

סימוכין : 37115
תאריך : 19/12/2023

לכבוד,

לקוחות המשרד

לקוחות נכבדים,

הנדון: היערכות לקראת תום שנת המס 2023

אנו מתכבדים להפיץ חוזר מקצועי תמציתי שיסייע לכם להיערך במספר נושאים, כדלקמן:

1. הפקדות שוטפות לקופת גמל / ביטוח מנהלים / פנסיה

- א. ההוצאה המותרת לחברה בגין ההפרשה למרכיב התגמולים בקופת הגמל תהיה 7.5% מתקרה של 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (29,675 ש"ח), דהיינו סכום הפקדה מרבי של 2,226 ₪ לחודש, כפי שמקובל לעובד שכיר רגיל.
- ב. סכום ההפקדה המוזכר לעיל כולל הפרשה לאובדן כושר עבודה לבעל השליטה.

2. הפקדות שוטפות לקופת גמל / ביטוח מנהלים / פנסיה – עצמאיים

- א. סך ההוצאה המותרת לניכוי לצרכי מס הינה 11% מהכנסה החייבת ועד תקרת הכנסה של 18,800 ₪ לחודש - הפקדה חודשית של 2,068 ₪ (24,816 ₪ לשנה).
- ב. ניתן להפקיד עוד 5.5% נוספים לחודש – 1,034 ₪ אשר יינתן בגינם זיכוי במס בשיעור 25%.
- ג. סך ההפקדה חודשית המותרת 3,102 ₪ או 16.5% מההכנסה החייבת, הנמוך מהשניים יוכר כהוצאה לצרכי מס.
- ד. עצמאי מחויב להפקיד 4.45% מההכנסה עד למחצית השכר הממוצע במשק (11,870 ₪ בשנת 2023) + 12.55% בגין הכנסה בין מחצית השכר הממוצע במשק לשכר הממוצע במשק.

3. הפקדות לפיצויי פרישה עבור עובדים

- ניתן להשלים חוסר בקופה או לבצע הפקדות לקופות גמל למטרת פיצויים על שם העובדים בלבד.
- תשלומי השלמת חסרים יותרו למעסיק לצרכי מס אם ישולמו עד לתום שנת המס, בהתאם לחוזרי מס הכנסה החל מחודש אפריל 2019, קופת הפיצויים המרכזית תפרע. ניתן יהיה להעביר את הכספיים הצבורים בקופה עבור חבות לפיצויי פרישה לעובדים שעובדים בחברה מלפני שנת 2007, או עבור הפקדות שוטפות. לקבלת יעוץ ספציפי ולטיפול בקופות הפיצויים המרכזיות, יש לפנות לאלי.

4. הפקדות לפיצויים לבעלי שליטה

- הפקדת המעסיק לפיצויים תהיה עד תקרה של 13,310 ₪ לשנה (1,109 ₪ לחודש). ההפקדה תתבצע לקופת גמל לפיצויים על שם בעל השליטה בלבד.

5. הפקדות לקרן השתלמות – בעלי שליטה

המשכורת המרבית שהפרשה בעדה לקרן השתלמות פטורה ממס הינה 188,544 ₪ לשנה (15,712 ₪ לחודש מעודכן) דהיינו עד תקרת הפקדה של 18,854 ₪ ש"ח. ההוצאה המותרת לחברה בגין הפרשה זו הינה 7.5% מהשכר עד התקרה האמורה. הפרשות בשיעור החל מ- 4.5% ועד 7.5% ממשכורת בסך 188,544 ₪ ומטה, לא יותרו כהוצאה בידי המעביד, ולא ייחשבו להכנסה בידי בעל השליטה אך משיכה תהיה פטורה ממס (כולל רווחים) אם נמשכו בתנאי סעיף 9(א16), קרי לאחר שש שנים או שלוש שנים בגיל פרישה או לצורך השתלמות. ואולם דבר זה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בסך של $4,714 = 188,544 \times 2.5\%$ ₪.

6. הפקדות לקרן השתלמות – עצמאיים

- א. תקרת ההפקדה שנתית הינה 19,920 ₪.
- ב. סך ההוצאה המותרת לניכוי לצרכי מס הינה 4.5% מהכנסה החייבת ועד תקרת הכנסה של 284,000 ₪ - 12,780 ₪.

7. תשלומים לאובדן כושר עבודה

ההוצאה לאובדן כושר עבודה לא תעלה על 3.5% מהכנסה חייבת של 2.5 פעמים השכר הממוצע במשק (29,675 ₪) דהיינו פרמיה חודשית של 1,039 ₪ לחודש. לבעלי שליטה מומלץ לשלם לפוליסה זו באופן עצמאי על מנת למקסם את ההפקדות לקופת הגמל, ניתן לתבוע את ההוצאה בדוח האישי של בעל השליטה ולקבל החזר מס במידה ושולמה באופן עצמאי.

8. מומלץ בכל מקרה להיוועץ עם סוכן הביטוח שלכם להפקדות מיטביות והתאמת הצרכים הביטוחיים שלכם.

9. יתרות חובה

כידוע, החל משנת 2017 שונו באופן משמעותי חוקי המס ביחס למשיכת כספיים מהחברה לפיכך קיימת חשיבות גדולה מתמיד לבחון את הכרטיס האישי שלכם ומצבו. מומלץ לפרוע את חובכם לחברה, ככל שניתן עד ל- 31/12/2023. במידה ולא ניתן לפרוע, יש לשקול חלוקת דיבידנד בשנת 2023. ליעוץ ספציפי יש לפנות לאלי שפיקר, אבי פייג או מירב בנעיון.

10. ספירת מלאי

מצרפים לעיונכם נוהל ספירת מלאי, למי שזה רלוונטי לגביו. נציגי משרדנו ייצרו קשר לקראת סוף החודש לתאום ביקורת ספירת מלאי.

בכבוד רב

פייג שפיקר בנעיון

רואי חשבון