

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 ותקנות מס הכנסה לשנת 2024

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. רמת הדיוק הנדרשת לתוצאה הסופית: 2 ספרות אחרי הנקודה העشرונית.

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

4. 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

(8 נק') א. השקעות והערכת כדאיותן

חברת ההשקעות "עתיד" משקיעה כספי מפקידים בפרויקטים מגוונים.
להלן נתונים של השקעות בשלושה פרויקטים שונים שהוצעו לחברת "עתיד":

פרטים	פרויקט A	פרויקט B	פרויקט C
היום – השקעה – תשלום	(20,000)	(40,000)	(60,000)
בתום שנה – תקבול	5,000	15,000	22,200
בתום שנתיים – תקבול	6,000	15,000	22,200
בתום 3 שנים – תקבול	7,000	15,000	22,200
בתום 4 שנים – תקבול	8,000	15,000	22,200

מחיר ההון של חברת "עתיד" הוא בשיעור של 15% לשנה, מחושב בריבית דריבית.

הערה: יש להציג את כל הנתונים המשמשים לפתרון כל אחד מסעיפי השאלה. מי שפותר/ת שאלה באמצעות מחשבון פיננסי, נדרש/ת להציג במפורט את הנתונים שהוזנו למחשבון, כולל רישום שם השדה שבו הוזנו הנתונים ושם השדה שבו חושבה התשובה לשאלה.
רמת הדיוק הנדרשת: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

נדרש:

- בהנחה ששלושת הפרויקטים מוצעים לחברת "עתיד" כשלוש חלופות להשקעה, יש לקבוע איזה פרויקט הוא הכדאי ביותר להשקעה, על פי הקריטריון של **הערך הנוכחי הנקי** (ענ"נ, NPV) של כל השקעה.
- לחשב את שיעור התשואה הפנימי (שת"פ, IRR) של ההשקעה ב**פרויקט B**.
- לחשב את מחיר ההון השנתי (באחוזים) של חברת "עתיד", אשר ממנו ומעלה ההשקעה ב**פרויקט C** לא תהיה כדאית לחברה.

9 נק' ב. אפשרויות להחזרי הלוואות וחישובן

חברת "ארגמן" מעוניינת להשקיע בפרויקט סך של 1,000,000 ש"ח. לחברה יש עודפי כספים במזומן בסך של 280,000 ש"ח, ואת יתרת הסכום הנדרש להשקעה היא שוקלת ללוות ממוסדות פיננסיים. להלן הצעות שקיבלה החברה משני בנקים:

בנק א': ההלוואה תוחזר ב-60 תשלומים שווי קרן וריבית שישולמו בסוף כל חודש. שיעור הריבית על ההלוואה – 9% לשנה, מחושבת כל חודש (לוח שפיצר).

בנק ב': ההלוואה תוחזר ב-60 תשלומים שווי קרן שישולמו בסוף כל חודש. שיעור הריבית – 9% לשנה, מחושבת כל חודש על יתרת הקרן הבלתי מסולקת.

הערה: מי שפותר/ת באמצעות מחשבון פיננסי, נדרש/ת להציג במפורט את הנתונים שהוזנו למחשבון, כולל רישום שם השדה שבו הוזנו הנתונים ושם השדה שבו חושבה התשובה לשאלה. רמת הדיוק הנדרשת: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

נדרש:

1. לחשב את סכום ההחזר החודשי הקבוע, לפי ההצעה של בנק א'.
2. לחשב את הסכום המצטבר של הריבית ב-12 התשלומים הראשונים, לפי ההצעה של בנק א'.
3. לחשב את יתרת הקרן לאחר התשלום ה-15, לפי ההצעה של בנק א'.
4. לחשב את סכום ההחזר בתשלום השלישי (קרן וריבית), לפי ההצעה של בנק ב'.
5. לבדוק אם יש לאחת ההצעות עדיפות מבחינת כדאיות כלכלית, ואם כן – לקבוע איזו מהן עדיפה. יש להציג חישוב והסבר מילולי.

8 נק' ג. הגורמים המשפיעים על מחיר הכסף וחישובו

חברת "צורן" קיבלה הלוואה בסך 100,000 ש"ח, להחזר בתשלום אחד כעבור שנה. שיעור הריבית הנקובה (הנומינלית) – 12% לשנה, והיא לא צמודה למדד או למט"ח.

הערה: את התשובות לכל הסעיפים יש להציג באחוזים. רמת הדיוק הנדרשת: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית. את סעיפים 2-3 ניתן לפתור גם במחשבון פיננסי. מי שפותר/ת באמצעות מחשבון פיננסי, נדרש/ת להציג במפורט את הנתונים שהוזנו למחשבון, כולל רישום שם השדה שבו הוזנו הנתונים ושם השדה שבו חושבה התשובה לשאלה.

נדרש:

לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית השנתית על ההלוואה לגבי כל אחד מן המקרים האלה:

1. הריבית מנוכה מראש ביום קבלת ההלוואה.
2. הריבית מחושבת כל חודש בשיטת ריבית דריבית.
3. הריבית מחושבת כל רבעון בשיטת ריבית דריבית.
4. הריבית מחושבת כל חודש בשיטת ריבית דריבית, ויש להניח שהקרן והריבית צמודות למדד. המדד עולה כל חודש בשיעור של 0.5% לעומת החודש הקודם.

שאלה 2 – דוח על תזרים המזומנים

להלן נתונים מהמאזן בש"ח של חברת "שירן בע"מ" ליום 31.12.2024, ונתוני השוואה בש"ח ממאזנה ליום 31.12.2023:

סעיף מאזני	31.12.2024	31.12.2023
מזומנים ושווי מזומנים	405,150	260,850
לקוחות, נטו	804,000	605,000
כלי רכב (עלות מופחתת)	160,000	142,000
מלאי סחורות	1,104,000	1,050,000
הוצאות מראש	80,200	44,200
סך-הכול נכסים	2,553,350	2,102,050
אשראי מהבנק	150,000	110,200
ספקים	350,400	483,000
זכאים ויתרות זכות	406,520	380,050
הון מניות רגילות 1 ש"ח ע"נ	200,000	100,000
הון מניות בכורה 15%, 1 ש"ח ע"נ	400,000	200,000
קרנות הון	—	200,000
עודפים	1,046,430	628,800
סך-הכול התחייבויות והון	2,553,350	2,102,050

נתונים נוספים

- ביום 1.1.2024 החברה רכשה כלי רכב בעלות של 95,000 ש"ח.
- ביום 31.12.2024 החברה מכרה כלי רכב תמורת 35,000 ש"ח. עלות כלי הרכב שנמכרו היא 80,000 ש"ח (הפחת שנצבר ליום מכירתם הסתכם ב־60,000 ש"ח).
- ביום 31.12.2024 החברה חילקה מניות הטבה לכל אחד מבעלי המניות בשיעור של 100%.
- יתרת המזומנים ושווי מזומנים ליום 31.12.2024 כוללת פיקדון בסך 100,000 ש"ח, שהופקד בבנק ביום 30.9.2024 לתקופה של 5 חודשים (פירעון בסוף פברואר 2025).

נדרש:

לערוך גיליון עבודה לדוח על תזרים המזומנים של חברת "שירן בע"מ" לשנת 2024.
חובה להציג את כל החישובים הנדרשים להכנת הדוח.

שאלה 3 – חברות

יש לענות על שלושת החלקים III-I של השאלה.

I. מבוא לדיני חברות (4 נקודות)

נדרש:

(2 נק') א. להסביר מהו תקנון חברה, ולפרט מהם ארבעת הפרטים שכל חברה חייבת לכלול בתקנון שלה.

(2 נק') ב. לפרט ולהסביר מהן שתי החובות שחלות על נושאי משרה בחברה, על-פי חוק החברות.

II. סוגי מניות וחלוקת רווחים בחברה (13 נקודות)

להלן הרכב הון המניות של חברת "גיא בע"מ" ליום 31.12.2024. החברה הוקמה ביום 1.1.2019, וביום זה הונפקו המניות המפורטות להלן. עד ליום 31.12.2024 לא חל שינוי בהון המניות של החברה.

סוג מניה	כמות	ערך נקוב למניה
מניות בכורה 3%	80,000	4 ש"ח
מניות בכורה 8% צוברות	60,000	2 ש"ח
מניות בכורה 8% צוברות ומשתתפות	40,000	2 ש"ח
מניות רגילות	500,000	1 ש"ח

נתונים נוספים

- החברה חילקה דיבידנד בפעם האחרונה ביום 31.12.2020. בשנים 2021–2023 לא חולק דיבידנד כלל.
- ביום 31.12.2024 החברה חילקה דיבידנד בסך של 113,600 ש"ח.
- מניות הבכורה משתתפות במלואן ביתרת הרווח, לפי יחס הון נפרע, רק לאחר השוואת זכויות למניות הרגילות.
- יתרת העודפים ליום 30.12.2024 הסתכמה ב־480,000 ש"ח.
- יתרת הרווח לפני מס שהוצגה בדוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31.12.2024 היא 200,000 ש"ח. שיעור המס החל על החברה הוא 23%.

נדרש:

(10 נק') ג. לחשב ולהציג את אופן חלוקת הדיבידנד בין סוגי המניות השונים ביום 31.12.2024 (לגבי מניות בכורה ומניות בכורה צוברות, יש להבחין בין דיבידנד צביר בפיגור ובין דיבידנד בגין השנה השוטפת).

(3 נק') ד. לחשב את יתרת העודפים המעודכנת ליום 31.12.2024.

חובה להציג את כל החישובים הנדרשים לפתרון הסעיפים.

III. דוח על השינויים בהון העצמי וקרנות הון (8 נקודות)

להלן יתרות הון, קרנות ועודפים של חברת "עמית בע"מ" ליום 31.12.2023 :

הון מניות רגילות	20,000 ש"ח
קרנות הון	50,000 ש"ח
עודפים	100,000 ש"ח

להלן אירועים שאירעו בחברה בשנת 2024 :

1.2.2024	הונפקו 10,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת, תמורת 20,000 ש"ח.
1.4.2024	הנהלת החברה החליטה להעביר 50,000 ש"ח לקרן לשיפורים במושכר.
1.12.2024	הנהלת החברה החליטה לחלק דיבידנד בסך של 30,000 ש"ח במזומן.
31.12.2024	חולקו 3,000 מניות הטבה בנות 1 ש"ח ע"נ כל אחת.
31.12.2024	הרווח הנקי לשנת 2024 היה 125,000 ש"ח.

נדרש:

- (8 נק') ה. לערוך דוח על השינויים בהון העצמי ליום 31.12.2024 . בדוח תוצג ההשפעה של כל אחד מן האירועים הנ"ל על יתרות ההון, הקרנות והעודפים המוצגות בפתיח לשאלה.
חובה להציג את כל החישובים הנדרשים לפתרון.

שאלה 4 – בסיסי דיווח וניתוח דוחות כספיים

להלן דוחות כספיים בש"ח של חברת "אשל בע"מ" לשנת 2024, ונתוני השוואה בש"ח מן הדוחות לשנת 2023:

מאזן ליום:

31.12.2023	31.12.2024	
		רכוש שוטף
300,000	500,000	לקוחות
<u>(30,000)</u>	<u>(50,000)</u>	בניכוי הפרשה לחו"מ
270,000	450,000	לקוחות, נטו
250,000	280,000	מלאי
32,000	25,000	הוצאות מראש
20,000	15,000	הכנסות לקבל
31,000	46,000	מקדמות לספקים
<u>277,000</u>	<u>20,000</u>	מזומנים בקופה ובבנק
880,000	936,000	
		רכוש קבוע
480,000	744,000	ציוד ומכונות
<u>(160,000)</u>	<u>(240,000)</u>	פחת נצבר – ציוד ומכונות
320,000	504,000	
<u>1,200,000</u>	<u>1,440,000</u>	סך-הכול נכסים
		התחייבויות שוטפות
60,000	60,000	חלות שוטפת של הלוואה לז"א
163,000	300,000	ספקים
82,000	70,000	שיקים לפירעון
46,000	80,000	הוצאות לשלם
69,000	90,000	הכנסות מראש
<u>20,000</u>	<u>80,000</u>	מיסים לשלם
440,000	780,000	
		התחייבויות לזמן ארוך
360,000	300,000	הלוואה לז"א בניכוי חלות שוטפת
		הון, קרנות ועודפים
150,000	200,000	הון מניות
90,000	120,000	פרמיה על מניות
<u>160,000</u>	<u>40,000</u>	עודפים
400,000	360,000	
<u>1,200,000</u>	<u>1,440,000</u>	סך-הכול התחייבויות והון

דוח רווח והפסד לשנה שנתיימה ביום:

31.12.2023	31.12.2024	
2,000,000	2,400,000	מכירות, נטו
(1,400,000)	(1,600,000)	עלות המכירות
600,000	800,000	רווח גולמי
(100,000)	(120,000)	הוצאות מכירה ושיווק
(140,000)	(180,000)	הוצאות הנהלה וכלליות
(240,000)	(300,000)	
360,000	500,000	רווח תפעולי לפני מימון
(70,000)	(90,000)	הוצאות מימון
290,000	410,000	רווח תפעולי לאחר מימון
90,000	75,000	הכנסות אחרות – רווח ממכירת מכונה
380,000	485,000	רווח נקי לפני מס
(110,000)	(145,000)	הוצאות מיסים על הכנסה
270,000	340,000	רווח נקי לאחר מס

נתונים נוספים

- במהלך שנת 2024 נמכרה מכונה תמורת 100,000 ש"ח. עלות המכונה שנמכרה הייתה בסך 120,000 ש"ח. באותה שנה (2024) נרכשה מכונה חדשה. הוצאות פחת על ציוד ומכונות לשנת 2024 הסתכמו ב-175,000 ש"ח.
- חברת "אשל בע"מ" מתאימה את ההפרשה לחובות מסופקים (הלח"מ) לשיעור של 10% מיתרת הלקוחות ליום המאזן.

יש לענות על שני החלקים II-I של השאלה, על-פי הדוחות הכספיים והנתונים הנוספים.

I. בסיסי דיווח (11 נקודות)

נדרש:

(11 נק') א. לחשב את הרווח הנקי לאחר מס של חברת "אשל בע"מ" לשנת 2024, לפי בסיס מזומן מעורב.

הערה: הטיפול ברכוש קבוע לפי בסיס מזומן מעורב זהה לטיפול בו לפי בסיס מצטבר.
יש להציג חישובים מפורטים.

II. ניתוח דוחות כספיים (14 נקודות)

נדרש:

(3 נק') ב. יחסי הנזילות:

רמת הדיוק הנדרשת: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

1. לחשב את היחס השוטף לשנת 2024 .
2. לחשב את היחס המהיר לשנת 2024 .
3. לצורך פתרון תת-סעיף זה בלבד, יש לחשב שוב את היחס השוטף ואת היחס המהיר לשנת 2024 , והפעם מתוך הנחה שהמלאי ליום 31.12.2024 נמכר באותו יום תמורת 380,000 ש"ח ששולמו בשיק מיידי.

(5 נק') ג. יחסי האיתנות הפיננסית:

1. לחשב את המנוף הפיננסי לשנת 2023 .
2. לחשב את המנוף הפיננסי לשנת 2024 .
3. להשוות בין המנוף הפיננסי לשנת 2024 ובין המנוף הפיננסי לשנת 2023 , ולקבוע אם האיתנות הפיננסית של החברה השתפרה או נחלשה או שלא חל בה שינוי. **יש לנמק כל קביעה.**

(6 נק') ד. יחסי היעילות התפעולית:

רמת הדיוק הנדרשת: 2 ספרות אחרי הנקודה העשרונית.

- הערה:** לצורך החישובים יש להשתמש בנתונים מאזניות **ממוצעות**, ולהביא בחשבון 365 ימים בשנה.
1. לחשב את יחס ימי הלקוחות, לפי "לקוחות ברוטו", לשנת 2024 .
 2. לחשב את יחס ימי הספקים (כולל שיקים לפירעון) לשנת 2024 .
 3. על-פי התוצאות שהתקבלו בתת-סעיפים 1-2 לעיל, יש לקבוע אם מדובר ביעילות תפעולית או שמדובר בחוסר יעילות תפעולית, ולנמק את הקביעה. לצורך פתרון סעיף זה יש להתעלם מהשפעת יחס ימי המלאי.

שאלה 5 – משגור

ליוסי בית מסחר למכירת מחשבוני בתל אביב. את המחשבוני הוא מוכר גם באמצעות השגיר דור שמנהל בית מסחר בבאר שבע. יוסי רושם את העברת המחשבוני לשגיר דור במחיר קרן – קנייה. ביום 1.10.2024 חתמו יוסי ודור על הסכם משגור. להלן פרטי ההסכם:

- השגיר דור ינפיק את חשבוניות המס ללקוחות.
- השגיר דור ידווח לשוגר יוסי מיד לאחר כל מכירת סחורה ללקוח, או מיד לאחר החזרת סחורה מלקוח, ולפי זה ינפיק השוגר יוסי לשגיר דור חשבונית מס חיוב/זיכוי שהסכום הנקוב בה יהיה מחיר המכירה בניכוי העמלה של השגיר דור.
- השגיר דור יהיה זכאי לעמלה בשיעור 12% מהמכירות נטו ללקוחות.
- השוגר יוסי יכיר בהוצאותיו של השגיר דור, חוץ מהוצאות המכירה, שבהן יכיר בשיעור של 50% בלבד.

להלן פעולות המשגור שנעשו בחודשים אוקטובר-דצמבר 2024 (הסכומים הדרושים כוללים 17% מע"מ):

1. יוסי העביר לדור 400 מחשבוני במחיר קרן של 200 ש"ח למחשבון, לפי תעודת משלוח מספר 405.
2. דור שילם בשיק מיידי מספר 898 סך של 9,360 ש"ח בעבור הובלת כל המחשבוני מהשוגר יוסי למחסנו.
3. דור מכר בהקפה ללקוח א' 150 מחשבוני תמורת 52,650 ש"ח.
4. דור מכר בהקפה ללקוח ב' 190 מחשבוני תמורת 70,200 ש"ח.
5. לדור היו הוצאות מכירה: הוא שילם סך של 2,106 ש"ח, בשיק דחוי מספר 900, בעבור הובלת הסחורה במשגור ללקוחות.
6. לקוח א' החזיר לדור 25 מחשבוני.
7. השגיר דור החזיר לשוגר יוסי 5 מחשבוני, לפי תעודת משלוח מספר 45.
8. השגיר דור קנה, לשם מכירה בעסקו, 40 מחשבוני מהסחורה במשגור, במחיר עלות בתוספת 15% רווח לשוגר יוסי ובתוספת מע"מ.
9. השוגר יוסי והשגיר דור ערכו דוחות כספיים ליום 31.12.2024.

הערה: כל העסקאות בשאלה זו נעשו בשנת 2024, ולכן שיעור המע"מ הוא 17%.

נדרש:

- א. (3 נק') לחשב את ערך המלאי במשגור ליום 31.12.2024 במחירי עלות (כולל הובלה למחסני השגיר), ולרשום בספרי השוגר יוסי פקודת יומן למלאי הסגירה.
- ב. (3 נק') לרשום – גם בספרי השוגר יוסי וגם בספרי השגיר דור – פקודת יומן לרכישת הסחורה על ידי השגיר דור (פעולת משגור 8). יש להציג את חישוב הערך הכספי של הקנייה.
- ג. (12.5 נק') לרשום בספרי השוגר יוסי ובספרי השגיר דור פקודות יומן לפעולות המשגור 1-7. חובה להציג חישובים לחשבוניות חיוב/זיכוי שהנפיק השוגר לשגיר. יש לעגל את התוצאה הסופית לשקל הקרוב.
- ד. (2.5 נק') לחשב את הרווח או ההפסד ממשגור כפי שנרשם בספרי השוגר יוסי.
- ה. (2 נק') לחשב את הרווח או ההפסד ממשגור כפי שנרשם בספרי השגיר דור.
- ו. (2 נק') לחשב את יתרת החוב של השגיר דור לשוגר יוסי.

פרק שני: חשבות שכר (25 נקודות)

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

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

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

בני, בעל תואר ראשון בהנדסה, עובד בחברת בנייה. להלן פרטים על הכנסותיו ועל מצבו האישי בשנת המס 2024 :

נושא	סכום בש"ח	הערות
הכנסה ממשכורת	200,000	הכנסה חייבת לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה
נוסף על הנ"ל, השתתפות המעסיק בהשתלמות מקצועית בנושא "בטיחות וגהות בענף הבנייה"	5,000	השתלמות שמטרתה "שמירה על הקיים"
מצב אישי ומשפחתי	---	- בני הוא אלמן מאז חודש יוני 2022 . - הוא אינו מנהל משק בית משותף עם בת זוג. - בחזקתו שלושה ילדים: ילידי 2006 , 2014 , 2020
בשנת המס 2024 בני תרם תרומה למוסדות מוכרים לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה	71,500	---

נדרש:

- 2) (נק') א. לציין מהו **סכום ההכנסה החייבת** של בני בשנת המס 2024 .
- 3) (נק') ב. לחשב את **מספר נקודות הזיכוי** שנוקפות לבני בשנת המס 2024 בגין **מצבו האישי והמשפחתי** (תושב, נסיעות, ילדים).
- 2) (נק') ג. לחשב את **סכום הזיכוי בגין תרומות** שנוקף לבני בשנת המס 2024 .
- 2) (נק') ד. לחשב את **סכום מס ההכנסה המחושב** עבור בני לשנת המס 2024 .
- 1) (נק') ה. לחשב את **סכום מס ההכנסה לתשלום** עבור בני לשנת המס 2024 .

שאלה 7 – דמי מילואים (5 נקודות)

נופר עובדת אצל מעסיקה היחיד מיום 1.1.2022 , ודמי הביטוח הלאומי שולמו בעבורה ברציפות החל במועד זה. ביום 1.4.2024 יצאה נופר לשירות מילואים לתקופה של 17 ימים.

להלן פירוט ההכנסות (בש"ח) של נופר בכל אחד מששת החודשים שקדמו ליציאתה למילואים:

חודש	10/2023	11/2023	12/2023	1/2024	2/2024	3/2024
מספר ימי עבודה	18	19	20	21	19	18
שכר חודשי	8,100	8,200	8,700	8,500	8,300	7,500
תשלום נוסף – בonus	---	---	---	1,400	---	---

נדרש:

- 2) (נק') א. לחשב את **מספר הימים** שעבורם זכאית נופר לתשלום דמי מילואים.
- 2) (נק') ב. לחשב את **סכום ההכנסה היומית** של נופר לעניין דמי מילואים, **על-פי הכנסותיה**. יש להתייחס ל"תשלום הנוסף", ולפרט את החודשים שיובאו בחשבון לצורך החישוב.
- 1) (נק') ג. לחשב את **סכום גמלת המילואים** שישולם לנופר על ידי המוסד לביטוח לאומי.

שאלות 8-14 (10 נקודות)

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

בכל שאלות החישוב חובה להציג את כל החישובים הנדרשים לפתרון. תשובה סופית שתוצג ללא דרך הפתרון תזכה את הנבחן/ת ב-50% מהנקודות בלבד.

שאלה 8 – צו הרחבה לפנסיה חובה

מוריה החלה לעבוד בעבודה חדשה ביום 1.12.2023, ויש לה ביטוח פנסיוני מהמעסיק הקודם. על מוריה ועל מעסיקה החדש חלות הוראות "צו הרחבה (נוסח משולב) לפנסיה חובה", והיא זכאית להיות מבוטחת על פי צו זה.

נדרש: לענות תשובה מלאה ומנומקת על השאלה: מאיזה מועד זכאית מוריה להפקדות המעסיק החדש בגין ביטוח פנסיוני, ומתי יבצע המעסיק את ההפקדות בעבורה?

שאלה 9 – פטור נכה – יגיעה/לא יגיעה אישית

ועדה רפואית מטעם הביטוח הלאומי קבעה לגלעד נכות רפואית בשיעור 100%. על פי פרק ט' לחוק הביטוח הלאומי, הוועדה מוכרת ומזכה בפטור לעניין סעיף 9(5) לפקודת מס הכנסה. הוועדה קבעה כי תקופת הנכות היא לצמיתות החל ביום 1.3.2024. גלעד אינו זכאי לתגמול חודשי לפי חוק הנכים (תגמולים בשיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה. להלן פירוט הכנסותיו של גלעד בשנת המס 2024:

- הכנסות ממשכורת – 300,000 ש"ח.
- הכנסות מקצבה מזכה – 120,000 ש"ח (ההכנסה אינה פטורה ממס לפי סעיף 9א לפקודה).
- הכנסות מהשכרת משרדים – 50,000 ש"ח (הכנסה שאינה מיגיעה אישית).

נדרש: לחשב את סכום ההכנסה החייבת במס של גלעד בשנת המס 2024.

שאלה 10 – פריסת מענק פרישה

להלן חמישה היגדים העוסקים בנושא פריסת מענק פרישה.

נדרש: לציין במחברת הבחינה, לגבי כל היגד, אם הוא נכון או לא נכון.

הערה: אין צורך להעתיק את ההיגדים למחברת, ואפשר לציין את מספר ההיגד בלבד.

1. פריסת המענק לשנים הבאות תאושר רק אם מספר שנות העבודה הוא 6 שנים ומעלה.
2. פריסת מענק לשנים קודמות תתאפשר בחלקים שנתיים שווים על פני תקופת שנות העבודה שבגין הוא משולם, אך לא יותר מ-6 שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל המענק.
3. על כל 6 שנות עבודה תאושר לנישום שנת פריסה אחת, ובכל מקרה מספר שנות הפריסה של המענק לשנים הבאות לא יעלה על 6 שנות מס.
4. בפריסת המענק לשנים הבאות, שנת הפריסה הראשונה תהיה תמיד שנת הפרישה.
5. נישום שתאריך פרישתו מהעבודה היה במהלך הרבעון האחרון של שנת המס (סיום יחסי עובד-מעביד ב-30 בספטמבר ואילך), 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.

שאלה 11 – חייל/ת משוחרר/ת

הילה השתחררה משירות סדיר (חובה) בצה"ל ביום 15.8.2021, לאחר תקופת שירות של 20 חודשים מלאים. הילה היא רווקה בת 24 ועובדת כשכירה.

נדרש: לחשב את **מספר נקודות הזיכוי** שיובאו בחשבון בחישוב סכום מס ההכנסה להילה בשנת המס 2024.

שאלה 12 – אי-תיאום מס + הפקדות סוציאליות

לילך, נשואה ואם לשלושה, ילידי 2016, 2018 ו-2020, התחילה לעבוד אצל מעסיק חדש ביום 1.5.2024. משכורתה לחודש 5/2024 היא 10,000 ש"ח. נוסף על כך, המעסיק מפקיד בעבורה הפקדות סוציאליות כמפורט להלן:

- 6.5% למרכיב תגמולי המעביד בקופת גמל לקצבה בגין מלוא משכורתה.
- 6% למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה בגין מלוא משכורתה.
- 7.5% לקרן השתלמות (חלק המעסיק).

כנגד הפקדות המעסיק, חלקה של לילך נוכה כנדרש והופקד לקופת גמל לקצבה ולקרן השתלמות.

בטופס 101, חלק ה' – **פריטים על הכנסות אחרות**, לילך סימנה משבצות 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...

- לילך **לא** סימנה את המשבצת "אין מפרישים עבורי לקצבה / לביטוח אובדן כושר עבודה / לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה בגין הכנסתי האחרת..."

- לילך **לא** מסרה למעסיקה החדש אישור תיאום מס מפקיד השומה.

נדרש: לחשב את סכום מס ההכנסה שינוכה משכרה של לילך בחודש 5/2024.

שאלה 13 – הכנסה לעניין דמי ביטוח לאומי

ליאור, יליד 1982, עובד כשכיר בחברת "אבגד בע"מ" מעל 10 שנים. משכורתו לחודש 4/2024 כללה את רכיבי השכר המפורטים להלן:

- משכורת בסיס – 26,500 ש"ח
- בonus שנתי – 2,650 ש"ח
- שווי מתנה (לחג הפסח) – 650 ש"ח

נדרש: לחשב את סכום ההכנסה של ליאור לעניין דמי הביטוח (הכנסה לעניין גמלאות הביטוח הלאומי) בגין חודש 4/2024.

שאלה 14 – הכנסה חייבת במס

להלן נתונים על הכנסותיה של מיכל, ילידת 1958, ונתונים נוספים לשנת 2024:

- משכורת – 200,000 ש"ח
 - ועוד – קצבה מזכה מקופת גמל (ראו נתון הבא) – 90,000 ש"ח
 - החל בחודש 4/2024 מיכל מקבלת קצבה מזכה מקופת גמל בסך של 10,000 ש"ח לחודש. מיכל ערכה קיבוע זכויות, ובשנת המס 2024 היא זכאית לפטור חודשי על הקצבה המזכה, על-פי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה, בשיעור של 52% מתקרת הקצבה המזכה.
 - מיכל הפקידה בקופת גמל כעמית עצמאי 12,000 ש"ח. למיכל הותר ניכוי בסך של 3,000 ש"ח לפי סעיף 47 לפקודת מס הכנסה, וזיכוי בסך של 3,150 ש"ח לפי סעיף 45א לפקודה.
- נדרש:** לחשב את סכום ההכנסה החייבת במס של מיכל בשנת המס 2024.

בהצלחה!

נספח א': טבלאות מס הכנסה – שנת המס 2024 (10 עמודים)

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

לשאלון 717931, אביב תשפ"ה

פרק א' - שיעורי המס ממשכורת חודשית בינואר 2024

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1.	על כל שקל מ-7,010 השקלים הראשונים	10	701.00	701.00
2.	על כל שקל מ-3,050 השקלים הבאים	14	427.00	1,128.00
3.	על כל שקל מ-6,090 השקלים הבאים	20	1,218.00	2,346.00
4.	על כל שקל מ-6,290 השקלים הבאים	31	1,949.90	4,295.90
5.	על כל שקל מ-24,250 השקלים הבאים	35	8,487.50	12,783.40
6.	על כל שקל נוסף	47		
7.	מס נוסף על כל שקל מעל 60,130 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק')			

סכום נקודת הזיכוי בינואר 2024 ואילך הוא 242 שקלים חדשים.

פרק ב' - שיעורי המס החלים על הכנסה מיגיעה אישית בשנת המס 2024

מסכורת	משכורת מצטברת (בשקלים חדשים)	שיעור המס (ב-%)	המס לכל שלב (בשקלים חדשים)	המס המצטבר (בשקלים חדשים)
1.	על כל שקל מ-84,120 השקלים הראשונים	10	8,412.00	8,412.00
2.	על כל שקל מ-36,600 השקלים הבאים	14	5,124.00	13,536.00
3.	על כל שקל מ-73,080 השקלים הבאים	20	14,616.00	28,152.00
4.	על כל שקל מ-75,480 השקלים הבאים	31	23,398.80	51,550.80
5.	על כל שקל מ-291,000 השקלים הבאים	35	101,850.00	153,400.80
6.	על כל שקל נוסף	47		
7.	מס נוסף על כל שקל מעל 721,560 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' לפק')			

סכום נקודת הזיכוי בשנת המס 2024 ואילך הוא 2,904 שקלים חדשים.

פרק ג' - שיעורי המס החלים על הכנסות שאינן מיגיעה אישית בשנת 2024

	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-269,280 השקלים הראשונים	269,280	31	83,476.80	83,476.80
2.	על כל שקל מ-291,000 השקלים הבאים	560,280	35	101,850.00	185,326.80
3.	על כל שקל נוסף		47		
4.	מס נוסף על כל שקל מעל 721,560 ₪ (מס על הכנסות גבוהות, לפי ס' 121ב' 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 2024 ואילך⁽¹⁾:

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
1	3,040	36,480
2	3,300	39,600
3	4,240	50,880
4	5,090	61,080
5	7,040	84,480
6	9,130	109,560
7	11,740	140,880
אופנוע L3 ⁽²⁾	1,010	12,120

הפחת (הפְחָתָה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל	540
---	-----

⁽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 הלינארי - 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 2024 ואילך:

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2021	1	19	1063	252,236	6,260
2021	1	152	187	377,573	9,360
2021	1	413	209 ⁽⁴⁾	283,987	5,950
2021	1	481	274	300,698	7,460
2021	1	481	308 ⁽⁵⁾	159,206	2,640
2021	1	481	324 ⁽³⁾	164,877	3,550
2021	1	590	209	203,984	5,060
2021	1	603	37	89,016	2,210
2021	1	968	44 ⁽⁵⁾	177,132	3,080
2021	1	1152	11 ⁽⁵⁾	221,707	4,190
2021	2	187	63	280,745	6,960
2021	2	806	99	319,361	7,920
2021	2	973	133	217,241	5,390
2021	2	1152	10 ⁽⁵⁾	189,176	3,380

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2022	1	19	1063	248,825	6,170
2022	1	152	187	368,716	9,140
2022	1	413	209 ⁽⁴⁾	286,271	6,010
2022	1	481	274	293,646	7,280
2022	1	481	308 ⁽⁵⁾	155,471	2,550
2022	1	481	324 ⁽³⁾	163,088	3,500
2022	1	590	209	210,044	5,210
2022	1	603	37	86,929	2,160
2022	1	968	44 ⁽⁵⁾	177,734	3,100
2022	1	1152	11 ⁽⁵⁾	216,508	4,060
2022	2	187	63	279,589	6,930
2022	2	806	99	311,869	7,730
2022	2	973	133	214,321	5,320
2022	2	1152	10 ⁽⁵⁾	184,738	3,270

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2023	1	19	1063	238,929	5,930
2023	1	152	187	365,732	9,070
2023	1	413	209 ⁽⁴⁾	289,351	6,090
2023	1	481	274	278,923	6,920
2023	1	481	308 ⁽⁵⁾	158,012	2,610
2023	1	481	324 ⁽³⁾	165,246	3,560
2023	1	590	209	206,583	5,120
2023	1	603	37	86,705	2,150
2023	1	968	44 ⁽⁵⁾	184,974	3,280
2023	1	1152	11 ⁽⁵⁾	233,039	4,470
2023	2	187	63	275,916	6,840
2023	2	806	99	320,416	7,950
2023	2	973	133	217,010	5,380
2023	2	1152	10 ⁽⁵⁾	183,951	3,250

שנת רישום	סוג רכב	קוד תוצר	קוד דגם	מחיר מתואם	שווי השימוש
2024	1	19	1063	235,500	5,840
2024	1	152	187	358,900	8,900
2024	1	413	209 ⁽⁴⁾	279,990	5,850
2024	1	481	274	269,900	6,690
2024	1	481	308 ⁽⁵⁾	152,900	2,480
2024	1	481	324 ⁽³⁾	169,990	3,680
2024	1	590	209	199,900	4,960
2024	1	603	37	86,990	2,160
2024	1	968	44 ⁽⁵⁾	164,990	2,780
2024	1	1152	11 ⁽⁵⁾	240,000	4,640
2024	2	187	63	266,990	6,620
2024	2	806	99	432,900	10,740
2024	2	973	133	214,990	5,330
2024	2	1152	10 ⁽⁵⁾	178,000	3,100

540	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שאיננו נטען מרשת החשמל
1,090	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב היברידי שנטען מרשת החשמל (פלאג-אין)
1,310	הפחת (הפחתה) משווי שימוש לרכב חשמלי

שיעור שווי השימוש החודשי (המודל הלינארי) - 2.48%. תקרת "מחיר המתואם לצרכן" - 563,790 ₪.

קבוצת המחיר	שווי שימוש חודשי	שווי שימוש שנתי
אופנוע L3 ⁽⁶⁾	1,010	12,120

⁽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 הלינארי 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 2024

א. קופות גמל, קרנות השתלמות וקצבאות

לשנה	116,400	תקרת הכנסה מזכה שהיא הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(1)
לשנה	164,400	תקרת הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה - סעיף 47(א)(1)(2)
		תקרת הסכום לזיכוי בעד דמי ביטוח ותגמולים -
לשנה	2,268	סעיף 45(ד)
לשנה	2,268	סעיף 45(ה)(1)
לשנה	232,800	סעיף 45(ה)(2)
לשנה	116,400	תקרת הכנסה לעמית עצמאי - סעיף 47(א)(3)
לשנה	291,000	תקרת הכנסה נוספת - סעיף 47(א)(5)(2)
לחודש	9,430	תקרת הפטור ל"קצבה מזכה" - סעיף 9(א)
	180	מכפיל ההמרה להון - סעיף 9(א)
		תקרת הפטור לניכויים - מענק בשל תשלומים לקופ"ג - מרכיב
לשנה	13,750	הפיצויים - סעיף 32(9)(א)(2)
		משכורת קובעת מרבית שההפרשה בעדה לקרן השתלמות
לחודש	15,712	פטורה ממס בעת ההפרשה (הכנסת עבודה) - ס' 3(ה)
לשנה	293,397	הכנסה קובעת מרבית לקרן השתלמות לעצמאי - ס' 3(ה2)
לשנה	20,520	הפקדה מוטבת - סעיף 9(16א) ו-9(16ב) לפקודה
לחודש	12,536	השכר הממוצע במשק
		תקרת הסכום להפקדה לקופ"ג לקצבה - מרכיב תגמולי מעביד -
לחודש	31,340	סעיף 3(ה3)(1)
		תקרה להפרשות המעביד לקופ"ג לקצבה - מרכיב הפיצויים -
לשנה	41,500	סעיף 3(ה3)(1א)
לשנה	24,069	"עמית מוטב" - ס' 47(א)(7)
למועד המשיכה	104,140	מרכיב התגמולים: סכום צבירה מזערי
לחודש	5,012	סכום קצבה מזערי

ב. הטבות מס

לכל שנת עבודה	13,750	תקרת הפטור למענק הון לפי סעיף 9(7א): (א) עקב פרישה
לכל שנת עבודה	27,520	(ב) עקב מוות
לתקופת הצבירה	405,900	רצף קצבה - סעיף 9(7א)(1ז)
לשנה	200,457	משכורת מרבית שמלכ"ר משלם, הפטורה ממס שכר
		תרומות למוסדות ציבור המזכות בזיכוי - ס' 46(א):
לשנה	207	סכום מזערי, סכום העולה על
לשנה	10,354,816	סכום מרבי
לשנה	25,000	תקרת סכום התרומה בגינה המעסיק רשאי להתיר זיכוי
לשנה	317,000	פדיון מניה באגודה שיתופית - ס' 94ד
לחודש	9,000	תקרת הפטור לפיצויי הלנת שכר - ס' 9(21)
לשנה	12,540	סכום הזיכוי המרבי בגין שכר משמרות בתעשייה
		ניתן זיכוי רק על אותו חלק משכר המשמרות, אשר לאחר צירופו
לשנה	143,040	למשכורת אינו עולה על:

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2024 (המשך)

משכורת ל"מומחה חוץ"	14,800 לחודש
תקרת ניכוי הוצאות שהייה / בעד ארוחות - מומחה חוץ	360 ליום
תקרת ניכוי הוצאות שהייה / בעד ארוחות - עיתונאי חוץ וספורטאי חוץ:	360 ליום
תקרת ניכוי בעד שכירת דירה באזור פיתוח למי שמשפחתו גרה ביישוב אחר:	1,990 לחודש
שכר דירה למגורים פטור ממס אם לא עלה על:	5,654 לחודש
תקרת הכנסה חייבת של נטול יכולת לעניין הזיכוי לפי סעיף 44 או 45:	
ליחיד:	188,000 לשנה
לזוג:	301,000 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)	684,000 לשנה
תקרת הכנסה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(א)(1)	445,200 לשנה
תקרת הכנסה שאינה מיגיעה אישית הפטורה ממס - ס' 9(ב)	81,960 לשנה
תקרת הכנסה מריבית בשל פיקדון שמקורו בפיצויים עבור נזקי גוף כל האמור לעיל כפוף להוראות סעיף 9(5) לפקודה.	337,200 לשנה
מתנות בשל קשר עסקי - תקנה 2(4) לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסוימות)	240 לאדם לשנה
תקרת הפטור - השתכרות או ריווח מהימורים, מהגרלות ומפרסים 9(28)	33,840 להגרלה/פרס
תקרת הפטור למלגה אצל חוקר - סעיף 9(29)	109,000 לשנה

ג. נקודות זיכוי

סכום נקודות זיכוי 2,904 לשנה

ד. ניכויים

ניכוי מריבית - סעיף 125 ד לפקודה:

תקרה מוטבת - סעיף 125ד(א) לפקודה	69,840 לשנה
פטור למעוט הכנסה - סעיף 125ד(ב) לפקודה	10,920 לשנה
פטור "גיל" ליחיד - סעיף 521ד(ג)(1) לפקודה	15,000 לשנה
פטור "גיל" לזוג - סעיף 521ד(ג)(2) לפקודה	18,360 לשנה
פטור מרבי של 35% לפי סעיף 125ה לפקודה	39,606 לשנה

סכומים מתואמים בש"ח לשנת המס 2024 (המשך)

הוצאות לינה בארץ:

מלוא הסכום	לינה שעלותה נמוכה מ-\$152
152\$	לינה שעלותה גבוהה מ-\$152 - 75% מההוצאה אך לא פחות מ -
$(75\% \times 346\$) = 259.50\$$	ולא יותר מ -

הוצאות למתנדב במוסד ציבורי:

30 לאדם לאירוע	- כיבוד קל
3,000 לשנה	- נסיעות בתחבורה ציבורית
9,000 לשנה	- הוצאות דלק
1,560 לשנה	- הוצאות טלפון בבית

הוצאות החזקת טלפון בבית המשמש בעסק

26,600 לשנה	1. אם סכום ההוצאה אינו עולה על
2,700	סכום ההוצאה המוכרת - סכום ההוצאה שעולה על
	או 80% מההוצאה, לפי הנמוך.
26,600	2. אם סכום ההוצאה עולה על
5,300	סכום ההוצאה המוכרת - החלק מסכום ההוצאה שעולה על

ה. סכומים אחרים

שווי שימוש בטלפון נייד (רט"ן)

115 לחודש	הסכום הנקוב בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברדיו טלפון נייד)
5,520 תשלום חד פעמי	ניכוי מתשלומים בעד שירותים או נכסים - תשלום מינימלי פטור

הלוואות לעניין ס' 3(ט)

8,640 לשנה	סכום הלוואה לעניין 3(ט) שחל עליו רק שיעור עליית המדד
6.91%	שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט)
36,000	תשלום ב"תקופת הבחירות" (בתקופה המזכה)
6,290 לחודש	מזונות לתושב חוץ (סעיף 20ב) - מזערי
12,570 לחודש	מרבי

סכום המחייב קטין בהגשת דוח (בכפוף לחתימת שר האוצר ופרסום ברשומות) 91,450 לשנת 2024

עיצום כספי - סעיף 195ב(א) (אי הגשת דוח מקוון) -	560	לחודש פיגור
סעיף 195ב(ב) (אי הגשת דוח מקוון של חלפן כספים) -	5,670	
סעיף 195י(ב) (יישום הסכם בין-לאומי) -	5,620	
סעיף 195י(ג) (יישום הסכם בין-לאומי) -	56,210	
סעיף 195י(ד) (יישום הסכם בין-לאומי) -	28,100	

פטור מהגשת דין וחשבון 134א:

תוספת א' - משכורת	723,000	
תוספת ב' - דמי שכירות (הכנסה נוספת)	375,000	
תוספת ד' - הכנסת חוץ, הכנסה מקצבת חוץ	375,000	
תוספת ה' - הכנסה מריבית	717,000	לשנת המס
	2023	
תוספת ו' - הכנסה ממכירת ניירות ערך (מחזור)	2,810,000	
תקנה 3א(6) - החזקה בנכסי חוץ - סייג לפטור	2,086,000	
תקנה 3א(7) - החזקה ביתרה בחשבון תאגיד חוץ בנקאי - סייג לפטור	2,086,000	
תקנה 3א(8) - הכנסה חייבת במס נוסף על פי סעיף 121ב - סייג לפטור	698,280	

פטור מהגשת דוח מקוון - סעיף 131(ב2)(4)

הכנסה ליחיד	90,510	לשנת 2023
הכנסה לזוג	181,020	לשנת 2023
עלות שכר לעובד בתאגיד פיננסי - תקרה לתשלום - ס' 32(17) לפקודה	2,810,280	לשנה

1. הוצאות נסיעה לחו"ל

הוצאות הנסיעה המותרות בניכוי בשנת 2024, 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 ילון
- 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 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
- תלפיות - המכללה האקדמית לחינוך

[illegible]

בהצלחה!

נספח ב': טבלאות הביטוח הלאומי – שנת המס 2024 (6 עמודים)
(מתוך אתר רשות המסים בישראל www.taxes.gov.il)
לשאלון 717931, אביב תשפ"ה

1. כללי

ש"ח	12,536		השכר הממוצע (לפי ס' 2 לחוק הביטוח הלאומי)
ש"ח	49,030		ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח
ש"ח	7,522		60% השכר הממוצע (לעניין דמי ביטוח בשיעור המופחת)
ש"ח	6,668		תגמולי מילואים - 68% מהסכום הבסיסי
ש"ח	9,316		95% מהסכום הבסיסי / הוראת שעה - חרבות ברזל
ש"ח	310.52		"התגמול המזערי" ליום / הוראת שעה - חרבות ברזל
ש"ח	5,571.75	עד 31/3/2024	שכר המינימום לחודש -
ש"ח	5,880.02	החל ב-1/4/2024	
ש"ח	29.96	עד 31/3/2024	שכר המינימום לשעה, למועסק בהיקף של 186 שעות -
ש"ח	31.61	החל ב-1/4/2024	
ש"ח	30.61	עד 31/3/2024	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	32.31	החל ב-1/4/2024	

"הסכום הבסיסי"

1. **סכום בסיסי 1 - 9,930 ש"ח**, מתייחס לגמלאות שלהלן, המשתלמות לפי חוק הביטוח הלאומי:
 - (א) מענק לידה ודמי לידה המשתלמים לפי הוראות סימנים ב' וג' בפרק ג';^(ז)
 - (ב) דמי פגיעה, קצבה לנכה עבודה, גמלאות ומענקים לתלויים, המשתלמים לפי הוראות סימנים ד', ה' וחי' 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.

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

2. סכום בסיסי 2 -

- א. לענין קצבת הילדים המשתלמת לפי הוראות סימן ב' בפרק ד' בחוק הביטוח הלאומי:
 - בעד הילד הראשון והחמישי ואילך במניין ילדיו של ההורה 169 ₪.
 - בעד הילד השני, השלישי והרביעי שבמניין ילדיו של ההורה 214 ₪.
 - לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה, או תוספת כאמור בסעיף 68(ג) 158 ₪.

3. **סכום בסיסי 3 - 9,806 ש"ח**, מתייחס לעדכון קצבאות אחרות ולחישוב הכנסה מרבית לגביית דמי ביטוח.

4. **סכום בסיסי 4 - 10,338 ₪**, מתייחס לעניין קצבת נכות המשתלמת לפי הוראות סימן ג' בפרק ט' וכל קצבה ששיעורה נגזר ממנה.

פירוט השכר הממוצע (ביטוח לאומי) החל ב-01/01/2024, לפי סעיפים בחוק הביטוח הלאומי:

לפי סעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי		12,379 ₪.
לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - קצבאות		12,536 ₪.
לפי סעיף 2 לחוק הביטוח הלאומי - דמי ביטוח		12,536 ₪.

2. שיעורי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות החל ב-1/1/2024 (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 פרישה" 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 המרבי לביטוח אבטלה" לבין "גיל הזכאות" שאינם מקבלים 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		6.61	3.37	3.24	16.76	9.86
	מי שטרם מלאו לו 18 שנה		0.48	--	0.48	2.12	--
			0.47	--	0.47	2.06	--
	נשים וגברים המקבלים קצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי**	עובדים רגילים	0.48	--	0.48	2.12	--
		בעלי שליטה*	0.47	--	0.47	2.06	--
	חיילים בשירות סדיר / תורם איברים*** / תושב זר ממדינת אמנה****	עובדים רגילים	3.95	0.40	3.55	14.60	7.00
		בעלי שליטה*	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 שהינם זכאים לקצבת אזרח ותיק ובחרו להמשיך לקבל קצבת נכות מעבודה.
 *** תורם/איברים אשר קיבל/ה אישור על פטור מתשלום דמי ביטוח בריאות מהמוסד לביטוח לאומי.
 **** פרט לתושב זר ממדינות פולין, בולגריה ורומניה. עובדים ממדינות אלו ידווחו כעובדים תושבי חוץ.

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 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-1.1.2024

ענף			מופחת			מלא	
			סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ	עובד
			מעסיק	עובד	סה"כ	מעסיק	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	--
אימהות			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	25.07 ₪	$6,268 \times 0.4\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 19א' לתקנות הביטוח הלאומי (ביטוח מפני פגיעה בעבודה)]
אימהות	6.27 ₪	$6,268 \times 0.1\%$ ₪ מחצית השכר הממוצע [לפי הוראות תקנה 4ב' לתקנות הביטוח הלאומי (אימהות)]
סה"כ	31.34 ₪	

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)

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

⁽²⁾ "הסכום הבסיסי" לעניין התוספת השנייה לחוק הבטחת הכנסה - 9,806 ₪.
⁽³⁾ הסכום הבסיסי לילד (לעניין גמלה לפי חוק הבטחת הכנסה) - 158 ₪.

2024		א		ב		ג		ד		ה		ו		ז		ח		ט		י		יא		יב		יג		יד		טו		טז		יז		יח		יט		כ		כא		כב		כג		כד		כה		כו		כז		כח		כט		ל																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
1	ינואר																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												</

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 سلفًا	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 / اتّفاقيّة	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 (شبيطسر)	График Шпицера по погашению кредита	Spitzer table
מאזן	موازنة	Бухгалтерский баланс	balance sheet

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

המונח	תרגום המונח		
	ערבית	רוסית	אנגלית
רווח גולמי	ربح غير صاف	Валовая прибыль	gross profit
שווי הריבית	قيمة الفائدة	Размер/значение процента	interest worth
שווי הרכב	قيمة السيارة	Стоимость машины	car charge worth
שותף	شريك	Партнёр, компаньон	partner
שחזור חשבונות	استعادة الحسابات	Восстановление, воспроизведение счетов	accounts restore
שיעור	نسبة	Размер	rate
תיאום ביטוח לאומי	تنسيق (ملاءمة) التأمين الوطني	Координация социального обеспечения	national insurance adjustment
תיאום מס	تنسيق (ملاءمة) الضريبة	Координация размера налогообложения	tax adjustment
תקבולים	عائدات / إيرادات	Поступления	incomes
תקרת ההפקדה	سقف الإيداع	Потолок депозита	depositing limit
תרומה	تبرُّع	Пожертвования	donation
תשלומים	مدفوعات	Платежи	payments