



שאלון בחינה בדיני מיסים ג'

ליועצי מס

מועד פברואר 2016

מבנה הבחינה

שאלה 1 - 30% פתרון במחברת א'

שאלה 2 - 20% פתרון במחברת ב'

שאלה 3 - 20% פתרון במחברת ב'

שאלה 4 - 15% פתרון במחברת ג'

שאלה 5 - 15% פתרון במחברת ג'

בהצלחה

שאלה 1 – מיסוי יחיד - 30 נקודות.

הדס ושי, ילידי 1973, עלו לישראל לראשונה ב- 1 ביוני 2012. הדס ושי נשואים משנת 1994 ויש להם ארבעה ילדים אשר נולדו בשנים 1994, 2004, 2010 ו-2012. מיום עלייתם לישראל מתגוררים בני הזוג בעיר נהריה.

לחלק פירוט הכנסותיהם של בני הזוג בשנת המס 2014:

פרטים	שי ("בן הזוג הרשום")	הדס	ביאור
הכנסה ממשכורת	400,000		(1)
הכנסה מפיצויים	60,000		(2)
הכנסה ממשלח יד	35,000		(3)
הכנסה מהשכרת קרקע חקלאית בחזרה	90,000		(4)
הכנסה מהשכרת מבנה מגורים בפריז	80,000		(5)
הכנסה מהשכרת מבנה משרדים בתל אביב	300,000		(6)
הכנסה מהשכרת דירת מגורים	120,000		(7)
הכנסות מריבית	???		(8)
הכנסות מפרסים	???		(9)

ביאורים:

- מיד לאחר עלייתו לישראל החל שי לעבוד כשכיר בחברה להשקעות בנדל"ן שמשדריה בחיפה (להלן: "חברת הנדל"ן").
- ב- 31 בדצמבר 2014 פוטר שי מעבודתו בחברת הנדל"ן וקיבל בשל כך מענק הכולל:
 - פדיון ימי חופשה בסך 15,000 ₪.
 - פדיון ימי מחלה בסך 20,000 ₪.
 - פיצוי פיטורין בסך 25,000 ₪.
 שי לא ביקש פריסה של הסכומים והמענקים שהתקבלו לפי סעיף 8(ג).
 שי לא ביקש רצף פיצויים או קצבה.
- בשנת המס 2014 ביצע שי מספר עסקאות תיווך במקרקעין כעצמאי והפיק מהן הכנסה שנתיית כוללת בסך של 35,000 ₪.
- הכנסות מהשכרת קרקע חקלאית בחזרה בסך 90,000 ₪. הקרקע נרכשה על ידי בני הזוג מיד לאחר עלייתם לישראל.
- הכנסות מהשכרת מבנה מגורים בפריז בסך 80,000 ₪. המבנה נרכש על ידי בני הזוג בשנת 2013. (הנח כי ההכנסות הללו אינן חייבות במס בצרפת).
- הכנסות מהשכרת מבנה משרדים בתל אביב בסך 300,000 ₪. מבנה זה ירשה הדס מהסבא שלה בשנת 2012.
- הכנסות מהשכרת דירת מגורים בנהריה בסך 120,000 ₪. דירה זו נרכשה על ידי הדס, בשנת 1990, כשביקרה בישראל. להדס אין הוצאות הקשורות בהשכרת הדירה בנהריה.
- בשנת 2013 קיבלו שי, הדס וכל אחד מארבעת ילדיהם, במתנה מהדוד של הדס, אגרת חוב שהנפיקה חברה ישראלית אשר מייצרת שוקולד. אגרת החוב נושאת ריבית ואינה צמודה למדד. בשנת 2014 הצמיחה אגרת החוב לכל אחד מבני הזוג ולכל אחד מארבעת הילדים ריבית בגובה 10,000 ₪. בני המשפחה אינם בעלי מניות מהותיים בחברה.

9. בשנת 2014 תרם שי 2,000 ₪ לעמותת "מגן דוד אדום" המוכ'ת כמוסד ציבורי לעניין סעיף 46 לפקודה. בתום שנת 2014 ארגנה עמותת "מגן דוד אדום" הגרלה בין כל התורמים ובהגרלה זו זכה שי בסכום כספי בסך 200,000 ₪.

נתונים נוספים:

10. חברת הנדל"ן מפקידה עבור שי לקרן השתלמות 7.5% ממשכורתו השנתית (חלק המעביד). שי משתתף בהפקדה נוספת לקרן ההשתלמות בשיעור 2.5% ממשכורתו (חלק העובד).
11. בשנת המס 2014 שילם שי לביטוח לאומי סך של 7,000 ₪, בגין הכנסותיו כעצמאי.
12. בשנת המס 2014 שילמה הדס את התשלומים הבאים:
 - א. 4,500 ₪ למטפלת לילדיה הצעירים.
 - ב. 5,000 ₪ שכר לימוד עבור השנה השלישית ללימודי תואר ראשון באוניברסיטת תל-אביב, תואר שאותו סיימה ב- 30 בספטמבר 2014.

נדרש:

1. חשבו את הכנסתם החייבת של כל אחד מבני הזוג. (16 נקודות)
2. חשבו את המס לתשלום לכל אחד מבני הזוג. (14 נקודות)
לצורכי הפתרון הניחו כי שי הוא "בן הזוג הרשום".

שאלה 2 – הצהרת הון - 20 נקודות.

מר וגבי סמית, ילידי 1970, מחזיקים במלוא הון המניות שי חברת סלקטרה בע"מ (להלן: "החברה"). החברה היא חברה רגילה.

בנוסף לאחזקותיהם במניות החברה, למר סמית עסק עצמאי לתיווך נדל"ן ולגבי סמית בית קפה. הרווח הגולמי בבית הקפה של גבי סמית הוא 40% מהעלות.

בני הזוג סמית הגישו הצהרות הון לימים 31.12.2010 ו- 31.12.2014.

להלן נתונים מתוך שתי הצהרות ההון:

<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2010</u>	
?	1,000,000	הון בעסק התיווך
600,000	600,000	הון בעסק בית הקפה
1,500,000	1,500,000	השקעה בחברת סלקטרה
2,350,000	2,350,000	דירת מגורים בתל אביב
?	0	מגרש בגבעתיים
350,000	280,000	2 מכוניות
900,000	860,000	רכוש פרטי
0	230,000	תכניות חיסכון
100,000	50,000	ניירות ערך

להלן מאזן העסק לתיווך ליום 31.12.14:

264,000	התחייבויות	270,000	עו"ש בנק
910,000	הלוואות מבנקים	280,000	חיבים
<u>240,000</u>	הון	<u>864,000</u>	מבנה (1/3 קרקע)
1,414,000		1,414,000	

נתונים נוספים:

- המבנה, שבעסק לתיווך, נרכש ביום 1.1.2012 בתמורה לסך של 900,000 ₪. המבנה נרשם בספרי העסק לתיווך לאחר ניכוי פחת בשיעור של 2% לשנה. בסעיף זה התעלם ממש רכישה.
- בביקורת רואה חשבון בבית הקפה התגלתה טעות בספירת המלאי שנערכה ביום 31.12.2014. רואה החשבון גילה כי מלאי בשווי של 23,800 ₪ לא נספר בספירת המלאי.
- ההשקעה בחברת סלקטרה ליום 31.12.14 כוללת הון מניות בסך של 800,000 ₪, הלוואה שנטל בעל המניות בסך של 150,000 ₪ ועודפים בסך של 850,000 ₪. יתרת ההלוואה כוללת ריבית בסך 18,000 ₪.
- דירת בני הזוג בתל אביב רשומה בהצהרת ההון בניכוי משכנתא בסך 1,050,000 ₪.
- המגרש בגבעתיים נרכש על ידי בני הזוג סמית בשנת 2012 בתמורה לסך של 3,500,000 ₪. בנוסף, ברכישת המגרש שולם מס רכישה בסך 210,000 ₪. מיד לאחר רכישת המגרש, התקשרו בני הזוג בהסכם עם קבלן שלפיו הקבלן ינבה על המגרש בניין ובו 6 יחידות דיר. בתמורה לעבודות הבניה יקבל הקבלן 3 דירות מתוך 6 הדירות שייבנו בבניין. עלויות הבנייה נאמדו בסך של 3,400,000 ₪. בני הזוג סמית שילמו לעורך דין שערך את ההסכם עם הקבלן,

- סך של 85,000 ₪. בניית הבניין הסתיימה בחודש יוני 2014. שתי דירות הושכרו החל מחודש יולי 2014 בתמורה לדמי שכירות בסך של 6,000 ₪ לחודש, לכל דירה. בתשובתך התעלם מהשלכות מס השבח על עסקת החליפין (קומבינציה) עם הקבלן.
8. אחת ממכוניות המשפחה, עליה אין ביטוח מקיף, נגנבה. המכונית נרכשה בתמורה לסך של 50,000 ₪ ומתירה לפי מחירון יצחק לוי הוא 20,000 ₪.
9. בני הזוג החלו לחסוך בתוכניות חסכון צמודות מדד ביום 1.1.2010. תכניות החיסכון נפדו ביום 31.12.2013 ונשא הפרשי הצמדה בסך 36,000 ₪ וריבית: "אלית בסך 53,000 ₪.
10. ניירות ערך סחירים בבורסה אשר נרכשו בתמורה לסך של 230,000 ₪, במהלך התקופה שבין הצהרות ההון, ונמכרו בשנת 2014 במחיר של 350,000 ₪.
11. הכנסותיו של מר סמית ממשכורת בשנות המס 2011-2014 הסתכמו לסך של 2,100,000 ₪, כולל זקיפת הטבה בגין שימוש בסלולרי בסך 3,800 ש"ח. ההכנסות מעסק התינוך הסתכמו לסך של 300,000 ₪, מר סמית שילם מקדמות מס בסך 150,000 ₪ וסה"כ המס לפי שומתו העצמית, לשנות המס 2011-2014, עמד על סך של 700,000 ₪. כל הסכום שולם.
- יובהר כי המס לפי שומתו העצמית של מר סמית לשנות המס 2011-2014, אינו כולל את השפעות הסעיפים האמורים לעיל.
12. הכנסותיה של גבי סמית בשנות המס 2011-2014 הסתכמו בסך של 1,080,000 ₪. סך המס ששולם לפי שומה עצמית 210,000 ₪. בנוסף גבי סמית שילמה לביטוח לאומי סך של 86,400 ₪. יובהר כי המס לפי שומתה העצמית של גבי סמית, לשנות המס 2011-2014, אינו כולל את השפעות הסעיפים האמורים לעיל.
13. שיעור המס השולי של כל אחד מבני הזוג הוא 48%.

גדרש:

1. ערכו הצהרת הון ליום 31.12.2014 ותקנו את הדרוש תיקון ביצהרות ההון.
2. ערכו השוואת הון לתקופה שבין 31.12.2010 - 31.12.2014 וחשבו את הסכום הנותר למחיייה.

שאלה 3 – ניכויים וגביה - 20 נקודות.

חברת א.ב.ג. בע"מ (להלן: "החברה") התאגדה בתאריך 1.1.2010. החל ממועד התאגדותה, החברה עוסקת בממכר חפצי נוי. החברה נוסדה על ידי דניאל, תושב ישראל, המחזיק ב-70% מהון המניית של החברה. מחזורי המכירות של החברה, לשנות המס 2010-2014, הינם כדלקמן:

שנת המס	2010	2011	2012	2013	2014
מחזור באלפי ש"ח	9,000	10,000	12,100	13,500	14,500

נדרש:

קבעו האם חלה חובת ניכוי מס במקור מהתשלומים ששילמה החברה בסעיפים הבאים, וחשבו, אם ניתן, את סכום הניכוי. נמקו תשובתכם תוך הפנייה להוראות החוק הרלוונטיות.

1. החברה שילמה ליפית סך של 50,000 ₪ עבור שירותי ניהול חשבונות, ולרחלי סך של 30,000 ₪ עבור שירותי ראיית חשבון. ליפית ולרחלי אין אישור מפקיד השומה על שיעור ניכוי מס במקור. (2 נקודות)
 2. דניאל, המחזיק ב-70% ממניות החברה כאמור לעיל, אינו שכיח בחברה. החברה משלמת לדניאל תמלוגים עבור יצירה אומנותית שיצר עבור החברה. בנוסף, ב-1.5.2014 הסכימה החברה להעמיד לרשות דניאל הלוואה ובתאריך 1.7.2014 העבירה לדניאל את סכום ההלוואה. (4 נקודות)
 3. בשנת 2014, החברה חילקה דיבידנד בסך של 100,000 ₪, לבעלי מניותיה, כמפורט להלן:
 - א. לדניאל, המחזיק 70% ממניות החברה.
 - ב. לגיקי, תושב חוץ, המחזיק 10% ממניות החברה. לגיקי אין אישור על שיעור הניכוי במקור ו/או על תיאום מס.
 - ג. לחברת ב.ג.ד. בע"מ, חברה תושבת ישראל, המחזיקה 20% ממניות החברה. (6 נקודות)
 4. בשנת 2014 שילמה החברה לחברת אלכס הובלות בע"מ (להלן: "אלכס הובלות") סך של 500,000 ₪ עבור הובלות של חפצי נוי. לאלכס הובלות אין אישור מפקיד השומה על שיעור ניכוי מס במקור אך יש לה אישור על פנקסים קבילים ועל הגשת כל הדוחות שחויבה בהגשתם בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה. (2 נקודות)
- האם תשתנה תשובתכם אם התשלום לאלכס הובלות הוא עבור הסעת 50 עובדי החברה למקום עבודתם? (2 נקודות)
5. דניאל שילם לאריק, מעצב פנים תושב חוץ, עבור עיצוב פנים של ביתו הפרטי. ביתו של דניאל משמש לו לצרכי מגוריו בלבד. בסעיף זה הנח כי דניאל אינו עוסק בתחום האומנות. האם תשתנה תשובתכם אם אריק הוא תושב ישראל? (4 נקודות)

שאלה 4 – ניהול ספרים - 15 נקודות.

חלק א – 10 נקודות

קבעו האם קיימים ליקויים במערכת החשבונות של כל אחד מהנישומים הבאים. נמקו את תשובתכם בהתבסס על סעיפי ההוראות לניהול פנקסים:

1. פיזיותרפיסט שומר את הרישום המוקדם של מטופליו, במלואם ובמדויק, למשך 5 שנים מיום הגשת הדו"ח לשנת המס אליה מתייחס הרישום.
2. מורה לנהיגה שיש לו הכנסה מהפעלת 7 קטנועים אינו מנהל מערכת חשבונות לפי שיטת החשבונאות הכפולה.
3. סוכנות ביטוח אשר מעבירה לחברות הביטוח את כל התקבולים בשל פרמיות ביטוח תוך 7 ימים מיום קבלתם, מנהלת את ספרי חשבונותיה בהתאם לא ג' - בתוספת ט"ו סעיף 2(ב).
4. מוסד ציבורי רושם את התרומות שהוא מקבל בשוברי קבלה, שבהם הוא מציין את מלוא הפרטים הנדרשים בסעיף 5 (א)2(2) להוראות. למוסד לא ניתן אישור לפי סעיף 46 לפקודה.
5. יהלומן לא כלל בספר העסקאות את פרטיו של תושב חוץ למרות שידע את זהותו.

שימו לב - בתשובתכם, לגבי כל סעיף, עליכם לציין:

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

חלק ב – 5 נקודות

ציינו 5 מקרים שבהם ניתן על פי פקודת מס הכנסה לפסול ספרים.

שימו לב - בתשובתכם, לגבי כל עילה עליכם :

- לציין את הסעיף בפקודה.
- לתאר את העילה לפסילה במשפט אחד.

שאלה 5 – אתיקה ופילילים - 15 נקודות

חלק א - פלילי-8 נקודות

עומר, אשר שאף כל חייו להיות ספָּר, סיים בהצטיינות את לימודיו במגמת הספרות בבית ספר תיכון. בינואר 2014, כשהשתחרר מהצבא, החל לספר את חבריו, שכינו ומכריו באחד מחדרי ביתו. לאחר מספר חודשי פעילות, החל עומר לגבות מלקוחותיו תשלום בסך של 50 ₪ לתספורת גבר ובסך של 200 ₪ לתספורת אישה. עומר לא הודיע על עיסוקו זה למס הכנסה.

דנה, השכנה של עומר, כתבה מכתב למס הכנסה ובו הודיעה כי עומר עובד מביתו כספָּר ויש לו לקוחות רבים, אך אינו מדווח על הכנסותיו לרשות המסים.

עומר הוזמן לבירור בפקיד שומה חקירות תל-אביב. ההזמנה נשלחה לכתובת ביתו בדואר רשום, אך עומר לא ניגש לבית הדואר, לא משך את ההזמנה לדיון ולא התייצב לחקירה שאליה הוזמן.

בסוף שנת 2015, באחד מימי החורף הקרים, פשט פקיד שומה חקירות על ביתו של עומר ועל החדר אשר שימש אותו כמספרה. במסגרת הפשיטה נמצאו יומים שנתיים לשנים 2014 ו-2015 ובהם רישום של כל הלקוחות אשר הגיעו להסתפר אצל עומר והסכומים אשר שילמו בגין התספורות. עומר הצליח לחטוף לחוקר את היומן לשנת 2014, קרע אותו והשליך אותו לאסלה כדי להעלים את הרשום בו.

בבדיקה שערך החוקרים בחשבון הבנק של עומר ושל אחיו הצעיר, נמצאו הפקדות בנק בסך של 490,000 ₪ בשנת 2014 ובסך של 530,000 ₪ בשנת 2015. עומר לא הגיש דוחות למס הכנסה ולא דיווח על הכנסותיו אלו. בחקירתו טען עומר כי פעל בהתאם להמלצתו של רואה החשבון שלו, יוסי המדופלם, אשר ייעץ לו לעבוד מהבית במשך מספר חודשים מבלי לפתוח תיק במס הכנסה, כדי לבודק קודם כל האם כדאי לו בכלל להיות עצמאי בתחום הספָּרות.

ביום שבו נחקר עומר בפקיד שומה חקירות, זונג גם יוסי המדופלם (רואה החשבון של עומר) לעדות בנוגע לעומר. יוסי התנער מאחריות למעשיו של עומר וטען כי עומר פעל כפי שפעל על דעת עצמו.

נדרש:

דונו בכל הסעיפים הפילילים שבהם ניתן להאשים את עומר ויוסי ונמקו תשובתכם.

חלק ב - אתיקה - 7 נקודות

דני, יועץ מס שלפני כשלוש שנים סיים התמחות, פרסם את עצמו בפלקטים ובמודעות פרסומת גדולות על לוחות המודעות ברחבי העיר ראשון לציון. דני הבטיח הנחה של 10% ללקוחות שיגיעו אליו בעקבות המודעה.

דני החל לאמן את שכנו יונתן בהתמחות ליעוץ מס ועשה כל שביכולתו כדי שיונתן ילמד את המקצוע על הצד הטוב ביותר.

דני נפגש אחר הצהריים עם לקוח שלו, נדב, רופא עיניים מומחה, והציע לו עסקת ברטר (חליפין). דני הציע כי הוא יספק לנדב שירותי ייעוץ מס ובתמורה נדב ינתח אותו ויתחמו להסרת משקפיים וזאת ללא תשלום בין הצדדים. דני הוסיף שאין צורך לדווח על עסקת ברטר לרשויות המס.

רישיונו של משה, גיסו של דני, בוטל על ידי מועצת יועצי המס, לאחר שהמועצה מצאה כי הרישיון ניתן למשה על יסוד מידע כוזב וכי למשה אין כלל תעודת בגרות כפי שמסר. דני ריחם על משה אשר צריך לפרנס 5 ילדים, והציע לו לעבוד אתו במשרדו המפואר בראשון לציון.

- 8 -

נדרש:

דונו בכל חסוגיות האתייות העולות מהקטע הנ"ל בהתאם לחקיקה הרלוונטית.

גה 83 מה!