

ניהול חשבונות ושכר

מגמת ניהול עסקי

הוראות לנבחנים

א. משך הבחינה: ארבע שעות ו-45 דקות.

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 2023

3. קובץ חקיקה לחשבי שכר

ד. הוראות מיוחדות:

1. כתבו את תשובותיכם במחברת הבחינה, 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 השאלות רבות-הברירה שבפרק השני (שאלות 8-14), 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 14 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 – יסודות המימון

יש להציג את כל הנתונים המשמשים לפתרון השאלה, **כולל הסימנים שלהם במחשבון הפיננסי**.
תוצאות סופיות נדרש להציג ברמת דיוק של 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

(4 נק') א. הלוואה המוחזרת בתשלום אחד

נלקחה הלוואה בסך 72,000 ש"ח, להחזר בתשלום אחד בתום תקופה של 20 חודשים. שיעור הריבית על ההלוואה – 9% לשנה.

נדרש:

- לחשב את **סכום הריבית** על ההלוואה, בהנחה שהריבית משולמת בסוף התקופה.
- לחשב את שיעור **הריבית האפקטיבית השנתית** על ההלוואה, בהנחה שסכום הריבית מנוכה מראש.

(5 נק') ב. השקעות והערכת כדאיותן

עסק משקיע היום 230,000 ש"ח בפרויקט שעתיד להימשך 7 שנים. להלן סכומי התקבולים הצפויים מהפרויקט בסוף כל שנה, והשקעה **נוספת** שתידרש בסוף השנה הרביעית:

בסוף השנה ה־	תקבול צפוי בש"ח	השקעה נוספת בש"ח
ראשונה	27,000	---
שנייה	34,000	---
שלישית	45,000	---
רביעית	68,000	25,000
חמישית	91,000	---
שישית	18,000	---
שביעית	6,000	---

שיעור הריבית במשק – 5% לשנה.

נדרש:

- לחשב את הערך הנוכחי הנקי (ענ"נ) של ההשקעה, ולקבוע אם היא כדאית לעסק.
- לחשב את שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) של ההשקעה.

ג. **ריבית אפקטיבית בחישוב ריבית דריבית** (6 נק')

נדרש:

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

1. שיעור הריבית השנתית הוא 9%, והיא מחושבת כל חצי שנה (פעמיים בשנה).
2. שיעור הריבית השנתית הוא 12%, והיא מחושבת כל שליש שנה (3 פעמים בשנה).
3. שיעור הריבית השנתית הוא 8%, והיא מחושבת כל חודש.
4. שיעור הריבית הדו-חודשית הוא 1.5%, והיא מחושבת כל חודשיים.

ד. **הלוואה צמודה למט"ח המוחזרת בתשלומים** (6 נק')

ביום 1.7.2020 התקבלה הלוואה בסך של 200,000 ש"ח בתנאים האלה:
ההלוואה תוחזר ב-4 תשלומים שווים של הקרן, בתוספת ריבית, בסוף כל חצי שנה, החל ביום 1.1.2021;
שיעור הריבית – 4% לשנה; הקרן והריבית צמודות לשער הדולר.
להלן שערי הדולר הרלוונטיים לתקופת ההלוואה:

תאריך	שער הדולר בש"ח
1.7.2020	3.57
1.1.2021	3.62
1.7.2021	3.54
31.12.2021	3.68
1.1.2022	3.68
1.7.2022	3.70

נדרש:

1. לחשב את סכום ההחזר (קרן וריבית צמודות) של שני התשלומים הראשונים: ביום 1.1.2021 וביום 1.7.2021.
2. לחשב את הוצאות המימון על ההלוואה (ריבית צמודה והפרשי שער על יתרת הקרן) לשנת 2021.

ה. **חיסכון בהפקדה חד-פעמית** (4 נק')

ביום 1.9.2021 נפתחה בבנק תוכנית חיסכון והופקדו בה 18,000 ש"ח. התוכנית צוברת ריבית המחושבת כל 4 חודשים בשיטת ריבית דריבית. ביום 31.8.2023 נצברו בתוכנית בסך הכול 21,600 ש"ח.

נדרש:

לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית השנתית בתוכנית.

שאלה 2 – דוח על תזרים המזומנים

להלן נתונים מהמאזן בש"ח של חברת "מיכה-גל בע"מ" ליום 31.12.2023, ונתוני השוואה בש"ח ממאזנה ליום 31.12.2022:

<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2023</u>	
44,000	23,000	מזומנים ושווי מזומנים
171,000	98,000	לקוחות נטו
224,000	312,000	מכונות וציוד
118,000	129,000	מלאי סחורות
<u>18,000</u>	<u>11,000</u>	הכנסות לקבל
575,000	573,000	סה"כ נכסים
38,000	45,000	ספקים-זכאים
19,000	16,000	הוצאות לשלם
115,000	140,000	פחת נצבר מכונות וציוד
90,000	20,000	הלוואה מהבנק
26,000	38,000	שיקים לפירעון
250,000	300,000	הון מניות רגילות
<u>37,000</u>	<u>14,000</u>	עודפים
575,000	573,000	סה"כ התחייבויות והון עצמי

נתונים נוספים:

1. **מכונות וציוד** – בשנת 2023 נמכרה מכונה תמורת 52,000 ש"ח במזומן. עלות המכונה – 107,000 ש"ח, וסכום הפחת שנצבר עד למכירתה – 68,000 ש"ח.
2. **הלוואה מהבנק** – בשנת 2023 הוחזרו לבנק 70,000 ש"ח בגין ההלוואה.
3. **הון מניות רגילות** – בשנת 2023 הונפקו במזומן 50,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב למניה.

נדרש:

לערוך גיליון עבודה לדוח על תזרים המזומנים של חברת "מיכה-גל בע"מ" לשנת 2023. יש להציג את כל החישובים הנדרשים להכנת הדוח.

שאלה 3 – חכירה

ביום 31.12.2019 חתמה חברת "מרום בע"מ" על חוזה עם חברת "בנין בע"מ" בדבר חכירה של מכונה יצרנית. להלן תנאי החכירה:

1. החוזה אינו ניתן לביטול.
 2. חברת "בנין בע"מ" (החוכרת) תשלם לחברת "מרום בע"מ" (המחכירה) 5 תשלומים שנתיים על סך 62,000 ש"ח כל אחד, מדי סוף שנה, החל ביום 31.12.2020.
 3. אורך החיים הכלכליים של המכונה היצרנית – 6 שנים.
 4. חברת "בנין בע"מ" מתחייבת לערוך גרט בסך 43,000 ש"ח.
 5. חברת "בנין בע"מ" מפחיתה את המכונה היצרנית לפי שיטת הקו הישר.
 6. שיעור הריבית הגלום בחכירה של חברת "מרום בע"מ" הוא 10% לשנה, והוא אינו ידוע לחוכר.
 7. שיעור הריבית הגלום בחכירה של חברת "בנין בע"מ" הוא 12% לשנה.
- הערה:** את התוצאות הסופיות יש לעגל לשקל הקרוב.

נדרש:

- א. (3 נק') לקבוע אם מדובר בחכירה תפעולית או בחכירה מימונית, ולנמק את הקביעה.
- ב. (3 נק') לחשב את זמי החכירה המינימליים שנרשמו בספרי חברת "מרום בע"מ".
- ג. (5 נק') לחשב את עלות המכונה היצרנית שנרשמה בספרי חברת "בנין בע"מ" ביום 31.12.2019.
- ד. (6 נק') לחשב את הוצאות הפחת שהוצגו בדוח רווח והפסד של חברת "בנין בע"מ" לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2021, ואת העלות המופחתת שהוצגה במאזנה ליום 31.12.2021.
- ה. (4 נק') לחשב את יתרת התחייבות בגין חכירה לשלם שהוצגה במאזן של חברת "בנין בע"מ" ליום 31.12.2022.
- ו. (4 נק') לחשב את הוצאות הריבית שהוצגו בדוח רווח והפסד של חברת "בנין בע"מ" לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2023.

שאלה 4 – שותפות

יש לענות על שלושת החלקים III-I של השאלה.

I. חלוקת רווחים בשותפות (9 נקודות)

בשותפות "הגר" שלושה שותפים: הדר, גרי ורועי. להלן פרטים על השותפות:

- השותפים זכאים לקבל ריבית על ההון בשיעור 10% לשנה.
- כל שותף זכאי לקבל משכורת חודשית בסך 2,000 ש"ח.
- יתרת הרווח או ההפסד של כל שותף תחולק לפי יחס ההון.
- הון השותפים ליום 1.1.2023:
הדר – 80,000 ש"ח; גרי – 100,000 ש"ח; רועי – 120,000 ש"ח.
במהלך שנת 2023 לא היו שינויים בהון.
- הרווח הנקי של השותפות לשנת 2023 הסתכם ב־84,000 ש"ח.

נדרש:

(9 נק') א. לערוך דוח חלוקת רווחים של השותפות לשנת 2023, ולקבוע את חלקו של כל שותף ברווח/בהפסד. לחלופין, אפשר להציג את חשבון חלוקת רווחים ואת חשבונות חו"ז השותפים. יש להציג חישובים.

II. צירוף שותף חדש (7 נקודות)

בשותפות "א-ב" שני שותפים: שותף א' ושותף ב'. להלן פרטים על ההון וחלוקת הרווחים בשותפות:

הון	יחס חלוקת רווחים	
20,000	60%	שותף א'
30,000	40%	שותף ב'

הוסכם ששותף ג' יצטרף לשותפות. שותף ג' ישקיע 40,000 ש"ח, שיופקדו בקופת השותפות, תמורת 40% מההון והרווחים של השותפות, שתיקרא מעתה שותפות "א-ב-ג".

צירופו של שותף ג' יירשם בספרי השותפות לפי שיטת המוניטין.

נדרש:

(5 נק') ב. לרשום פקודות יומן שישקפו את רישום המוניטין ואת צירופו של שותף ג' לשותפות.

(2 נק') ג. לחשב את יחס חלוקת הרווחים בשותפות החדשה "א-ב-ג".

יש להציג חישובים בכל הסעיפים.

III. פירוק שותפות (9 נקודות)

בשותפות "מיר" שלוש שותפות: מירי, ירדנה ורוית. להלן מאזן השותפות בש"ח ליום 31.12.2023 :

נכסים	חובה	התחייבויות	זכות
נכסים קבועים – מופחתים	300,000	ספקים-זכאים	110,000
לקוחות נטו	70,000	חו"ז ירדנה	20,000
מלאי	50,000	הון מירי	150,000
משיכות – מירי	180,000	הון ירדנה	350,000
קופה ובנקים	90,000	הון רוית	60,000
	690,000		690,000

יחס חלוקת הרווחים: מירי – 30% ; ירדנה – 20% ; רוית – 50%

בתחילת שנת 2024 הוחלט לפרק את השותפות.

להלן נתונים על פירוק השותפות, מימוש הנכסים ופירעון החובות. יש להתעלם מגורם המע"מ.

1. הנכסים הקבועים נמכרו תמורת 215,000 ש"ח.
2. מהלקוחות נגבה סך של 55,000 ש"ח.
3. המלאי נמכר תמורת 60,000 ש"ח.
4. שולמו הוצאות פירוק על סך 10,000 ש"ח.
5. שולמה ההתחייבות לספקים-זכאים.
6. כל שותפה קיבלה או שילמה את היתרה של חשבונה האישי.

נדרש:

- (3 נק') ד. להציג את חשבון ה"מימוש", ולחשב את הרווח או ההפסד שנוצר.
- (4 נק') ה. להציג את חשבונות ההון של כל אחת מהשותפות, לחשב את היתרה ולקבוע לגבי כל שותפה אם היא קיבלה מקופת השותפות את סכום היתרה או לחלופין הפקידה אותו בקופת השותפות.
- (2 נק') ו. להציג את כרטיס חשבון קופה ובנקים.
- יש להציג חישובים בכל הסעיפים.

שאלה 5 – סיום יחסי עבודה וקבלן מבצע

יש לענות על שני החלקים II-I של השאלה.

I. סיום יחסי עובד – מעביד (13 נקודות)

להלן פרטים על מצבת העובדים בחברת "גלים" ליום 31.12.2022 וליום 31.12.2023 :

שם העובד	התחלת עבודה	משכורת 12/2022	משכורת 12/2023
רן	1.4.2013	4,500 ש"ח	5,100 ש"ח
דן	1.10.2014	6,400 ש"ח	7,200 ש"ח
חנן	1.7.2015	9,600 ש"ח	-----

חנן פוטר ביום 1.7.2023. משכורתו החל ביום 1.1.2023 הייתה 9,900 ש"ח. הפיצויים שולמו לו מהיעודה לפיצויי פיטורין.

יתרת יעודה לפיצויי פיטורין ליום 31.12.2022	98,525 ש"ח
הפקדות בקופת הפיצויים במהלך שנת 2023	38,500 ש"ח
רווחי קופת הפיצויים בשנת 2023	8,750 ש"ח

נדרש:

- א. (4 נק') לחשב את יתרת עתודה לפיצויי פיטורין ליום 31.12.2022 וליום 31.12.2023.
- ב. (4 נק') לחשב את הוצאות עתודה לפיצויי פיטורין נטו שידווחו בדוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2023.
- ג. (2 נק') לחשב את יתרת יעודה לפיצויי פיטורין ליום 31.12.2023.
- ד. (3 נק') להציג את יתרת העתודה לפיצויי פיטורין ואת יתרת היעודה לפיצויי פיטורין במאזן החברה ליום 31.12.2023, כמקובל.

יש להציג חישובים בכל הסעיפים.

II. קבלן מבצע (12 נקודות)

להלן נתונים על עבודה בפרויקט בנייה של דירות למגורים שקיבל על עצמו קבלן מבצע.

סכום החוזה הוא 1,000,000 ש"ח. החוזה אינו ניתן לשינוי על ידי הלקוח. סכום החוזה ניתן לגבייה.

נתונים (בש"ח) על עלויות הפרויקט:

שנת 2021	שנת 2022	שנת 2023	
160,000	328,000	592,500	עלויות בפועל מצטברות
800,000	820,000	790,000	סה"כ עלויות הפרויקט
150,000	350,000	640,000	מקדמות מצטברות שנת קבלו

הקבלן מכיר ברווח לפי תקן חשבונאות 4, משיעור השלמה של 25% ומעלה, לפי בסיס עלויות.

נדרש:

- (3 נק')** ה. לחשב את הרווח הצפוי בכל אחת מן השנים 2023-2021 .
- (3 נק')** ו. לחשב את שיעור ההשלמה בכל אחת מן השנים 2023-2021 .
- (3 נק')** ז. לחשב את הרווח שידווח בדוח רווח והפסד בכל אחת מן השנים 2023-2021 .
- (3 נק')** ח. לחשב ולהציג את סעיף **חייבים-מזמיני עבודה** כפי שמקובל להציגו במאזן הקבלן לכל אחת מן השנים 2023-2021 .
- יש להציג חישובים בכל הסעיפים.**

פרק שני: חשבות שכר (25 נקודות)

בפרק זה יש לענות על שאלות 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)

אורנה היא רואת חשבון במקצועה, בעלת תואר ראשון במנהל עסקים בהתמחות חשבונאות, ותואר שני במנהל עסקים בהתמחות מימון. אורנה עובדת כחשבת שכר בחברת סייבר. להלן פרטים על הכנסותיה ועל מצבה האישי לשנת המס 2023:

נושא	סכום בש"ח	הערות
הכנסה ממשכורת	280,000	הכנסה חייבת לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
נוסף על הנ"ל, השתתפות המעסיק בהשתלמות מקצועית בנושא תקנים חשבונאיים	10,000	השתלמות שמטרתה "שמירה על הקיים"
נוסף על הנ"ל, השתתפות המעסיק בתשלום למועצת רואי החשבון בעבור רישיון רואה חשבון	650	---
מצב משפחתי	---	אורנה נשואה, ולה ארבעה ילדים: ילידי 2004, 2007, 2012, 2020
סיום לימודי תואר ראשון וזכאות לתואר – 8/2004. סיום לימודי תואר שני במנהל עסקים, התמחות במימון, וזכאות לתואר – 8/2022	---	---

נדרש:

- (2 נק') א. מהי ההכנסה החייבת של אורנה בשנת המס 2023 ?
- (3 נק') ב. לחשב את מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית אורנה בשנת המס 2023 בגין מצבה האישי והמשפחתי (תושבת, נסיעות, ילדים).
- (2 נק') ג. מהו מספר נקודות הזיכוי שלהן זכאית אורנה בשנת המס 2023 בגין סיום לימודים לתואר? יש להניח שאורנה ביקשה לממש את זכאותה לנקודות זיכוי בגין סיום התארים החל בשנת המס שאחרי שנת הזכאות לתואר.
- (2 נק') ד. לחשב עבור אורנה את סכום מס ההכנסה המחושב לשנת המס 2023.
- (1 נק') ה. לחשב עבור אורנה את סכום מס ההכנסה לתשלום לשנת המס 2023.

שאלה 7 – דמי מילואים (5 נקודות)

אבנר עובד אצל מעסיקו היחיד מיום 1.1.2020, ודמי הביטוח הלאומי שולמו בעבורו ברציפות החל במועד זה. ביום 1.5.2023 יצא אבנר לשירות מילואים לתקופה של 5 ימים.

להלן פירוט ההכנסות (בש"ח) של אבנר בכל אחד מהחודשים שקדמו לצאתו למילואים:

חודש	11/2022	12/2022	1/2023	2/2023	3/2023	4/2023
מספר ימי עבודה	19	20	21	19	20	18
שכר חודשי	6,700	6,460	5,900	6,800	6,500	6,720
תשלום נוסף – בonus	---	---	1,300	---	---	---

נדרש:

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

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: כל הסכומים הנתונים בתשובות האפשריות מעוגלים לשקל הקרוב.

שאלה 8 – צו הרחבה לפנסיה חובה

רבקה, ילידת 1997, התקבלה לעבודה חדשה ביום 1.12.2022. לרבקה אין ביטוח פנסיוני ממעסיק קודם. הוראות "צו הרחבה (נוסח משולב) לפנסיה חובה" חלות עליה ועל מעסיקה החדש, והיא זכאית להיות מבוטחת על-פי צו זה. מאיזה מועד זכאית רבקה לביצוע הפקדות לביטוח פנסיוני בעבורה, ובאיזה אופן יבוצעו ההפקדות?

- א. מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על ידי המעסיק בתום שנת המס, רטרואקטיבית מהמועד שבו החלה לעבוד אצלו – 1.12.2022.
- ב. מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על ידי המעסיק חודש בחודשו, החל בחודש שבו החלה לעבוד אצלו – 12/2022.
- ג. רק לאחר 6 חודשים מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על ידי המעסיק חודש בחודשו, החל ביום 1.6.2023.
- ד. מהיום הראשון לעבודתה, וההפקדות ייעשו על ידי המעסיק בתום 6 חודשי עבודה, רטרואקטיבית מהמועד שבו החלה לעבוד אצלו – 1.12.2022.

שאלה 9 – פריסת מענק פרישה לשנים הבאות

להלן ארבעה היגדים בנושא של פריסת מענק פרישה לשנים הבאות:

1. פריסת המענק לשנים הבאות תאושר רק אם מספר שנות העבודה הוא 4 שנים ומעלה.
2. על כל 4 שנות עבודה תאושר לנישום שנת פריסה אחת, ובכל מקרה מספר שנות הפריסה של המענק לשנים הבאות לא יעלה על 6 שנות מס.
3. נישום שתאריך פרישתו מהעבודה היה במהלך הרבעון האחרון של שנת המס, ועל-פי בקשתו, ניתן יהיה לקבוע את השנה הראשונה שלאחר הפרישה כשנה ראשונה לפריסת מענק הפרישה החייב במס, וזאת בלי לפגוע במספר שנות הפריסה שהנישום זכאי לו.
4. לבקשת הנישום, ניתן יהיה לפרוס את מענק הפרישה לשנים הבאות, כך ששנת הפריסה הראשונה תהיה זו העוקבת לשנת הפרישה, וזאת בלי לפגוע במספר שנות הפריסה שהנישום זכאי לו.

מהם ההיגדים הנכונים?

- א. היגדים 1 ו-2 בלבד
- ב. היגדים 2 ו-3 בלבד
- ג. היגדים 1, 2 ו-3 בלבד
- ד. היגדים 1, 2, 3 ו-4

שאלה 10 – פטור נכה – יגיעה/לא יגיעה

ליואב נקבעה נכות רפואית בשיעור 100% על ידי הביטוח הלאומי. הנכות נקבעה לפי פרק ט' לחוק הביטוח הלאומי, והוועדה הרפואית מוכרת לעניין סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה. הוועדה קבעה כי תקופת הנכות היא לצמיתות החל ביום 1.8.2022. להלן פירוט הכנסותיו של יואב בשנת המס 2023:

- הכנסות ממשכורת – 320,000 ש"ח.
- הכנסות מקצבה מזכה – 160,000 ש"ח (ההכנסה אינה פטורה ממס לפי סעיף 9א לפקודה).
- הכנסות מהשכרת משרדים – 54,000 ש"ח.

מהו סכום ההכנסה החייבת של יואב בשנת המס 2023?

- א. 0 ש"ח
- ב. 49,200 ש"ח
- ג. 54,000 ש"ח
- ד. 103,200 ש"ח

שאלה 11 – שווי מתנות

יאיר, עובד חברה, קיבל בחודש 10/2023 שלוש מתנות כמפורט להלן:

1. מתנה לרגל עליית בנו לכיתה א' – המתנה הוענקה מוועד העובדים בחברה. שווייה ועלותה 200 ש"ח. המתנה מומנה מדמי הוועד שמשלמים העובדים בחברה בכל חודש.
 2. מתנה מהמעסיק לרגל חג ראש השנה – המתנה הוענקה מההנהלה לכלל העובדים בחברה. שווייה ועלותה 90 ש"ח.
 3. מתנה מהמעסיק לרגל בת המצווה של ביתו – שיק על סך 150 ש"ח.
- במהלך שנת 2023 קיבל יאיר מתנות נוספות, כמפורט להלן:
- בחודש 2/2023 קיבל מהמעסיק מתנה לרגל חתונת בנו – שיק על סך 150 ש"ח.
 - בחודש 4/2023 קיבל מהמעסיק מתנה לרגל חג הפסח. שווייה ועלותה 100 ש"ח.
- מהו הסכום שיש לזקוף לשכרו של יאיר בגין המתנות שקיבל בחודש 10/2023 ?

- א. 90 ש"ח
- ב. 150 ש"ח
- ג. 170 ש"ח
- ד. 370 ש"ח

שאלה 12 – שווי קרן השתלמות

להלן רכיבי שכרו של נתן לחודש 1/2023:

שכר בסיס	14,500 ש"ח
הוצאות נסיעה (השתתפות המעסיק בהוצאות נסיעה לעבודה ובחזרה)	400 ש"ח
שעות נוספות	600 ש"ח
תוספת לפי הסכם שכר 2020	500 ש"ח

מהו הסכום המרבי של חלק המעסיק שיכול המעסיק להפקיד לקרן השתלמות בעבור נתן בגין שכרו לחודש 1/2023, בלי שייזקף לשכרו שווי בשל הפקדה זו? יש להניח כי חלקו של נתן מנוכה משכרו כדין לקרן ההשתלמות.

- א. 1,125 ש"ח
- ב. 1,155 ש"ח
- ג. 1,170 ש"ח
- ד. 1,178 ש"ח

שאלה 13 – השכר לצורך ביטוח לאומי

עומר בן ה-40 עובד כשכיר אצל שלושה מעסיקים. להלן שכרו ברוטו לחודש 5/2023 אצל כל מעסיק:

מעסיק 1 (עיקרי)	36,500 ש"ח
מעסיק 2 (משני)	7,000 ש"ח
מעסיק 3 (משני)	5,000 ש"ח

עומר ערך תיאום דמי ביטוח.

בכמה מסתכמים דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח הבריאות שיעביר **מעסיק 3** למוסד לביטוח לאומי בגין שכרו של עומר לחודש 5/2023 – **חלק העובד וחלק המעסיק?**

- א. 177 ש"ח
ב. 352 ש"ח
ג. 653 ש"ח
ד. 980 ש"ח

שאלה 14 – הכנסה חייבת במס

להלן נתונים על הכנסתה של שרה, ילידת 1958, בשנת 2023:

משכורת	200,000 ש"ח
ועוד – החזקת רכב	24,000 ש"ח
ועוד – קצבה מזכה מקופת גמל (ראו נתון 1)	77,000 ש"ח

נתונים נוספים:

1. החל בחודש 2/2023 שרה מקבלת קצבה מזכה מקופת גמל בסך של 7,000 ש"ח לחודש. שרה ערכה קיבוע זכויות, ובשנת המס 2023 היא זכאית לפטור חודשי על הקצבה המזכה, על-פי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה, בשיעור של 30% מתקרת הקצבה המזכה.

2. שרה הפקידה בקופת גמל כעמית עצמאי 10,000 ש"ח. לשרה הותר ניכוי בסך של 6,000 ש"ח לפי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה, וזיכוי בסך של 1,400 ש"ח לפי סעיף 45 לפקודה.

מהי הכנסתה החייבת של שרה בשנת המס 2023 ?

- א. 262,953 ש"ח
ב. 264,904 ש"ח
ג. 269,800 ש"ח
ד. 274,168 ש"ח

בהצלחה!

נספח א': טבלאות מס הכנסה – שנת המס 2023 (10 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשפ"ד

פרק א' - שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2023

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-6,790 השקלים הראשונים	6,790	10	679.00	679.00
2. על כל שקל מ-2,940 השקלים הבאים	9,730	14	411.60	1,090.60
3. על כל שקל מ-5,890 השקלים הבאים	15,620	20	1,178.00	2,268.60
4. על כל שקל מ-6,090 השקלים הבאים	21,710	31	1,887.90	4,156.50
5. על כל שקל מ-23,470 השקלים הבאים	45,180	35	8,214.50	12,371.00
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 58,190 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק')		3		

סכום נקודת הזיכוי בינואר 2023 ואילך הוא 235 שקלים חדשים.

פרק ב' - שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2023

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1. על כל שקל מ-81,480 השקלים הראשונים	81,480	10	8,148.00	8,148.00
2. על כל שקל מ-35,280 השקלים הבאים	116,760	14	4,939.20	13,087.20
3. על כל שקל מ-70,680 השקלים הבאים	187,440	20	14,136.00	27,223.20
4. על כל שקל מ-73,080 השקלים הבאים	260,520	31	22,654.80	49,878.00
5. על כל שקל מ-281,640 השקלים הבאים	542,160	35	98,574.00	148,452.00
6. על כל שקל נוסף		47		
7. מס נוסף על כל שקל מעל 698,280 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק')		3		

סכום נקודת הזיכוי בשנת המס 2023 ואילך הוא 2,820 שקלים חדשים.

פרק ג' - שיעורי המס החלים על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת 2023

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-260,520 השקלים הראשונים	260,520	31	80,761.20	80,761.20	
2. על כל שקל מ-281,640 השקלים הבאים	542,160	35	98,574.00	179,335.20	
3. על כל שקל נוסף		47			
4. מס נוסף על כל שקל מעל 698,280 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121 לפק')		3			

פרק ד' - שווי השימוש ברכב צמוד

שווי השימוש ברכב המעסיק, שנרשם לראשונה עד 31/12/2009, אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד), שיש לזקוף ממשכורת ינואר 2023 ואילך⁽¹⁾:

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
1	2,940	35,280
2	3,190	38,280
3	4,100	49,200
4	4,920	59,040
5	6,810	81,720
6	8,830	105,960
7	11,360	136,320
אופנוע L3 ⁽²⁾	980	11,760

הפחת (הפְחָתָה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל	530
---	-----

⁽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 המעסיק, שנרשם לראשונה החל ב-1/1/2010, אשר הועמד לרשות העובד (רכב צמוד), שיש לזקוף ממשכורת ינואר 2023 ואילך:

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2020	1	312	74 ⁽³⁾	128,490	2,660
2020	1	481	256	127,418	3,160
2020	1	481	257	117,774	2,920
2020	1	593	1877 ⁽⁴⁾	353,538	7,720
2020	1	593	1888	535,720	13,290
2020	1	603	36	92,054	2,280
2020	1	603	37	83,481	2,070
2020	1	839	239	142,421	3,530
2020	1	845	73	90,007	2,230
2020	1	845	78	74,906	1,860
2020	2	279	19	156,449	3,880
2020	2	817	79	189,671	4,700
2020	2	817	92	211,104	5,240
2020	2	1152	10 ⁽⁵⁾	181,108	3,230
2021	1	312	74 ⁽³⁾	129,259	2,680
2021	1	481	256	129,259	3,210
2021	1	481	257	118,479	2,940
2021	1	593	1877 ⁽⁴⁾	355,656	7,770
2021	1	593	1888	538,928	13,370
2021	1	603	36	92,606	2,300
2021	1	603	37	86,137	2,140
2021	1	839	239	143,275	3,550
2021	1	845	73	91,624	2,270
2021	1	845	78	75,356	1,870
2021	2	279	19	157,387	3,900
2021	2	817	79	194,042	4,810
2021	2	817	92	218,387	5,420
2021	2	1152	10 ⁽⁵⁾	183,056	3,280
2022	1	312	74 ⁽³⁾	132,545	2,760
2022	1	481	256	126,228	3,130
2022	1	481	257	117,806	2,920
2022	1	593	1877 ⁽⁴⁾	347,313	7,560
2022	1	593	1888	536,815	13,310
2022	1	603	36	91,487	2,270
2022	1	603	37	84,117	2,090
2022	1	839	239	142,115	3,520
2022	1	845	73	90,528	2,250
2022	1	845	78	75,695	1,880
2022	2	279	19	155,801	3,860
2022	2	817	79	202,229	5,020
2022	2	817	92	216,863	5,380
2022	2	1152	10 ⁽⁵⁾	178,762	3,170
2023	1	312	74 ⁽³⁾	125,900	2,590
2023	1	481	256	122,990	3,050
2023	1	481	257	113,900	2,820
2023	1	593	1877 ⁽⁴⁾	354,900	7,750
2023	1	593	1888	519,900	12,890
2023	1	603	36	91,900	2,280
2023	1	603	37	83,900	2,080
2023	1	839	239	143,990	3,570
2023	1	845	73	92,990	2,310
2023	1	845	78	76,900	1,910
2023	2	279	19	147,990	3,670
2023	2	817	79	200,990	4,980
2023	2	817	92	222,990	5,530
2023	2	1152	10 ⁽⁵⁾	178,000	3,150

530	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל
1,050	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין)
1,260	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב חשמלי

שיעור שווי השימוש החודשי (המודל הליניארי) - 2.48%. תקרת "מחיר המתואם לצרכן" - 545,550 ₪.

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
אופנוע L3 ⁽⁶⁾	980	11,760

⁽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 2023

א. קופות גמל, קרנות השתלמות וקצבאות

תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(1)	112,800	לשנה
תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(2)	159,600	לשנה
תקרת סכום החיסכון המזערי ללא הגבלה של 5% מההכנסה - סעיף 45(ד)	2,196	לשנה
סעיף 45(ה)	2,196	לשנה
	225,600	לשנה
תקרת הכנסה "לעמית עצמאי" - סעיף 47(א)(3)	112,800	לשנה
תקרת הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)(2)	282,000	לשנה
תקרת הפטור ל"קצבה מזכה" - סעיף 9(א)	9,120	לחודש
מכפיל ההמרה להון - סעיף 9(א)	180	
תקרת הפטור לניכויים - מענק בשל תשלומים לקופ"ג - מרכיב הפיצויים - סעיף 32(9)(א)(2)	13,310	לשנה
"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל 1-3/2023	5,300	לחודש
"שכר מינימום" לצורך משיכה בפטור מקופת גמל 4-12/2023	5,572	לחודש
משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה) - ס' 3(ה)	15,712	לחודש
הכנסה קובעת מרבית לקרן השתלמות לעצמאי - ס' 3(ה2)	283,905	לשנה
הפקדה מוטבת - סעיף 9(16)(א) ו-9(16)(ב) לפקודה	19,920	לשנה
השכר הממוצע במשק	11,870	לחודש
תקרת הסכום להפקדה לקופ"ג לקצבה - מרכיב תגמולי מעביד - סעיף 3(ה3)(1)	29,675	לחודש
תקרה להפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה - מרכיב הפיצויים - סעיף 3(ה3)(א1)	39,300	לשנה
"עמית מוטב" - ס' 47(א)(7)	22,790	לשנה
חוק הפיקוח על קופות גמל: סכום צבירה מזערי	100,771	למועד המשיכה
סכום קצבה מזערי	4,850	לחודש

ב. הטבות מס

תקרת הפטור למענק הון לפי סעיף 9(א7):	עקב פרישה	13,310	לכל שנת עבודה
	עקב מוות	26,620	לכל שנת עבודה
רצף קצבה - סעיף 9(א7)(1ז)		392,770	לתקופת הצבירה
משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי:		193,972	לשנה
סכום מזערי, סכום העולה על		200	לשנה
סכום מרבי		10,019,808	לשנה
תקרת סכום התרומה בגינה המעסיק רשאי להתיר זיכוי		25,000	לשנה
פדיון מניה באגודה שיתופית - ס' 94ד		317,000	לשנה
תקרת הפטור לפיצויי הלנת שכר - ס' 9(21)		8,760	לחודש
סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה		12,120	לשנה
ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו למשכורת אינו עולה על:		138,480	לשנה

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2023 (המשך)

משכורת ל"מומחה חוץ"	14,300 לחודש
הוצאות שהייה מרביות למומחה חוץ	350 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
הוצאות שהייה לעיתונאים וספורטאים זרים:	350 ליממה או כפי שיקבע פקיד השומה
תקרת ניכוי בעד שכירת דירה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה בישוב אחר:	1,930 לחודש
שכר דירה למגורים פטור ממס אם לא עלה על:	5,471 לחודש
תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיף 44 או 45:	
ליחיד:	182,000 לשנה
לזוג:	291,000 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)(5)	661,200 לשנה
תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(א)(5)(1)	430,800 לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(ב)(5)	79,320 לשנה
תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	326,280 לשנה
מתנות בשל קשר עסקי - תקנה 4(2) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות)	230 לאדם לשנה
תקרת הפטור - השתכרות או ריווח מהימונים, מהגרלות ומפרסים 9(28)	32,760 להגרלה/פרס
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29)	105,000 לשנה

ג. נקודות זיכוי

סכום נקודות זיכוי	2,820 לשנה
-------------------	------------

ד. ניכויים

ניכוי מריבית - סעיף 125ד לפקודה:	
תקרה מוטבת - סעיף 125ד(א) לפקודה	67,560 לשנה
פטור למעוט הכנסה - סעיף 125ד(ב) לפקודה	10,560 לשנה
פטור גיל 65 ליחיד - סעיף 125ד(ג)(1) לפקודה	14,520 לשנה
פטור גיל 65 לזוג - סעיף 125ד(ג)(2) לפקודה	17,760 לשנה
פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125ה לפקודה	38,304 לשנה

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2023 (המשך)

הוצאות לינה בארץ:

מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ-\$147
147\$	לינה שעלותה גבוהה מ-\$147 - 75% מההוצאה אך לא פחות מ -
$(75\% \times 335\$) = 251.25\$$	ולא יותר מ -

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:

30 לאדם לאירוע	- כיבוד קל
2,880 לשנה	- נסיעות בתחבורה ציבורית
8,760 לשנה	- הוצאות דלק
1,440 לשנה	- הוצאות טלפון בבית

הוצאות החזקת טלפון בבית המשמש בעסק

25,700 לשנה	1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על
2,600	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על
	או 80% מההוצאה, לפי הנמוך.
25,700	2. אם סכום ההוצאה עולה על
5,100	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

שווי שימוש

115 לחודש	רדיו טלפון נייד (רט"ן)
	או מחצית ההוצאה (הנמוך מביניהם)
5,280 תשלום חד פעמי	ניכוי מתשלומים בעד שירותים או נכסים - תשלום מינימלי פטור

הלוואות לעניין ס' 3(ט)

8,400 לשנה	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
3.87%	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
19,000	תשלום ב"תקופת הבחירות" (בתקופה המזכה)
6,010 לחודש	מזונות לתושב חוץ (סעיף 20ב) - מזערי
12,020 לחודש	מרבי

סכום המחייב קטין בהגשת דוח (בכפוף לחתימת שר האוצר ופרסום ברשומות) 88,750 לשנת 2023

לחודש פיגור	540	עיצום כספי - סעיף 195ב(א) (קנס על אי הגשת דוח מקוון) -
	5,490	סעיף 195ב(ב)
	5,440	סעיף 195י(ב)
	54,390	סעיף 195י(ג)
	27,190	סעיף 195י(ד)

פטור מהגשת דין וחשבון 134א:

700,000	תוספת א' - משכורת
363,000	תוספת ב' - דמי שכירות (הכנסה נוספת)
363,000	תוספת ד' - הכנסת חוץ, הכנסה מקצבת חוץ
לשנת המס 693,000	תוספת ה' - הכנסה מריבית
2022	
2,719,000	הכנסה ממכירת ניירות ערך (מחזור)
2,018,000	תקנה 3(א)(6) - החזקה בנכסי חוץ - סייג לפטור
2,018,000	תקנה 3(א)(7) - יתרה בחשבון תאגיד חוץ בנקאי - סייג לפטור
663,240	תקנה 3(א)(8) - הכנסה חייבת במס נוסף על פי סעיף 121ב - סייג לפטור

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

2022 לשנת 87,580	הכנסה ליחיד
2022 לשנת 175,160	הכנסה לזוג
לשנה 2,719,320	עלות שכר לעובד בתאגיד פיננסי - תקרה לתשלום - ס' 32(17) לפקודה

1. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי בשנת 2023, לפי תקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות):

- לינה לפי קבלות
- הוצאות אחרות:
- אם נדרשו הוצאות לינה לפי קבלות
- אם לא הוגשו קבלות על לינה
- הוצאות חינוך 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, שווייץ.

פרק ו' - מס שכר

<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 בכרמיאל
- 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 נתניה
- המכללה האקדמית ספיר
- המכללה האקדמית עמק יזרעאל ע"ש מקס שטרן
- המכללה האקדמית צפת
- המכללה האקדמית רמת גן
- המכללה האקדמית תל-אביב יפו
- המכללה האקדמית תל חי
- 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 - 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

2023											
א	ש	ו	ה	ד	ג	ב	א	ש	ו	ה	א
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
							2				2
							3				3
							4				4
							5				5
							6				6
							7				7
							8				8
							9				9
							10				10
							11				11
							12				12
							1				1
		</									

נספח ב': טבלאות הביטוח הלאומי – שנת המס 2023 (6 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשפ"ד

1. כללי

ש"ח	11,870	השכר הממוצע (לפי ס' 2 לחוק הביטוח הלאומי)
ש"ח	47,465	ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח
ש"ח	7,122	60% השכר הממוצע (לעניין דמי ביטוח בשיעור המופחת)
ש"ח	6,455	"התגמול המזערי" לעניין תגמולי מילואים - עד 6/10/2023 (68% מהסכום הבסיסי)
ש"ח	9,018	החל ב-7/10/2023 (95% מהסכום הבסיסי)
ש"ח	5,300.00	עד 31/3/2023 שכר המינימום לחודש -
ש"ח	5,571.75	החל ב-1/4/2023
ש"ח	28.49	עד 31/3/2023 שכר המינימום לשעה, למועסק בהיקף של 186 שעות -
ש"ח	29.96	החל ב-1/4/2023
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	עד 31/3/2023
ש"ח	30.61	החל ב-1/4/2023

"הסכום הבסיסי":

1. **סכום בסיסי 1 - 9,613 ש"ח**, מתייחס לגמלאות שלהלן, המשתלמות לפי חוק הביטוח הלאומי:
 - (א) מענק לידה ודמי לידה המשתלמים לפי הוראות סימנים ב' וג' בפרק ג';⁽¹⁾
 - (ב) דמי פגיעה, קצבה לנכה עבודה, גמלאות ומענקים לתלויים, המשתלמים לפי הוראות סימנים ד', ה' וז' 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 נידות לפי הוראות סעיף 9.
- ⁽¹⁾ סכום בסיסי 1 מתייחס גם לגמלה לשמירת היריון.
- סכום בסיסי לעניין קצבת נכות המשתלמת לפי הוראות סימן ג' בפרק ט' וכל קצבה ששיעורה נגזר ממנה 9,790 ש"ח.**

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 164 ש"ח.
 - בעד הילד השני, השלישי והרביעי שבמניין ילדיו של ההורה 207 ש"ח.
- ב. לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה, או תוספת כאמור בסעיף 68(ג) 153 ש"ח.

3. **סכום בסיסי 3 - 9,493 ש"ח**, מתייחס לעדכון קצבאות אחרות ולחישוב הכנסה מרבית לגביית דמי ביטוח.

פירוט השכר הממוצע (ביטוח לאומי) החל ב-1/1/2023, לפי סעיפים בחוק הביטוח הלאומי:

לפי סעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי	11,730 ש"ח.
לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - קצבאות	11,870 ש"ח.
לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - דמי ביטוח	11,870 ש"ח.

2. שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות החל ב-1/1/2023 (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
טור 1	עובדים "תושבי ישראל" שמלאו להם 18 שנה וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה"		7.05	3.50	3.55	19.60	12.00
טור 2	בעלי שליטה בחברת מעטים שמלאו להם 18 וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה"		7.00	3.49	3.51	19.17	11.79
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
		בעלי שליטה*	3.57	3.10	0.47	7.06	5.00
	אישה וגבר מתחת ל"גיל הפרישה" שנעשו לראשונה "תושבי ישראל" מעל גיל 62		4.06	3.24	0.82	10.23	7.28
	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
	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
	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
		בעלי שליטה*	3.57	3.10	0.47	7.06	5.00
	אישה בין "גיל פרישה" לבין "גיל מרבי לביטוח אבטלה" שאינה מקבלת קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי		6.66	3.38	3.28	17.19	10.07
	גבר ואישה בין "גיל פרישה לגבר" / "גיל מרבי לביטוח אבטלה" לבין "גיל הזכאות" שאינם מקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי	עובדים רגילים	6.62	3.37	3.25	16.82	9.86
		בעלי שליטה*	6.61	3.37	3.24	16.76	9.86
	אישה וגבר בין "גיל הפרישה" לבין "גיל הזכאות" שאינם מקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי						
	מי שטרם מלאו לו 18 שנה		0.48	--	0.48	2.12	--
	נשים וגברים המקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי**		0.48	--	0.48	2.12	--
	חיילים בשרות סדיר / תורם אברים*** / תושב זר ממדינת אמנה		3.95	0.40	3.55	14.60	7.00
			3.90	0.39	3.51	14.17	6.79

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.
 ** או שהם 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)

6.57% x שכר המינימום עפ"י חוק שכר מינימום.
או 6.57% x בסיס ההכנסה בחודש העבודה שקדם לחודש שבו הוצא לחל"ת והוא נמוך משכר המינימום.

ג. תושב זר שאינו ממדינת אמנה

מלא			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

מלא			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"

מלא			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

מלא			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

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

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

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

ז. שיעורי דמי הביטוח על פי לוח י', מעודכנים ל-1.1.2023

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	23.74 ₪	$0.4\% \times 5,935$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 19א' לתקנות הביטוח הלאומי (ביטוח מפני פגיעה בעבודה)]
אימהות	5.94 ₪	$0.1\% \times 5,935$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 4ב' לתקנות הביטוח הלאומי (אמהות)]
סה"כ	29.68 ₪	

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)

הַרְבֵּב מִשְׁפָּחָה	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 - 9,493 ₪.

⁽³⁾ הסכום הבסיסי לילד (לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה) - 153 ₪.

2023											
א	ש	ו	ה	ד	ג	ב	א	ש	ו	ה	א
1 ינואר							1				1
2 פברואר				1							
3 מרץ				1							
4 אפריל							1				
5 מאי				1	2	3					1
6 יוני											
7 יולי							1				
8 אוגוסט				1	2	3					
9 ספטמבר											
10 אוקטובר											1
11 נובמבר				1	2	3					
12 דצמבר											

נספח ג': מילון מונחים (3 עמודים)

לשאלון 717931, אביב תשפ"ד

המונח	תרגום המונח		
	ערבית	רוסית	אנגלית
בהקפה	بالدّين	В кредит	deferred payment
ביטוח לאומי ומס בריאות	تأمين وطني وضريبة صحيّة	Социальное обеспечение и налог на здравоохранение	national insurance and health tax
דוח	تقرير	Отчет	report
דוח רווח והפסד	تقرير الربح والخسارة	Отчёт о прибылях	profit & loss statement
דוח תזרים מזומנים	تقرير السيولة النقديّة	Отчет о движении денежных потоков	cash flow statement
הובלה ופריקה	شحن وتنزيل	Транспортировка и разгрузка	transportation and downloading
הון	رأسمال	Капитал	capital
הוצאות מראש	مصاريف مدفوعة سلفاً	Расходы будущих периодов, предоплата	prepaid expense
הלוואה	قرض	Ссуда, заем	loan
הצמדה למדד	ربط بجدول غلاء المعيشة	Привязка к индексу цен	consumer price index linkage
הצמדה למטבע חוץ	الربط بالعملة الأجنبية	Прикрепление к иностранной валюте	foreign currency peg
השכרת מחסן	تأجير مخزن	Аренда склада	warehouse rental
זיכוי	إعفاء	Уменьшение подоходного налога/налоговое послабление	credit
חוזה	عقد / اتفاقية	Договор	contract
חייב במס	مُلزَم بالضريبة (غير معفى من الضريبة)	Облагаемый налогом	liable to tax
חלוקת רווחים (הפסדים)	توزيع أرباح (خسائر)	Распределение прибылей (потерь)	profit (loss) distribution
יגיעה אישית	جُهد ذاتي	Индивидуальный, личный заработок	personal exertion
יחס מהיר	نسبة السيولة السريعة	Показатель ликвидности	quick ratio
יחס שוטף	نسبة السيولة الجارية	Коэффициент текущей ликвидности	current ratio
לוח סילוקין	جدول السداد	График погашения кредита	amortization schedule
לוח שפיצר	جدول السداد الثابت (شبيتسر)	График Шпицера по погашению кредита	Spitzer table
מאזן	موازنة	Бухгалтерский баланс	balance sheet
מונפק (מניות)	تم إصدارها (أسهم)	Выпущен	issued (share)

המונח	תרגום המונח		
	ערבית	רוסית	אנגלית
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 مؤمَّن	Застрахованная зарплата	secured wage
ניכוי	خَصْم	Вычет	deduction
נכות רפואית	إعاقة طبيّة	Медицинская инвалидность	medical disablement
עבודה במשמרות	العمل بوردِيّات	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
פעילות מימון	نشاط تمويلي	Финансистская деятельность	financing activity
פעילות שוטפת	نشاط جارٍ	Текущая деятельность	current activity
פקודת מס הכנסה	قانون ضريبة الدخل	Указ / правило налога на прибыль	income tax ordinance
צפויות	متوقّعة	Ожидаемые	expected
קבלנות	مقاوله	Подряд, сдельная работа	contracting
קצבה חודשית מקרן פנסיה	معاش شهريّ 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

תרגום המונח			המונח
אנגלית	רוסית	ערבית	
car charge worth	Стоимость машины	قيمة السيّارة	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	تبرُّع	תרומה
payments	Платежи	مدفوعات	תשלומים