

הפקדות לקרן השתלמות לקראת תום שנת 2016

חוזר מיסים 7.16

29 בנובמבר 2016

קרן השתלמות הינה אפיק החיסכון היחידי לטווח זמן בינוני המעניק הטבות מס משמעותיות. לקראת תום שנת המס 2016, להלן פרוט סכומי ההפקדות המוכרות בשנת 2016 לקרן השתלמות, לעצמאי ולבעל שליטה.

א. עצמאי

הפקדה לקרן השתלמות על ידי עצמאי בהתאם לתקרות להלן פטורה ממס בעת ההפקדה ובעת המשכיה (בחלוף 6 שנים מפתחות קרן ההשתלמות ובמקרים מסוימים אף לפני כן). בנוסף כ-64% מסכום ההפקדה מוכר כהוצאה לצורכי מס.

יש לציין כי בנוסף להטבת המס לעיל, ההפקדה הנ"ל מקטינה את חבות דמי הביטוח הלאומי ומס בריאות.

עצמאי	
תקרת הכנסה קובעת	261,000 ש"ח לשנה.
הפרשה מרבית	7% מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שביניהם.
תקרת הפקדה שנתית מוטבת לקרן השתלמות	18,240 ש"ח
תקרת ניכוי (אחוז מההכנסה הקובעת)	4.5%, סך של 11,745 ש"ח לשנה
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי (64% מסכום ההפקדה בכפוף לתקרות האמורות)	4.5% לעצמאי מההכנסה הקובעת או ההכנסה החייבת, כנמוך שבהם, או הסכום שהופקד לקה"ל, בניכוי 2.5% מההכנסה הקובעת, כנמוך שבהם.

ב. שכיר בעל שליטה

בדומה לשכיר, ניתן להפקיד גם לשכיר בעל שליטה עבור קרן השתלמות, אולם, בעוד שבעבור שכיר ההפקדה מותרת בניכוי במלואה (הפקדה בשיעור של 7.5% מהשכר), הפקדה לשכיר בעל שליטה מוגבלת בתקרה של 4.5% מהשכר.

הפרשות המעביד מעבר לשיעור של 4.5% ועד לשיעור של 7.5% מהמשכורת שאינה עולה על 188,544 ש"ח לא תותר כהוצאה בידי המעביד, אך לא תיחשב כהכנסה בידי בעל השליטה (מותנה בתשלום בשיעור של 2.5% ע"י בעל השליטה). הפרשה בשיעור העולה על 7.5% תחשב כהכנסת עבודה של בעל השליטה כבר במועד ההפרשה כאמור בסעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה.

שכיר בעל שליטה	
תקרת שכר חודשי	15,712 ש"ח
תקרת שכר שנתי	188,544 ש"ח
הפקדה שנתית מקסימלית לקרן השתלמות	18,854 ש"ח (10%)
הפרשת מעביד מרבית	7.5%
הפרשת עובד שאינה מוכרת בניכוי	2.5%
שיעור ההוצאה המוכרת בניכוי למעביד	4.5% למעביד, סך של 8,484 ש"ח לשנה (*)

(*) ניכוי ההוצאה מותנה בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5% לפחות.

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש.

בכבוד רב,

**קנובל בלצר סוראיה ושות'
רואי חשבון**

חוזר זה נועד למסירת מידע כללי בלבד. אין לראות בחומר המתפרסם בחוזר זה משום ייעוץ או חוות דעת כלשהיא. לפני נקיטת צעדים כלשהם אנו ממליצים על קבלת ייעוץ מקצועי.

הודעה זו נשלחה אליך מתפוצת הדואר של סוראיה ושות', רואי חשבון.

אם אינך מעוניין לקבל הודעות נוספות מהתפוצה נא [לחץ כאן](#).

לכל בעיה או שאלה נא לפנות ל- info@soraya.co.il

תודה.

קנובל בלצר סוראיה ושות', רואי חשבון.