

החוג לחשבונאות / Dept. of Accounting

## תואר ראשון

### החוג לחשבונאות

### 1211.4126 – מסוי היחיד

### Individual Taxation

דרישות קדם: מסים א', מסים ב' ומסוי מקרקעין ומע"מ

סמסטר א' - תשע"ט

#### פרטי הקבוצות בקורס

שיעור:

קבוצה	יום בשבוע	שעה	כיתה	תאריך בחינה	מרצה	דואר אלקטרוני	טלפון
01	ה'	15:30-18:00	104	<a href="#">כמפורט בלוח בחינות</a>	עו"ד רו"ח יום-טוב אבדי	<a href="mailto:abadif@zahav.net.il">abadif@zahav.net.il</a>	050-2789275

תרגיל:

10	ה'	18:15-21:00	רו"ח (עו"ד) לימור ליבוביץ-מלכא	050-9036466	<a href="mailto:limor.ley@gmail.com">limor.ley@gmail.com</a>
			דביר הולנדר	050-9900310	<a href="mailto:dvirhollender@gmail.com">dvirhollender@gmail.com</a>

שעת קבלה –

עו"ד (רו"ח) יום-טוב אבדי: מיד לאחר השיעור, בתאום מראש.  
רו"ח (עו"ד) לימור ליבוביץ-מלכא: מיד לאחר התרגול, בתאום מראש.  
מר דביר הולנדר: מיד לאחר התרגול, בתאום מראש.

#### היקף הלימודים

2 ש"ס שיעור.

1 ש"ס תרגיל.

ECTS = 4 ש"ס – (European Credit Transfer and Accumulation System), ערך הניקוד של הקורס במוסדות להשכלה גבוהה בעולם שהינם חלק מ"תהליך בולוניה".

## תיאור הקורס

הקורס עוסק במסוי היחיד על כל היבטיו :

1. חישוב המס וההכנסה החייבת : ניכויים, זיכויים ושיעורי המס
2. מסוי ביטוח סוציאלי - קרנות השתלמות, קופות גמל, מענק פרישה או מוות וקצבאות
3. מסוי התא המשפחתי - חישוב מאוחד ונפרד
4. מבוא לביטוח לאומי - מעמדות, גבייה, פטורים וקצבאות (האספקטים הרלוונטים ליחיד)
5. מסוי תגמול והטבות לעובדים

## הערכת הסטודנט בקורס והרכב הציון

אחוז	מטלה	תאריך
100%	מבחן מסכם לקורס	<a href="#">כמפורט בלוח בחינות</a>

\* עפ"י תקנון האוניברסיטה תלמיד חייב להיות נוכח בכל השיעורים (סעיף 5).

## פירוט המטלות בקורס

הגשת תרגילים (ללא ציון).  
עמידה בבחינה מסכמת.

## מדיניות שמירה על טווח ציונים

הציון יקבע בהתאם למדיניות שמירה על טווח ציונים כפי שמפורט באתר החוג לחשבונאות.

## הערכת הקורס ע"י הסטודנטים

בסיומו של הקורס הסטודנטים ישתתפו בסקר הוראה על מנת להסיק מסקנות לטובת צרכי הסטודנטים והאוניברסיטה.

## אתר הקורס

אתר הקורס יהווה המקום המרכזי בו ימסרו הודעות לסטודנטים, לפיכך מומלץ להתעדכן בו מדי שבוע, לפני השיעור, ובכלל – גם בתום הסמסטר. (לצורך תיאום ענייני הבחינה למשל).  
שקפי הקורס יהיו באתר הקורס באתר.  
לתשומת לבכם - בכיתה ידונו גם נושאים (ובפרט דוגמאות) שאינם מופיעים בשקפים או מופיעים בכותרת בלבד. כל אלו הינם חלק בלתי נפרד מחומר הקורס.

נושא מס. 1: חישוב המס וההכנסה החייבת : ניכויים, זיכויים ושיעורי המס

א. שיעורי המס ליחיד על הכנסות שונות

חקיקה ופרסומים

סעיפים 2, 2א, 121 – 125ג לפקודה

ב. ניכויים, זיכויים ונקודות זיכוי

חקיקה ופרסומים

- סעיפים 10, 11, 33א-48 לפקודה
- כללי מ"ה (זיכוי לעולים במקרים מיוחדים), התשל"ח - 1978
- תקנות מ"ה (קביעת גופים לעניין סעיף 47א), התשנ"א - 1991
- תקנות מ"ה (זיכוי בעד נטול יכולת וזיכוי בשל החזקת קרוב במוסד), התשנ"ו - 1996
- תקנות מ"ה (קביעת סכום הניכוי בעד תשלום מזונות לתושב חוץ), התשמ"ב - 1982
- צו מ"ה (זיכויים לתושבי האזור), התשנ"ה - 1995
- חוזר מס הכנסה 15/2004 משפטית הטבות לתושבי ישובים לפי חוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל
- חוזר מס הכנסה 19/2004 מקצועית זיכוי ממס לביטוח חיים סעיף 45א(א)(1) לפקודה
- הבהרה משפטית הסבר לתיקון חקיקה מיום 28/10/04 סעיף 9(5)
- חוזר מס הכנסה 20/2004 משפטית ניכוי דמי מזונות לקרובי משפחה נזקקים
- דוגמאות לחישוב ההוצאה בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה
- הנחייה 60905 תיקון 146 לפקודה הטבות מס ביישובים על פי סעיף 11 (11/07/05)
- חוזר מס הכנסה 5/2012 - פטור בקבלת מלגה בתקופת לימודים או מחקר במוסד לימוד ומחקר (מחליף את חוזר מספר 7/2011 שפורסם ביום ה- 23.5.2011)
- הוראת ביצוע מס הכנסה מספר 10/2012- זכאות לנקודות זיכוי מכוח סעיף 45 לפקודת מס הכנסה
- חוזר מס הכנסה מס' 2\2014- נקודות הזיכוי לפי סעיף 40 לפקודת מס הכנסה- משמורת משותפת מלאה של ההורים
- תוספת לחוזר מס הכנסה מס' 2\2014- בנושא נקודות הזיכוי לפי סעיף 40 לפקודת מס הכנסה-משמורת משותפת מלאה של ההורים
- חוק מס הכנסה (הגדלת נקודות זיכוי להורים) (הוראת שעה), התשע"ז-2017
- חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסה מהשכרת דירת מגורים), התש"ן-1990

פסיקה

- ע"מ 15-05-21313 יעקב נ' פקיד שומה עכו
- ת"צ 14-04-3924 יעקב ועפרה שץ ואח' נ' רשות המסים

- עמ"ה 525/03 מולחם מחמוד נגד פ"ש חדרה (תקליטור מיסים)
- ע"א 4107/09 בן עוז שמואל נ' פקיד שומה חיפה (טרם פורסם)
- ע"מ 11 - 40548 - 01 בן גור נ' פקיד שומה פתח תקווה
- ע"מ 1203/05 עמיקם טיגר נ' פקיד שומה ת"א-יפו 1, מיסים כד/6 (דצמבר 2010) ה-13
- ע"א 7204/15, 8236/16 פקיד שומה ת"א 4 נ' עיזבון המנוחה דפנה לשם ז"ל ואח'; פ"ש ירושלים 1 נ' שרגא בירן

## נושא מס. 2: מיסוי ביטוח סוציאלי

### א. קרנות השתלמות

#### חקיקה ופרסומים

- סעיפים 3(ה), 3(ה2), 9(א16), 9(ב16) לפקודה
- כללי מ"ה (הוראות בדבר העברת כספים מקרן השתלמות אחת לקרן השתלמות אחרת), התשנ"א-1991
- תקנות מ"ה (כללים לתנאים שבהם חשבוניות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד), התשנ"ג - 1993
- כללי מס הכנסה (זכאות למשיכת סכומים להשתלמות מקרן השתלמות), התשנ"ז - 1997
- תקנות מס הכנסה (ניכוי מסכומים ששולמו מקרן השתלמות), התשנ"ח - 1997
- צו מס הכנסה (קביעת סכומים ששולמו מקרן השתלמות כהכנסה), התשנ"ח - 1997

#### פסיקה

- ד"נ 9/85 נציב מ"ה נ' בר זאב, פד"א יד 259

### ב. קופות גמל

#### חקיקה ופרסומים

- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 15), התשע"ו-2016
- סעיפים 3(ה3), 3(ה4), 3(ה5), 9(17), 9(18), 9(א18), 17(5), 18(א), 32(9), 64(א) לפקודה
- תקנות מ"ה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964
- תקנות מ"ה (כללים לאישור לניהול קופות גמל) (הוראת שעה), התשנ"ז - 1996
- תקנות מ"ה (ניכוי תשלומים בעד תגמולים או קצבה), התש"ס - 1980
- תקנות מ"ה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), התשכ"ב - 1962
- כללי מ"ה (פטור ממס בשל העברה ושינוי יעוד של כספים בקופת גמל), התש"ן - 1990
- תקנות מ"ה (תנאים להתרת הוצאות בגין תשלומי מעביד לקופת גמל), התשמ"ח - 1988
- חוזר מס הכנסה 7/00 חוק ההסדרים במשק המדינה לשנת התקציב 2000 - הטבות מס לחסכון לטווח ארוך
- חוזר מס הכנסה 7/2002 משפטית פשמ"ג נגד דיקלה חברה לניהול קרנות נאמנות בע"מ סעיף 18(א) לפקודה.
- חוזר מס הכנסה 19/2002 מקצועית הרפורמה במס הכנסה קופות גמל קרנות השתלמות ופוליסת לביטוח חיים
- הנחייה 2600204 תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופת גמל) (תיקון), התשס"ה-2004
- הבהרה 2551704 חוק הפיקוח על עסקי ביטוח (תיקון מס' 12) התשס"ד - 2004, תיקון פקודת מס הכנסה מס'

138

- הנחיה (מס הכנסה) - משיכת כספים מחשבונות בעלי יתרה צבורה נמוכה בקופת גמל, 26.03.2014

## פסיקה

- המ' 7633/76 קלי נ' קופת תגמולים לעצמאים "עצמה", פד"א ט 254
- ע"א 3348/97, פקיד שומה למפעלים גדולים נ' דיקלה, חברה לניהול קרנות נאמנות בע"מ, מיסים טו/5, ה-2.
- עמ"ה 1165/01, בראל ישראל נגד פ"ש ת"א 2, מיסים יח/6, ה-22

## ג. מיסוי פנסיוני- מענקי פרישה/מוות וקצבאות

### חקיקה ופרסומים

- תיקון 190 לפקודת מס הכנסה (תחולה מיום 1.1.2012)
- סעיף 9(א7), 9א, 9ב, 9ג לפקודה
- חוזר מ"ה 7/2004 - מקצועית תיקון 9א לפקודה וחוק גיל הפרישה תיקונים 135 ו 136 לפקודה
- חוזר מ"ה 21/2004 - מקצועית הזכאות לפטור על מענקי פרישה סעיף 9(א7) לפקודה
- הנחייה הסכום שניתן לייעד ל"רצף קצבה" לפי הוראות סעיף 9(א7) (ז) לפקודה (16/05/05)
- חוזר מ"ה 3/2011 - אופן הטיפול בחרטה מרצף קצבה לפי סעיף 9(א7) (ז) לפקודה
- חוזר מ"ה 4/2011 - תיקון 173 לפקודת מס הכנסה
- חוזר מ"ה 6/2011 - העברת עובדים ממעסיק למעסיק ו/או העברת הבעלות על קופת הגמל
- חוזר מ"ה 10/2011 - הכנסות מעבודה ו/או מענקי פרישה/מוות המתקבלות לאחר אריכות ימים
- חוזר מ"ה 2/2013 - רשות המסים תיקון 190 לפקודה - הוראות סעיף 9א למתן פטור על הקצבה המזכה
- חוזר מ"ה 2/2015 - צבירה עודפת בקופות פנסיה מענק שנים עודפות ודמי גמולים
- חוזר מ"ה 3/2015 - מיסוי תשלומים המתקבלים בגין פוליסות ביטוח מפני אובדן כושר עבודה בעקבות תיקון 190 לפקודה
- הנחיה (מס הכנסה) - תיקון 190 לפקודת מס הכנסה, 25.10.2012

### פסיקה

- עמ"ה 377/69 מרווה אשר נ' פ"ש, פד"א ג 21.
- ע"א 506/71 חפץ נ' פ"ש, פ"ד כז(1) 212
- עמ"ה 157/77 יהלומי דסקל נ' פ"ש, פד"א י 129
- ע"א 169/84 פ"ש נ' שטיין, פד"א יד 179
- עמ"ה 87/94 ג'ריס בראברה בע"מ נגד פקיד שומה עכו, מיסים יב/2, ה-16
- עמ"ה 552/04 מורביה אלי נגד פ"ש באר שבע, מיסים יט/2, ה-29
- ע"א 128/06 כבלי ציון מפעלים מאוחדים בע"מ נ' פ"ש אילת, מיסים כא/3, ה-9.
- ע"א 8958/07 פקיד שומה תל אביב 5 נ' שרל שבטון.
- ע"א 8473/08 ריכנבך אליעזר וקביצל אברהם נ' פקיד שומה חיפה (טרם פורסם)

## נושא מס. 3: מיסוי התא המשפחתי- חישוב מאוחד ונפרד

### חקיקה ופרסומים

- סעיף 64-67 לפקודה
- חוזר מס הכנסה 16/2003 משפטית פטור לנכים בחישוב מס מאוחד

- חוזר מס הכנסה 10/2004 משפטית סעיף 66(ד) לפקודה חישוב נפרד לבן זוג שהכנסתו היא ממקור בלתי תלוי בהכנסת בן זוגו ע"א 900/01 רון קלס ואח' נגד פ"ש ת"א 4

#### פסיקה

- ע"א 786/86 חזאן נ' פ"ש, פד"א יז 249
- ע"א 900/01 רון ואסתר קלס נ' פ"ש, מסיים יז/3 ה-96
- עמ"ה 9025/06 חנה בן אליהו נ' פקיד שומה ירושלים 1, מיסים כב/4 8/08 ה-28
- עמ"ה 542/06 לס ערן נ' פקיד שומה אילת מיסים כג/2 4/09 ה-29
- ע"א 8114/09, 8297/09, 1177/10 משה מלכיאלי ואח' נ' פקיד שומה אשקלון ואחרים.

#### נושא מס. 4: מיסוי תגמול הטבות עובדים

##### חקיקה ופרסומים

- סעיפים (2)2, (3)ט, 101, 102, 164 לפקודת מס הכנסה
- כללי מס הכנסה (הקלות מס בהקצאת מניות לעובדים), התשס"ג – 2003.
- חוזר מס הכנסה 2/2003 – הרפורמה במס הכנסה – הקצאת מניות ואופציות לעובדים (תיקון סעיף 102 לפקודה).
- הנחיה (מס הכנסה) – הפקדה בידי נאמן על פי סעיף 102 לפקודת מס הכנסה, 24.07.2012
- הנחיה (מס הכנסה) – הפקדה בידי נאמן על פי סעיף 102 לפקודת מס הכנסה – הבהרה, 06.11.2012
- י. מרגליות – "מיסוי אופציות לעובדים: שילוב של מספר סוגיות יסוד במס הכנסה" – מיסים ט"ו/4, א-42

##### פסיקה

- ע"א 7034/99 יאיר דר נ' פקיד שומה כפר סבא
- עמ"ה (ת"א) 1237/01 אהוד אלוני נ' פקיד שומה כפר סבא
- עמ"ה 1172/02 כץ חגי נ' פקיד שומה תל אביב 3
- ע"א 6952/15 פקיד שומה גוש דן נ' גד קרן

## חלק שני: ביטוח לאומי

### 1. מבוא לחוק הביטוח הלאומי ותקנותיו

- 1.1 הרכב חוק הביטוח הלאומי:
  - \* ביטוח וגביה
  - \* גמלאות
- 1.2 מבוא לגמלאות
- 1.3 הקשר בין תשלום דמי הביטוח לגמלאות שהמבוטח זכאי - סעיף 335.

### 2. הבסיס לחיוב בדמי ביטוח וקביעת מעמד המבוטחים

- 2.1 הפרמטרים הקובעים מעמד בחוק הביטוח הלאומי: גיל, מין, תושבות, מצב משפחתי ועיסוק.
- 2.2 מהותם של יחסי עובד ומעביד - סעיף 1 להגדרות.
- 2.3 הבדלים בין שכיר לעצמאי:
- חובת הרישום, חובת הדיווח והתשלום, זכאות לגמלאות, פיגור שולל זכויות.
- 2.4 החייבים בתשלום דמי ביטוח - סעיף 342.
- 2.5 סכום מרבי וסכום מזערי - סעיף 348.

### 3. הסמכות לסיווג מבוטחים

- 3.1 סעיף 6 לחוק הביטוח הלאומי.
- 3.2 סקירת צו הביטוח הלאומי (סיווג מבוטחים וקביעת מעבידים), התשל"ב - 1972.

### 4. גביה מלא - שכירים

- סעיף 345 - חישוב הכנסתו השנתית של מבוטח ותקנות הביטוח הלאומי לפי סעיף זה.

### 5. גביה ממעסיקים

- 5.1 חישוב הכנסתו החודשית של עובד - סעיף 344 לחוק.
- 5.2 תקנות בדבר הכנסות מסוימות - סעיף 352 לחוק.
- תקנות הביטוח הלאומי (תשלום ופטור מתשלום דמי ביטוח) התשנ"ה - 1995.
- 5.3 ביקורת ניכויים - פס"ד "גדות" תעשיות פטרוכימיות בע"מ דב"ע נה/ 0-14 מיום 18.7.95.

### 6. הכנסות פטורות מדמי ביטוח ומבוטחים הפטורים מדמי ביטוח

- סעיפים 350, 351 לחוק.

### 7. חוק ביטוח בריאות ממלכתי

- 7.1 פרשנות וזיקה לחוק הביטוח הלאומי.
- 7.2 סוגיית התושבות - סעיף 58 לחוק.