

The background of the slide is composed of several dark brown squares of varying sizes arranged in a grid-like pattern. The squares are separated by thin white lines. The central area is white, containing the title and date.

תקרות וסכומים שנת המס 2010

פיני סתיו
מרץ 2010

שכיר

תקרת הכנסה מזכה עודכנה מ-7,800 ל-8,100 ₪

ע"פ סעיף 45א' (זיכוי) – הפקדה חודשית ← $567 ₪ = 7\% \times 8,100$

זיכוי מקסימאלי שנתי לפי 35% $2,381 ₪ = 198.5 \times 12 = 567 \times 35\%$

שכר ממוצע במשק לשנת 2010 הינו 8,015 ₪ לחודש

מכאן זקיפת מס לעובד בגין הפקדות מעביד לקופת גמל מעל 4 פעמים שכר ממוצע במשק – 32,060 ₪.

דוגמא:

עובד עם שכר חודשי ברוטו – 40,000 ₪, הפרשות לתגמולים – עובד -6% מעביד- 5%, לא.כ.ע – 2.5%

תקרת הפקדת מעביד ללא זקיפת מס = $2,404 ₪ = 32,060 \times 7.5\%$

הפרשות מעביד סה"כ – $3,000 ₪ = 7.5\%$, $596 ₪ = 3,000 - 2,404$

היינו העובד ישלם בעת קבלת השכר מס הכנסה, ביטוח לאומי ומס בריאות על

שכר – 40,596 ₪

שכיר – שיעור הפקדות כולל לקצבה ולא.כ.ע

ביטוח א.כ.ע - ניכוי לפי סעיף 32(14)

יותר ניכוי של עד 3.5% מהכנסה מעבודה או מעסק, ומלבד שניכוי זה לא יותר בשל הכנסה העולה על 4 שמ"ב, ואולם אם שולם לקצבה מעל 4%, יופחת העודף מה – 3.5% כאמור.

תרגיל דוגמא

שכר 35,000 ₪ הפרשות לתגמולים עובד – 7% , מעביד – 5% מעביד מפריש לא.כ.ע - 1.5%, האם קימת זקיפת שווי מס למבוטח ?

פתרון:-

תקרת פרמיה לזקיפת מס – $32,060 \times 7.5\% = 2,404$ ₪

מעביד מפריש סה"כ – 6.5% , $35,000 \times 6.5\% = 2,275$ ₪

הפרשת מעביד לא עוברת את התקרה - אין זקיפת שווי מס לעובד !

שכיר

תקרת מענק עקב פרישה (פיצויי פיטורין) פטורה ממס לכל שנת

עבודה עודכנה ל-11,390 ₪, ובמקרה פטירה – 22,800 ₪

דוגמאות:

1. שכיר פוטר לאחר 10 שנות עבודה, שכר אחרון – 9,000 ₪
פיצויי פיטורין $9,000 \times 10 = 90,000$ ₪ ← פטור מלא ממס.

2. שכיר פוטר לאחר 10 שנות עבודתו, שכר אחרון – 15,000 ₪
פיצויי פיטורין $15,000 \times 10 = 150,000$ ₪
פיצויים פטורים ממס ← $11,390 \times 10 = 113,900$ ₪
פיצויים לפני מס: $150,000 - 113,900 = 36,100$ ₪

3. שכיר עם שכר 25,000 ₪ ברוטו **נפטר** לאחר 10 שנות עבודה.
פיצויי פיטורין למוטבים $25,000 \times 10 = 250,000$ ₪
פיצויים פטורים ממס ← $22,800 \times 10 = 228,000$ ₪
פיצויים שיחול עליהם מס ← 22,000 ₪ (מס של המוטב עד תקרה של 40%)

עצמאים

1. תקרת הכנסה מזכה לגבי הכנסה שאינה משכורת לפי סעיף 47 ← 11,400 ₪ (לעמית שאינו מוטב) מאחר ואין פוליסות הון התקרה לא משמעותית.

2. תקרת הפקדות "עמית מוטב" עודכנה ל-1,282 ₪ בחודש (8,015 * 16%)

ההכנסה המרבית שבגינה עצמאי יכול לנצל זיכוי + ניכוי = 16,200 ₪

דוגמא:

הפרשה חודשית מקסימאלית לעצמאי 2,592 ₪ = 16,200 X 16% ₪
לא כולל הפרשה מקסימאלית לאובדן כושר עבודה.

1,122 ₪ = 32,060 X 3.5%

אין הגבלה לסכום הביטוח!!!

3. הכנסה מרבית לסעיף 47 – 32,400 ₪ מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי סעיף 47, יכול לנצל פרמיה לזיכוי של 5% על שכר לא מבוטח עד 8,100 (405 ₪) לפי סעיף 45 א' (ה).

שילוב של שכיר עם שכר לא מבוטח (עצמאי)

רובד ראשון לעצמאי 1,282 ש"ח = 16% X 8,015 ₪ (שכר 6,994 ₪ - 18.33%)

פרמיה לזיכוי סעיף 45 א' (ה)

צרוף של 2 הסכומים הבאים :-

- א. משכורת מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 7% ממשכורת עד 8,100 ₪
- ב. משכורת לא מבוטחת – פרמיה לזיכוי בשיעור 5% ממשכורת ברוטו עד 16,200 ₪
בחדש בהפחתת הנמוך מבין משכורת מבוטחת או 8,100 ₪
לבחור את **הנמוך** מבין התוצאה לבין גובה המשכורת הלא מבוטחת **עד 8,100 ₪**

דוגמא 1' לניצול זיכוי סעיף 45 א'

משכורת מבוטחת- 9,000 ₪, שכר לא מבוטח- 5,000 ₪

א. משכורת מבוטחת = 7% X 8,100 = 567 ₪

ב. משכורת לא מבוטחת = 14,000 - 8,100 = 5,900 ₪ (5,900 > 5,000)

מכאן הזיכוי כדלקמן 5% X 5,000 = 250 ₪

ג. סה"כ לזיכוי - 567 + 250 = 817 ₪

דוגמא 2' לניצול זיכוי סעיף 45 א'

משכורת מבוטחת- 5,000 ₪ שכר לא מבוטח- 11,000 ₪

א. משכורת מבוטחת = 7% X 5,000 = 350 ₪

ב. משכורת לא מבוטחת = 16,000 - 5,000 = 11,000 ₪ < 8,100 X 5% = 405 ₪

ג. סה"כ לזיכוי 755 ₪ = 405 + 350

המשך שילוב שכיר עם שכר לא מבוטח

עמית מוטב הפרשות 18.33% לשכר מינימאלי – 6,994 ₪ (1,282 ₪)

פרמיה לניכוי סעיף 47 ב' (1)

צרוף של 2 הסכומים הבאים :-

א. ניכוי בשיעור 11% משכורת לא מובטחת עד 8,100 ₪ בחודש בהפחתת משכורת מובטחת.

ב. ניכוי בשיעור 11% ממשכורת בגובה ההפרש בין המשכורת ברוטו עד 32,400 ₪ לחודש לבין הגבוה מבין המשכורת המבוטחת או 8,100 ₪ לחודש) אך לא יותר מ-8,100 ₪ לחודש)

דוגמא לניצול ניכוי סעיף 47 ב' (1)

משכורת מבוטחת 9,000 ₪, שכר לא מבוטח- 10,000 ₪

א. **אין ניכוי**, ← מספר שלילי = 8,100-9,000

ב. 891 ₪ = 11% * 8,100 > 10,000 - 9,000 = 19,000 ₪

סה"כ לניכוי 891 ₪

דוגמא 2 לניכוי (עמית לא מוטב)

משכורת מבוטחת 5,000 ₪, שכר לא מבוטח 10,000 ₪

א. ניצול סעיף 47 ב' (2) דהיינו 5% עד תקרת שכר 8,100 ₪

405 ₪ = 8,100 x 5%

בעל שליטה

ההוצאה המוכרת בניכוי לחברה בשל הפקדה לקופת גמל לפיצויים ו/או לקצבה בשל "חבר בעל שליטה" ← 949 ₪ לחודש

מסלול הקצבה

שכר מבוטח 18,983 ₪

הפרשות מעסיק לתגמולים = 5% ← 949 ₪ → הפרשות עובד 5% לתגמולים

+ הפרשת מעביד לא.כ.ע עד 2.5% מהשכר.

מסלול משולב

משכורת מבוטחת למסלול התגמולים (קצבה) = 11,340 ₪

א. מעביד מפריש לתגמולים 5% = 567 ₪

ב. עובד מפריש לתגמולים מנגד 5% = 567 ₪ (ניצול מלא של סעיף 45 א')

ג. מעביד מפריש השלמה לפיצויים = 382 ₪ ומשלים ניצול מקסימאלי של

החברה 949 ₪ (3.35% משכר 11,390 ₪ בקופה אישית קצבה ל"מ)

בעל שליטה – מסלול הפיצויים + ניצול כעצמאי

1. הפרשה 949 ₪ לקופת פיצויים אישית ע"ח החברה (הוראת שעה מ 2008 הוארכה גם ל 2010)
2. שכר לא מבוטח מקסימאלי 16,200 ₪
תגמולים לעצמאי → 2,592 ₪ = 16,200 x 16% ₪

שכר מקסימאלי לחבר בעל שליטה (ללא זקיפת שווי מס לעובד !!)

₪ 40,160

מסלול הקצבה - שכר 23,960 ₪

הפרשות חברה - 5% לתגמולים

הפרשות עובד - 5% לתגמולים (מוכר לעובד רק 567 ₪)

(זקיפת מס לחברה בלבד, מס חברות - 25% (גבוה ממס יחיד ולכן כדאי)

על הפרשת החברה לתגמולים (4,977 ₪ = 23,960 - 18,983)

249 ₪ = 4,977 x 5% (תשלום מס חברות על 249 ₪ - הוצאה שאינה מותרת)

8,100 ₪ - שכר לא מבוטח, ניצול-ע. מוטב - 16% = 1,296 ש"ח פ. חודשית

ניתן לנצל סעיף 45 א'(ה) נוסף על שכר לא מבוטח - 405 = 8,100 x 5% ש"ח

סה"כ שכר מבוטח 40,160 ₪ = 23,960 + 8,100 + 8,100

"קצבה מזכה" חודשית - מיסוי

"קצבה מזכה" חודשית (סעיף 9 א') שבגינה מגיע פטור ממס ← 7,810 ₪
(35% פטור ממס מרבי - 2,733 ₪)

דוגמא 1:

קצבה בגיל פרישה 6,500 ₪

פטור = 35% = 2,275 ₪

קצבה לפני מס ← 4,225 ₪ (אין תשלום מס הכנסה עד שכר 4,612 ₪)

דוגמא 2:

קצבה בגיל פרישה ← 10,000 ₪

פטור 35% מתקרה (7,810) = 2,733 ₪

קצבה לפני מס 7,267 ₪

הפרשה מקסימלית לקרן פנסיה מקיפה -

סה"כ פרמיה מקסימאלית לקרן פרנסיה מקיפה –

פעמיים שמ"ב X 20.5%

$3,286$ ₪ לחודש = $20.5\% \times 16,030 = 2 \times 8,015$

- סוף -



משרד ראשי: רח' אלנבי 115, תל אביב, 61008
מוקד שירות לקוחות ארצי: 74-74-70-700-1
או 2086 סמל מס'יר סלפון, פקס: 03-71 07 78
www.menoramivt.co.il

