

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 (16%\*8,015)

**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 ₪  
בחודש 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 סכל מסשיר סולפון, פקס: 03-71 07 78  
[www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il)

