



משרד החינוך
המינהל למדע ולטכנולוגיה

תכנית לימודים

שם התכנית: **חשבות שכר**

מקצוע: **חשבונאות**

כיתה: **י"ג**

מהדורת ניסוי מעודכנת לתשס"ט
ספטמבר 2008

תוכן העניינים

3 התפיסה הרעיונית
3 מטרות
3 דרכי הוראה מומלצות
4 פירוט הפרקים וחלוקת השעות
5 פירוט נושאי לימוד
8 מושגים מרכזיים
11 נספח – טבלה מרכזת לכללי מס הכנסה
15 ביבליוגרפיה מומלצת

חשבות שכר

תפיסה רעיונית

נושאי הלימוד של תכנית זו באים להרחיב ולהעמיק את ידיעותיו של הלומד בתחום העבודה בחשבות השכר כדי להכשירו לשמש בפועל כחשב שכר בארגון שבו הוא עובד.

התכנים מחייבים חשיבה אנליטית וביקורתית, תוך אינטגרציה בין תחומי דעת שונים, כגון מסים ביטוח לאומי, דיני עבודה.

מטרות

1. הכרת כללי המס החלים על יחידים.
2. הכרת אפיונים ספציפיים בחוקי המס לשכירים.
3. הבנת מערכת ביטוח הלאומי בהקשרים של שכיר.
4. הכרת מושגי יסוד בחוקים החשובים של דיני עבודה.
5. הבנת השוק הפנסיוני במשק הישראלי.
6. הקניית יכולת לעקוב ולהבין את השינויים הרבים בתחומי מיסוי השכיר.
7. הבנת הקשר בין מיסוי קופות גמל לביטוח הפנסיוני.
8. הבנת תפיסה כלכלית העומדת מאחורי החוקים השונים.
9. הבנת תלוש שכר על מרכיביו השונים.

דרכי הוראה מומלצות

הדרכת חשב השכר בנויה מחלק עיוני ומחלק מעשי – יישום החומר הנלמד. שיטת הלימוד היא שיעורים פרונטאליים ופתרון תרגילים. בחלק המעשי יש ליישם את החומר הנלמד על ידי שימוש בתוכנת שכר והנפקה והבנה של תלושי שכר.

פירוט הפרקים וחלוקת השעות

שעות	פרקי הלימוד
64	1 מיסוי השכיר – פקודת מס הכנסה
28	2 ביטוח לאומי ומס בריאות
16	3 ביטוח פנסיוני, ביטוחי מנהלים וקרנות השתלמות
108	סה"כ

פירוט נושאי הלימוד

שעות	פרקי הלימוד
64	1 מס הכנסה
	מבוא למסים 1.1
	שיטת החיוב במס ליחיד 1.1.1
	הגדרות – סעיף 1 1.1.2
	מבנה חישוב ההכנסה ליחיד 1.1.3
	חובת דיווח לשכירים – סעיף 131 1.1.4
	חישוב מדרגות המס – הכנסה מיגיעה אישית – סעיף 121 1.1.5
	החזרי מס ותיאומי מס 1.1.6
	חיוב במס בגין הכנסת עבודה – סעיף 2(2) 1.2
	רכיבי שכר חייבים במס 1.2.1
	טובת הנאה, מתנות וקצובות 1.2.2
	החזרי הוצאות החייבים במס 1.2.3
	הוצאות המוכרות לשכיר 1.2.4
	שווי רכב ופלאפון 1.2.5
	חיוב במס בגין הלוואת מעביד – סעיף 3(ט) 1.2.6
	נכה ועיוור – חיוב במס ופטור 1.3
	הכנסה מיגיעה אישית והכנסה שאינה מיגיעה אישית – סעיף 1 1.3.1
	פטור לעיוור ונכה – סעיף 9(5) 1.3.2
	נקודות זיכוי וניכויים – סעיפים 33א-47 1.4
	נקודות לגבר ואישה + נקודות בגין ילדים 1.4.1
	נקודות זיכוי בחישוב נפרד ומאוחד 1.4.2
	נקודות זיכוי בגין משפחה חד הורית 1.4.3
	נקודות זיכוי בגין תואר 1.4.4
זיכוי בגין נטול יכולת וקרוב במוסד 1.4.5	
זיכוי בגין תרומה למוסד מוכר 1.4.6	
זיכוי בגין עבודה במשמרות 1.4.7	
הנחות שונות 1.4.8	
הנחות יישובים 1.4.8.1	
הנחת כוחות הביטחון 1.4.8.2	
זיכוי בגין עולה חדש וחייל משוחרר 1.4.9	
ניכוי בגין ביטוח לאומי 1.4.10	

שעות	פרקי הלימוד
	<p>ניכוי וזיכוי בגין הפקדות לקופ"ג: 1.5</p> <p>הגדרת קופ"ג עמית עצמאי ועמית שכיר 1.5.1</p> <p>סעיף 47 – ניכוי בגין הפקדה כעמית עצמאי 1.5.2</p> <p>סעיף 45 א – זיכוי בגין הפקדות לקופ"ג 1.5.3</p> <p>הבחנה בין עמית מוטב לבין מי שאינו עמית מוטב 1.5.4</p> <p>הפטור על מענקי פרישה ופיצויי פיטורין – סעיף 9(7): 1.6</p> <p>הגדרת מענק פרישה 1.6.1</p> <p>חישוב הפטור על מענק פרישה 1.6.2</p> <p>חיוב במס בגין החלק החייב במס 1.6.3</p> <p>רצף זכויות לפיצויים ולקצבה 1.6.4</p> <p>פריסת פיצויי פיטורין – סעיף 8(ג) 1.6.5</p> <p>פטור על מיסוי פנסיה – סעיף 9א: 1.7</p> <p>פטור על מיסוי פנסיה – תנאים לזכאות 1.7.1</p> <p>פטור על קצבה שאינה לפי חוק או הסכם קיבוצי 1.7.2</p> <p>נוסחת השילוב – פיצויים וקצבה 1.7.3</p> <p>חיוב שווי בגין קופ"ג ואובדן כושר עבודה 1.8</p> <p>חיוב שווי בגין קרן השתלמות – סעיף 3(ה) 1.8.1</p> <p>חיוב שווי בגין הפקדה לפנסיה – סעיף 3(ה3) 1.8.2</p> <p>הוצאה בגין אובדן כושר עבודה – סעיף 32(14) 1.8.3</p>
28	<p>2 ביטוח לאומי ומס בריאות</p> <p>דמי ביטוח כללי: 2.1</p> <p>הגדרות 2.1.1</p> <p>חיוב דמי ביטוח לשכירים 2.1.2</p> <p>חיוב דמי ביטוח למי שאינו שכיר 2.1.3</p> <p>ביטוח לאומי למי שאינו שכיר ואינו עצמאי 2.1.4</p> <p>חישובי ביטוח לאומי ומס בריאות 2.2</p> <p>תיאום דמי ביטוח – מעסיק עיקרי ומשני 2.2.1</p> <p>חובת מילוי טופס 102 2.2.2</p> <p>קבלת תשלומים נוספים, הפרשי שכר ופריסת שכר 2.2.3</p> <p>חיובים בגין מקרים שונים: 2.3</p> <p>חופשה ללא תשלום 2.3.1</p> <p>חיוב בגין פנסיה מוקדמת 2.3.2</p>

שעות	פרקי הלימוד
	<p>הגדרות גיל פרישה וגיל זכאות ומבוטחים שכירים אחרים 2.3.3</p> <p>הכנסות חייבות ופטורות 2.3.4</p> <p>גמלאות ביטוח לאומי 2.4</p> <p>תשלום בגין מילואים 2.4.1</p> <p>נפגעי עבודה 2.4.2</p> <p>ביטוח אמהות 2.4.3</p> <p>ביטוח אבטלה 2.4.4</p> <p>ביטוח זקנה ושאיירים 2.4.5</p> <p>הכרת טופסי ביטוח לאומי 2.5</p> <p>עדכון פסקי דין 2.6</p>
16	<p>3 ביטוח פנסיוני</p> <p>היבטי מיסוי בביטוח פנסיוני 3.1</p> <p>תקנות קופ"ג כללים לאישור וניהול קופ"ג 3.1.1</p> <p>הפקדות עובד ומעביד לקופ"ג,קרנות פנסיה, ביטוחי מנהלים וקרנות השתלמות 3.1.2</p> <p>תקנה 19,19 א – כללים לאישור וניהול קופ"ג 3.1.3</p> <p>משיכת כספים 3.2</p> <p>כללים למשיכות כספים מקופ"ג לתגמולים לעצמאי – תקנה 38 3.2.1</p> <p>כללים למשיכות כספים מקופ"ג לתגמולים כשכיר – תקנה 34 3.2.2</p> <p>כללים למשיכות כספים מקרנות השתלמות – צו מס הכנסה 3.2.3</p> <p>סעיף 87 – משיכות שלא כדין 3.2.4</p> <p>חוקי המס החלים על ביטוחי מנהלים 3.2.5</p> <p>השוק הפנסיוני בישראל 3.3</p> <p>ביטוחי מנהלים וקרנות פנסיה 3.3.1</p> <p>קרנות פנסיה ותיקות וחדשות 3.3.2</p> <p>פנסיה תקציבית ופנסיה צוברת 3.3.3</p> <p>חוק פנסיה חובה 3.3.4</p>
108	סה"כ

חושגים מרכזיים

הסבר	המושג	
מי שמרכז חייו בישראל. סעיף 1 לפקודה מגדיר מרכז חיים ב-2 מבחנים: מבחן כמותי – מספר ימי שהות בארץ מבחן איכותי – בדיקת מקום ביתו הקבוע, מקום עסקיו, אינטרסים כלכליים וכו'.	תושב ישראל	1
שיטת מיסוי מה-1.01.03 המחייבת במס הכנסתו של תושב ישראל בארץ ובכל מקום בעולם.	מיסוי פרסונאלי	2
מצב שבו שולם מס ביתר במהלך השנה על ידי ניכוי במקור או מקדמות. סעיף 160 קובע ששכיר יכול להגיש בקשה להחזר מס עד 6 שנים אחורה.	החזר מס	3
סך הכנסתו של אדם מכל המקורות השונים המנויים בפקודת מס הכנסה.	הכנסה	4
הכנסה לאחר הקיזוזים, הניכויים והפטורים שהותרו ממנה לפי כל דין. זו ההכנסה שעליה מבוצע חישוב המס.	הכנסה חייבת	5
שיעור המס הולך וגדל עם הגידול בהכנסה. שיטה זו נהוגה לגבי יחידים בישראל.	מס פרוגרסיבי	6
שיעור המס שיחיד משלם בגין השקל האחרון שהוא מרוויח	מס שולי	7
הקטנה של ההכנסה. בחשבות שכר נלמדים שני סוגי ניכויים: ניכוי ביטוח לאומי וניכוי בגין תשלום לקופ"ג.	ניכוי	8
הקטנה של המס שמשולם. בקורס נלמדים כל סוגי הזיכויים	זיכוי	9
הכנסה ממשכורת המחויבת לפי סעיף 2(2) לפקודה. הכנסה זו כוללת 4 רכיבים: שכר עבודה, טובת הנאה או קצובה, החזר הוצאות ושווי רכב ופלאפון.	הכנסת עבודה	10
תוספת להכנסה שאינה מתקבלת בכסף ויש לאמוד את שווייה על מנת לחייבה במס. לדוגמה – שווי ריבית, שווי מתנות.	שווי למס	11

	המושג	הסבר
12	גילום	תוספת להכנסה כדי שרכיב במשכורת ישולם נטו.
13	הוצאות מוכרות לעובד	הוצאות השומרות על הקיים. הוצאות אלה אינן מחויבות במס. למשל, הוצאות בגין השתלמות.
14	יגיעה אישית	הכנסה שיחיד יגע באופן אישי לשם השגתה. בקבוצה זו נכללים הכנסות ממשכורת, מעסק, מפנסיה ופיצויי פיטורין.
15	חישוב מאוחד	שיטת חיוב במס הרואה בתא המשפחתי גוף אחד ומחשבת את ההכנסות יחד.
16	חישוב נפרד	שיטת חיוב במס המחשבת לכל בן זוג את חישוב המס ללא קשר להכנסות בן זוגו.
17	קופת גמל	מכשיר חסכון לטווח ארוך. הפקדה למכשיר זה מעניקה הטבות במס בצורה של ניכוי וזיכוי.
18	מסלול הוני	מסלול חיסכון לטווח ארוך שבסופו מתקבלת צבירה של סכום חד פעמי.
19	מסלול קצבה	מסלול חסכון לטווח ארוך שבסופו מתקבלים תשלומי פנסיה חודשיים.
20	עמית מוטב	עמית המפקיד לקצבה סכום מינימום נדרש כדי לקבל הטבות מס מוגדלות.
21	עמית עצמאי	עמית המפקיד כספים לקופ"ג באופן עצמאי.
22	עמית שכיר	עמית המפקיד כספים לקופ"ג במקביל להפקדות המעביד.
23	מענק פרישה	מענק המשולם בסיום יחסי עובד מעביד. בתשלום זה כלולים גם הסכומים האלה: פדיון ימי מחלה, מענק הסתגלות ותשלום מיוחד בגין אי תחרות.
24	רצף זכויות לפיצויים	יצירת רצף בין מעבידים שונים כדי ליהנות מפטור ולשלם מס נמוך יותר.
25	רצף זכויות לקצבה	השארת כספי פיצויים בקופה לקצבה כדי ליהנות בעתיד מתשלום קצבה.

	המושג	הסבר
26	פריסת פיצויים	חלוקת החלק החייב במס של פיצויי הפיטורין על פני מספר שנים כדי ליהנות מתשלום מס נמוך יותר.
27	גיל פרישה	גיל שהשתנה בהדרגה לאורך השנים ועומד כיום על 67 בגבר ו-64 באשה. גיל זה משפיע בין היתר על הפטור בגין קצבה.
28	נוסחת השילוב	מצב שבו מקבל אדם פטור בגין פיצויי פיטורין ופטור בגין קצבה. מס הכנסה אינו מאפשר לו ליהנות מ-2 הפטורים אם הכנסתו אינה נמוכה ומאפשר לו לבחור בין 2 מסלולים: <ul style="list-style-type: none"> • פגיעה בפטור בגין הפיצויים • פגיעה בפטור בגין קצבה
29	קרן השתלמות	קופ"ג שנועדה לתשלום דמי השתלמות לעובדים ולעצמאיים. כיום אפשר למשוך כספים ללא צורך בהוכחת השתלמות לאחר 6 שנים.
30	קרן השתלמות למורים	משמשת מורים להשתלמות וקבלת הכנסה (פטורה ממס) בשנת השבתון
31	אובדן כושר עבודה	מצב שבו אדם אינו יכול לבצע את עבודתו מטעמי בריאות. מס הכנסה מתיר הוצאה בגין ביטוח אובדן כושר עבודה.
32	ביטוח מנהלים	תכנית ביטוח הכוללת מרכיבי חסכון, ביטוח חיים ופיצויים. אפשר לרכוש בנפרד ביטוח בגין אובדן כושר עבודה.
33	פנסיה מקיפה	פנסיה הכוללת תשלום פנסיה, ביטוח נכות וביטוח שאירים כמקשה אחת.
34	קרן פנסיה ותיקה	קרנות הפנסיה שפעלו עד 1.1.95
35	קרן פנסיה חדשה	קרנות הפנסיה שפועלות מ-1.1.95
36	פנסיה תקציבית	פנסיה מקיפה הנהוגה בשירות המדינה בלבד.
37	חוק פנסיה חובה	חוק שמחייב כל מעביד להפריש לפנסיה החל מה-1.1.08
38	משיכות שלא כדין	משיכת כספים מקופ"ג שלא על פי תקנות קופ"ג. משיכה זו מחויבת במס גבוה.

טבלה מרכזת לכללי מס הכנסה

נושא	סעיף בפקודת מס הכנסה	הערות
הגדרת תושב	1	הגדרות
מיסוי פרסונאלי וטריטוריאלי	2	הגדרת תושב – סעיף 1
חובת הגשת דוח לשכיר	131, 134א	פטור לפי תקנות מ"ה (פטור מהגשת דין וחשבון) התשמ"ח 1998
החזר מס לשכיר	159א, 160	פס"ד שחר
תיאומי מס	164	תקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים) התשנ"ג 1993
הכנסת עבודה – משכורת	2(2)	לרבות כל הרכיבים השונים ותחליפי שכר מביטוח לאומי (מילואים, אבטלה, לידה וכדומה)
הכנסת עבודה – גילום	2(2)	לרכיבי נטו בלבד
הכנסת עבודה – החזר הוצאות	2(2)	למעט הוצאה מוכרת לעובד: פס"ד לילי וולף, בנק יהב, אמיר מאיר, יאיר היכל
הוצאות לימודים	32(15)	לא מוכרים לימודים אקדמיים בתחולה החל מ-2006
הכנסת עבודה – טובת הנאה או קצובה	2(2)	"עקרון התועלת" – פס"ד דן אגודה שיתופית
הכנסת עבודה – שווי רכב	2(2)	תקנות מ"ה (שווי השימוש ברכב) התשמ"ז 1987
הכנסת עבודה – שווי פלאפון	2(2)	תקנות מ"ה (שווי השימוש ברדיו וטלפון נייד) התשס"ב 2002
פריסת הפרשי שכר	8(ג)(1)	
פריסת פדיון ימי חופש	8(ג)(2)	
פטור לנכה ועיוור	9(5)	הגדרת "גייעה אישית" בסעיף 1
פטור פיצוי הלנת שכר	9(21)	בגבולות הפרשי ההצמדה והריבית בכפוף לתקרה

נושא	סעיף כפקודת מס הכנסה	הערות
פטור שווי הסעה מאורגנת	9(20)	
נקודת זיכוי – הגדרה	33א	2,136 ללא שינוי עד 2008
נקודות זיכוי לגבר ולאישה	34, 36, 36א	
כלכלת בן זוג	37	יחיד מוטב – מי שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או נכה לפי 9(5)
חישוב מאוחד	38(א)	יחיד מוטב – מי שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או נכה לפי 9(5)
"מאוחד חלקי"	38(ב)	מגבלת הכנסה: 18,690 – ללא ילדים 21,360 – עם ילדים יחיד מוטב – מי שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או נכה לפי 9(5)
נקודות בגין ילדים	66(ג)(3)	הגדרת "שנת לידה" ו"שנת בגרות" בסעיף 40
חצי נקודה לאישה שבעלה אינו עובד (ויש לה ילדים)	66(ג)(2)	יחיד מוטב – מי שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או נכה לפי 9(5)
נקודת זיכוי לחד-הורית	40(ב)(1)	מותנה קיום ילדים לפי ההגדרה
נקודת זיכוי בגין השתתפות בכלכלת ילדים (מזונות)	40(ב)(2)	בפועל – ניתנת נקודה מלאה למרות האמור בסעיף
גרש שנשא אחרת	40א	
נקודת זיכוי לנער	40ב	מי שמלאו לו 16 או 17 בשנת המס
מחצית נקודה או נקודה למסיימי תואר ראשון או שני	40ג	החל מ-1/1/06. למסיימי תואר ראשון משנת 2007 – נקודת זיכוי החל משנת 2008 (תיקון 156)
מחצית נקודה ללימודי הוראה	40ד	החל מ-1/1/06
נקודת זיכוי לאדם שחזר לעבודה	140	החל מ-1/1/06
זיכוי בגין קרוב במוסד	44	תקנות מ"ה (זיכוי בעד נטול יכולת וזיכוי בעד הוצאות בשל החזקת קרוב במוסד) התשנ"ו 1996 הורה, בן זוג, ילד

נושא	סעיף בפקודת מס הכנסה	הערות
זיכוי בעד נטול יכולת	45	תקנות מ"ה (זיכוי בעד נטול יכולת זיכוי בעד הוצאות בשל החזקת קרוב במוסד) התשנ"ו 1996
תרומה למוסד ציבורי	46	הגדרת מוסד ציבורי בסעיף 9(2) הזיכוי ניתן גם לחברות
ניכוי תשלומים לביטוח לאומי	א47	כנגד הכנסה שאינה הכנסת עבודה כגון הכנסה מקצבה
זיכוי בגין משמרות	10	תקנות מ"ה (שיעור המס על הכנסה בעד עבודה במשמרות) התשמ"ז 1986
הנחת יישובים	11	תיקון 146 לפקודה הוסיף רטרואקטיבית קבוצת יישובים מ-1/1/05
עולה חדש	35	הגדרת עולה – ראו בסעיף
"מאוחד חלקי" + עולה חדש	35(ב)	יחיד מוטב – מי שהוא או בן זוגו הגיע לגיל פרישה או נכה לפי 9(5) קביעת תקרה אישית לבן זוג עולה
חייל משוחרר תיקון 155+תיקון 157	א39	הגדרת חייל משוחרר ושירות סדיר בחוק קליטת חיילים משוחררים. הארכת התקופה ל-3 שנים וקיצור תקופת הזכאות ל-22/23 חודש
חישוב מאוחד – תלות	66(ד), 66(ה)	פס"ד רון קלס – חקיקה סופית ב-2006 וקביעת סכום של 41,880 בשנת 2007 כסכום המזכה בחישוב נפרד
קביעת ב"ז רשום	ב64	
קופ"ג – ניכוי	47	ראו גם תקנות מ"ה (ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קצבה) תש"ם – 1980
קופ"ג – זיכוי	א45	
תשלומים ליועץ פנסיוני	א47	רואים בהם תשלומים לקופ"ג תחולה מ-10/2/06

נושא	סעיף בפקודת מס הכנסה	הערות
פטור פיצויי פיטורין	9(א7)	כולל: הסתגלות, פדיון ימי מחלה, דמי לא ייחרץ וכו'
פטור מענק מוות	9(א7)(ב)	
רצף זכויות לפיצויים	9(א7)(א)(4)	
רצף זכויות לקצבה	9(א7)(ז)	
פיצויים – משרה חלקית	9(א7)(ד)	
פריסת פיצויים	8(ג)	הוראת ביצוע 5/78 פס"ד שרל שבטון – פריסה לצורך ניכוי?
פיצויים – פטור מוגדל	9(א7)(א)	באישור המנהל
פטור קצבה	9א	הגדרת גיל פרישה – סעיף 1
היוון קצבה	9א(ה)	
נוסחת השילוב	9א(ג)	בגין תשלומי פיצויים וקצבה המזכים בפטור
שווי קרן השתלמות	3(ה)	אחוזי הפקדה – סעיף 3(ה) + סעיף 19 תקנות מ"ה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשכ"ד 1964
שווי גמל – תגמולים	3(ה3)	אחוזי הפקדה – סעיף 19 תקנות מ"ה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשכ"ד 1964 עיינו בהוראת ביצוע של מס הכנסה בנוגע לזקיפות שווי ב-2005 ו-2006 והוראת ספטמבר 2007
שווי לקצבה	3(ה3)	אחוזי הפקדה – סעיף 19 תקנות מ"ה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשכ"ד 1964 עיינו בהוראת ביצוע של מס הכנסה בנוגע לזקיפות שווי ב-2005 ו-2006 והוראת ספטמבר 2007
אובדן כושר עבודה	32(14), 3(א), 1	זקיפת שווי על הפרשה שמעל 2.5%
משיכות שלא כדין	87	תקנות מ"ה (כללים בדבר חיוב במס

נושא	סעיף בכפודת מס הכנסה	הערות
		על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) תשכ"ב 1962
משיכות מקופ"ג עמית עצמאי תגמולים	תקנות – סעיף 38	תקנות מ"ה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשכ"ד 1964
משיכות מקופ"ג עמית שכיר תגמולים	תקנות – סעיף 34	תקנות מ"ה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשכ"ד 1964
משיכות מקופ"ג עמית עצמאי קצבה	תקנות – סעיף 38	תקנות מ"ה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשכ"ד 1964
משיכות מקופ"ג עמית עצמאי קצבה	תקנות – סעיף 34	תקנות מ"ה (כללים לאישור וניהול קופ"ג) התשכ"ד 1964
משיכות מקרן השתלמות	9(א16)	צו מ"ה (קביעת סכומים ששולמו מקרן השתלמות כהכנסה)
פטור ריבית ראלית קופ"ג	9(א18)	
פטור ריבית ראלית קה"ל	9(א16)	

ביבליוגרפיה חומלצת

1. אתר ביטוח לאומי – www.btl.gov.il
2. אתר מס הכנסה – www.mof.gov.il
3. דיני עבודה – המדריך המלא, עו"ד הילה פורת
4. דיני עבודה – קובץ סיכומי פסיקה, דלומי וכהן, הוצאת מחשבות.
5. חוזים והסכמים בדיני עבודה, עו"ד הילה פורת
6. מבחנים להסמכת חשבי שכר בכירים, רו"ח אייל מנדלאוי
7. פקודת מס הכנסה וחוקים נלווים, הוצאת רונן
8. קובץ החקיקה לחשבי שכר, הוצאת רונן

* הפרסומים מתעדכנים מפעם לפעם.