



שאלון בחינה בדיני מסים ג'

מועד חורף 2025

לנבחן:

משך הבחינה 3.5 שעות

קרא בעיון את כל גיליון השאלות לפני שתיגש לפתרון.

יש לצרף את כל החישובים והפירוטים ששימשו בסיס לפתרון כל שאלה ושאלה.

הערה: נא לפתור את השאלות במחברות המתאימות בלבד!!!

מבנה הבחינה

- | | | |
|--------|------------------------|----------------------|
| שאלה 1 | - מיסוי יחיד – 30% | - פתרון במחברת 1 |
| שאלה 2 | - הצהרת הון - 16% | - פתרון במחברת 2 |
| שאלה 3 | - ניכויים וגבייה - 15% | - פתרון במחברת 3 |
| שאלה 4 | - ניהול ספרים – 12% | - פתרון במחברת 4 |
| שאלה 5 | - אתיקה ופלילים - 12% | - פתרון במחברת 5 |
| שאלה 6 | - ביטוח לאומי - 15% | - פתרון בשאלון בחינה |

בהצלחה

© כל הזכויות שמורות למועצת יועצי המס

שאלה מספר 1 – מיסוי יחיד - 30 נקודות

חיים ומאירה (להלן: "בני הזוג") ילידי 1980, נשואים משנת 2017, חיים עלה לישראל ב 01.07.2022. בני הזוג התגוררו בשתולה עד ליום 1.7.2023, המועד בו עברו להתגורר בתל אביב.

החל מחודש פברואר 2023, מאירה הינה בודקת תוכנה (שכירה) בחברת מובי-בע"מ, מובילה עולמית בפיתוח מערכות ראייה ממוחשבות ובינה מלאכותית.

חיים הינו בעל עסק עצמאי לשיווק מוצרי טבע, בנוסף, החל משנת 2019 מחזיק ב-15% ממניות חברת טבע סנטר בע"מ ואף משמש בה כשכיר בתפקיד יועץ מכירות.

לבני הזוג ארבעה ילדים: מאיה וגאיה- נולדו בשנת 2018, ארי - יליד שנת 2021, מיכל ילידת שנת 2023.

מאירה הינה בן הזוג הרשום.

להלן נתונים על הכנסות בני הזוג בשנת 2023:

<u>פרטים</u>	<u>באור</u>	<u>מאירה (בז"ר)</u>	<u>חיים</u>
משכורת	1	120,000	150,000
הכנסה מפיצויים	2	330,000	-
פיצויים מחברת ביטוח	3	-	300,000
הכנסת דיבידנד	4	-	170,000
הכנסה משכ"ד למגורים- דירה בבני ברק	5	85,000	-
ריבית מפיקדונות בנקאיים	6	120,000	-
הימורים	7	?	?

להלן ביאורים רלוונטיים:

1. מטעמי נוחות אישיים ועל מנת לפנות זמן לעסק העצמאי שלו, חיים עובד במשמרת שנייה המהווה 30% מסך הכנסתו ממשכורת.
2. עם עזיבתה של מאירה את הקונדיטוריה בחודש ינואר 2023, בה עבדה 10 שנים, תמורת שכר חודשי של 13,870 ₪ (10,000 ₪ שכר בסיס, 1,000 ₪ פרמיה ושווי רכב בסך של 2,870 ₪), קיבלה פיצויים בסך של 330,000 ש"ח, מתוכם 50,000 ₪ בגין התחייבות לא לעסוק במכירת עוגות שמרים למשך שנתיים. יש להניח כי מאירה בחרה לפרוס את המענק קדימה ככל האפשר.
3. חיים זכה בתביעה מול חברת הביטוח בעקבות תאונת דרכים בשנת 2020 שאירעה בדרכו לאירוע משפחתי- חתונת אחותו. בהתאם לפסיקת בית המשפט, נקבע כי 150,000 ₪

מהווים פיצוי אובדן הכנסות כעצמאי ו- 150,000 ₪ הינם פיצויים בגין עוגמת נפש (שקשורה לנסיעה לאירוע המשפחתי).

4. בשנת 2023 קיבל חיים דיבידנד בסך של 170,000 ₪ מחברת טבע סנטר בע"מ.
5. הדירה בבני ברק נרכשה על ידי מאירה בשנת 2012, ההכנסה לא כוללת הוצאות פחת בגין הדירה בסך של 10,000 ₪ והוצאות תיקונים בסך של 5,000 ₪ (הוצאות שנתיות).
6. ריבית מפיקדון בנקאי צמודה למדד המחירים לצרכן בסך של 60,000 ₪ (מתוכם 10,000 ₪ מהווים הפרשי הצמדה) וריבית בסך 60,000 ₪ מפיקדון נוסף אשר אינו צמוד למדד.
7. מאירה זכתה במהלך שנת 2023 בלוטו בסך של 80,000 ₪, את הטופס מילאה מאירה עם רוטל, חברתה הטובה, עלות הטופס הינה 500 ₪ (כל אחת שילמה 250 ₪).
- חיים שיחק ברולטה (לא חוקית) בתל אביב במהלך שנת 2023 פעמיים, בחודש פברואר הפסיד חיים 30,000 ₪ ובחודש יולי הרוויח 40,000 ₪.

להלן נתונים נוספים :

- א. לחיים הפסד מועבר מעסק בשנת 2022 בסך של 11,000 ₪.
- ב. חיים סיים את לימודיו האקדמאיים (תואר ראשון) בשנת 2022 לאחר 3 שנות לימוד.

להלן תקרות ונתונים נוספים :

1. תקרת הפטור לשכ"ד למגורים : 5,471 ₪ לחודש.
2. תקרת הפטור בגין הימורים, פרסים והגרלות : 32,760 ₪.
3. תקרת הכנסה בגין יישובים-שתולה (14%) 212,880 ₪.
4. תקרת פטור לפי סעיף 9(א7) - 13,310 ₪ לכל שנת עבודה.
5. ערך נקודת זיכוי שנתי 2,820 ₪.

להלן מדרגות מס רלוונטיות לשנת 2023 :

מס מצטבר	מס למדרגה	אחוז המס	מדרגות ההכנסה	מדרגות ההכנסה
8,148	8,148	10%	81,480	0
13,087	4,939	14%	116,760	81,481
27,223	14,136	20%	187,440	116,761
49,877	22,654	31%	260,520	187,441
148,451	98,574	35%	542,160	260,521
		47%	על כל שקל נוסף	

מס על הכנסות גבוהות יחול על ההכנסה החייבת בשיעור 3% החל מ-698,281 ₪.

נדרש : חשב/י את המס לתשלום של בני הזוג לשנת המס 2023, בהנחה שבני הזוג מבקשים להגיע לחישוב מס אופטימלי. יש להתבסס על סעיפי החוק ולהציג חישובים מפורטים.

שאלה 2 – הצהרת הון - 16 נקודות

דן ורינה שביט נשואים ומנהלים משק בית משותף. לבני הזוג 3 ילדים.

שי	ליאור	שיר	תאריך לידה
16/7/2002	1/5/2015	2/3/2020	

דן בעל מניות 100% בחברת "שביט בע"מ".

רינה בעלת עסק עצמאי למכירת כלי בית (בעסק לא נערך מאזן)

בתאריך 08/5/2024 קבלו בני הזוג לביתם מכתב דרישה להגשת הצהרת הון לתאריך 31/12/2023. מכתב הדרישה הונפק על ידי פקיד השומה בתאריך 03/05/2024.

להלן הנכסים וההתחייבויות שיש לבני הזוג וילדיהם בתאריך 31/12/23

1. בית מגורים – עלות 1,200,000 ₪
2. עלויות נלוות לרכישת הבית – עורך דין 30,000 ₪, מתווך – 20,000 ₪, שמאי – 10,000 ₪
3. חשבון בנק משותף – עו"ש – משיכת יתר 23,000 ₪
4. השקעה במניות – עלות 45,000 ₪, שווי המניות לתאריך 31/12/23 הוא 56,000 ₪
5. תכולת בית – עלות 50,000 ₪
6. 50 מטבעות דיגיטליים מסוג ביטקוין – הביטקוין נרכש בתאריך 12/3/2017 בעלות של 100 \$ לביטקוין אחד. בתאריך 31/12/23 עלה שווי הביטקוין ל- 1,700 \$ לביטקוין אחד. שווי דולר לתאריך 12/3/2017 – 3 ₪, שווי דולר לתאריך 31/12/23 – 4.5 ₪.
7. רכב – משמש את דן ונרכש על ידי חברת שביט – 100,000 ₪ עלות
8. כספים בקרן השתלמות של רינה כעצמאית – 60,000 ₪, מתוך סכום זה 10,000 ₪ זו התשואה שנצברה בקרן ההשתלמות ורק 50,000 ₪ הן הפקדות של רינה.
9. משכנתא- הלוואה שנלקחה על ידי בני הזוג למימון רכישת הבית – הלוואה מבנק פועלים 400,000 ₪, בנוסף ריבית שנצברה על ההלוואה וטרם שולמה 50,000 ₪.
10. הלוואה שבני הזוג לקחו מאח של רינה – 300,000 ₪. ההלוואה ללא ריבית והצמדה.
11. תוכניות חסכון על שם שיר – 40,000 ₪, תוכנית חסכון על שם שי – 50,000 ₪
12. בית שנתקבל בירושה – שווי הבית 4,000,000 ₪, בני הזוג לא שלמו על הבית.

פרטים ממאזן חברת שביט ליום 31/12/23

1. השקעה של דן במניות החברה – 100,000 ₪
2. משיכות בעלים של דן – יתרת חובה של בעל המניות 50,000 ₪

יתרות מהעסק של רינה לתאריך 31/12/23

1. מלאי (עלות=שווי שוק) – 10,000 ₪
2. לקוחות חייבים – 4,000 ₪
3. הלוואה שהעסק לקח מהבנק – 2,000 ₪ (ללא רכיב ריבית)
4. רכוש קבוע של העסק לאחר פחת נצבר – 5,000 ₪

5. חוב לספקים – 7,000 ₪

פרטים על הצהרת הון קודמת שהוגשה

1. הצהרת הון קודמת של בני הזוג הוגשה לתאריך 31/12/2019..
2. הון נטו (עסקי ופרטי) בהצהרת ההון הקודמת הוא – 500,000 ₪.

פרטים על הכנסות והוצאות של בני הזוג לשנים 2020-2023

2020	2021	2022	2023	
60,000	70,000	100,000	70,000	הכנסת משכורת דן מחברת שביט
100,000	80,000	100,000	120,000	הכנסות מעסק של רינה
10,000	20,000	40,000	30,000	הכנסת שכירות דירת מגורים פטורה
7,000	7,000	7,000	4,000	קצבאות ילדים מביטוח לאומי
		150,000		זכיה בלוטו
	20,000		20,000	תרומות
40,000	60,000	55,000	45,000	מיסים ששולמו על כל ההכנסות של בני הזוג
7,000	8,000	6,000	9,000	דמי ביטוח לאומי ומס בריאות שכיר
5,000	9,000	8,000	8,000	דמי ביטוח לאומי ומס בריאות עצמאי

הנחיות לפתרון

ההכנסות בטבלה הן לפני ניכויים וזיכויים.

הנח כי פרט לנתונים בשאלה אין ניכויים נוספים.

נדרש:

1. בהתבסס על הנתונים המפורטים, ערכו את הצהרת ההון ליום 31/12/2023
 - א. פרטו את הנכסים וההתחייבויות הפרטיים- הון נטו פרטי (4 נקודות)
 - ב. פרטו ואת ההון נטו בעסק שלא נערך בו מאזן (2 נקודות)
 - ג. פרטו את ההון נטו בעסק שנערך בו מאזן (2 נקודות)
 - ד. חשבו את ההון נטו (פרטי ועסקי) ליום 31/12/2023 (1 נקודה)
2. ערכו השוואת הון בין שתי הצהרות ההון וחשבו את הסכום הנותר להוצאות מחיה (5 נקודות)
3. מה המועד החוקי להגשת הצהרת ההון ? נמקו תוך הפנייה להוראות החוק. (1 נקודה)
4. האם בני הזוג רשאים להגיש בנפרד את הצהרת ההון ? נמקו תוך הפנייה להוראות החוק. (1 נקודה)

שאלה מספר 3 – ניכויים וגבייה - 15 נקודות

להלן שורת אירועים בשנת 2024 :

א. שולמית מקבלת בשנת 2024 קצבת זיקנה בסך כולל של 2,450 ₪ לחודש וקיצבת שאירים בסך של 4,900 ₪ לחודש. (3 נקודות)

ב. העמותה "יד מושטת" הינה מוסד ציבורי כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה המעמידה לרשות המנכ"ל רכב צמוד, כאשר שווי השימוש הוא 2,400 ₪ לחודש. בשנת המס נסע הרכב 15,000 ק"מ והוצאות החזקת הרכב הסתכמו בסך 48,000 ₪. (3 נקודות)

ג. אלחנן הוא חקלאי ששילם את התשלומים הבאים :

תשלום בסך 30,000 ₪ לבלה עבור הובלת תוצרת חקלאית.

תשלום בסך 450,000 ₪ לבלה שסיפקה לאלחנן צוות עובדים לחממות.

תשלום בסך 10,000 ₪ לאמיתי בעד רכישת שתילים שגידל.

יצוין, כי בלה לא הגישה דוחות שנתיים לשנים 2020-2023. לאמיתי יש אישור ניהול ספרים, אך אין בידיו אישור פטור מניכוי מס במקור. (6 נקודות)

ד. יהיר הינו בעל חנות מיני-סופר ומעסיק 8 עובדים. מחזור המכירות בשנת 2022 היה 1,100,000 ₪ ובשנת 2023 היה 1,800,000 ₪ (כולל מע"מ). בפברואר 2024 רכש יהיר שתי מכונות לחם בשווי כולל של 100,000 ₪. (3 נקודות)

נדרש:

יש לקבוע לגבי כל אחד מהמקרים אם חלה חובת ניכוי מס במקור, חובת תשלום מס או חובת תשלום מקדמות בגין הוצאות עודפות.

יש לקבוע את שיעור המס/הניכוי/המקדמה.

יש להפנות לסעיפים המתאימים בחוק. תשובה מנומקת בלבד תזכה בנקודות.

שאלה מספר 4 – ניהול ספרים - 12 נקודות

סעיף א (4 נקודות)

רוני הוא בעל חנות טמבוריה, שמוכרים בה ציוד וחומרים לתיקונים בבית ושיפוצים קלים. מחזור עסקו 2,500,000 ₪, והוא מעסיק 4 עובדים.

1. רוני רושם את תקבולי מכירותיו בסרט קופה רושמת, אך אינו רושם שוברי קבלה. האם נהג כדין?
2. לחילופין, ובנפרד מסעיף 1, רוני רושם את תקבולי מכירותיו בסרט קופה רושמת, אך אינו רושם חשבוניות. האם נהג כדין?
3. לחילופין, ובנפרד מסעיף 1 ו/או 2, רוני רושם שוברי קבלה וחשבוניות, אך אינו רושם סרט קופה רושמת. האם נהג כדין?

סעיף ב (5 נקודות)

רוני הוא שיפוצניק המבצע תיקונים ושיפוצים קלים בבתי לקוחותיו. מחזור עסקו 2,500,000 ₪, והוא מעסיק 4 עובדים.

1. רוני רושם את תקבולי מכירותיו בסרט קופה רושמת, אך אינו רושם שוברי קבלה. האם נהג כדין?
2. לחילופין, ובנפרד מסעיף 1, רוני רושם את תקבולי מכירותיו בסרט קופה רושמת, אך אינו רושם חשבוניות. האם נהג כדין?
3. לחילופין, ובנפרד מסעיף 1 ו/או 2, רוני רושם שוברי קבלה וחשבוניות, אך אינו רושם סרט קופה רושמת. האם נהג כדין?

סעיף ג (3 נקודות)

רונית מוכרת יהלומים ואבנים יקרות בחנותה. מחזור עסקה 2,800,000 ₪ והיא מעסיקה 2 עובדים.

בהתאם לעצת יועץ המס שלה, מאחר ולרונית יש רק ספק אחד והוא תושב ישראל, רונית לא ניהלה רשימת יתרות של ספקים לסוף שנת המס.

1. האם נהגה כדין?
2. האם תשתנה תשובתך אם רונית היתה רוכשת את האבנים היקרות מ-5 ספקים שונים?
3. האם תשתנה תשובתך אם הספק היה תושב חוץ?

שים לב - בתשובתך, לגבי כל סעיף, עליך לציין:

- יש/אין ליקוי ;
- הסעיפים הרלוונטיים בהוראות הכלליות (אם רלוונטי לסעיף בשאלה) ;
- התוספת החלה + הסעיפים הרלוונטיים בתוספת (אם רלוונטי לסעיף בשאלה) ;

שאלה מס' 5 – אתיקה ופלילי – 12 נקודות

חלק א' – פלילי – 8 נקודות

משה הוא עורך דין ולו משרד המתמחה במשפט אזרחי. בשנת 2016 נישא משה לעליזה ולהם שני ילדים. בשנת 2023 הגיש משה הצהרת הון לרשות המסים בגין ההון שברשותו, נכון ליום 31.12.2022.

מבדיקה צולבת שערכו חוקרי רשות המסים, הם גילו שלעליזה חשבון בנק פעיל בצרפת, כבר משנת 2017, אשר לא מופיע בהצהרת ההון שהוגשה.

בדוחות הכספיים של בני הזוג מצהיר משה על הכנסותיו מעסקו כעורך דין ועליזה מצהירה על הכנסותיה ממשכורת, כמורה לצרפתית, בבית ספר תיכון. הדוח לשנת 2023 טרם הוגש למרות שחלף הזמן להגשתו. משה ועליזה נחקרו, כל אחד בנפרד, בפקיד שומה חקירות ירושלים.

משה טען תחילה כי אינו מודע לחשבון הבנק בצרפת ובשלב מאוחר יותר של החקירה טען כי אין לו קשר לחשבון בנק זה. לטענתו, אשתו בעלת החשבון, ולא הוא, ובחשבון זה מופקדים הכנסותיה מלימודים מקוונים אותם היא מקליטה בארץ, בשפה הצרפתית, ומשווקת בצרפת. בחקירתה טענה עליזה כי המייצג שלהם, יועץ מס אהרוני, מכיר את העסקים שלהם, מודע להכנסותיהם, סייע להם בהגשת הדוחות הכספיים באופן הזה ואף חתם עליהם, במקומם.

נדרש:

יש לדון בכל הסעיפים הפליליים בהם ניתן להאשים את כל הדמויות המוזכרות ולנמק את התשובה.

חלק ב' – אתיקה – 4 נקודות

דניאל הוא יועץ מס ועורך דין המתמחה בדיני מסים. לדניאל אחיין – שון, אשר סיים את בחינות ההסמכה ביעוץ מס. לשון רשתות חברתיות והוא בעל מספר עוקבים רב.

שון הציע לדניאל להקים שותפות שבה כולם ייצאו נשכרים. שון ישווק את השותפות בכל הרשתות החברתיות, יגדיל את מספר הלקוחות בשותפות באמצעות הנחה לה יהיו זכאים רק מי שהגיעו באמצעות הרשת החברתית ובהזדמנות זו, יעשה את ההתמחות ביעוץ מס אצל המומחה למסים.

נדרש:

יש לדון בכל הסוגיות האתיות העולות מהאירוע המתואר.