



דניאל אורן, כהן, שפיץ טולדנו - רואי חשבון

סניף ראשי: הרצל 1/148 בניין יוניטרייד אשדוד

סניף רמת גן: בן גוריון 8 רמת גן

2012 2

הערכות לתום שנת מס 2012 – הפקדות

תשלומים לקרן השתלמות

שכירים:

188,544 משכורת שנתית מכסימלית לקבלת הטבות בהפקדה לקרן

15,712 משכורת חודשית

שכיר שאינו בעל שליטה:

14,141 תקרת תשלום המעביד לצורך קבלת ניכוי (7.5%)

4,714 תשלום העובד (2.5%)

18,854 תקרת ההפקדה המוטבת

שכיר שהינו בעל שליטה:

8,484 תשלום המעביד לצורך קבלת ניכוי (4.5%)

2,828 תשלום מינימלי מקביל של בעל השליטה (1.5%)

14,141 אפשרי גם תשלום נוסף (3%), סה"כ תשלום 7.5%

4,714 תשלום מינימלי מקביל של בעל השליטה (2.5%)

עצמאים:

סכום התשלומים המעניק מירב ההטבות כאשר ההכנסה

255,000 השנתית גדולה או שווה ל"הכנסה קובעת" שהיא

17,850 תשלום מרבי לצורך קבלת ניכוי (7%)

11,475 סכום הניכוי (4.5%)

17,850 תקרת ההפקדה המוטבת

הערות

1. לגבי עצמאי סכום להפקדה הוא 7% מההכנסה הקובעת, כאשר מסכום זה יופחת 2.5% והשיעור שיותר לניכוי למעשה הוא רק 4.5%.
2. לגבי בעל שליטה החוק קובע כי גובה ההפרשה שתותר למעביד בניכוי הוא 4.5% מהמשכורת הקובעת. התרת הניכוי אצל המעביד כהוצאה מותנית בכך שבעל השליטה יפקיד לקרן שליש מהסכומים ששילם המעביד (1.5%). **בנוסף, יכול המעסיק להפריש עד עוד 3% (סה"כ 7.5%) ובלבד שהעובד יפריש עד עוד 1% (סה"כ 2.5%), חלק זה לא יוכר למעסיק כהוצאה אולם לא ייזקף לעובד כהכנסה.**
3. לגבי עצמאי שהוא גם שכיר נקבע כי תיבדק הכנסתו כעצמאי עד גובה ה"תקרה הקובעת" (255,000 ש"ח) וממנה יופחת סכום השכר בגינו הפריש לו מעבידו כספים לקרן השתלמות בשנת המס.
4. לגבי שכיר העובד במספר מקומות תחושב תקרת המשכורת הקובעת לפי סך כל הכנסתו ולא לגבי כל מקום עבודה בנפרד. במסגרת תיאום המס של מס הכנסה קיימת הנחייה לגבי סכומים המותרים להפרשה.
5. משיכת כספים מקרן השתלמות פטורה ממס אם חלפו 6 שנים מפתיחת הקרן (שהוא החודש הראשון לגביו שולם תשלום, לא לפני תחילת שנת המס בה שולם) לגבי גברים ונשים מעל **גיל פרישה**, המועד מתקצר ל- 3 שנים. המועד הוא 3 שנים גם במקרה בו מדובר על שימוש בכספים לצרכי השתלמות.

תרומות למוסדות מוכרים

סעיף 46 לפקודה מעניק ליחידים זיכוי ממס בשיעור של 35% בשל תרומות למוסדות מוכרים בסכום כולל העולה על 180 ₪, ובתנאי שסכום התרומות שבעדו ניתן הזיכוי לא עולה על 50% מהכנסה החייבת או על 9,000,000 ₪, כנמוך שבהם. לגבי חברות הוגבל שיעור הזיכוי לשיעור מס החברות החל, כלומר - 25% בשנת 2012. סכום התרומות עודכן באוגוסט 2012 כחלק מתיקון 194 לפקודה שבא לעודד תרומות למוסדות ציבור בעלי אישור לפי סעיף 46 לפקודה.

סך התרומות שיקנה זיכוי ממס לא יעלה על 30% מההכנסה החייבת השנתית או על 9 מיליון ₪, כנמוך שבהם. סכום תרומה העולה על התקרה המזכה בניכוי יועבר נומינלית לשלוש שנות המס הבאות. **בשנת 2012 ניתן לדרוש זיכוי ממס בגין תרומות שניתנו בשנים 2009-2011 ולא נתקבל בגין זיכוי.**

הזיכוי ממס מותנה בהמצאת **קבלה מקורית** הכוללת את שם התורם או שאינה כוללת את שם התורם אך סכום התרומה נקוב ע"ג הקבלה. על הקבלה צריך להיות רשום, בנוסף לפרטי המוסד הציבורי המלאים והמילה "תרומה" גם ציון העובדה שלמוסד אישור לענין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

יודגש כי הזיכוי ניתן כנגד כל הכנסה, כולל הכנסות שאינן מעסק.

לגבי תרומה מנכסי העסק (רכוש קבוע או מלאי) נזכיר כי מדובר בעסקה חייבת במע"מ. מחיר העסקה יהיה המחיר שהיה משתלם בעדה בתנאים רגילים.

נציין גם כי הוראת ביצוע שפורסמה במהלך השנה המאפשרת למעסיקים לקבל הרשאה לתת לעובדיהם זיכוי ממס בגובה של 35% מסכום התרומה, בהתאם לסעיף 46 לפקודה, באמצעות תלוש השכר.

ניכוי לפי סעיף 47 לפקודה

"עמית מוטב" הוא יחיד שמפקיד או שמופקדים עבורו באופן חודשי לפחות 16% מהשכר הממוצע במשק בקופה לקצבה: בשנת 2012 - הפקדה שנתית של 16,548 ₪ לפחות.

הפקדה בגין שכיר שאינו עמית מוטב

לשכיר יש אפשרות לקבל ניכוי לפי סעיף 47 (ב) (2) - ניכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין המשכורות עד לסך של 408,000 ₪ לשנה (שהם 34,000 ₪ לחודש), אך לא יותר מ - 102,000 ₪ (המהווים 8,500 ₪ לחודש).

מכאן, שעל משכורת מבוטחת מעל 408,000 ₪ לשנה לא ניתן לקבל ניכוי לפי סעיף 47 (ב) (2).

חישוב הניכוי לעמית מוטב

· **עצמאי** - יינתן ניכוי בשיעור 11% מהכנסה שנתית של עד 204,000 ₪ (17,000 ₪ לחודש).

· **שכיר** - הפרמיה המתקבלת מצד שני הסכומים הבאים:

ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת עד ל - 102,000 ₪ לשנה (8,500 ₪ לחודש) בניכוי המשכורת המבוטחת.

ניכוי בשיעור 11% ממשכורת לא מבוטחת, בגובה ההפרש בין השכר המבוטח עד לסך 408,000 ₪ לשנה (34,000 ₪ לחודש) לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת או סך של 102,000 ₪ (8,500 ₪ לחודש), אך לא יותר מ 102,000 ₪ לשנה (8,500 ₪ לחודש).

מכאן שלשכר מבוטח מעל 408,000 ₪ לשנה (34,000 ₪ לחודש) לא ניתן לקבל ניכוי לפי סעיף 47 (ב1).

זיכוי לפי סעיף 45 לפקודה

שיעור הזיכוי הוא 35% מההפקדה לסעיף זה.

לגבי שכיר שאינו עמית מוטב

ממשכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% עד לסך שנתי של 102,000 ₪ (8,500 ₪ לחודש).

הפקדות כעמית עצמאי - פרמיה לזיכוי בשיעור של 5% מהכנסה שנתית של 102,000 ₪ בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.

לגבי עמית שהוא עמית מוטב

· **עצמאי** - פרמיה לזיכוי בשיעור 5% מההכנסה עד ל- 204,000 ₪ הכנסה שנתית (17,000 ₪ לחודש).

· **שכיר** - הפרמיה המתקבלת מצד שני הסכומים.

ממשכורת מבוטחת - פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת שנתית מבוטחת עד 102,000 ₪ (שהם 8,500 ₪ לחודש).

ממשכורת לא מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת לא מבוטחת עד להכנסה שנתית של 204,000 ₪ (17,000 ₪ לחודש) בניכוי הנמוך מבין המשכורת המבוטחת או התקרה (102,000 ₪ לשנה, 8,500 ₪ לחודש)

• הערות כלליות

• הפקדה לביטוח חיים מההכנסה הכוללת תעניק זיכוי בשיעור 35%.

• לגבי שכיר העובד במספר מקומות תחושב תקרת המשכורת הקובעת לפי **סך כל הכנסתו** ולא לגבי כל מקום עבודה בנפרד. במסגרת תיאום המס המבוצע על ידי מס הכנסה קיימת הנחייה לגבי סכומים המותרים להפרשה.

הפרשות סוציאליות בגין בעל שליטה

תיקון 190 לפקודה הגדיל את הטבות המס לבעלי השליטה, בתחולה מינואר 2012, כמפורט:

- ההפרשה השנתית לפיצויים עבור בעל שליטה המוכרת כהוצאה לחברה בשנת המס 2012 הינה 11,950 ₪ (996 ₪ לחודש).
- בניגוד לעבר בו ניתן היה להפקיד או לפיצויים או לגמל אך לא לשניהם - החל מינואר 2012 תוכר לחברה כהוצאה הפרשה לתגמולים לקופת גמל לקצבה בגין בעל שליטה באותה מתכונת המותרת לכל שכיר אחר. כלומר - ניתן להפריש עד 7.5% משכר שעד 4 פעמים השכר הממוצע במשק (34,476 ₪) מבלי לחייב את בעל השליטה במס בגין ההפרשה. הפקדה חודשית - 2,586 ₪ ושנתית - 31,032 ₪.
- השיעור המוזכר לעיל כולל גם את ההפרשה לאובדן כושר עבודה (ששיעורה ספציפי לכל אדם לפי מאפייניו) - ראה להלן.
- לגבי הפרשה לקרן השתלמות עבור בעל שליטה - ראה לעיל (לא חל שינוי)

תשלומים לביטוח אובדן כושר עבודה

לגבי **עובד שכיר** שמעסיקו אינו רוכש עבורו פוליסה או **עצמאי** - ההכרה בהוצאה תהיה בשיעור של עד 3.5% מההכנסה החייבת של השכיר או העצמאי (ולא יותר מ 4 פעמים שכר ממוצע במשק – 34,476 ₪, פרמיה מירבית של 1,207 ₪ בחודש).

לגבי **מעסיק** - תוכר הוצאה בגובה של עד 3.5% מההכנסה המבוטחת עד תקרה של 4 פעמים השכר הממוצע כאמור. אם משלם המעסיק גם לקופת גמל לקצבה מעל 4% עבור עובדו, תופחת התקרה המכסימלית להכרה בהוצאה עבור אובדן הכושר בסכום ההפרש שבין התשלום בפועל לקופת הגמל ו- 4%. ("משכורת" לענין זה- הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד). במקרה זה הפרמיה המירבית להפקדה כוללת לתגמולים ולאובדן כושר עבודה היא 2,586 ₪ לחודש.

נזכיר כי הכנסה שנתקבלה בידי אדם, מביטוח בגין אובדן כושר עבודה, נקבעה בפקודת מס הכנסה כהכנסה החייבת במס כהכנסה מיגיעה אישית.

המדובר בסכומים אשר השתלמו כתוצאה מביטוח מפני פגיעה בכושר עבודה, אובדן השתכרות או הפסד רווחים, הנובעים ממחלה, מנכות או מתאונה, בין אם שולמו בסכום חד פעמי ובין אם שולמו בתשלומים תקופתיים, בין אם שולמו בידי קופת גמל ובין אם שולמו ממקור אחר. כמו כן, נקבע במפורש כי כספים שקיבל עובד בהתאם לביטוח מפני אובדן כושר עבודה, במסגרת קופת גמל, לא יהיו פטורים ממס.

**חוזר זה נועד למסירת מידע בלבד ואין לראות בו כמתן חוות דעת ו/או ייעוץ מקצועי.
העושה בו שימוש עושה זאת על דעת עצמו הבלעדית.
לקבלת ייעוץ או חוות דעת יש לפנות למשרדינו.**

בכבוד רב,
דניאל אורן, כהן, שפיץ טולדנו
רואי חשבון