

גלעד מוליאן - רואה חשבון

חברות, עצמאים, חברות הזנק, החזרי מס לשכירים

טיפים לסוף השנה לחסכון במס

1. תכנון חבות המס לפי הפעילות ב-2017 וצפי הפעילות ב-2018 – הקדמת/דחיית רישום הוצאות והכנסות, בהתאם לתקנות, במסגרת תכנון המס.
2. הימנעות מתשלום מס/ביטוח לאומי בחסר על מנת לנצל את מלוא ההוצאה המוכרת של תשלום ביטוח לאומי.
3. שלמות נתונים לנקודות זיכוי - תאריכי לידה של ילדים, אישורים בגין ילדים נטולי יכולת, סיום תארים אקדמיים וכו'.
4. הפקדה לפנסיה (16% מהרווח נטו) ולקרן השתלמות (4.5% מהרווח נטו) כדי לשלם פחות מס הכנסה וביטוח לאומי.
5. השגת אישור על תשלום ביטוח חיים למשכנתא או באופן נפרד.
6. בדיקת כדאיות שינוי התאגדות מעצמאי לחברה (כלל ה-25,000 ₪).
7. בדיקת שלמות הוצאות מחזוריות (הוצאות שכר לעובדים כולל סוציאליות, חשמל, טלפון, ארנונה, שכירות, ליסינג רכב וכו').
8. במידה ונוכה מס במקור – איסוף האישורים מהלקוחות השונים.



המטרה

**למצות את כלל האפשרויות כדי להימנע
מתשלום מס מיותר!**

גלעד מוליאן - רואה חשבון

חברות, עצמאים, חברות הזנק, החזרי מס לשכירים

תכנית חסכון לילדים – איך לחסוך לילדים נכון ולקבל בסוף יותר

אינני יועץ השקעות, אלא רואה חשבון, אך בכל זאת אני רוצה לשתף אתכם בטיפ חשוב. רבים מההורים מפקידים מדי חודש, כחסכון לטווח ארוך לילדיהם, סכום מזערי שברבות הימים משמש את ילדיהם ללימודים, לקניית דירה או לכל צעד משמעותי אחר בבגרותם. אני רוצה להשוות במאמר זה בין שתי אופציות לחסכון – **תכנית חסכון בבנק או קרן השתלמות**. בסופה של ההשוואה - מסקנה ברורה וחד משמעית.

דוגמא:

בוא נניח לשם הדוגמא שההורים מפקידים עבור הילד כל חודש 200 ש"ח בכל אחת מן האופציות. **אופציה ראשונה – תכנית חסכון קלאסית בבנק** ריבית שהבנקים מציעים – 2-3% בשנה (נמוכה מאוד כיום לאור סביבת הריבית הנמוכה במשק) מס על הריבית - כ-15-20% גמישות - אין, הכסף משתחרר רק כשהילד מגיע לגיל 18-21. **סכום הכסף שנצבר בגיל 21 – כ-67 אלף ש"ח.** יתרונות – לא מחייב משמעת עצמית פיננסית (הכסף נעול וסגור ולא ניתן למשוך אותו לפני גיל 21). חסרונות – תשואה נמוכה, מס על התשואה.

אופציה שנייה – הפקדה בקרן השתלמות

כבר נכתב במאמר קודם על יתרונות המס המיוחדים של קרן השתלמות, ראו כיצד זה בא לידי ביטוי בדוגמא שלפנינו. תשואה של הקרן – 5-8% (לקוח מאתר גמל נט של משרד האוצר) מס על התשואה – פטור מלא עד לתקרה! מעבר לכך, הפקדה לקרן השתלמות גם מפחיתה את המס שמשולם על ההכנסה החודשית (ראו הסבר מפורט יותר במאמר קודם). גמישות - הכסף נזיל אחרי 6 שנים. **סכום הכסף שנצבר בגיל 21 – כ-114 אלף ש"ח.** יתרונות – תשואה גבוהה, פטור ממס על רווחים עד התקרה והטבת מס על השכר, נזילות גדולה יותר של הכסף. חסרון – דורש משמעת עצמית לא לגעת בכסף אחרי 6 שנים, קרן השתלמות יותר תנודתית מחסכון בבנק.

הבדל של כמעט 50 אלף ש"ח בסכום החיסכון הנצבר!

גלעד מוליאן - רואה חשבון

חברות, עצמאים, חברות הזנק, החזרי מס לשכירים

אבא הלך לעבודה, יביא לי (נקודת זיכוי) במתנה

הטיפ הבא שווה עד 13,000 ₪ להורים לילדים בני 0-6, שכירים ועצמאים כאחד.

טרכטנברג – הסבא הטוב

כן, הסבא הטוב הוא, פרופ' מנואל טרכטנברג, מהמלצות הועדה שהוקמה לאחר המחאה החברתית, הביא עימו בשורה והטבה לא קטנה להכנסה נטו של ההורים העובדים. החל מ-2017 משרד האוצר הרחיב את ההטבה בצורה משמעותית יותר.

מה ההטבה?

אני לא אלאה אתכם בפרטי הפרטים של כל הסיטואציות האפשריות, רק אגיד שבעקבות המלצות ועדת טרכטנברג, החל משנת 2012, הורים לילדים עד גיל 5, זכאים לקבל עוד 1.5-2.5 נקודות זיכוי ממס כל אחד (גם אימא וגם אבא!). השווי של כל נקודת זיכוי בשנה היא כ-2,600 ₪, כך שפוטנציאל החיסכון במס לזוג הורים יכול להגיע עד 13,000 ₪ בשנה.

מה הבעיה?

עד שנת 2011 לא הייתה הקפדה על רישום גילאי הילדים בפרטי העובד במערכות השכר בחברות (לשכירים) או אצל רואה החשבון (לעצמאים), כי פשוט לא הייתה לזה כל חשיבות. אמה מה... גם כעת, לא כל רואי החשבון/חשבי השכר מקפידים על כך (יצא לי להיתקל בלא מעט טפסי 106 של שכירים ודו"חות שנתיים של עצמאים שהנושא הזה הוזנח), וכך יוצא שלא מעט הורים עובדים פספסו/מפספסים אלפי ₪ בשנה, רק בגלל חוסר רישום של גילאי הילדים.

מה עושים?

שכירים – לפנות למח' השכר ולוודא שפרטי הילדים מוזנים במדויק במערכת השכר.
עצמאים – לפנות לרואה החשבון שלכם ולוודא שפרטי הילדים מוזנים במדויק במערכת השכר.

החזר מס רטרואקטיבי בגין הטעות – שכירים ועצמאים שפספסו את ההטבה בשנים 2013-2011, יכולים להגיש דו"ח למס הכנסה ובו בקשה להחזר מס באותן שנים.

רו"ח גלעד מוליאן

קרן השתלמות: למי זה כדאי?

קרן ההשתלמות הפכה ל"ידידתו הטובה של מעמד הביניים הישראלי". מדוע היא עדיפה על אופציות חיסכון אחרות בשוק ולמי בכל זאת אינה מתאימה?

עו"ד נרקיס לביא 14.08.14 14:07

תגיות: קרן השתלמות

לרבים מהעובדים במשק, עצמאים ושכירים כאחד, הומלץ במהלך חייהם המקצועיים על קרן השתלמות. האם הקרן מתאימה לכל אחד? מדוע היא יכולה להיות פתרון משתלם ביותר ולמי? עו"ד נרקיס לביא ורו"ח גלעד מוליאן בדקו וחזרו עם תשובות.

סביבת הריבית הנמוכה במשק, התשואה הנמוכה בפיקדונות ותכניות החיסכון בבנקים מצד אחד, והטבות המס הכלולות בה מצד שני, הפכו את קרן ההשתלמות ל"ידידתו הטובה של מעמד הביניים הישראלי". מדובר באפיק החיסכון הטוב ביותר לטווח זמן בינוני, ויש שיגידו, גם לטווח ארוך, לאור בעייתיות שוק הפנסיה והעלייה בתוחלת החיים.



צילום: שאטרסטוק

קרן השתלמות היא אפיק החיסכון הטוב ביותר לטווח זמן בינוני

בהשוואה לאופציות חיסכון אחרות בשוק, קל לקבוע כי קרן השתלמות עדיפה מבחינת התשואה והטבות המס על תכניות חיסכון ופיקדונות בבנק. היא גם עדיפה על אופציות חיסכון אחרות כמו קופות גמל או קרנות

פנסיה, שאמנם נהנות מתשואות והטבות מס דומות, אך חסרות את היתרון המשמעותי שיש לקרן השתלמות: הכסף כולו נצבר בקרן נזילה, ניתן להוציאו לאחר שש שנים, והוא אינו משולם כקצבה חודשית. הנקבעת לפי פרמטרים שונים, שבחלקם אינם בשליטת החוסך.

כמה כסף זה חוסך לי

הטבות המס להן זכאי בעל קרן השתלמות, מקורן בניסיון המדינה לעודד אותנו לחסוך דרכה עוד בימים שהיא נועדה לשרת עובדים לצורכי השתלמות, כנסים מקצועיים ולימודי המשך. כיום משמשת הקרן כאפיק חיסכון כללי לטווח הזמן הבינוני.

סעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה מזכה את המפקיד לקרן בהטבה כפולה:

1. פטור חלקי ממס בעת ההפקדה.

2. פטור ממס על התשואה של הקרן מהשקעות בשוק ההון - זהו אפיק החיסכון היחידי לטווח זמן בינוני שנותן פטור שכזה בכל שוק ההון.

לשם ההמחשה, עצמאי המשתכר כ-10,000 שקל ברוטו בחודש ומפקיד לקרן השתלמות, יכול לחסוך כ-2500-2000 שקל בשנה אם משקללים את הטבת המס, החיסכון בדמי הביטוח הלאומי והתשואה הצפויה של הקרן. עצמאי המשתכר כ-15,000 שקל ברוטו יחסוך באופן דומה כ-4500-4000 שקל בשנה.

המגבלות

למרות היתרונות הגלומים בקרן השתלמות, כדאי לדעת גם על כמה מגבלות בבחירה במסלול זה: הכסף המופקד בקרן יהיה נזיל רק לאחר 6 שנים, אלא אם ישמש לצורכי לימודים ו/או השתלמות, ואז יהיה זמין גם לאחר 3 שנים. כלומר, מדובר באפשרות טובה למי שמעוניין לחסוך, אך פחות יעילה למי שכל הכנסתו מופנית (להוצאות שוטפות או שזקוק לכסף בזמן הקרוב) (אז עדיף לחסוך באפיקים נזילים יותר כמו קרן נאמנות).

כמו כן, ההפקדה חייבת מוגבלת לתקרה

לעצמאים – כ-7% מההכנסה החייבת במס ועד תקרת הפקדה שנתית של 18,480 שקל.
לשכירים – כ-10% מהמשכורת ברוטו, עד לתקרת משכורת חודשית של 15,712 שקלים.

בין עצמאות לשכירות

עצמאים שרוצים להפקיד לקרן השתלמות יכולים לעשות זאת בקלות בהתקשרות ישירה עם הגוף המוסדי שמנהל את הקרן (למשל: בתי ההשקעות "אלטשולר-שחם" ו"ילין-לפידות", שאגב, הובילו את השוק (בתשואותיהם בשנים האחרונות).

עבור שכירים החיים יותר קשים: הם לא יכולים להפקיד באופן עצמאי, אלא רק דרך תלוש המשכורת ובתיאום עם המעסיק. כיוון שאין כל הוראת חוק המחייבת את המעסיק להיענות לבקשת העובד, על העובד לנסות ולנהל משא ומתן ולשכנע את המעסיק ש"זה לא עולה לו": במקום להעביר את הכסף לחשבון הבנק עליו להפקיד אותו בקרן.

אולם, אליה וקוץ בה: ללא תוספת שכר, המשמעות היא פגיעה בברוטו של העובד, על כל המשתמע מכך מבחינת תנאים סוציאליים וכו'. לרוב, צעד זה אינו משתלם בדרגות שכר נמוכות. לכן, תמיד שווה לבדוק את הכדאיות הכלכלית של מהלך שכזה לפני שמגיעים למנהל.

במגזר הציבורי, לעומת זאת, זכות העובד לקרן השתלמות נקבעת בהסכם קיבוצי, שהמעסיק מחויב להוראותיו.

איפה כדאי להפקיד

הבחירה במסלול הנכון עבורכם תלויה בכמה גורמים. נמנה שניים עיקריים:

1. **תשואה ממוצעת** – קל מאוד להשוות היום תשואות של קרנות השתלמות מהשנים האחרונות דרך ה"גמל.נט" - אתר של משרד האוצר המאפשר השוואה בחרך של 1-5 שנים אחורה
2. **דמי ניהול** – יש לבדוק מהם דמי הניהול שמציע עבורכם כל מסלול. כדאי לדעת שלחברים בארגון מקצועי. גדול יש בד"כ תנאים מועדפים, ושווה לנצלם.

חשוב לציין שלפי חוק הפיקוח על נכסים פיננסיים (קופות גמל), לעובד הזכות להעביר את כספי קרן ההשתלמות שלו לקרן חדשה, בכל עת שיבחר. זכות זו גוברת גם אם בהסכם קיבוצי נקבעה קרן השתלמות ספציפית. עם זאת, בפועל, עובדים רבים מוגבלים בבחירת הקרן, ונאלצים להפקיד את כספם בקרן עמה עובד המעסיק, שאינו מעוניין לסרב את מערך התשלומים והמשכורות למספר גופי ביטוח ופיננסיים.

ככל שעולים ברמת ההכנסה, מתחדדים היתרונות הכספיים של הפקדה בקרן השתלמות. הדבר נכון ביתר שאת עבור עצמאים. עם זאת, לפני שמתחילים להפקיד, רצוי לקבל ייעוץ מקצועי כדי לקחת בחשבון את כלל המשמעויות הפרטניות הרלבנטיות לכל אדם בהתאם לנסיבות חייו.

המאמר באדיבות אתר המשפט הישראלי פסקדין

- השתתף בכתיבת המאמר - רו"ח גלעד מוליאן ממשרד כהן, מראד ושות', עוסק בראיית חשבון וייעוץ לעסקים. קטנים ובינוניים
- עו"ד נרקיס לביא עוסק בדיני משפחה מקרקעין ותביעות ביטוח.

המידע המוצג במאמר זה הנו מידע כללי בלבד, ואין בו כדי להוות ייעוץ ו/או חוות דעת משפטית. המחבר ו/או המערכת אינם נושאים באחריות כלשהי כלפי הקוראים, ואלה נדרשים לקבל עצה מקצועית לפני כל פעולה המסתמכת על הדברים האמורים.