



פתרון דיני מסים ג' מועד חורף 2025

© כל הזכויות שמורות למועצת יועצי המס

פתרון שאלה 1 – מיסוי יחיד – 30 נקודות

שלב א - ייחוס הכנסה מיגיעה אישית			
	<u>חיים</u>	<u>מאירה</u>	
משכורת	150,000 ₪	120,000 ₪	
פיצויי פיטורין	ביאור 1 (2 נקודות) -	48,967 ₪	
אי תחרות	פס"ד ברנע/אבידן/קרינגל (2 נקודות) -	50,000 ₪	
פיצויים מחברת ביטוח	ביאור 2 (2 נקודות) 150,000 ₪	-	
הפסד מועבר מעסק	ניתן לקיזוז מול הכנסות מעסק (2 נקודה) -11,000 ₪	-	
סה"כ	289,000 ₪	218,967 ₪	
מסקנה- חיים בעל ההכנסה מיגיעה אישית הגבוהה ביותר ואילו ניחוס את ההכנסות הפאסיביות (1 נקודות)			
שלב ב - ייחוס הכנסות אחרות			
	<u>חיים</u>	<u>מאירה</u>	
הכנסה מדיבידנד	בעל מניות מהותי 30% (1 נקודה) 170,000 ₪	-	
דירה בישראל (בני ברק)	ביאור 3 והתייחסות לנכס מזוהה (3 נקודות) -	85,000 ₪	
ריבית פקדונות	ביאור 4 (2 נקודות) 110,000 ₪	-	
הימורים	ביאור 5 (2 נקודות) 80,000 ₪	-	
סה"כ	360,000 ₪	85,000 ₪	
כל ההכנסות שלא מיגיעה אישית תיוחסנה לחיים למעט נכסים מזוהים			
שלב ג - חישוב חבות המס			
	<u>חיים</u>	<u>מאירה</u>	
הכנסה במס שולי	289,000 ₪	218,967 ₪	
הכנסה בשיעורי מס מיוחד	360,000 ₪	85,000 ₪	
סה"כ הכנסה חייבת	649,000 ₪	303,967 ₪	
חבות מס שולי	59,845 ₪	36,996 ₪	
מס שיעורים מיוחדים ללא מס סופי	72,500 ₪	-	
חבות המס ללא מס סופי	132,345 ₪	36,996 ₪	
<u>נקודות זיכוי וזיכויים</u>			
שווי 1 נ"ז	2,820 ₪	2,820 ₪	
נקודות זיכוי	ביאור 6 (5 נקודות) 40,185 ₪	33,135 ₪	
משמחת	עבודה לא מזכה (2 נקודה) -	-	
זיכוי ישובים	(נקודה 2) 14,902 ₪	14,902 ₪	
סך הזיכויים	55,087 ₪	48,037 ₪	
חבות המס ללא מס סופי	עודף זיכוי לא ניתן לקיזוז מול מס סופי (1 נקודה) 77,258 ₪	-11,041 ₪	
חבות מס סופי	נותרה יתרת זיכוי ולכן נלך למסלול הפטור (2 נקודות) 28,000 ₪	9,879 ₪	
מס יסף	0	0	
חבות המס בפועל	105,258 ₪ (נקודה 1)	-	

			פיצויי פיטורין 9(א7)	ביאור 1
	280,000		סך הפיצוי-	
	11,000		משכורת אחרונה-	
	16,500		150% מהשכר-	
נתון	13,310		תקרה-	
	10		וותר-	
	133,100		החלק הפטור-	
	146,900		החלק החייב-	
2.5=10/4	3 שנים		פריסה ל-	
	48,966.67		החלק המיוחס ל2023	
				ביאור 2
	300,000		הכנסה מפיצויים	
לא מהווה הכנסה	150,000		עוגמת נפש	
דין הפיצוי כדין הפירצה	150,000		הכנסה מ(1)2	
				ביאור 3
			דירה בישראל- מסלולי ישראל	
	מס שולי	חלופת מס-10%	חלופת הפטור	
₪	85,000	₪ 85,000	₪ 85,000	הכנסה נתון
₪	15,000	₪ -	₪ 65,652	פטור נתון
			₪ 19,348	מעל הפטור
			₪ 38,696	חלק חייב
	0	0	₪ 6,829	מרכיב הוצאות יחסי
₪	70,000	₪ 85,000	₪ 31,867	הכנסה חייבת
	31%	10%	31%	שיעור המס
₪	21,700	₪ 8,500	₪ 9,879	מס לשלם
נכס מזוהה עם מאירה לכאורה מס 10% יוצא פחות אך יש לזכור לבדוק בסוף יתרת זיכוי				
				ביאור 4
			ריבית פקדונות	
			לפי סעיף 125 יש לפצל בין פקדונות צמודי מדד לשאינם צמודים	
			הגדרת מדד- רק מדד המחירים לצרכן	
			שיעור המס על הריבית הצמודה 25% ועל ריבית שאינה צמודה 15%	
			הפרשי הצמדה פטורים ממס	
			12,500	מס על צמוד מדד
			9,000	מס על לא צמוד
		ייוחס לחיים	21,500	
				ביאור 5
			הימורים	
מעל כפל תקרת הפטור ביחד עם רויטל			40,000	לוטו מאירה
הפסד לא יקוזז ואין פטור ללא חוקי			40,000	חיים לוטו
			₪ 80,000	סה"כ

			נקודות זיכוי	<u>ביאור 6</u>
	<u>חיים</u>	<u>מאירה</u>		
1	2.25	2.75	תושב+נסיעות	
0.5	2.50	2.50	מאיה	
0.5	2.50	2.50	גאיה	
0.5	2.50	2.50	ארי	
0.5	1.50	1.50	מיכל	
1	1.00	0.00	נקודות זיכוי תואר	
1	<u>2</u>	<u>0</u>	נקודות זיכוי עולה	
5	14.25	11.75	סך הכל	

פתרון שאלה 2 – הצהרת הון – 16 נקודות

הסבר		הצהרת הון ליום 31/12/23
		נכסים והתחייבויות פרטיים
		נכסים פרטיים
בית מגורים הוא נכס וירשם במחיר עלות	1,200,000	בית מגורים
עלויות נלוות לבית הנכס יתווספו לעלות הנכס. אם שולמו במהלך שנות השוואת ההון ולא נרשמו בנכסים, יש להוסיפם להוצאות/שימושים	60,000	עלויות נלוות לבית
השקעה במניות תירשם בעלות ולא בשווי	45,000	השקעה במניות לפי עלות
תכולת בית תירשם במחיר עלות ששלם הנישום	50,000	תכולת בית
$15,000 = 3 \cdot 100 \cdot 50$ מטבע דיגיטלי הוא נכס שרכש הנישום, יש לכלול נכס זה בנכסים פרטיים לפי עלותו בפועל תוך תרגום שער חליפין ליום הרכישה.	15,000	ביטקוין – מטבעות דיגיטליים
כספים שהופקדו בקרן השתלמות ירשמו כנכס, לא תתווסף התשואה כי אין מדובר בסכומים שהפקיד הנישום.	50,000	קרן השתלמות של רינה
לשיר טרם מלאו 18 שנים בשנת הצהרת ההון ולכן תוכנית חסכון על שמה תיכלל בהצהרת ההון של הוריה כי הצהרת ההון של בני הזוג צריכה לכלול את הנכסים וההתחייבויות של הילדים שטרם מלאו להם 18 שנים בשנת ההצהרה. לשי מלאו 18 לפני שנת ההצהרה ולכן תוכנית	40,000	תוכנית חסכון של שיר

החיסכון על שמו לא תיכלל .		
בית שהתקבל בירושה, לא שולם עבורו ולכן ירשם כעלות 0 או 1.	0	בית שהתקבל בירושה
	1,460,000	סה"כ נכסים פרטיים
		התחייבויות פרטיות
משיכת יתר מהבנק הינה התחייבות של בני הזוג	23,000	משיכת יתר מבנק פועלים
משכנתא הינה התחייבות ותירשם בסכום שהתקבל ללא ריביות שנצברו על ההלוואה.	400,000	הלוואת משכנתא
הלוואה מקרוב היא התחייבות, יש לרשום את ההתחייבות בסכום שהתקבל ללא תוספת ריבית והפרשי הצמדה .	300,000	הלוואה מאח של רינה
	723,000	סה"כ התחייבויות פרטיות
נכסים פחות התחייבויות פרטיים	737,000	רכוש פרטי נקי
		נכסים והתחייבויות בעסק שלא נערך בו מאזן – חנות כלי הבית של רינה
		נכסים
רישום מלאי של עסק שלא נערך בו מאזן יתבצע לפי עלות הרכישה של המלאי	10,000	מלאי
יתרת הלקוחות החייבים לעסק היא נכס	4,000	לקוחות
רכוש קבוע שנרכש על ידי העסק הוא נכס, יש לרשום אותו במחיר עלות ולהוסיף בשימושים הוצאות פחת בגין הרכוש הקבוע או לרשום את הרכוש הקבוע בעלות מופחתת .	5,000	רכוש קבוע
		התחייבויות
הלוואה בעסק תירשם בסכום המקורי שנלקח	2,000	הלוואה

כהלוואה ללא תוספת ריבית והפרשי הצמדה.		
חוב לספקים הוא התחייבות	7,000	חוב לספקים
נכסים של העסק שלא נערך בו מאזן בניכוי התחייבויות של העסק	10,000	סה"כ הון נטו לעסק שלא נערך בו מאזן – חנות כלי הבית
		השקעה בעסק שנערך בו מאזן – חברת שביט
דן השקיע בחברת שביט 100,000 שח וסכום זה מהווה נכס/השקעה	100,000	השקעה במניות החברה
משיכת בעלים מהחברה מהווה התחייבות של דן	-50,000	משיכות בעלים – התחייבות לחברה
נכסים בניכוי התחייבויות של עסק בו נערך מאזן	50,000	סה"כ הון נטו בעסק שנערך בו מאזן – חברת שביט
הון נטו פרטי + הון נטו בעסק שלא נערך בו מאזן + הון נטו שנערך בו מאזן	797,000	הון נטו (רכוש נקי עסקי ופרטי)
חושב הון נטו של הצהרת הון נוכחית	797,000	הון נטו של הצהרת הון לתאריך 31/12/2023
נתון הון נטו של הצהרת הון קודמת	500,000	הון נטו של הצהרת הון לתאריך 31/12/2019
	297,000	גידול הון
		מקורות לשנים 2020-2023
יש לאסוף את ההכנסות של דן על פני השנים 2020-2023.	300,000	הכנסות משכורת דן
הכנסותיה של רינה לשנים 2020-2023	400,000	הכנסות מעסק של רינה
הכנסות נוספות משכירות בשנים 2020-2023	100,000	הכנסות משכירות דירת מגורים פטורה
הכנסות פטורות הן גם הסבר להצהרת ההון ולכן יש להוסיפם	25,000	הכנסות פטורות – קצבאות ילדים
זכיה בלוטו מהווה הסבר לגידול הון ויש לכלול את סכום הזכייה בכימות ההכנסות וההסברים	150,000	זכיה בלוטו

	975,000	סה"כ מקורות
		שימושים לשנים 2020-2023
סה"כ מיסים ששולמו בשנות ההשוואה בתיק הבעל והאישה	200,000	מיסים ששולמו
רינה היא עצמאית ומשלמת ביטוח לאומי ומס בריאות כעוסק עצמאי ולכן זו הוצאה שעמדה בה בשנות ההשוואה.	30,000	ביטוח לאומי ומס בריאות לעוסקת עצמאית לרינה
דן הוא שכיר בחברה שבבעלותו ולכן משלם מס בריאות וביטוח לאומי ממשכורתו, הוצאות אלו נצברו בשנות ההשוואה.	30,000	ביטוח לאומי לשכיר
תרומות הם שימושים שעמד בהם הנישום ויש לכלול אותם כל עוד שולמו בשנות ההשוואה.	40,000	תרומות
	300,000	סה"כ שימושים
גידול ההון + השימושים	597,000	הסכום הטעון הסבר
ההכנסות + ההסברים פחות הסכום הטעון הסבר. הסכום שנותר להוצאות מחיה לכל התא המשפחתי. יש לבחון אם הסכום הנ"ל מתאים להוצאות המחיה ומהווה סכום סביר למחיה בהתאם לרמת החיים של המשפחה.	378,000	הסכום הנותר להוצאות מחיה

3. על פי סעיף 135(1)(א) הנישום רשאי להגיש את הצהרת ההון לאחר 120 ימים מהמועד הצהרת ההון צריכה להתייחס אליו או מיום הדרישה לפי המאוחר. זאת אומרת בני הזוג צריכים להגיש את הצהרת ההון שלהם עד 31 לאוגוסט 2024.
4. על פי סעיף 135(1)(א) רשאי נישום לא לכלול בדו"ח את הונו ונכסיו של בן זוגו, אם צרף הצהרה חתומה בידי אותו בן זוג כי יגיש דו"ח נפרד על הונו ונכסיו. הוגשה הצהרה כאמור, יוגש הדו"ח במועד שבו חייב בן הזוג להגיש את הדו"ח כאמור.

פתרון שאלה 3 – ניכויים וגבייה - 15 נקודות

א. לא חלה חובת ניכוי במקור. קצבאות פטורות לפי סעיף 9(ג6) לפקודה. אין מדובר בקצבאות חייבות במס כאמור בפסקה 2 להגדרת משכורת בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים).

ב. לפי התקנות יש לבחון אם מדובר ברכב תפעולי או רכב רגיל. כאן מדובר ברכב רגיל ויש לחשב שווי שימוש, לזקוף הכנסת עבודה ולנכות מס במקור.

שווי שימוש ברכב נכנס להגדרת משכורת בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים) וינוכה ממנו מס על פי תקנה 3 או 5 לתקנות. הוצאות החזקת הרכב מותרות במלואן לפי תקנה 3 לתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות רכב) ולא יחולו סעיפים 3(ז) וסעיף 181ב לפקודה.

ג. התקנות הרלבנטיות הן תקנות מ"ה (ניכוי מתשלומים בעד עבודה חקלאי או תוצרת חקלאית) התשל"ט-1979. התקנות קובעות כי חקלאי המשלם בעד עבודה חקלאית ינכה מס בשיעור 20%. ראש קבוצה מוגדר כיחיד המקבל תשלומים בסכום כולל בעד עבודה חקלאית שבוצעה ע"י מספר אנשים.

בלה מוגדרת כראש קבוצה מכיוון שהיא מקבלת תשלומים בעד תוצרת חקלאית של שירותי עיבוד והובלת התוצרת של אלחנן.

אלחנן מוגדר כמשלם-בצו נכלל גם חקלאי המשלם לראש קבוצה בעד עבודה חקלאית. לבלה אין אישור ניהו"ס בתוקף ולכן לפי תקנה 2(ג) ינוכה מס בשיעור 30% (10% השיעור הקבוע בתקנות).

התשלום לבלה בסך 30,000 ₪ – הובלה של תוצרת חקלאית נכללת בעבודה החקלאית ולכן ינוכה 30% מ 30,000 = 9,000 ₪.

ניכוי מהתשלומים לבלה 30% מ 450,000 = 135,000 ₪.

תשלום לאמיתי- אמיתי מוכר תוצרת חקלאית ולכן אלחנן מוגדר כמשלם.

ניכוי לפי תקנה 2(ב) בשיעור 5%. לכן ינוכה סך 5,000 ₪.

ד. לפי תקנה 2(א) לתוספת ג' להוראות ניהול ספרים, יהיר חייב לנהל מערכת חשבונות כפולה. לכן, התשלום עבור רכישת המכונות הוא תשלום עבור שירותים ונכסים כמשמעותם בצו מ"ה (קביעת תשלומים בעד שירותים או נכסים) המוכר הוא "מקבל" וינוכה מס בשיעור 30% = 30,000 ₪ (או 20% תלוי בתקיים תנאי 2(א) או 2(ב) לתקנות או שהומצא אישור לפי תקנה 3.

פתרון שאלה 4 – ניהול ספרים – 12 נקודות

סעיף א

רוני הוא קמעונאי, החייב בניהול ספרי חשבונותיו בהתאם לתוספת ג' סעיף 2(ב).
בהתאם לסעיף זה רוני חייב בספר קופה רושמת ובחשבוניות. רוני אינו חייב כלל בשוברי קבלה.
עוד נאמר בסעיף כי עד סכום של 3400 ש"ח סרט הקופה רושמת יכול להוות גם חשבונית.

לכן:

1. רוני נהג כדין שכן כלל אינו חייב ברישום שוברי קבלה.
2. רוני נהג כדין לגבי סכומי תקבולים של עד 3400 ₪, אך לגבי סכומים גבוהים יותר הוא שגה, שכן היה חייב בהוצאת חשבונית.
3. רוני חייב ברישום חשבוניות וספר קופה רושמת. לכן, לגבי החשבוניות נהג כדין.
לגבי סרט הקופה הרושמת – ע"פ הרשום בסעיף בתוספת, יש חובה לנהל סרט קופה רושמת, אך בהתאם לסעיף 7 להוראות ניהול ספרים, ניתן לרשום בשוברי קבלה במקום זאת.

ניקוד:

סעיף 1 – 1 נק'. סעיף 2 – 2 נק'. סעיף 3 – 1 נק'.

סעיף ב

רוני הוא נותן שירותים, החייב בניהול ספרי חשבונותיו בהתאם לתוספת יא' סעיף 2(א).
בהתאם לסעיף זה רוני חייב בספר קופה רושמת או שוברי קבלה ובנוסף בחשבוניות.

עוד נאמר בסעיף כי בעסקה שהיא עד סכום של 2150 ₪, סרט הקופה הרושמת יכול להוות גם חשבונית, אך למעט נותן שירותים הכלול בסעיף 3 לתוספת זו. בסעיף 6(3) נכלל נותן שירותי שיפוצים ותיקונים בבניינים, ולכן חריג זה לא חל על רוני, משמע הוא חייב לרשום חשבונית בכל סכום של עסקה/שירות.

לכן:

1. רוני נהג כדין שכן כלל אינו חייב ברישום שוברי קבלה, אם רשם הכל בסרט קופה רושמת.
2. רוני חייב בהוצאת חשבונית בכל סכום של עסקה, בהתאם לרשום לעיל.
3. רוני חייב ברישום חשבוניות וספר קופה רושמת. לכן, לגבי החשבוניות נהג כדין. לגבי סרט הקופה הרושמת – אם רשם שוברי קבלה בכל עסקה, נהג כדין. זאת, הן בהתאם לרשום בסעיף בתוספת, והן בהתאם לסעיף 7 להוראות.

ניקוד:

סעיף 1 – 1 נק'. סעיף 2 – 1 נק'. סעיף 3 – 3 נק'.

סעיף ג

יש לבחון אם רונית היא קמעונאית (החייבת בניהול ספרים לפי תוספת ג') או יהלומנית (החייבת בניהול ספרים לפי תוספת ט"ז), או שמא יש להחיל עליה את שתי התוספות בשילוב המתבקש.

מחד, רונית מוכרת טובין לצרכן (=תוספת ג'), ומאידך רונית עוסקת במסחר ביהלומים (=תוספת ט"ז).

לפי תוספת ט"ז, לא מצויין כי יהלומן חייב בניהול יתרות לקוחות וספקים לתום שנה, בכל מחזור עסקים.

עם זאת מצויין כי יהלומן חייב בהנהלת חשבונות כפולה – ולמותר לציין כי הנ"ל כוללת יתרות ספקים.

לפי תוספת ג', בהתאם לסעיף 2(ב), יש לנהל "רשימת יתרות של לקוחות וספקים לסוף שנת המס", ואין תלות בכמות הלקוחות/הספקים לעניין זה, ו/או אם הם תושבי ישראל או תושבי חוץ.

ניקוד:

סעיף 1 – 1 נק'. סעיף 2 – 1 נק'. סעיף 3 – 1 נק'.

פתרון שאלה 5 – אתיקה ופלילי – 12 נקודות

חלק א' - פלילי

את משה ועליזה ניתן להאשים בסעיפים הבאים:

השמטת חשבון הבנק מהצהרת ההון

הצהרת ההון היא משותפת לתא המשפחתי: בעל + אישה + ילדים עד גיל 18

במקרה זה ניתן להאשים על פי סעיף 220(1)

(1 נקודה)

העלמת הכנסות מלימודים מקוונים

במקרה זה ניתן להאשים על פי סעיף 220(1)

(1 נקודה)

רישום הכנסותיה של עליזה כשכירה בלבד

במקרה זה ניתן להאשים באמרה / תרשומת כוזבת על פי סעיף 220(2)

(1 נקודה)

השמטת הכנסות והשמטת הנכס מהצהרת ההון

במקרה זה ניתן להאשים בשימוש במרמה, עורמה ותחבולה על פי סעיף 220(5)

(1 נקודה)

אי הגשת דוח לשנת 2023 אשר עבר הזמן החוקי להגשתו

במקרה זה ניתן להאשים על פי סעיף 216(4)

(1 נקודה)

את משה

ניתן להאשים בסעיף 220(3) – השיב תשובה כוזבת בעל פה על שאלה שנשאל.

(1 נקודה)

את עליזה

ניתן להאשים על פי סעיף 215א(א) – לא הודיעה לפקיד השומה על פתיחת עסק ללימודים מקוונים בשפה הצרפתית.

(1 נקודה)

את יועץ המס אהרוני

סעיף 224 לפקודה (פקודת מ"ה), קובע אחריות פלילית למי שסייע בעריכת דוח, מסמך או הודעה, כשהוא יודע שהם כוללים ידיעה לא נכונה. במקרה זה, יראוהו, לענין הסעיפים 217-215 ו-220 כאילו עשה את הדברים האמורים.

(1 נקודה)

חלק ב' - אתיקה

תקנות מס הכנסה (כללי אתיקה מקצועית של יועצי המס), התשמ"א – 1981 (להלן: "התקנות")
חוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, התשס"ה – 2005 (להלן: "החוק")

דניאל – יועץ מס ועורך דין

סעיף 14(ב) – חשש לניגוד עניינים - יועץ מס מייצג לא יעסוק בעיסוק אחר בנסיבות שבהן יש ניגוד עניינים בין אותו עיסוק לבין תפקידו כיועץ מס מייצג.

הקמת שותפות – דניאל יועץ מס ושון מתמחה ביעוץ מס

סעיף 9(ג) לחוק – שותפות לא תעסוק בייצוג נישומים אלא אם כן כל השותפים בה הם יועצי מס
סעיף 5 לתקנות – אין להקים שותפות עם מי שאינו יועץ מס

שותפות בהכנסות

סעיף 11 לתקנות – אין להשיג עבודה מקצועית תמורת תשלום, טובת הנאה וכד'
סעיף 12 לתקנות – אין לשתף בהכנסות עם מי שאינו יועץ מס

הגדלת מעגל לקוחות שהגיעו באמצעות פרסומת ברשתות חברתיות

סעיף 14(ג) לחוק – יועץ המס לא ישדל אדם למסור לידי עבודה מקצועית
סעיף 10 לתקנות – שידול לקוח למסור לו עבודה מקצועית
סעיף 14 לתקנות – עשיית פרסומת בצורה המנוגדת לתקנות



שאלון בחינה בנושא ביטוח לאומי

מועד חורף 2025

הנחיות:

1. יש לוודא כי מספר הנבחן על המדבקה ומספר הזהות תואמים להזמנה לבחינה ולכל שאר המחברות המונחות על שולחנכם.
2. להלן 15 שאלות רב ברירה (שאלות אמריקאיות), יש להקיף בעיגול את התשובה הנכונה לכל שאלה, על גבי השאלון עצמו.
3. את התשובה הנכונה יש לסמן בעט כחול או שחור ולא בעיפרון.
4. את השאלון (עם התשובות המסומנות) יש להגיש יחד עם שאר מחברות הבחינה, להדק בגומיה ולהגיש למשגיח.

1. מוכר אגרות הימורים נחשב לפי חוק הביטוח הלאומי:
 - א. כעובד עצמאי בכל תנאי העסקה.
 - ב. **כעובד עצמאי בכל תנאי העסקה ובלבד שגמול העבודה אינו משתלם על בסיס של יחידת זמן.**
 - ג. כעובד שכיר ובלבד שמחזור ההכנסות שלו אינו עולה על עשר פעמים השכר הממוצע.
 - ד. כעובד שכיר בכל תנאי העסקה.
2. שמעון בן 22 הוא תלמיד ישיבה. בהנחה ששמעון רק לומד בשנת 2025 ומקדיש כל זמנו ללימודים, ואינו עובד במקביל, הוא ישלם דמי ביטוח לאומי:
 - א. **כמו סטודנט במכללה.**
 - ב. כמו סטודנט בחו"ל.
 - ג. בשיעור המינימום החל על מי שאינו עובד שכיר ו/או עצמאי.
 - ד. שמעון פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי.

3. שרית בת 55 מקבלת קצבת נכות כללית בשיעור של 100%. לשרית יש נכס שמשכירה אותו בסך של 8,000 ₪ בחודש. שרית אינה עובדת והיא נשואה לתושב ישראל.
- א. ההכנסה מהשכרת הנכס פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי וגם מדמי ביטוח בריאות.**
- ב. ההכנסה מהשכרת הנכס חייבת גם בתשלום דמי ביטוח לאומי וגם בדמי ביטוח בריאות.
- ג. ההכנסה מהשכרת הנכס פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי וחייבת בדמי ביטוח בריאות.
- ד. ההכנסה מהשכרת הנכס חייבת בתשלום דמי ביטוח לאומי ופטורה מדמי ביטוח בריאות.
4. ראובן בן 75 מקבל פנסיה בסך של 10,000 בחודש. ראובן מקבל גם קצבת זקנה של אזרח ותיק.
- א. הפנסיה פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי וגם מדמי ביטוח בריאות.**
- ב. הפנסיה חייבת גם בתשלום דמי ביטוח לאומי וגם בדמי ביטוח בריאות.
- ג. הפנסיה פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי וחייבת בדמי ביטוח בריאות.
- ד. הפנסיה חייבת בתשלום דמי ביטוח לאומי ופטורה מדמי ביטוח בריאות.
5. בהתאם לחוק הביטוח הלאומי, תושב ישראל שהגיש תביעה לגמלה ויש לו חוב של דמי ביטוח לאומי:
- א. לכל היותר ניתן לשלול ממנו רבע מהגמלה.
- ב. לכל היותר ניתן לשלול ממנו חצי מהגמלה.
- ג. ניתן לשלול ממנו כל הגמלה.**
- ד. לא ניתן לשלול ממנו זכאות לגמלה.
- שאלות 6 עד 15 מתייחסות לנתון הנכון לשנת 2025 – השכר הממוצע עומד על 12,536 ש"ח:**
- רפי בן 35, רופא, נשוי לשרה, פונה ליועצת מס ומבקש ממנה ייעוץ מה מעמדו ומה חובת התשלום שלו ושל אישתו לגבי כל אחד מהמצבים הבאים:
6. אם רפי יעבוד בעסק לבד 22 שעות בשבוע בממוצע והכנסתו החודשית הממוצעת היא 20,000 ₪. שרה אינה עובדת איתו אלא במקום אחר.
- א. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי ויידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 20,000 ₪ בחודש.**
- ב. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 20,000 ₪ בחודש.
- ג. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי ובנוסף גם יהיה פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהכנסתו.
- ד. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 25% מהשכר הממוצע.

7. אם רפי יעבוד בעסק לבד 10 שעות בשבוע בממוצע והכנסתו החודשית הממוצעת היא 20,000 ₪.

א. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי ויידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח

בריאות לפי הכנסה של 20,000 ₪ בחודש.

ב. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 20,000 ₪ בחודש.

ג. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי ובנוסף גם יהיה פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהכנסתו.

ד. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 25% מהשכר הממוצע.

8. אם רפי יעבוד בעסק לבד 40 שעות בשבוע בממוצע והכנסתו החודשית הממוצעת היא 1,200 ₪.

א. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי ויידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 1,200 ₪ בחודש.

ב. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 1,200 ₪ בחודש.

ג. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי ובנוסף גם יהיה פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהכנסתו.

ד. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח

בריאות לפי הכנסה של 25% מהשכר הממוצע.

9. אם רפי יעבוד בעסק לבד 10 שעות בשבוע בממוצע והכנסתו החודשית הממוצעת היא 1,200 ₪.

א. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי ויידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 1,000 ₪ בחודש.

ב. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי.

ג. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי ובנוסף גם יהיה פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהכנסתו.

ד. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 25% מהשכר הממוצע.

10. אם רפי יעבוד בעסק לבד 22 שעות בשבוע בממוצע והכנסתו החודשית הממוצעת היא 100,000 ₪.
- א. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי ויידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 100,000 ₪ בחודש.
 - ב. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 100,000 ₪ בחודש.
 - ג. רפי לא יהיה מבוטח כעובד עצמאי ובנוסף גם יהיה פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהכנסתו.
 - ד. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי אבל יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות עד לגובה ההכנסה המירבית הקבועה בחוק.

11. אם רפי יעבוד בעסק יחד עם אישתו 15 שעות בשבוע בממוצע (כל אחד מהם) והכנסתם החודשית הממוצעת המשותפת היא 100,000 ₪.
- א. רפי יהיה מבוטח כעובד עצמאי ויידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 100,000 ₪ בחודש. אישתו פטורה מתשלום דמי ביטוח.
 - ב. רפי ואישתו יהיו מבוטחים כעובדים עצמאים, רפי יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 50,000 ₪ בחודש, אישתו לפי ההכנסה המינמלית.
 - ג. רפי ואישתו יהיו מבוטחים כעובדים עצמאים, רפי יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 50,000 ₪ בחודש, ואישתו גם לפי הכנסה של 50,000 ₪ בחודש.
 - ד. רפי ואישתו יהיו מבוטחים כעובדים עצמאים, רפי יידרש לשלם דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות לפי הכנסה של 75,000 ₪ בחודש, ואישתו לפי 25,000 ₪ בחודש.

12. אם רפי יעבוד בעסק יחד עם אישתו, כל אחד מהם יעבוד 40 שעות בשבוע בממוצע והכנסתם צפויה להיות 0 ש"ח (בשל השקעה בעסק וצפי ליותר הוצאות מהכנסות).
- א. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי.
 - ב. רפי או אישתו יוכלו לבחור מי ייחשב עצמאי ומי לא.
 - ג. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כאילו יש להם הכנסה של 10% מהשכר הממוצע.
 - ד. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כאילו יש להם הכנסה של 5% מהשכר הממוצע.

13. אם רפי יעבוד בעסק יחד עם אישתו, 10 שעות בשבוע בממוצע והכנסתם צפויה להיות 0 שח (בשל השקעה בעסק וצפי ליותר הוצאות מהכנסות).
- א. רפי או אישתו יוכלו לבחור מי ייחשב עצמאי ומי לא.
- ב. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כאילו יש להם הכנסה של 15% מהשכר הממוצע.
- ג. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כאילו יש להם הכנסה של 10% מהשכר הממוצע.
- ד. שניהם לא יהיו מבוטחים כעובדים עצמאיים.
14. אם רפי יעבוד בעסק יחד עם אישתו, כל אחד מהם יעבוד 17 שעות בשבוע בממוצע והכנסתם המשותפת צפויה להיות 8,000 ש"ח.
- א. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כאילו יש להם הכנסה של 25% מהשכר הממוצע.
- ב. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח לפי הכנסה 4,000 ₪ לכל אחד מהם.
- ג. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כל אחד לפי הכנסה של 1,500 ₪.
- ד. שניהם לא יהיו מבוטחים כעובדים עצמאיים.
15. אם רפי יעבוד בעסק יחד עם אישתו, רפי יעבוד 60 שעות בשבוע בממוצע, אישתו תעבוד רק 10 שעות בשבוע בממוצע, והכנסתם המשותפת צפויה להיות 2,000 ₪ בחודש.
- א. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כאילו יש להם הכנסה של 25% מהשכר הממוצע.
- ב. רפי יהיה במעמד של עובד עצמאי, אישתו לא תהיה במעמד של עצמאית.
- ג. שניהם יהיו במעמד של עובד עצמאי ויידרשו לשלם דמי ביטוח כאילו יש להם הכנסה של 10% מהשכר הממוצע.
- ד. שניהם לא יהיו מבוטחים כעובדים עצמאיים.