

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:

1. לחשב את **סכום הריבית** על ההלוואה, בהנחה שהריבית משולמת בסוף התקופה.
2. 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:

1. לחשב את הערך הנוכחי הנקי (ענ"נ) של ההשקעה, ולקבוע אם היא כדאית לעסק.
2. 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 ה**דו-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:

1. השותפים זכאים לקבל ריבית על ההון בשיעור 10% לשנה.
 2. כל שותף זכאי לקבל משכורת חודשית בסך 2,000 ש"ח.
 3. יתרת הרווח או ההפסד של כל שותף תחולק לפי יחס ההון.
 4. 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.
5. הרווח הנקי של השותפות לשנת 2023 הסתכם ב־84,000 ש"ח.

נדרש:

(9 נק') א. לערוך זוח 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 :

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

שם העובד	תאריך	פיצויים
יתרת יעודה לפיצויי פיטורין	31.12.2022 ליום	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	תיאור
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 חשבוונאות 4, משיעור השלמה של 25% ומעלה, לפי בסיס עלויות.

נדרש:

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

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:

- א. (2 נק') מהי **ההכנסה החייבת** של אורנה בשנת המס 2023 ?
- ב. (3 נק') לחשב את **מספר נקודות הזיכוי** שלהן זכאית אורנה בשנת המס 2023 בגין **מצבה האישי והמשפחתי** (תושבת, נסיעות, ילדים).
- ג. (2 נק') 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.
- ד. (2 נק') לחשב עבור אורנה את **סכום מס ההכנסה המחושב** לשנת המס 2023.
- ה. (1 נק') 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:

- א. (2 נק') לחשב את מספר הימים שעבורם זכאי אבנר לתשלום דמי מילואים.
- ב. (2 נק') לחשב את סכום ההכנסה היומית של אבנר לעניין דמי מילואים, על-פי הכנסותיו.
- ג. (1 נק') 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:

- 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.
 - מתנה מהמעסיק לרגל חג ראש השנה – המתנה הוענקה מההנהלה לכלל העובדים בחברה. שווייה ועלותה 90 ש"ח.
 - 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!