 נק')** ג. אילו הרופא המומחה היה קובע שהתקופה הנוספת לצורך שמירת היריון תהיה מיום 1.10.2022 עד יום 10.10.2022 (10 ימים, ולא 25 ימים נוספים), ובהנחה ששאר הנתונים לא השתנו: האם סיגל הייתה זכאית לגמלת שמירת היריון בגין תקופה זו? **יש לנמק את התשובה.**

שאלות 8-14 (10 נקודות)

ענו על חמש מבין השאלות 8-14 במחברת הבחינה (לכל שאלה – 2 נקודות).
 לכל שאלה 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), ולנמק את בחירתכם/להציג את כל החישובים שנדרשו לפתרונה.
 הערה: הסכומים הנתונים בתשובות האפשריות מעוגלים לשקל הקרוב.

שאלה 8 – צו הרחבה לפנסיה חובה

- הילה התקבלה לעבודה חדשה ביום 1.11.2022, ויש לה ביטוח פנסיוני ממעסיקה הקודם. הוראות "צו הרחבה (נוסח משולב) לפנסיה חובה" חלות עליה ועל מעסיקה החדש.
 מהו המשפט הנכון בנוגע להפקדות שיבצע המעסיק החדש בגין ביטוח פנסיוני בעבור הילה?
- א. הילה זכאית לביצוע ההפקדות לביטוח הפנסיוני מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על-ידי המעסיק בתום שנת המס, רטרואקטיבית מהמועד שבו החלה לעבוד אצלו (1.11.2022).
- ב. הילה זכאית לביצוע ההפקדות לביטוח הפנסיוני מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על-ידי המעסיק, חודש בחודשו, החל במועד שבו החלה לעבוד אצלו (1.11.2022).
- ג. הילה זכאית לביצוע ההפקדות לביטוח הפנסיוני רק לאחר 3 חודשים מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על-ידי המעסיק חודש בחודשו, החל ביום 1.2.2023 – בתום 3 חודשי עבודה.
- ד. הילה זכאית לביצוע ההפקדות לביטוח הפנסיוני מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על-ידי המעסיק בתום 3 חודשי עבודה, רטרואקטיבית מהמועד שבו החלה לעבוד אצלו (1.11.2022).

שאלה 9 – משיכת כספים מקרן השתלמות

- אמנון, יליד 7/1955, עובד כשכיר אצל מעסיק יחיד. בחודש 1/2019 פתח לו מעסיקו חשבון בקרן השתלמות, והפקיד בה חודש בחודשו כספים בעבור אמנון. המשכורת שבגינה הופקדו הכספים בקרן ההשתלמות היא בסך 12,000 ש"ח (שכרו הבסיסי של אמנון). לאמנון מנוהל חשבון אחד בקרן ההשתלמות.
 בחודש 1/2022 פרש אמנון מעבודתו אצל מעסיקו. בחודש 8/2022 הוא פנה לקרן ההשתלמות בבקשה למשוך את הכספים שהופקדו לחשבונו בקרן.
 על-פי סעיף 9(16א) לפקודת מס הכנסה, האם הכספים שביקש אמנון למשוך מחשבונו בקרן ההשתלמות פטורים ממס, ומדוע?
- א. כן, מאחר שאמנון פרש מעבודתו אצל מעסיקו.
- ב. לא, מאחר שטרם חלפו 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה לאותו החשבון.
- ג. לא, מאחר שהכספים האמורים לא ישמשו את אמנון לצורך השתלמות.
- ד. כן, מאחר שחלפו 3 שנים ממועד ההפקדה הראשונה לאותו החשבון.

שאלה 10 – קצבה מזכה

גיל, יליד 1/1955, פרש מעבודתו ביום 31.1.2022 לאחר 40 שנות עבודה. במועד פרישתו קיבל מענק פרישה פטור ממס בסך 505,600 ש"ח, ובחודש 2/2022 החל לקבל קצבה מזכה בסך 8,000 ש"ח. גיל משך רק את מענק הפרישה הפטור ממס כמפורט לעיל. הוא לא ביקש להוון חלק מקצבתו בפטור ממס. מיום 1.1.2022 ועד יום פרישתו מעבודה המדד נשאר בלא שינוי. מהו סכום הקצבה החייבת במס לשנת 2022 על-פי סעיף 9(א) לפקודת מס הכנסה?

א. 42,240 ש"ח

ב. 71,806 ש"ח

ג. 73,040 ש"ח

ד. 88,000 ש"ח

שאלה 11 – פטור נכה – יגיעה/לא יגיעה

ליניב נקבעה נכות רפואית בשיעור 100% על-ידי ועדה רפואית המוכרת לעניין סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה. הוועדה קבעה כי תקופת הנכות היא לצמיתות החל ביום 1.1.2017. להלן פירוט הכנסותיו של יניב בשנת המס 2022:

- הכנסות ממשכורת – 370,000 ש"ח.
 - הכנסות מקצבה מזכה – 60,000 ש"ח (ההכנסה אינה פטורה ממס לפי סעיף 9(א) לפקודה).
 - הכנסות מהשכרת משרדים – 100,000 ש"ח.
- מהו סכום ההכנסה החייבת במס של יניב בשנת 2022 ?

א. 0 ש"ח

ב. 100,000 ש"ח

ג. 120,800 ש"ח

ד. 160,000 ש"ח

שאלה 12 – זיכוי בגין תרומות

נתן הוא יליד 1990. הכנסותיו ממשכורת בשנת המס 2022 מסתכמות ב-250,000 ש"ח. בשנת 2022 הוא תרם 100,000 ש"ח לאגודה למלחמה בסרטן (עמותה מוכרת לעניין סעיף 46 לפקודת מס הכנסה). מהו סכום הזיכוי בגין תרומות שיש לזקוף לנתן בשנת 2022 על-פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה?

א. 26,250 ש"ח

ב. 35,000 ש"ח

ג. 50,000 ש"ח

ד. 100,000 ש"ח

שאלה 13 – תיאום דמי ביטוח לאומי

שירה בת ה-45 עובדת כשכירה אצל שלושה מעסיקים. להלן שכרה ברוטו לחודש 3/2022 אצל כל מעסיק:

מעסיק 1	37,500 ש"ח
מעסיק 2	5,900 ש"ח
מעסיק 3	4,100 ש"ח

שירה ערכה תיאום דמי ביטוח. בכמה מסתכמים דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח הבריאות שיעביר **מעסיק 3** למוסד לביטוח לאומי בגין שכרה לחודש 3/2022 – **חלק העובדת וחלק המעסיק?**

א. 225 ש"ח

ב. 347 ש"ח

ג. 426 ש"ח

ד. 638 ש"ח

שאלה 14 – אי-תיאום מס + שווי

לימור, נשואה ואם לשני בנים ילידי 2018 ו-2019, התחילה לעבוד אצל מעסיק חדש ביום 1.3.2022. משכורתה לחודש 3/2022 היא 7,000 ש"ח. נוסף על כך, המעסיק מפקיד בגין מלוא משכורתה הפקדות סוציאליות: 7.5% למרכיב תגמולי המעביד בקופת גמל לקצבה, ו-6% נוספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה.

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

- ✓ יש לי הכנסות אחרות (הכנסה נוספת) מסוג "משכורת חודש".
- ✓ אני מקבלת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה האחרת, ועל כן אני זכאית להן כנגד הכנסתי מהמעסיק החדש.
- ✓ מפרישים עבורי לקרן השתלמות בגין הכנסתי האחרת...
- ✓ מפרישים עבורי לקצבה / לביטוח אובדן כושר עבודה / לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה בגין הכנסתי האחרת...

לימור **לא** מסרה למעסיקה החדש אישור תיאום מס מפקיד השומה. מהו סכום המס שינוכה משכרה לחודש 3/2022 ?

א. 3,290 ש"ח

ב. 3,500 ש"ח

ג. 3,734 ש"ח

ד. 3,973 ש"ח

בהצלחה!

נספח א': טבלאות מס הכנסה – שנת המס 2022 (10 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשפ"ג

פרק א' - שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2022

משכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-6,450 השקלים הראשונים	6,450	10	645.00	645.00
2. על כל שקל מ-2,790 השקלים הבאים	9,240	14	390.60	1,035.60
3. על כל שקל מ-5,600 השקלים הבאים	14,840	20	1,120.00	2,155.60
4. על כל שקל מ-5,780 השקלים הבאים	20,620	31	1,791.80	3,947.40
5. על כל שקל מ-22,290 השקלים הבאים	42,910	35	7,801.50	11,748.90
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 55,270 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק') 3				

סכום נקודת הזיכוי בינואר 2022 ואילך הוא 223 שקלים חדשים.

פרק ב' - שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2022

משכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-77,400 השקלים הראשונים	77,400	10	7,740.00	7,740.00
2. על כל שקל מ-33,480 השקלים הבאים	110,880	14	4,687.20	12,427.20
3. על כל שקל מ-67,200 השקלים הבאים	178,080	20	13,440.00	25,867.20
4. על כל שקל מ-69,360 השקלים הבאים	247,440	31	21,501.60	47,368.80
5. על כל שקל מ-267,480 השקלים הבאים	514,920	35	93,618.00	140,986.80
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 663,240 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק') 3				

סכום נקודת הזיכוי בשנת המס 2022 ואילך הוא 2,676 שקלים חדשים.

פרק ג' - שיעורי המס החלים על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת 2022

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-247,440 השקלים הראשונים	247,440	31	76,706.40	76,706.40	
2. על כל שקל מ-267,441 השקלים הבאים	514,920	35	93,618.00	170,324.40	
3. על כל שקל נוסף		47			
4. מס נוסף על כל שקל מעל 663,240 נה (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' 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 2022 ואילך⁽¹⁾:

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
1	2,800	33,600
2	3,030	36,360
3	3,900	46,800
4	4,680	56,160
5	6,470	77,640
6	8,390	100,680
7	10,790	129,480
אופנוע L3 ⁽²⁾	930	11,160

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 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 מסווג 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 2022 ואילך:

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2019	1	341	27 ⁽³⁾	265,461	6,080
2019	1	351	95	67,612	1,680
2019	1	751	314	88,816	2,200
2019	1	806	73	447,968	11,110
2019	1	806	79	322,536	8,000
2019	1	839	132 ⁽³⁾	135,385	2,860
2019	1	839	166 ⁽³⁾	152,027	3,270
2019	1	845	49	75,451	1,870
2019	1	885	502 ⁽⁴⁾	166,322	3,120
2019	1	928	99 ⁽⁵⁾	132,720	2,090
2019	2	603	69	229,625	5,690
2019	2	817	79	176,623	4,380
2019	2	928	26	248,095	6,150
2019	2	928	27	237,883	5,900
2020	1	341	27 ⁽³⁾	264,660	6,060
2020	1	351	95	69,208	1,720
2020	1	751	314	88,549	2,200
2020	1	806	73	446,614	11,080
2020	1	806	79	321,561	7,970
2020	1	839	132 ⁽³⁾	134,976	2,850
2020	1	839	166 ⁽³⁾	151,568	3,260
2020	1	845	78	71,151	1,760
2020	1	885	502 ⁽⁴⁾	155,639	2,860
2020	1	928	99 ⁽⁵⁾	132,319	2,080
2020	2	603	69	228,930	5,680
2020	2	817	79	180,161	4,470
2020	2	928	26	247,344	6,130
2020	2	928	27	237,166	5,880
2021	1	341	27 ⁽³⁾	295,941	6,840
2021	1	351	113	60,406	1,500
2021	1	751	314	87,986	2,180
2021	1	806	73	449,288	11,140
2021	1	806	79	323,487	8,020
2021	1	839	132 ⁽³⁾	135,785	2,870
2021	1	839	166 ⁽³⁾	153,500	3,310
2021	1	845	78	71,578	1,780
2021	1	885	502 ⁽⁴⁾	156,573	2,880
2021	1	928	99 ⁽⁵⁾	133,112	2,100
2021	2	603	69	230,302	5,710
2021	2	817	79	184,313	4,570
2021	2	928	26	253,946	6,300
2021	2	928	27	242,682	6,020
2022	1	341	27 ⁽³⁾	289,000	6,670
2022	1	351	143 ⁽⁵⁾	110,000	1,530
2022	1	751	314	92,990	2,310
2022	1	806	73	453,375	11,240
2022	1	806	79	315,900	7,830
2022	1	839	132 ⁽³⁾	132,600	2,790
2022	1	839	166 ⁽³⁾	159,900	3,470
2022	1	845	78	71,900	1,780
2022	1	885	502 ⁽⁴⁾	158,900	2,940
2022	1	928	99 ⁽⁵⁾	129,990	2,020
2022	2	603	69	229,900	5,700
2022	2	817	79	185,990	4,610
2022	2	928	26	250,990	6,220
2022	2	928	27	240,990	5,980

500	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל
1,000	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין)
1,200	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב חשמלי

שיעור שווי השימוש החודשי (המודל הליניארי) - 2.48%. תקרת "מחיר המתואם לצרכן" - 518,190 ₪.

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
אופנוע L3 ⁽⁶⁾	930	11,160

⁽³⁾ רכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל. הסכום הוא לאחר ההפחת משווי השימוש לרכב מסוג זה.

⁽⁴⁾ רכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין). 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 2022

א. קופות גמל, קרנות השתלמות וקצבאות

לשנה	106,800	תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(1)
לשנה	151,200	תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(2)
		תקרת סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה -
לשנה	2,076	סעיף 45(ד)
לשנה	2,076	סעיף 45(ה)
לשנה	213,600	
לשנה	106,800	תקרת הכנסה "לעמית עצמאי" - סעיף 47(א)(3)
לשנה	267,000	תקרת הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)(2)
לחודש	8,660	תקרת הפטור ל"קצבה מזכה" - סעיף 9(א)
	180	מכפיל ההמרה להון - סעיף 9(א)
לשנה	12,640	תקרת הפטור לניכויים - מענק בשל תשלומים לקופ"ג - מרכיב הפיצויים - סעיף 32(9)(א)(2)
לחודש	5,300	"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופות גמל 1-12/2022
		משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות
לחודש	15,712	פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה) - ס' 3(ה)
לשנה	270,000	הכנסה קובעת מרבית לקרן השתלמות לעצמאי - ס' 3(ה2)
לשנה	18,960	הפקדה מוטבת - סעיף 9(א16) ו-9(ב16) לפקודה
לחודש	10,551	השכר הממוצע במשק
		תקרת הסכום להפקדה לקופ"ג לקצבה - מרכיב תגמולי מעביד -
לחודש	26,378	סעיף 3(ה3)(1)
		תקרה להפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה - מרכיב הפיצויים -
לשנה	34,900	סעיף 3(ה3)(1)
לשנה	20,258	"עמית מוטב" - ס' 47(א)(7)
למועד המשיכה	95,718	חוק הפיקוח על קופות גמל: סכום צבירה מזערי
לחודש	4,606	סכום קצבה מזערי

ב. הטבות מס

		הטבות מס ביישובים - ראו בהמשך.
לכל שנת עבודה	12,640	מענקים פטורים ממס לפי סעיף 9(א7): עקב פרישה
לכל שנת עבודה	25,290	עקב מוות
לתקופת הצבירה	373,080	רצף קצבה - סעיף 9(א7)(1ז)
לשנה	184,246	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי:
לשנה	190	סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	9,517,000	סכום מרבי
לשנה	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית - ס' 94
לחודש	8,280	התקרה לצורך סעיף 9(21) לפקודה - פיצויי הלנת שכר
לשנה	11,520	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
לשנה	131,520	ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על:

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2022 (המשך)

משכורת ל"מומחה חוץ"	13,600 לחודש
הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ	340 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים :	340 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
תקרת ניכוי בעד שכירת דירה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר :	1,830 לחודש
שכר דירה למגורים פטור ממס אם לא עלה על :	5,196 לחודש
תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיף 44 או 45 :	
ליחיד :	173,000 לשנה
לזוג :	277,000 לשנה
הכנסת עיוור ונכה 100%:	
תקרות הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס אצל עיוור או נכה 100% :	
תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(א)(1) - לנכים הזכאים לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה.	628,800 לשנה
תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(א)(1)	409,200 לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(ב)	75,360 לשנה
תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	309,960 לשנה
מתנות בשל קשר עסקי - תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות)	220 לאדם לשנה
תקרת הפטור - השתכרות או ריווח מהימורים, מהגרלות ומפרסים 9(28)	31,200 להגרלה/פרס
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29)	100,000 לשנה

ג. נקודות זיכוי

סכום נקודת זיכוי 2,676 לשנה

ד. ניכויים

ניכוי מריבית - סעיף 125 לפקודה :

תקרה מוטבת - סעיף 125(א) לפקודה 64,200 לשנה

ניכוי למעוטי הכנסה - סעיף 125(ב) לפקודה 10,080 לשנה

ניכוי גיל פרישה חובה ליחיד - ניכוי מריבית 125(ג)(1) לפקודה 13,800 לשנה

ניכוי גיל פרישה חובה לזוג - סעיף 125(ג)(2) לפקודה 16,920 לשנה

פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125 לפקודה 36,372 לשנה

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2022 (המשך)

הוצאות לינה בארץ:

מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ-137\$
137\$	לינה שעלותה גבוהה מ-137\$ - 75% מההוצאה אך לא פחות מ -
$(75\% \times 313\$) = 235\$$	ולא יותר מ -

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:

30 לאדם לאירוע	- כיבוד קל
2,760 לשנה	- נסיעות בתחבורה ציבורית
8,280 לשנה	- הוצאות דלק
1,440 לשנה	- הוצאות טלפון בבית

הוצאות החזקת טלפון בבית המשמש בעסק

24,400 לשנה	1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על
2,400	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על
	או 80% מההוצאה, לפי הנמוך.
24,400	2. אם סכום ההוצאה עולה על
4,800	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

שווי שימוש

105 לחודש	רדיו טלפון נייד (רט"ן)
	או מחצית ההוצאה (הנמוך מביניהם)
5,040 תשלום חד פעמי	ניכוי מתשלומים בעד שירותים או נכסים - תשלום מינימלי פטור

הלוואות לעניין ס' 3(ט)

7,920 לשנה	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
3.23%	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
18,000	תשלום ב"תקופת הבחירות" (בתקופה המזכה)
6,010 לחודש	מזונות לתושב חוץ (סעיף 20ב) - מזערי
12,020 לחודש	מרבי
82,240 לשנת 2022	סכום המחייב קטין בהגשת דוח (בכפוף לחתימת שר האוצר ופרסום ברשומות)

לחודש פיגור	520	עיצום כספי - סעיף 195ב(א) (קנס על אי הגשת דוח מקוון) -
	5,210	סעיף 195ב(ב)
	5,170	סעיף 195י(ב)
	51,660	סעיף 195י(ג)
	25,830	סעיף 195י(ד)

פטור מהגשת דין וחשבון 134א:

665,000	תוספת א' - משכורת
345,000	תוספת ב' - דמי שכירות (הכנסה נוספת)
345,000	תוספת ד' - הכנסת חוץ, הכנסה מקצבת חוץ
לשנת המס 659,000	תוספת ה' - הכנסה מריבית
2021	
2,583,000	הכנסה ממכירת ניירות ערך (מחזור)
1,917,000	תקנה 3(א)(6) - החזקה בנכסי חוץ - סייג לפטור
1,917,000	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון תאגיד חוץ בנקאי - סייג לפטור
647,640	תקנה 3(א)(8) - הכנסה חייבת במס נוסף על פי סעיף 121ב - סייג לפטור

פטור מהגשת דו"ח מקוון - סעיף 131(ב2)(4):

לשנת 2021 83,190	הכנסה ליחיד
לשנת 2021 166,380	הכנסה לזוג
לשנה 2,583,000	עלות שכר לעובד בתאגיד פיננסי - תקרה לתשלום - ס' 32(17) לפקודה

ו. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי בשנת 2022, לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות):

מ-137 עד 313 דולר ליממה	- לינה לפי קבלות
	- הוצאות אחרות:
עד 88 דולר ליממה	- אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
עד 147 דולר ליממה	- אם לא הוגשו קבלות על לינה
עד 784 דולר לחודש	- הוצאות חינוך עבור ילדים שטרם מלאו להם 19 שנה
עד 69 דולר ליממה	- הוצאות שכירות רכב המשמש בייצור הכנסה

רשימת המדינות בהן ניתן להגדיל סכום "הוצאות לינה" ו"הוצאות אחרות" ב-25%:

אוסטריה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, אנגולה, בלגיה, גרמניה, דובאי, דנמרק, הולנד, הונג-קונג, הממלכה המאוחדת (בריטניה), טיוואן, יוון, יפן, לוקסמבורג, נורווגיה, ספרד, עומאן, פינלנד, צרפת, קאטר, קוריאה, קמרון, קנדה, שבדיה, שווייץ.

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

פרק ז' – 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	הגבוה מבין 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 ח' - 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 בו 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
- המכללה האקדמית להנדסה בראודה כרמיאל
- המכללה האקדמית להנדסה ע"ש סמי שמעון
- המכללה האקדמית לחינוך גבעת וושינגטון
- המכללה האקדמית לחינוך ולספורט אוהלו בקצירין
- תלפיות - המכללה האקדמית לחינוך
- מכללה 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 חי
- המכללה האקדמית תל-אביב יפו
- המסלול האקדמי המכללה למינהל
- המרכז האקדמי לב
- המרכז האקדמי לוינסקי-וינגייט
- 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 "אורנים"
- מכללה אקדמית לחינוך - אורות ישראל מיסודן של מכללת אורות ישראל ומכללת מורשת יעקב
- 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

[illegible]

נספח ב': טבלאות הביטוח הלאומי – שנת המס 2022 (6 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשפ"ג

1. כללי

ש"ח	10,551	השכר הממוצע (לפי ס' 2 לחוק הביטוח הלאומי).....
ש"ח	45,075	ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח.....
ש"ח	6,331	60% השכר הממוצע (לעניין דמי ביטוח בשיעור המופחת).....
ש"ח	6,130	"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, 2.8 ו-2.10 להסכם הקיבוצי וצו ההרחבה לעניין קיצור שעות העבודה במשק).....

"הסכום הבסיסי":

1. **סכום בסיסי 1 - 9,129 ש"ח**, מתייחס לגמלאות שלהלן, המשתלמות לפי חוק הביטוח הלאומי:

- (א) מענק לידה ודמי לידה המשתלמים לפי הוראות סימנים ב' ו'ג' בפרק ג';⁽¹⁾
- (ב) דמי פגיעה, קצבה לנכה עבודה, גמלאות ומענקים לתלויים, המשתלמים לפי הוראות סימנים ד', ה' ו'ח' בפרק ה';
- (ג) דמי תאונה המשתלמים לפי הוראות פרק ו';
- (ד) מענק ליתום המשתלם לפי הוראות סימן ד' בפרק י"א;
- (ה) תגמול למתנדב המשתלם לפי הוראות פרק י"ג;
- (ו) מענק פטירה המשתלם לפי הוראות סימן ב' בפרק י"ד;
- (ז) גמלאות המשתלמות מכוח ההסכם בדבר גמלת ניידות לפי הוראות סעיף 9.

⁽¹⁾ סכום בסיסי 1 מתייחס גם לגמלה לשמירת הריון.

סכום בסיסי לעניין קצבת נכות המשתלמת לפי הוראות סימן ג' בפרק ט' וכל קצבה ששיעורה נגזר ממנה 8,915 ש"ח.

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 156 ש"ח.
בעד הילד השני, השלישי והרביעי שבמניין ילדיו של ההורה 197 ש"ח.
ב. לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה, או תוספת כאמור בסעיף 68(ג) 145 ש"ח.

3. **סכום בסיסי 3 - 9,015 ש"ח**, מתייחס לעדכון קצבאות אחרות ולחישוב הכנסה מרבית לגביית דמי ביטוח.

פירוט השכר הממוצע (ביטוח לאומי) החל ב-01/01/2022, לפי סעיפים בחוק הביטוח הלאומי:

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

2. שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות החל ב-1/1/2022 (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	7.12	5.00	2.12
		בעלי שליטה*	3.57	3.10	7.06	5.00	2.06
	אישה וגבר מתחת ל"גיל הפרישה" שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62		4.06	3.24	10.23	7.28	2.95
	אישה בין "גיל הפרישה" לבין "גיל מרבי לבטוח אבטלה" שנעשתה לראשונה "תושבת ישראל" מעל גיל 62		3.67	3.12	7.82	5.35	2.47
	גבר ואשה בין "גיל פרישה לגברי" / "גיל המרבי לבטוח אבטלה" לבין "גיל הזכאות" שנעשו לראשונה תושבים מעל גיל 62		3.63	3.11	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	7.12	5.00	2.12
		בעלי שליטה*	3.57	3.10	7.06	5.00	2.06
	אישה בין "גיל פרישה" לבין "גיל מרבי לבטוח אבטלה" שאינה מקבלת קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי		6.66	3.38	17.19	10.07	7.12
	גבר ואשה בין "גיל פרישה לגברי" / "גיל המרבי לבטוח אבטלה" לבין "גיל הזכאות" שאינם מקבלים אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי	עובדים רגילים	6.62	3.37	16.82	9.86	6.96
	אישה וגבר בין "גיל הפרישה" לבין "גיל הזכאות" שאינם מקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי	בעלי שליטה*	6.61	3.37	16.76	9.86	6.90
	מי שטרם מלאו לו 18 שנה	עובדים רגילים	0.48	--	2.12	--	2.12
		בעלי שליטה*	0.47	--	2.06	--	2.06
	נשים וגברים המקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי**	עובדים רגילים	0.48	--	2.12	--	2.12
		בעלי שליטה*	0.47	--	2.06	--	2.06
	חיילים בשרות סדיר / תורם אברים*** / תושב זר ממדינת אמנה	עובדים רגילים	3.95	0.40	14.60	7.00	7.60
		בעלי שליטה*	3.90	0.39	14.17	6.79	7.38

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

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

*** תורם/ת אברים אשר קיבל/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 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

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-1.1.2022

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

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)]
אמהות	5.28 ₪	$5,276 \times 0.1\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 4ב' לתקנות הביטוח הלאומי (אמהות)]
סה"כ	26.38 ₪	

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 - 9,015 ₪.

⁽³⁾ הסכום הבסיסי לילד (ענין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה) - 145 ₪.

[illegible]

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
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)

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
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 מבוטחת
deduction	Вычет	خَصْم	ניכוי
medical disablement	Медицинская инвалидность	إعاقة طبيّة	נכות רפואית
working at shifts	Посменная работа	العمل بوردّيات	עבודה במשמרות
surplus	Избыток, нераспределённая прибыль	أرباح لم توزّع	עודפים
project cost	Расходы на проект, стоимость проекта	تكاليف المشروع	עלויות הפרויקט
commission	Комиссионные	عمولة	עמלה
joint venture	Совместная сделка	مشروع مشترك	עסקה משותפת
free of tax	Не облагаемый налогом	معفَى من الضريبة	פטור ממס
pension	Пенсия	تقاعد	פנסיה
investment activity	Инвестиционная деятельность	نشاط استثماري	פעילות השקעה
financing activity	Финансистская деятельность	نشاط تمويلي	פעילות מימון
current activity	Текущая деятельность	نشاط جارٍ	פעילות שוטפת
income tax ordinance	Указ / правило налога на прибыль	قانون ضريبة الدخل	פקודת מס הכנסה
expected	Ожидаемые	متوقّعة	צפויות
contracting	Подряд, сдельная работа	مقاوله	קבלנות
monthly pension allocation	Месячная пенсия из пенсионного фонда	معاش شهريّ من صندوق التقاعد	קצבה חודשית מקרן פנסיה
study fund	Фонд повышения квалификации	صندوق الاستكمال	קרן ההשתלמות

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
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