שאלון בחינה בדיני מסים ג'

<u>מועד חורף 2026</u>

<u>לנבחן</u>:

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!!!

<u>מבנה הבחינה</u>

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

<u>בהצלחה</u>

© כל הזכויות שמורות למועצת יועצי המס

שאלה מספר 1 –מיסוי יחיד - 30 נקודות

גיל וגילי ילידי 1990, נשואים משנת 2021, גילי עלתה לישראל ביום 01.01.2020. בין התאריכים 01/01/2024 ל 1/7/2024 התגוררו בשדרות וביתר החודשים התגוררו בתל אביב. לבני הזוג שלושה ילדים, אלעד שנולד בשנת 2021 וליבי וארי שנולדו בשנת 2023.

בחודש פברואר 2023, גיל החל לעבוד במפעל לייצור נעליים, שם הוא משמש כמנהל חשבונות. גילי הינה בעלת עסק עצמאי לתוספות שיער. בנוסף, החל משנת 2020 מחזיקה גילי ב-7% ממניות חברת "HAIR STAYLING" שהינה חברה תושבת ארה"ב.

גילי הינה בן הזוג הרשום.

להלן נתונים על הכנסותיהם של בני הזוג בשנת המס 2024:

פרטים	באור	גילי (בז"ר)	גיל
משכורת	1	-	300,000
הכנסה מעסק/משלח יד	2	450,000	-
הכנסת דיבידנד	3	110,000	-
הכנסה משכ"ד למגורים – דירה בלרנקה	4	-	80,000
הכנסה משכ"ד למגורים – דירה בפתח תקווה	5	90,000	-
השכרת מחסן	6	?	-
החזר מס	7	?	-

ביאורים:

1. גיל עובד במשמרת שנייה כך ש 30% ממשכורתו הינה בגין משמרת זו.
2. ההכנסות נובעות מהעסק של גילי בתחום מכירת מוצרי שיער. רואה החשבון של גילי לא כלל בהכנסות את הרכיבים הבאים:

א. פיצוי מחברת הביטוח בסך של 200,000 ₪ שהתקבל במהלך שנת 2024 בגין ביטול חוזה התקשרות מלקוח מהותי המהווה 50% מהכנסות העסק.

ב. חוב בסך של 500,000 ₪ מלקוח שרכש 100 מחליקי שיער בשנת 2023. גילי פנתה לעורך הדין שלה לצורך ניסיונות גבית החוב במהלך חודש ינואר 2025.

ג. הוצאות בסך של 100,000 ₪ בגין ארוחות צהריים לעובדים ששולמו במהלך כל שנת 2024. לעובדים לא נזקף שווי.

ד. בתאריך 30/06/2024 רכשה גילי סינרי עבודה לעובדי הייצור בסך של 20,000 ₪. עד ה-31/12/2024 גילי לא שילמה את החוב לספק. על הסינרים מוטבע הלוגו של העסק.

ה. הפסד עסקי מועבר בסך של 50,000 ₪ מעסקו של אביה של גילי שהועבר אליה בירושה.

3. בשנת 2024 קיבלה גילי דיבידנד בסך 110,000 ₪ מחברת "HAIR STAYLING"
4. הדירה התקבלה במתנה מסבא של גיל בשנת 2015 ורשומה על שמו בלבד. סבא של גיל רכש את הדירה ב01/01/2000 בסך של 200,000 דולר. בשנת 2024 הדירה הושכרה בחודשים יולי עד דצמבר בלבד. הנח כי הכנסות השכירות מתפלגות באופן שווה בין חודשי השנה. בחודשי השכרה אלו התהוו הוצאות תיקונים בסך כולל של 10,000 ₪

נתונים נוספים:

א. שער הדולר לתאריך 01/01/2000- 4

ב. שער הדולר לתאריך 01/07/2024- 3.5

ג. שער הדולר לתאריך 31/12/24- 3

ד. הכנסות השכירות הינן לפני הפחתת הוצאות

ה. שיעור הפחת- 4%. יש להניח כי מרכיב הקרקע הוא 1/3.

5. הדירה בפתח תקווה נרכשה על ידי גיל בשנת 2022, ההכנסות לא כוללות הוצאות פחת בסך של 5,000 ₪ והוצאות תיקונים בסך של 5,000 ₪ .
6. בינואר 2024 גילי וגיל חתמו על חוזה להשכרת המחסן תמורת 100,000 ₪ לשנה, במעמד חתימת החוזה השוכרים שילמו להם מראש עבור 3 שנים קדימה. המחסן נרכש בשנת 2023.
7. בחודש יוני 2024 קיבלה גילי החזר מס הכנסה בסך 130,000 ₪ בגין חיוב מס ביתר בשנים 2020-2021.
8. <u>נתונים נוספים:</u>

א. גיל סיים את לימודיו האקדמאיים (תואר ראשון) בשנת 2022 לאחר 3 שנות לימוד. בשנת 2023 לא היו הכנסות לגיל.

ב. גיל תרם 12,000 ₪ לעמותת "עזרה לזקן" המוכרת לצורכי מס לפי סעיף 46, בנוסף תרם גיל 8,000 לשכן נזקק.

ג. על פי הסכם בין גיל לגרושתו משנת 2015, הוא התחייב לשלם לה מזונות בסך 7,000 ₪ עבור כל חודש עד שנת 2033.

ד. אמא של גיל נטולת יכולת מרותקת למיטה בביתה. גיל משלם למטפלת בביתה סך של 90,000 ₪ בשנה.

9. <u>נתוני עזר</u>:

א. מדרגות המס ליחיד בשנת 2024:

גובה ההכנסה	שיעור המס למדרגה	מס מצטבר
מ-0 ₪ ועד 84,120 ₪	10%	
מ-84,121 ₪ ועד 120,720 ₪	14%	
מ-120,721 ₪ ועד 193,800 ₪	20%	
מ-193,801 ₪ ועד 269,280 ₪	31%	
מ-269,281 ₪ ועד 560,280 ₪	35%	
מ-560,281 ₪ ועד בכלל	47%	

ב. תקרת מס יסף – 721,560 ₪

ג. תקרת משמרות- 143,040 ₪ , 12,540 ₪

ד. תקרת פטור שכ"ד- 5,654 ₪

ה. תקרת הכנסה בגין יישובים- שדרות (14%) 212,880 ₪

ו. תקרות לסעיף 46 לפקודה 180 ₪ / 9,211,000 ₪ .

ז. ערך נקודת זיכוי שנתי 2,904 ₪ .

<u>נדרש</u>:

1. **חשבו את ההכנסה החייבת המינימאלית של כל אחד מבני הזוג וקבעו את שיעור המס שיחול בגין כל אחד מסוגי ההכנסות.**
2. **יש לחשב את חבות המס האופטימלית של בני הזוג. יש להתבסס על סעיפי החוק ולהציג חישובים מפורטים.**

שאלה 2 – הצהרת הון - 16 נקודות

דני שמש בעל מניות יחיד בחברת שמש חמה בע"מ, החברה עוסקת בייצור ושיווק מחשבים. אשתו, דלית שמש בעלת עסק לייצור ושיווק מוצרי קוסמטיקה. דלית בעלת מניות יחידה ונישומה מייצגת בחברה משפחתית, חברת משפחתי בע"מ. לבני הזוג 2 ילדים (בני 13 ו-22) . ביקורת שומה לשנים 2020-2024 נערכה על ידי פקיד השומה בנובמבר 2025 ובמסגרתה נערכה השוואת הון.

להלן נתוני הצהרת ההון שהגישו בני הזוג ליום 31.12.2020 וטיוטת הצהרת הון ליום 31.12.2024.

	ביאור	31.12.2020	31.12.2024
מלאי עסק דלית	1	200,000	?
מכונה בעסק (ללא ניכוי פחת)	2	200,000	?
קרן השתלמות דלית	3	400,000	?
ניירות ערך	4	40,000	?
קרקע שנרכשה לבית מגורים	5	600,000	?
עלויות בניית בית מגורים	5	0	?
דירה להשקעה	6	0	?
רכב	7	200,000	?
הלוואה לבן	8	0	?
השקעה בחברת שמש חמה	9	90,000	?
השקעה בחברת משפחתי	10	0	?

נתונים נוספים:

1. ספירת מלאי בעסק של דלית נערכה ביום 31/12/2024. במהלך הביקורת נספר מלאי תקין בעלות של 340,000, מלאי במשגור בעלות של 15,000 ומלאי של כלים שבורים שלא ניתן למכור בעלות 50,000. בדוח השנתי נרשם מלאי הכלים השבורים כמלאי תקין ונושא זה התגלה בביקורת מס הכנסה בנובמבר 2025.
2. מכונה בעסק שנרכשה ביום 01/01/2018 נמכרה ביום 31/12/2022 בסכום של 250,000. באותו יום נרכשה מכונה בעלות של 300,000. הפחת (קו ישר) של בתי המכונות הוא 10% לשנה. לא הופעל סעיף 96. הנח מדד 0 .
3. קרן השתלמות של דלית כעמית עצמאי לתאריך 31/12/2024 היא 600,000, יתרה זו כוללת 85,000 ₪ תשואה על הקרן. לא בוצעו משיכות מהקרן במהלך שנות השוואת ההון.
4. ניירות הערך נרכשו בתאריך 14/5/2018 ונמכרו ב- 12/11/2022 ב-240,000 . באותו היום נרכשו ניירות ערך חדשים בעלות של 30,000. ביום 31/12/2024 שווי ניירות הערך אלו הוא 125,000 .
5. בני הזוג רכשו קרקע בשנת 2019 עליהם תיכננו לבנות את ביתם. בשנת 2021 החלו לבנות את ביתם ודיווחו על עלויות בניה בסך 1,500,000.

6. דירה להשקעה – בני הזוג רכשו דירה להשקעה בתאריך 01/12/2024 בסך 1,000,000 . במועד הרכישה שולם למתווך 30,000 , לעורך דין 70,000, לקבלן השיפוצים 140,000 ולמס רכישה 90,000. הדירה טרם הושכרה.
7. הרכב הישן של המשפחה שנרכש בשנת 2019 ב- 200,000 . בשנת 2023 עבר תאונה קשה והושבת. משפחת שמש קבלה פיצוי מהביטוח בסך 100,000. בשנת 2023 רכשו רכב חדש במחיר 300,000.
8. בתאריך 20/1/2024 דני נתן 330,000 הלוואה ללא ריבית לבנו בן ה- 22 .
9. השקעה בחברת שמש חמה

	31/12/2024	**31/12/2020**
הון מניות +פרמיה	100,000	50,000
עודפים	200,000	80,000
הלוואה	(50,000)	40,000
יתרת חשבון השקעה	**250,000**	**170,000**

יתרת ההלוואה לתאריך 31/12/2024 כוללת ריבית לפי סעיף 3(ט) לפקודה בסך 10,000 שנזקפה בגין תקופת ההשוואה בין שתי הצהרות ההון. ביום 2/2/2024 חולקו מניות הטבה לדני בסך 30,000.

10. השקעה בחברת משפחתי

	31/12/2024
הון מניות	400,000
עודפים	2,000,000
הלוואה	700,000

11. הוצאות מיוחדות של המשפחה במהלך שנות השוואת ההון – 300,000 נסיעות משפחתיות לחו״ל (עם הילדים) , 170,000 הוצאות ששולמו עבור אחזקת הסבתא במוסד רפואי, חתונה של הבן 400,000 .
12. מתאריך 31/12/20-31/12/24 שולם מס הכנסה לפי שומה עצמית בסך 500,000, בנוסף נוכה מס במקור ממשכורת 600,000, קנסות בגין איחור בהגשת דוחות שנתיים והצהרת הון 90,000 , תשלומי ביטוח לאומי 250,000 ובנוסף נותר חוב לביטוח לאומי 50,000 לתשלום בשנת 2025.
13. משכורת של דני מחברת שמש במהלך השנים בין הצהרות ההון : 2,500,000 במהלך הביקורת התברר שהחברה שילמה לדני שכר לימוד לתואר שני בגאוגרפיה בסך 100,000. החברה לא זקפה את שווי ההטבה במשכורת של דני.
14. הכנסות מוצהרות עסק דלית במהלך השנים בין הצהרות ההון – 700,000

נדרש:

1. **ערכו הצהרת הון לתאריך 31/12/2024.(8 נקודות)**
2. **ערכו השוואת הון לתקופה שבין 31/12/2020-31/12/2024 , חשב הפרש הון בלתי מוסבר או עודף הסברים וכן חשב את הסכום הנותר למחייה. בצעו התאמות לפי הצורך להכנסה החייבת ולמס ההכנסה בעקבות הנתונים הנוספים. (4 נקודות)**
3. **פקיד השומה דרש מסמכים מאמתים לעלות הבית הפרטי אך בני הזוג לא המציאו. פקיד השומה יחד עם שמאי של רשות המיסים ערך ביקור בבית הנישום וגילה שבית מגורים מפואר מאוד וניכר שאין התאמה לעלויות הבניה שהוצהרו בהצהרת ההון. מה הדין במקרה זה ? האם יש לפקיד השומה זכות לקבוע עלויות בנייה שונות מאלו שהוצגו בפניו ? דונו והביאו פסיקה מתאימה. (2 נקודות)**
4. **בדיוני השומה על הצהרת ההון טענו בני הזוג כי קבלו מתנה מחברה של דלית- סך 2,000,000 ₪ בהעברה בנקאית לחשבון הבנק של בני הזוג- דונו בסוגייה של הוכחת קבלת מתנה כהסבר לגידול הון, האם פקיד השומה יקבל את עמדתם ? באילו תנאים ? הבא דוגמאות מהפסיקה. (2 נקודות)**

שאלה מספר 3 – ניכויים וגבייה - 15 נקודות

1. לשילה יש חוב משומה עצמית למס הכנסה בגין פעילותה העסקית בתחום הפרסום בסך של 450,000 ₪. החוב בגין שנת המס 2021 וכולל קנסות בסך 30,000 ש״ח. שילה קיבלה הודעת שומה עם שובר לתשלום החוב אך לא שילמה את החוב עד למועד התשלום המצוין בהודעת השומה **(4 נקודות)**

א. אילו הודעות אמורה שילה לקבל ומהם התנאים הקבועים בחוק המהווים תנאים הכרחיים **טרם** הפעלת הליכי גביה ואכיפה ע״י פקיד הגביה? **חובה לציין את סעיפי החוק.**

ב. מהם הליכי האכיפה שמשרד השומה יכול לבצע על מנת לגבות את החוב? יש להתייחס לסוגי העיקולים השונים, תוך ציון סעיפים רלוונטיים מהפקודה.

2. להלן תשלומים שונים ששלמה חברת אאא לשלושה גורמים שונים. חברת אאא היא חברה בעלת מחזורי פעילות גבוהים וחייבת בניהול מערכת חשבונות כפולה. **(2 נקודות)**

א. תשלום 200,000 ₪ לחברת שלום עולמי עבור ביצוע עבודות חשמל במפעל הייצור שלה. חברת שלום עולמי בע״מ לא הציגה את האישור על פנקסים קבילים.

ב. תשלום בסך 70,000 שכר לימוד לתואר ראשון בפסיכולוגיה לעובד החברה.

קבע האם חלה חובת ניכוי מס במקור מתשלומים אלו, חשב את סכום הניכוי. נמק את תשובתך תוך הפנייה להוראות החוק הרלוונטיות.

3. יוסי ברלה הוא מהנדס אזרחי המנהל את עסקו ממשרד ששכר בבניין בתל אביב, ליוסי לקוחות רבים בחו״ל, פעם בשבוע מנהל יוסי שיחות טלפון עם לקוחות מחו״ל ממכשיר הטלפון הנייח בביתו. ביתו לא מהווה מקום העסק הקבוע. בשנת 2021 שילם לחברת בזק 67,000 ₪ עבור הוצאות טלפון ממכשיר ביתו בגין שיחות ללקוחות חו״ל.

נדרש: האם הוצאות אלו מותרות במלואן. אם כן יש לפרט את התנאים להתרתן. קבעו האם ישנה הוצאה עודפת. ציינו את הסעיפים בפקודה **(2.5 נקודות)**

4. להלן נתוני חברת לוליק בע״מ לשנת 2023

הכנסה חייבת של החברה לשנת 2023 היא – 650,000 ₪.

שיעור מס חברות לשנת 2023- 23%

מקדמות על חשבון הוצאות עודפות ששולמה בשנת 2023 – 35,000 ש״ח.

מס שנוכה במקור בשנת 2023 על ידי לקוחות החברה – 60,000 ₪ .

יש לחשב את יתרת המס לתשלום או להחזר, תוך הפנייה להוראות החוק הרלוונטיות **(3.5 נקודות).**

5. חברת השמן התאגדה ביום 2/3/2017, בשנת 2019 חתמה החברה עם פקיד השומה על הסכם שומה, כתוצאה מהסכם זה נוצר לחברה חוב בסך 1,500,000 ₪. החברה לא שלמה את החוב וביום 1/1/2021 העבירה את פעילותה לחברה חדשה ללא כל שינוי בבעלי המניות. כל ציוד החברה הועבר לחברה החדשה וכן תיק הלקוחות וכל הסכמי הייצור. העברת הפעילות בוצעה ללא תמורה **(3 נקודות)**

אילו סמכויות מוקנות לפקיד השומה בגביית החובות של חברת השמן.

פרטו את הסעיף הרלוונטי בפקודה ואת התקיימות יסודות הסעיף בפקודה.

שאלה מספר 4 – ניהול ספרים - 12 נקודות

א. אבישג היא בעלת חנות תיקים, המעסיקה שני עובדים. מחזור המכירות השנתי הוא ₪800,000. אבישג מנהלת קופה רושמת, אך לא עורכת רשימת שיקים עם הסיכום היומי של סרט הקופה הרושמת. האם אבישג נוהגת כדין? האם תשתנה תשובתך אם אבישג תעסיק עובד אחד ומחזור המכירות השנתי יהיה רק 270,000 ₪? **(3 נקודות)**

ב. סער מנהל בית ספר ללימוד נהיגה לאופנועים. לאחר ששנים רבות היו בעסקו רק 3 אופנועים והוא עבד לבדו בלימוד הנהיגה, הוא הצליח להגדיל את עסקו באופן משמעותי, ובשנתיים האחרונות החל להפעיל 9 אופנועים בעסק והוא מעסיק שני מורי נהיגה נוספים. פקיד השומה בחן את ספרי העסק של סער וביקש לפסול את ספריו, על כך שלא ניהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה. האם צדק פקיד השומה? **(2 נקודות)**

ג. הגר היא בעלת חנות לשמלות ערב. יערה רכשה בחנותה של הגר שמלה לחתונת בתה, בסכום של 3,000 ₪, ונאלצה אף לשלם 150 ₪ נוספים לחייט בחנות הסמוכה כדי לתקן את המכפלת. למחרת החזירה יערה את השמלה להגר, שכן התחרה שעל השמלה נפרמה עוד בערב האירוע. יערה דרשה שהגר תחזיר לה את עלות השמלה וגם את עלות תיקון המכפלת. הגר שילמה ליערה את מבוקשה, ורשמה זיכוי על סך 3,150 ₪. האם נהגה כשורה? **(1 נקודה)**

ד. אריאל היא סיטונאית, בעלת מחזור של 3 מליון ₪ בשנת 2024, המעסיקה 10 עובדים אריאל ביצעה ספירת מלאי בעיסקה בתאריך 23.12.2024. יש להניח כי יום המאזן של אריאל הוא 31.12.2024. אריאל שכחה להודיע על מועד ספירת המלאי לפקיד השומה. האם יושתו עליה סנקציות, ואם כן – אלו סנקציות ? **(2 נקודות)**

ה. נועה היא יועצת מס העובדת כשכירה במשרד גדול וידוע, בשעות הבוקר. בשעות אחה"צ והערב, מלמדת נועה שיעורים פרטיים ביעוץ מס.
בשלוש השנים הראשונות, הלימוד התנהל בביתה, ומחזור ההכנסות השנתי שלה הוא 150,000 ₪ (רק מהשיעורים הפרטיים, לא כולל המשכורת מהמשרד). לאור הצלחתה וכדי לעמוד בביקוש הרב, בשנתיים האחרונות החלה נועה ללמד בעיקר קבוצות של סטודנטים (5-10 סטודנטים בקבוצה), ואפילו שכרה חדר במרתף הבניין בו היא מתגוררת לטובת העניין (גם רכשה ריהוט מתאים), והמחזור השנתי שלה כבר עומד על 1,200,000 ₪. במקביל, היא ממשיכה לעבוד בבקרים במשרד יועצי המס. אלו הוראות יחולו על נועה? **(4 נקודות)**

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

- **יש/אין ליקוי (אם נדרש בשאלה) ;**
- **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 – 3 נקודות

להלן מספר היגדים:

1. במקרה ואדם ביצע עבירה של רשלנות לפי סעיף 217, ניתן להמיר את העונש בכופר כסף, אך בעבירת מרמה לפי סעיף 220 לא ניתן להמיר את העבירה בכופר כסף היות והעבירה נעשתה עם יסוד נפשי, מתוך כוונה להתחמק ולהשתמט מתשלום מס.
2. עבירות לפי סעיפים 216, 218 ו – 219 לפמ"ה , ניתן להמיר את כתב האישום בקנסות מנהליים.
3. הוטל על יועץ מס קנס מנהלי בשל עבירה מנהלית הקשורה בעיסוקו ולא שולם הקנס המנהלי במועדו, רשאי בית המשפט למחוק את רישומו מפנקס יועצי המס ולשלול את רישיונו לצמיתות.

נדרש:

קבעו האם ההיגד נכון /לא נכון, נמקו וציינו את סעיפי החוק הרלוונטיים עליהם נסמכת תשובתכם.

חלק ב' – אתיקה – 9 נקודות

1. רבקה היא יועצת מס אשר קיבלה את רישיונה ב – 30.6.2024.

את ההתמחות עשתה רבקה במשרד ייעוץ המס "כהן – ייעוץ מס".

לבן הזוג של רבקה יש עסק לממכר מוצרי מזון ורבקה עובדת יחד איתו בעסק, החל מ 1.1.2022.

על מנת לקבל את הרישיון המיוחל בייעוץ מס, פנתה רבקה למר כהן (יועץ המס וקרוב משפחתה) וביקשה שיאשר לה את ההתמחות אצלו, למרות שבפועל אין ביכולתה לבצע את ההתמחות כנדרש.

רבקה (המתמחה) ומר כהן (יועץ המס) חתמו במהלך ההתמחות על כל המסמכים הנדרשים ואישרו את ביצוע ההתמחות בהיקף הנדרש בחוק ובתקנות, במהלך שנת 2023 ושנת 2024.

בחודש ינואר 2025 הגיע לידי מועצת יועצי המס מידע על כך שרבקה לא ביצעה כלל את ההתמחות בפועל.

א. האם המועצה יכולה לפעול כנגד רבקה ואם כן כיצד? **(נקודה אחת)**

ב. האם המועצה יכולה לפעול כנגד מר כהן ואם כן כיצד? **(נקודה אחת)**

2. יועץ המס לוי הורשע בסיוע ללקוח בהוצאת חשבוניות פיקטיביות אשר כתוצאה מכך לא הועברו תשלומי מסים כנדרש לרשויות המס.

עורך הדין שמשון אשר ייצג את יועץ המס לוי בהליך הפלילי טען כי "אין אדם נענש פעמיים ולכן מועצת יועצי המס אינה יכולה לפעול כנגד יועץ המס לוי"?

האם עורך הדין שמשון צודק? **(נקודה אחת)**

נמק תשובתך תוך הסתייעות בסעיפים רלוונטיים.

3. יועץ המס אריה חרמוני מעוניין להרחיב את מעגל הלקוחות שלו ולכן הוא פועל בשתי דרכים לעשיית פרסום.

א. הוא החל להרצות בפורומים כלכליים שונים, בנושאים הקשורים בייעוץ מס. במהלך ההרצאות הוא מחלק כרטיס ביקור ומזמין אנשים לפנות אליו, בתור מומחה בתחום, בנושאים בעלי זיקה להרצאה.

ב. הוא שכר בני נוער לעבודה שעתית על מנת שיחלקו "פליירים" עם פרסום שירותיו, ברחבי העיר.

האם ניתן להאשים את יועץ המס חרמוני בעבירת משמעת?

בתשובתך יש להתייחס לכל אחד מן הסעיפים בנפרד. **(2 נקודות)**

4. מאיה היא מעצבת תלבושות. חברתה של מאיה המליצה לה לפתוח עסק ולהשתמש בשירותיה של יועצת המס שרון. במשך מספר שנים מאיה העבירה לשרון את כל החומר הנדרש לצורך דיווח לרשויות והייתה מרוצה מהשירות שקיבלה.

באופן פתאומי, הפסיקה שרון את הדיווחים של מאיה, לרשויות המס וניתקה קשר עם מאיה. ברקע לא הייתה מחלוקת כספית. כל החומר: ניהול החשבונות, ניירות העבודה והדיווחים, נותרו אצל שרון.

מאיה ביקשה להתלונן למועצת יועצי המס על שרון, אך כאשר פנתה למועצה, הסתבר לה ששרון כלל לא הייתה יועצת מס.

א. האם יש בסמכותה של מועצת יועצי המס לפעול כנגד שרון? **(1 נקודה)**

ב. האם תשובתך תשתנה וכיצד, אם ידוע ששרון הייתה מתמחה לייעוץ מס? **(1 נקודה)**

ג. שרון, כמתמחה, מתכתבת עם לקוחותיה בדואר האלקטרוני וחותמת כדלהלן:

"שרון שמש, יועצת מס".

1. האם שרון יכולה לחתום בצורה כזו? נמקו תשובתכם והסתייעו בסעיף חקיקה רלוונטי. **(1 נקודה)**
2. מה הסנקציות שניתן להפעיל עליה, אם בכלל? **(1 נקודה)**

שאלון בחינה בנושא ביטוח לאומי

מועד חורף 2026

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. רבקה עובדת במשלח יד כאדריכלית עצמאית. התקבלה שומת מס הכנסה עם הכנסות ממשלח יד עצמאי בסך 300,000 ₪. רבקה במקביל לעבודה כעצמאית, היא גם מרצה במכללה לאדריכלות. 100,000 ₪ מסך הכנסותיה הנ"ל הוא ממתן ההרצאות.
המכללה לא הנפיקה תלושי שכר לרבקה, אבל ניכתה לה במקור דמי ביטוח כשכירה לפי צו סיווג מבוטחים.
כיצד יחושבו דמי הביטוח על הכנסותיה של רבקה?

א. רבקה תחויב בדמי ביטוח על סך כל ההכנסה כעצמאי, כפי שהתקבלה בשומה.
ב. סך ההכנסה מהמכללה יופחת מההכנסה כעצמאי והיתרה בלבד תחויב בדמי ביטוח כעצמאי.
ג. על רבקה לפנות לרשות המסים לתיקון השומה ולהפריד בין ההכנסות כעצמאי וכשכירה במכללה.
ד. רבקה תחויב בדמי ביטוח רק על מחצית מסך הכנסותיה כשכירה.

2. אברהם ושרה הכירו לפני 10 שנים, קשרו גורל לחיות ביחד ומנהלים משק בית משותף.
מה מעמדם של אברהם ושרה בביטוח הלאומי?

א. במעמד זהה למעמד כמו של זוג נשוי.
ב. במעמד זהה למעמד כמו של זוג נשוי אבל רק לעניין ביטוח בתביעות בענף שאירים.
ג. במעמד זהה למעמד כמו של זוג נשוי ובלבד שיש להם לפחות ילד אחד משותף.
ד. במעמד זהה למעמד כמו של זוג נשוי ובלבד שיש להם לפחות שני ילדים משותפים.

3. עולה חדש שהתחיל לעבוד כשכיר ויש לו הכנסה ברוטו של 10,000 ₪ בחודש:

א. פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות למשך 3 חודשים.
ב. פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות למשך 6 חודשים.
ג. פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות למשך 9 חודשים.
ד. חייב בדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות על כל הכנסתו.

4. יצחק עובד כעצמאי בתחום ההנדסה. הכנסתו ממשלח יד הסתכמה ב 35,000 ₪ לחודש ובנוסף יש לו הכנסה מדמי שכירות בסך 1,000 ₪ עבור השכרת מחסן. מה גובה ההכנסה החייבת בתשלום דמי ביטוח?

א. 34,000 ₪.
ב. 35,000 ₪.
ג. 36,000 ₪.
ד. 18,000 ₪.

5. יעקב ורחל נשואים כבר 30 שנה. עובדים בקיוסק שבבעלותה של רחל. הם לא מעסיקים עובדים. מה מעמדם של בני הזוג על פי חוק הביטוח הלאומי?

א. יעקב הוא עובד שכיר, ורחל היא עצמאית.

ב. רחל היא שכירה, ויעקב הוא עצמאי.

ג. שניהם עצמאיים.

ד. שניהם שכירים.

6. רינת עובדת כעצמאית בתחום התיווך. היא עובדת כל השנה על עסקאות .

א. הכנסתה של רינת תסווג ממקור עצמאי בכל השנה.

ב. הכנסתה של רינת תשוייך ממקור עצמאי רק בחודשים בהם היא קיבלה בפועל תשלום.

ג. הכנסתה של רינת תשוייך ממקור עצמאי רק בחודשים בהם היא סגרה עסקאות.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

7. יהודית היא סטודנטית למשפטים במכללה. יהודית עובדת שכירה במשמרות ומקבלת שכר ממוצע חודשי של 3,000 ₪ לחודש.

א. יהודית תשלם דמי ביטוח בתעריף של סטודנטית בנוסף לתשלום דמי ביטוח מהשכר שלה.

ב. יהודית תשלם דמי ביטוח רק בתעריף של סטודנטית.

ג. יהודית תשלם דמי ביטוח רק מהשכר שלה.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

8. רינת, רווקה, בת 25, יצאה לחו"ל לטיול של שנה. בזמן שהותה בחו"ל:

א. רינת חייבת לשלם דמי ביטוח בתעריף מינימלי של מי שאינו עובד שכיר ואינו עובד עצמאי.

ב. רינת חייבת לשלם דמי ביטוח בתעריף מינימלי של סטודנט.

ג. רינת חייבת לשלם דמי ביטוח בתעריף מינימלי הזהה לתעריף של תלמיד ישיבה.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

9. ארז התגייס לצה"ל בגיל 20. מגיל 18 ועד גיל 20 לא עבד ואין לו שום הכנסות.

א. ארז פטור מתשלום דמי ביטוח מגיל 18 ועד למועד הגיוס.

ב. ארז חייב בתשלום דמי ביטוח מגיל 18 ועד לגיל 19.

ג. ארז חייב בתשלום דמי ביטוח מגיל 19 ועד גיל 20.

ד. ארז חייב בתשלום דמי ביטוח מגיל 18 ועד לגיל 20.

10. איתמר מפעיל דוכן פיס בשכונת מגוריו. כל הכנסתו נובעת רק ממכירת כרטיסי הגרלה.

א. איתמר נחשב עובד שכיר של מפעל הפיס.

ב. איתמר נחשב עובד עצמאי בכל תנאי ההעסקה.

ג. איתמר יכול להיות עובד שכיר או עצמאי, בהתאם לבחירתו.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

שאלות 11 עד 15 –

הנתונים הבאים מתייחסים לגבי מבוטח בשם נפתלי אשר עובד במשלח ידו כעצמאי כנותן חוות דעת מקצועיות כמהנדס עוד משנת 2020.

להלן נתוני השומות:

שנת 2020 שומה שנתית בסך 120,000 ₪.

שנת 2021 שומה שנתית בסך 60,000 ₪.

שנת 2022 שומה שנתית בסך 120,000 ₪.

שנת 2023 שומה שנתית בסך 240,000 ₪. השומה התקבלה במערכות הביטוח הלאומי בתאריך 1.5.2025.

במהלך שנת 2024 הגדיל נפתלי את מקדמות החודשיות של דמי הביטוח והעמיד אותם על הכנסה חודשית ממוצעת של 15,000 ₪ (שנתי – 180,000 ₪) והמשיך לשלם את המקדמות גם במהלך שנת 2025.

11. למרבה הצער נפתלי נפגע בעבודה בתאריך 1.3.2025. נפתלי הוכר כנפגע עבודה וועדה רפואית קבעה לו נכות לצמיתות בשיעור של 20%.

א. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 10,000 ₪.

ב. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 15,000 ₪.

ג. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 20,000 ₪.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

12. נפתלי נפגע בעבודה בתאריך 1.6.2025 והוכר כנפגע עבודה וועדה רפואית קבעה לו נכות לצמיתות בשיעור של 20%.

א. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 10,000 ₪.

ב. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 15,000 ₪.

ג. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 20,000 ₪.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

13. נפתלי נפגע בעבודה בתאריך 1.6.2025 והוכר כנפגע עבודה. אושרו לו 30 ימי דמי פגיעה ללא נכות.

א. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 10,000 ₪.

ב. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 15,000 ₪.

ג. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 20,000 ₪.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

14. נפתלי נפגע בעבודה בתאריך 1.6.2025 והוכר כנפגע עבודה. אושרו לו 60 ימי דמי פגיעה ללא נכות.

א. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 000,10 ₪.

ב. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 000,15 ₪.

ג. הבסיס לחישוב גמלת נפגעי עבודה תהיה לפי בסיס חודשי של 000,20 ₪.

ד. אף תשובה אינה נכונה.

15. נפתלי נפגע בעבודה בתאריך 1.4.2025 והוכר כנפגע עבודה וועדה רפואית קבעה לו נכות לצמיתות בשיעור של 20%.

א. נפתלי ישלם דמי ביטוח בשנת 2025 לפי מקדמות של 15,000 ₪ וגם אם תגיע שומה גבוהה יותר ישלם לפי 15,000 ₪.

ב. נפתלי ישלם דמי ביטוח בשנת 2025 לפי מקדמות של 15,000 ₪ וגם אם תגיע שומה נמוכה יותר ישלם לפי 15,000 ₪.

ג. נפתלי ישלם דמי ביטוח בשנת 2025 לפי מקדמות של 20,000 ₪.

ד. אף תשובה אינה נכונה.