

[דף סיכום בחינה](#)

מזהה בחינה: 001000276723 מזהה סטודנט: 326924

שם קורס: דיני מסים

מספר שאלה	ניקוד מירבי	ציון
1	50.00	49.50
2	30.00	30.00
3	20.00	15.50

0

ציון בחינה סופי : 100.00

הבחינה הבדוקה בעמודים הבאים

***** לתשומת לבך, במידה וההערות מופיעות ב "גיבריש" יש להוריד את הקובץ למחשב ולפתוח ב - reader acrobat *****

משך הבחינה: שעתיים.

חומר עזר: ניתן לעשות שימוש בכל מקור לימוד. ניתן לעשות שימוש בדפי טיוטה.

הנחיות:

הבחינה מורכבת משלוש שאלות. עליכם לענות על כל השאלות.

תמציתיות, בהירות ומקוריות הדין הינם בסיס להערכה, לצד השליטה בחומר.

אין צורך לסכם את הוראות הדין, אלא יש ליישמן לעובדות השאלות.

יש להפנות לסעיפי חוק רלוונטיים, פסקי דין ודעות מלומדים.

במידה ועליך להניח הנחות עובדתיות – יש לבחור בהנחות סבירות בנסיבות העניין ולציין במפורש. **כמו כן, אין להניח את המבוקש או להניח הנחות הסותרות את הכתוב.**

מומלץ להקדיש זמן לקריאה יסודית של השאלות לפני תחילת כתיבת הפתרון.

בהצלחה!

נס הוא מוזיקאי דגול, פזמונאי ומפיק מוזיקלי ישראלי מזה עשור. בתחילת שנת 2021, החליט נס לפתוח אולפן הקלטות לשם קידום פעילותו. לצורך כך, התמקם בשני חדרים בקומת משרדים השייכת לחברת "במרום הפקות". כמו כן, שכר נס טכנאי סאונד, טכנאי מחשב ומזכיר, וכן רכש מוניטרים ומערכת הקלטה, כרטיסי קול, ממירי אודיו, מיקרופונים וציוד נוסף. [הניחו שקיימים יחסי עבודה לצרכי מס הכנסה בין נס לבין העובדים].

הסיכום בין נס לבין חברת "במרום הפקות" הוא שכל עוד נס מעניק שירותי הקלטה והפקה שונים ללקוחותיה של החברה במחיר המוזל ב-40%, נס רשאי לעשות שימוש בחדרי המשרד של החברה.

המודל העסקי של נס הוא שהחוזים עליהם הוא חותם עם לקוחותיו כוללים מלבד החיוב בתשלום עבור השירותים שמספק להם, תשלום "דמי הצלחה" התלויים במספר פרמטרים הנקבעים בחוזה השירותים ביניהם, ואשר משולמים ישירות לשניים מהעובדים של נס. נס סיכם עם שלושת העובדים שלא ישלם להן שכר עבור שירותיהם, מלבד אותם "דמי הצלחה" שיקבלו מהלקוחות. העובדים של נס מרוצים מאד מהסדר זה, לפיו במהלך 2021 קיבל כל אחד מהם 30,000 שקלים כ"דמי הצלחה" מהלקוחות להם סיפק נס שירותים.

בשלהי שנת 2023, שבקו חייה של מערכת ההקלטה בה עשה נס שימוש בשלוש השנים האחרונות. טכנאי החברה היצרנית בישר לנס שלוח הבקרה הראשי נפגם והתיקון שלו כל כך מסובך עד כי עלות תיקונו תעלה על רכישת לוח בקרה חדש. עוד הוסיף הטכנאי כי לוח הבקרה החדש הוא בעל יכולת עיבוד גדולה יותר כי כבר לא מייצרים את לוחות הבקרה הישנים. נס כמובן התקין לוח בקרה חדש שעלותו 10,000 שקלים.

אם אין מניעה לכך, נס מעדיף לדווח על בסיס מזומנים לצרכי מס הכנסה.

דונו באירועי המס של נס על-פי דיני מס הכנסה.

עיתוי החיוב: הנישום - נס.

עיקרון המימוש (דפוס מרכז) קובע כי רק במימוש הרווח בפועל יוטל מס הכנסה, אך מכיוון שעיקרון זה אינו ברור נדון לפי כללי החשבונאות הפיננסיים לצורכי מס. ככלל יוכל נס לבחור בין שיטת הדיווח המצטברת (בה הדיווח נעשה בשנה בה קמה הזכות/החובה) לשיטת המזומנים (בה הדיווח נעשה בשנה בה נוצר התזרים) (קבוצת השומרים). עם זאת ישנם קריטריונים שהתקיימותם תחייב את נס לדווח ע"פ השיטה המצטברת. 1. **מלאי** - לא נראה שמתקיים שכן לנס אין מלאי שנכנס ויוצא באופן תדיר ומחזורי, הוא לא מספק סחורה. נראה גם שאין לו פעילות אשראי ענפה כיוון שאין לו עסקאות גדולות שהוא מקיים. ונראה שפעילותו לא מורכבת ושאינו מחזור עסקי, הוא בסך הכל שוכר משרדים ויש לו כמה עובדים תחתיו ואינו מספק סחורה או מוצרים. לכן נס יכול לדווח בשיטת המזומנים.

אירוע מס 1 הוצאות על העסק - האם הוצאות בייצור הכנסה או פרטיות? לפי ס' 17 רק הוצאות בייצור הכנסה מותרות בניכוי נבחן לפי ס' 132(1) - מבחן האינצדנטיות - (המרכז הארכיאולוגי) נראה שהעסקת עובדים ורכישת המכשירים והשכרת החדרים (לקמן בעסקת חליפין נדון כהוצאה) הם כרוכים ושלובים לעסק הם הכרחיים כיוון שרק ככה אפשר לייצור הכנסה. הם מועילים לנס כיוון שהם עוזרים לו לייצר הכנסה נוספת וכן זה מקובל שתקליט יירכוש מכשירים ועסקי עובדים. יש יחסי עבודה לכן שכר העובדים מותר בניכוי לפי התקנות. קניית מכשירים - הוצאה הוגנת שתייצר לו הכנסה על פני יותר משנה ולכן יבוכו ע"י פחת בקו ישר (סכום קבוע) כפי שמופיע בתקנות או 7% במידה ולא, או שילך לפ"ש. עיתוי - נס בחר שיטת המזומנים ולכן הדיווח יעשה ב-2021 כיוון שבשנה הזאת הוציא. בסיס המס - שווי קניית המכשירים.

עסקת חליפין -

ניתן לראות כי נס קיים עסקת חליפין עם "במרום הפקות" בה מועבר שווי כסף בין הצדדים. בחלק את העסקה ל-2 עסקאות בלתי תלויות אשר בכל אחת מהם הוצאות והכנסות בעלות שווי שווה ל-2 הצדדים (שפר ושמרלינג). נס נותן ללקוחות של מרום הפקות ושירותי הקלטה ובתמורה מקבל היתר להשתמש במשרדים.

עסקה 1- הכנסה - תשלום על שירותי הקלטה והפקה שמהווים תוספת לעושר של נס. אין מכירה לכן פירוטי אקטיבי. ניתן לסווג את ההכנסה לעסק לפי ס' 12(1) שכן הפעולה היא ממשית כלומר נס נותן להם שירותי הפקה והקלטה. יש יגיעה אישית מטעמו של נס שהרי הוא בעצמו נותן להם את שירותי ההקלטה. קיים מנגון - הוא שוכר משרדים, יש לו עוד עובדים תחתיו ועוד נותן שירות למגוון לקוחות. אמנם אין לו מלאי (המכשור זה לא מלאי של העסק) אך ניתן לסווג עדיין את זה כעסק לפי ס' 12(1). בסיס המס - שווי השימוש בחדריהם של מרום הפקות. עיתוי - נס מדווח על פי שיטת המזומנים ולכן ידווח על ההכנסה במועד קבלתה, בשנה שבה הוא מקבל את הכסף קרי 2021. שיעור המס - יהיה לפי ס' 121(ב).

עסקה 2- הוצאה - שווי שכירות של שימוש בנכס - האם ההוצאה מותרת בניכוי או שהיא פרטית? לפי ס' 17 רק הוצאה שבייצור הכנסה מותרת בניכוי, נבחן לפי ס' 12(1) מבחן האינצדנטיות - נראה שנס חייב לשכור את החדרים על מנת להפיק הכנסה שהרי בדרך כלל בשביל להקליט צריך חדרים מיוחדים שטובים לרעש. החדרים אלו עוזרים לו להפיק הכנסה. זה נהוג ומקובל שמי שנותן שירותי הקלטה יהיה לו חדרים במשרד. (המרכז הארכיאולוגי). נראה שמתקיים לפי ס' 17 סיפא "ולשם כך בלבד" ושאינו לנס הנאה אישית שהרי הוא לא ישן במשרדים האלה או מליים בהם דבר אחר. זה מקום העבודה שלו. ועל כן ההוצאה היא בייצור הכנסה בלבד. האם הוגנת או פירוטי? נראה שפירוטי משום שכל שנה הוא משלם שכירות והשכירות הספיציפית של השנה מפיקה לו הכנסה לאותה שנה ולכן תהיה פירוטי. בסיס המס - שווי ההסכה של השימוש בנכס. עיתוי - נס בחר בשיטה המצטברת ולכן ידווח בשנה שבו קמה לו הזכות. שנת 2021. סיווג - הוצאה לעסק לפי ס' 12(1). **מזומנים***

לפני אירוע זה ישנו אירוע של הכנסה עבור נס. יש לראות מקרה זה כאילו שולמו דמי

ההצלחה לנס ורק לאחר מכן נס העביר תשלום זה (כהוצאה) ללקוחות. חסר

אירוע מס 3- הוצאה 90,000 דמי הצלחה - הוצאה שהיא מהווה תחליף שכר לעובדים. האם מותר בניכוי או הוצאה פרטית? לפי ס' 17 רק הוצאה בייצור הכנסה מותרת בניכוי, נבחן לפי ס' 132(1) - מבחן האינצדנטיות (המרכז הארכיאולוגי) - הראה שמתקיים כיוון ששכר עבודה הכרחי לשם הפקת הכנסה לא ניתן להפיק הכנסה ללא עובדים. העסקתם צפויה להגדיל את ההכנסה, העסקת עובדים רגילה ומקובלת בשוק לפיכך נראה הוצאות המותרות בניכוי. פירוטי או הוגני? נראה שפירוטי כיוון שהמשכורות הם על אותה שנה ומייצרות כסף לאותה שנה. אמנם בונוסים או תמריצים אפשר להגיד שהם הוצאה הוגנת אך מכיוון שאלו מהווים תחליף לשכר החודשי יהיה פירוטי. עיתוי - נס בחר בשיטת המזומנים ולכן ההוצאה תהיה בשנת 2021 השנה שבה הוציא את הכסף. בסיס המס 90,000.

אירוע מס 4: הוצאה על לוח בקרה חדש. האם הוצאה מותרת בניכוי או שמא היא פרטית? לפי ס' 17 רק הוצאה בייצור הכנסה מותרת בניכוי, נבחן לפי ס' 132(1) - מבחן האינצדנטיות - נראה שמתקיים שכן מערכת ההקלטה זאת הלב של העסק של נס. היא מייצרת לו את כל ההכנסה כי איתה הוא מקליט. היא מועילה לו כיוון שאיתה הוא משתמש להקליט ולהפיק. זה נהוג ומקובל שלתקליטן תהיה מערכת הקלטה ולכן היא שלובה בעסק. (המרכז הארכיאולוגי). האם יש הנאה פרטית - לא נראה שמתקיים אין לו מה לעשות עם מערכת כזאת בצורה פרטית ולא צוין שהוא עושה בה שימוש חוץ מבעסק. וגם אם הוא אולי מקליט משהו למשפחתו זה טפל ולא עיקרי. לכן זאת הוצאה לפי ס' 17 סיפא "ולשם כך בלבד". האם פירוטי או הוגני? נראה שמדובר בהוצאה הוגנת להשבת הנכס הקיים שכן ע"פ המבחן הפונקציונלי נוסף דבר משמעותי לנכס והוא יכולת עיבוד טובה בהרבה מאשר הלוח הקודם. לוח הבקרה הוא הלב של המערכת הוא החלק הכי משמעותי בה וכן זאת הוצאה שהולכת להאריך בהרבה את חיי המערכת הקלטה. שווי התיקון משמעותי ויקר שאף המליץ לו הטכנאי פשוט לקנות חדש. המערכת בשורה תחתונה טובה יותר מאשר הייתה ועברה השבחה. (בלוי ב'לבי). לכן ניתן להכיר בזה כהוצאה הוגנת (נאות

מרגלית). הואיל וזו הוצאה הונית היא ניתנת לניכוי אלא ע"י פחת ס' 17(8) על פי אורך החיים שרשום בתקנות. הפחת מנוכה בקו ישר (סכום קבוע בכל שנה). לפי ס' 21(א). אם הנכס לא מופיע בתקנות יחידה 7% או שניתן לגשת לפ"ש ולבקש ממנו פחת. עיתוי- נס בחר בשיטת המזומנים ולכן זה יהיה בשנת 2023. בסיס המס- 10,000.

בהמשך לסיפור המעשה בשאלה 1, במהלך שנת 2024, החליט נס למכור את מערכת ההקלטה בעלת לוח הבקרה החלופי בתמורה ל₪ 50,000.

באחד מימי העבודה, הגיעה לאולפן היוצרת המוכרת סטילה, אוחזת בידה תיק קטן ומלאת התרגשות לקראת הוצאת שירה החדש. נס נדהם לגלות את קולה הערב של סטילה, והחליט לחבור עימה בפרויקט מוזיקלי. נס הציע לה להשתתף עימו בתחרות המוזיקה "מוזיקולוגיה", וסטילה נענתה בחיוב.

בתחילת חודש מרץ, השניים התחרו עם סינגל הבכורה שהפיקו, "חרבו דרבו", שזכה להצלחה מסחררת. על-פי פורמט התחרות, שלושת המתחרים הטובים ביותר על-פי בחירת הקהל עולים לשלב הסופי. הזוכה מבין השלושה נבחר על-ידי גלגל רולטה אותו מסובבת זוכת התחרות אשתקד. הצמד זכה בתחרות במקום הראשון אשר זיכה את שניהם בתהילת עולם וב-600,000 ₪.

לאור ההצלחה והפרסום, פנה אל נס חברו הטוב משכבר הימים סטפן וסיפר לו כי הוא נקלע לקשיים כלכליים והוא זקוק לסיוע על מנת לשקם את העסק שלו – בית ספר לריקוד בפריז. נס לא היסס והעניק לסטפן סכום של 300 אלף ₪ (שהוא חלקו של נס בפרס המשותף). נס הרגיע את סטפן והסביר לו שאין הוא חייב להחזיר את הסכום שקיבל; רק אם העסק יצליח ותהיה לסטפן אפשרות להחזיר, שיחזיר לנס כמה שירצה. כעבור שנתיים, חזר בית הספר לריקוד של סטפן לשגשג והוא ביצע העברה בנקאית מחשבונו בפריז לחשבונו של נס בסכום של 100 אלף יורו. (השווים לכ-400,000 שקלים).

דונו באירועי המס של נס על-פי דיני מס הכנסה.

אירוע מס 1- לנס הכנסה של 50,000 המהווים תוספת לעושר. נבחן לפי מגיד וחזן האם פירותי או הוני- נראה שאין תדירות רבה וזאת עסקה חד פעמית. טיב הנכס- נראה שהוני כיוון שמייצר הכנסה בעסקים על פני יותר משנה אחת. אין לנס מנגנון מכירות. ולפי מבחן העל נראה שזאת מכירה חד פעמית ולכן תהיה הונית. שיעור המס- לפי ס' 88 ו-89 25% עיתוי- 2024 בעת המכירה. נבחן האם ההכנסה אינטרגלית לעסק(פלאזה וקי בי אי)- ההון- מערכת ההקלטה מקורה מפעילותו העיקרית של נס בעיקר איתה הוא עושה הקלטות. הוא לא מכר את זה על מנת להשקיע ואין המכירה קשורה לפעילות השוטפת שלו לכן נראה שהמכירה לא אינטרגלית לעסק ותמוסה על בסיס מכירה הונית של 25%.

אירוע מס 2- הכנסה של 300,000 המהווים תוספת לעושר. אין מכירה לכן פירותי. ניתן לסווג את ההכנסה למשלח יד לפי ס' 12(1). לנס יש כישורים וממוחית קרי הוא מוזיקאי פזמונאי כבר 10 שנים כל זה נכנס תחת תחום המוזיקה. ובאלו הוא עושה שימוש על מנת לנצח בתחרות(קריצ'מר, אמיר). כל עולמו זה המוזיקה ולכן גם השתתפות בתוכנית מוזיקולוגיה והוצאת שיר הם נכנסים תחת כישוריו(גבריאלה שלו). כמו כן השתמש נס בכישוריו אלו על מנת להפיק הכנסה(קריצ'מר משולם ומזל טוב). אך נראה שהמשלח יד הזה רק הביא אותו לגמר עקב כישוריו והזכיון ולא הייתה מבוססת 100% רק על זה הכישורים שלו, ומה שגרם בסופו של דבר לזכייה הייתה הרולטה-כלומר מזל או מתנת שמיים ולכן נסווג זאת כהכנסה לפי ס' 2א. ביהמ"ש יכריע האם האם זה נבע ממשלח היד או מהרולטה לדעתי ממשלח היד כיוון שזה מה שהביא אותו לתוכנית בכלל וגם מה שהביא אותו לגמר ונתן לו את מירב הסיכויים לזכות. עיתוי- נס בחר בשיטת המזונים ועל כיוון ששנת 2024 ששם קיבל את הזכייה. שיעור המס- לפי משלח יד 21(ב). לחילופין,אם לפי פרסים והגרלות אז לפי ס' 124 בכפוף לפטור לפי ס' 9(24). בסיס המס 300,000.

חסר עסקת אקראי ו2(10)

אירוע מס 3- לנס הכנסה של 100,000 המהווים תוספת לעושר. נס יטען שאלו מתנה שקיבל מסטפן. כי הרי כשהוא נתן לסטפן את הכסף הוא רק ביקש שבמידה והעסק יצליח שיחזיר לו כמה שיירצה. סטפן החליט לפנק אותו כי נס עזר לנו והראיה שכנגד התקבול אין תמורה(פס"ד רופא וברזל). כמו שצויין יש יחסי קרבה בין השניים כיוון שהם חברים משכבר הימים. וכן התקבול ניתן מנדיבות ליבו של סטפן שהרי לא היה חייב להחזיר. קשה לטעון שמתנה אלו מקובלות בין חברים כיוון שאלו סכומים מאד גבוהים. לעניות דעתי זאת מתנה ולכן מתנות פטורות ממס כיוון שאין להם מקור. אך אם ביהמ"ש יכריע שזאת לא מתנה נסווג את זה כהכנסה מריבית על הלואאה שנתן נס לסטפן עבור חלוף הזמן. אין מכירה לכן פירותי.ריבית לפי ס' 2(4) פאסיבי דמי שכירות על הכסף(צמרמן). עיתוי- לפי ס' 125. מדובר בריבית נומינלית שניתנה רק לסטפן וכן כי לא צויין הצמדה למדד ולכן שיעור המס יהיה 15%.

מעולה

לחילופין זאת תהיה הכנסה מהפרשי שער והצמדה שבעוד שבשנה שנתן נס לשטפן את הכסף 100 אלף יורו היה שווה 300 אלף ואחרי שנתיים הם שווים 400. ואז ההכנסה תהווה תוספת לעושר ותהיה חייבת במס לפי 2(4). עיתוי- הואיל ומדובר בהפרשי שער נס יהיה חייב לדווח בשיטה המצטברת לפי ס' 8(ג)(מגדנית הדר) כלומר בשנה בה קמה לו הזכות 2026- כי רק אז החזיר לו סטפן את כסף. שיעור המס הוא 121(א) כל עוד לנס אין פטור ממיסוי על הפרשי הצמדה לפי ס' 9(13).

לחילופין, ניתן לסווג את ההכנסה של נס לעסקת אקראי לפי ס' 12(1). אין מכירה פירותי. נס משמש כמעין משקיע בעסק של סטפן וזה ברגיל יכול לתפוס כמשקיע רגיל לכל דבר ועניין. אך זה היה חד"פ הפעם(ברנשטיין). זה תפקיד מעין יזמי כיוון שהוא ראה הזדמנות להשקיע ולהרוויח כמו שאכן קרה הוא לקח סיכון שהרי העסק יכל להמשיך להיות כושל ובסתר כנראה שהוא עשה זאת על מנת להרוויח הרי מי נותן 300 אלף לחבר בכסף שהרג זכית בו?(חיים קרן). עיתוי- שיטת המזומנים בשנה בה הוא קיבל את הכסף קרי 2026. שיעור המס- 121(ב).בסיס המס 100,000.

לחילופין ניתן לסווג לס' 2(10)- נס השקיע בעסק של סטפן וזה יכול להיות מחזורי(ברנשטיין) שהרי ניתן להשקיע בעסקים כושלים ולקוות שיצליחו בעתיד. ההכנסה שקיבל נס היא מעל מה שהוא מתן ככה שזה תמורה לזה שהוא האמין והשקיע בסטפן. עיתוי- שיטת המזומנים קרי, 2026 השנה בה הוא קיבל את הכסף. שיעור המס יהיה 121(א) ללא יגיעה אישית של נס.

שאלה מס' 3 (20 נק')

בעקבות מחירי הדיור (רכישה והשכרה של דירות) הגואים בישראל בשנים האחרונות, החליט שר האוצר להתקין את תקנות מס הכנסה (דמי שכירות לעובדים), תשפ"ד-2024. בעיקרון, תקנות אלה קובעות כי אם מעסיק משלם את דמי השכירות של דירת המגורים בה גר מי מעובדיו, דמי השכירות לא יהוו טובת הנאה לעובד לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה. באופן משלים, קובעות התקנות כי עובדים שבבעלותם דירת מגורים (ולכן אינם שוכרים) המקבלים מהמעסיק תשלום השווה לדמי השכירות של דירתם, לא יהווה תשלום זה הכנסת עבודה לפי סעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה.

מי לדעתכם יפיק הנאה מתקנות חדשות אלה? הסבירו.

טובת הנאה- שווי כסף שמקבל העובד מהמעביד שחייב במס. **תשלום השכירות יהיה על חשבון המשכורת ולא בנוסף**

לדעתי יש כמה קבוצות אנשים שיהנו מכך. הראשונה העובדים כיוון שהם מקבלים סכום כסף גדול ללא צורך לדווח עליו מס, כלומר הם לא משלמים מס בכלל! **היום בישראל כל הכנסה מעבודה חייבת במס לפי מדרגות המס. אם היו ממסים את ההטבה העובדים היו עולים במדרגות מס ומשלמים יותר מס איך פה יש מסלול פטור! זה שווה המון כסף. גם בעלי הדירות שייקבלו כסף מהמעסיק הוא לא יחוש בכלל לפי מדרגות המס כי הוא אינו הכנסת עבודה. קבוצה נוספת שתהיה יהיו אלו בעלי הדירות כיוון שהעובדים לא יצטרכו לשלם שכר דירה והכל ייפול על המעסיק הם יוכלו **עלות עוד יותר ממיליון שיש היום את השכר דירה ולגלגל אותו על המעסיקים. דבר זה כנראה יגרום למעסיקים להוריד במשכורות את העובדים כיוון שעכשיו הם גם נותנים להם שכר דירה מה שייגרום לכך שהרבה עובדים יירדו במדרגות מס הק** ולמדינה תהיה הרבה פחות הכנסה ממסים. עצמאיים לא זכאים לזה ואולי ישקלו לעבור להיות שכירים בגלל ההטבה הענקית הזאת מה שייגרום לכך שלא יהיו כמעט עסקים קטנים מה שנקרא ייקרה אפקט התחלופה. בעקבות ההטבות אנשים ישנו את ההתנהגות שלהם ויצרכו יותר כיוון שיהיה להם יותר כסף כי הם לא משלמים עכשיו מס על שכר הדירה. בנוסף כנראה שעיקר השכירים שיהנו מזה הם שכירים שעובדים במקומות מבוססים שיכולים להרשות לעצמם לשלם שכר דירה מה שייפגע בפרוגרסיביות מערכת במס שנועדה לצמצם פערים בחברה בכך שהעשירים ישלמו יותר מהעניים לפי מדרגות הכנסה ככל שמכניסים יותר משלמים יותר. ולכן, זה עלול לפגוע כי השכירים שגם ככה עובדים במקומות מבוססים שיירשו לעצמם את ההטבה הנ"ל ישלמו עוד פחות מס למדינה וכנראה גם שהם גרים בדירות גדולות במרכז כך שייצרו פערים גדולים בחברה בניגוד למה שמערכת המס הפרוגרסיבית באה לעשות.**